

**Decizia nr. 516/18.05.2026**

**privind sancționarea cu amendă contravențională a companiei de brokeraj DESTINE BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L.**

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

în temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. d), art. 6 alin. (1) și alin. (3) și ale art. 21<sup>2</sup> alin. (1) și alin. (4) din O.U.G. nr. 93/2012,

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

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

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

în raport de dispozițiile Normei A.S.F. nr. 34/2020 pentru punerea în aplicare a Sistemului de raportare contabilă semestrială aplicabil entităților din domeniul asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare,

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

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

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

ca urmare a hotărârii Consiliului A.S.F., adoptată în ședința din data de 06.05.2026 în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. VPA-DSC 721/15.04.2026 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control periodic efectuat la compania de brokeraj DESTINE BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L. (denumită în continuare „Compania de brokeraj” sau „Destine Broker”), cu sediul social în municipiul Ploiești, strada Torcători nr. 4, ap. 2 și 4, județul Prahova, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J2007001143293, cod unic de înregistrare 21678074 și codul unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali al

Autorității de Supraveghere Financiară RBK - 425/20.08.2007, reprezentată legal de către domnul

a constatat următoarele:

**1. Prima faptă contravențională** constatată se referă la faptul că pentru un dosar, dintre cele 100 selectate în mod aleatoriu de către echipa de control, în care contractul de asigurare are numărul 10525000051/15.07.2025, compania de brokeraj nu a transmis clientului, înainte de încheierea contractului de asigurare, un document de informare standardizat privind produsul de asigurare prin care să-i furnizeze acestuia informații obiective privind produsul de asigurare de viață atașat creditelor, într-o formă ușor de înțeles, pentru a-i permite acestuia să ia o decizie în cunoștință de cauză, fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. b) și alin. (6) din Legea nr. 236/2018 coroborate cu prevederile art. 38 alin. (2) și (3) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Având în vedere natura contractului de asigurare analizat, respectiv încadrarea acestuia în categoria asigurărilor de viață, analiza echipei de control s-a realizat prin raportare la prevederile art. 38 alin. (3) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări.

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

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

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

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

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

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

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

*c) document de informare privind produsul de asigurare, în cazul în care produsul este încadrat în clasele de asigurări de viață prevăzute la secțiunea C pct. 1 și 2 din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015, altul decât cel prevăzut la lit. b), ale cărui elemente sunt detaliate în anexa nr. 15.”*

Ca urmare a verificării și analizării documentelor prezentate echipei de control de către compania de brokeraj, s-a constatat faptul că, pentru un dosar dintre cele 100 selectate în mod aleatoriu de către echipa de control (numărul contractului de asigurare fiind 10525000051/15.07.2025), compania de brokeraj nu a furnizat clientului informații obiective privind produsul de asigurare de viață atașat creditelor, într-o formă ușor de înțeles, pentru a-i permite acestuia să ia o decizie în cunoștință de cauză și nu a transmis clientului informațiile standardizate privind produsele de asigurare prin intermediul documentului de informare standardizat privind produsul de asigurare.

Astfel, având în vedere faptul că, pentru 1 dosar al cărui contract de asigurare are numărul 10525000051/15.07.2025, compania de brokeraj nu a transmis clientului, înainte de încheierea contractului de asigurare, un document de informare standardizat privind produsul de asigurare, prin care să îi furnizeze acestuia informații obiective privind produsul de asigurare de viață atașat creditelor, într-o formă ușor de înțeles, pentru a-i permite să ia o decizie corect fundamentată, au fost astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. b) și alin. (6) din Legea nr. 236/2018 coroborate cu prevederile art. 38 alin. (2) și (3) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia, pentru 1 dosar, dintre cele 100 selectate în mod aleatoriu de către echipa de control, în care contractul de asigurare are numărul 10525000051/15.07.2025, compania de brokeraj nu a transmis clientului, înainte de încheierea contractului de asigurare, un document de informare standardizat privind produsul de asigurare prin care să-i furnizeze acestuia informații obiective privind produsul de asigurare de viață atașat creditelor, într-o formă ușor de înțeles, pentru a-i permite acestuia să ia o decizie în cunoștință de cauză, fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. b) și alin. (6) din Legea nr. 236/2018 coroborate cu prevederile art. 38 alin. (2) și (3) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și g) din Legea nr. 236/2018, și se sancționează cu amendă în cuantum de 5.051 lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

**2. A doua faptă contravențională** constatată se referă la faptul că Destine Broker nu a realizat evaluarea cerințelor și necesităților clienților prin intermediul formularului DNT, anterior prezentării produselor de asigurare și încheierii unui număr de 6 contracte de asigurare selectate în mod aleatoriu de către echipa de control (*numerele contractelor de asigurare fiind: 269548/19.04.2023, 950117568/15.06.2023, 147515799/15.11.2023, 921124396/1451818/25.11.2023, 32790/01.11.2024 și 100268/07.07.2025*) și implicit nu a transmis către cei 6 clienți documentul privind evaluarea cerințelor și necesităților clientului (DNT), fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 coroborate cu prevederile art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

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

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

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

Potrivit prevederilor art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021:

„ (4 )DNT este realizat anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii unei soluții financiare/încheierii unui contract de asigurare; un exemplar al DNT este transmis potențialului contractant, iar cel de-al doilea este păstrat de distribuitor.”

Potrivit prevederilor legale menționate anterior, înainte de încheierea contractelor de asigurare, distribuitorii au obligația de a evalua cerințele și necesitățile clienților, prin completarea formularului DNT, pentru a se asigura că produsele de asigurare propuse sunt adecvate acestora.

Echipa de control a analizat 100 dosare selectate aleatoriu de către aceasta, împreună cu formularele DNT aferente acestora, prezentate de compania de brokeraj echipei de control prin încărcarea în platforma informatică SharePoint.

În urma verificării efectuate de către echipa de control, s-a constatat că pentru 6 dintre cele 100 dosare, ale căror contracte de asigurare au numerele: 269548/19.04.2023, 950117568/15.06.2023, 147515799/15.11.2023, 921124396/1451818/25.11.2023, 32790/01.11.2024 și 100268/07.07.2025, formularele DNT au fost emise după data încheierii acestora. Aceasta arată faptul că evaluarea cerințelor și necesităților clienților nu a fost realizată înainte de încheierea celor 6 contracte de asigurare, ci ulterior emiterii acestora.

Conform legislației în vigoare, completarea formularului DNT înainte de încheierea contractului reprezintă un pas esențial în procesul de distribuție a produselor de asigurare, pentru a garanta că produsul de asigurare oferit corespunde profilului și necesităților clientului. Prin urmare, emiterea formularelor DNT după încheierea celor 6 contracte de asigurare constituie o neconformitate a companiei de brokeraj.

Pentru claritate, situația este prezentată în tabelul de mai jos, care evidențiază atât data încheierii contractului de asigurare, cât și data încheierii formularului DNT:

-Tabel nr. 1 -

Nr. crt.	Informații despre contractul de asigurare					Dată DNT
	Asigurător	Asigurat	Nr. contract de asigurare	Data emiteri	Clasa de asigurare	
1	Agra Asigurări Österreichische Hagelversicherung VvaG Viena Sucursala București			19.04.2023	A9	25.04.2023
2	Cigna Global Insurance Company Limited, Belgia			15.06.2023	A2	17.07.2023
3	Allianz-Țiriac Asigurări S.A.			15.11.2023	A8	16.11.2023
4	Cigna Global Insurance Company Limited, Belgia			25.11.2023	A2	09.01.2024
5	Compania de Asigurări - Reasigurări Exim Romania (Care - România) S.A.			01.11.2024	A8	04.11.2024
6	ABC Insurance S.A.			07.07.2025	A13	11.07.2025

În continuarea verificărilor efectuate, echipa de control a solicitat companiei de brokeraj să transmită o Notă explicativă referitoare la constatarea privind emiterea formularelor DNT după încheierea contractelor de asigurare.

Compania de brokeraj a răspuns solicitării echipei de control și a transmis Nota explicativă FN/06.11.2025 prin care a precizat următoarele: „Polițele care se regăsesc în tabelul transmis au DNT-urile emise ulterior datei de emiteri a polițelor întrucât aceste polițe au fost emise de către asigurători și încărcate manual în platforma Destine Broker. Din diferite motive, încărcarea polițelor s-a făcut cu întârziere: fie s-a primit de la asigurător polița târziu, fie dovada plății s-a efectuat de către client mai târziu. O parte din polițele menționate în tabel sunt reînnoiri și pentru că au sosit de la asigurător cu întârziere, DNT-urile au fost făcute la intrarea în posesia lor”.

Analizând în detaliu fiecare argument prezentat de compania de brokeraj în Nota explicativă FN/06.11.2025, s-a concluzionat că întârzierile administrative în încărcarea polițelor nu reprezintă o justificare legală. Formularele DNT trebuie completate înainte de încheierea contractelor de asigurare, în conformitate cu prevederile legale în vigoare. Mai mult, chiar și în cazul reînnoirilor, nevoile clientului se pot modifica, iar completarea DNT-urilor după data încheierii contractului nu poate

demonstra că recomandările companiei de brokeraj s-au bazat pe o evaluare actualizată și corespunzătoare a cerințelor și necesităților clientului.

Având în vedere faptul că Destine Broker nu a realizat evaluarea cerințelor și necesităților clienților prin intermediul formularului DNT, anterior prezentării produselor de asigurare și încheierii unui număr de 6 contracte de asigurare, selectate în mod aleatoriu de către echipa de control (*numerele contractelor de asigurare fiind: 269548/19.04.2023, 950117568/15.06.2023, 147515799/15.11.2023, 921124396/1451818/25.11.2023, 32790/01.11.2024 și 100268/07.07.2025*) și implicit nu a transmis către cei 6 clienți documentul privind evaluarea cerințelor și necesităților clientului (DNT), rezultă faptul că au fost încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018, coroborat cu prevederile art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia, Destine Broker nu a realizat evaluarea cerințelor și necesităților clienților prin intermediul formularului DNT, anterior prezentării produselor de asigurare și încheierii unui număr de 6 contracte de asigurare, selectate în mod aleatoriu de către echipa de control (numerele acestora fiind: 269548/19.04.2023, 950117568/15.06.2023, 147515799/15.11.2023, 921124396/1451818/25.11.2023, 32790/01.11.2024 și 100268/07.07.2025) și implicit nu a transmis către cei 6 clienți documentul privind evaluarea cerințelor și necesităților clientului (DNT), fiind încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018, coroborat cu prevederile art. 40 alin. (4) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și g) din Legea nr. 236/2018, și se sancționează cu amendă în cuantum de 8.927 lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

**3. A treia faptă contravențională** constatată se referă la faptul că, pentru 2 clienți care au solicitat acordarea de consultanță înainte de emiterea contractelor de asigurare (numerele contractelor de asigurare fiind: nr. GL24PR0034/12.08.2024 și nr. 300000364/18.02.2025), compania de brokeraj nu a prezentat niciun document din care să rezulte recomandările personalizate transmise acestora, precum și motivul adecvării produselor la cerințele și nevoile clienților, fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018.

Potrivit prevederilor art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018: „(2) În cazul în care se oferă consultanță înainte de încheierea unui contract specific, distribuitorii de asigurări fac recomandări personalizate pentru clienți, în care documentează motivul adecvării unui anumit produs la cerințele și nevoile clienților.”

În urma verificării efectuate de către echipa de control asupra unui eșantion de 100 de contracte de asigurare selectate în mod aleatoriu de către aceasta, s-au identificat două situații, în cazul contractelor nr. GL24PR0034/12.08.2024 și nr. 300000364/18.02.2025, în care clienții și-au exprimat acordul explicit pentru acordarea de consultanță, bifând opțiunea „DA” în formularul de analiză a cerințelor și necesităților clienților (DNT). Deși DNT-urile aferente acestor contracte au fost completate și semnate corespunzător de către clienți și compania de brokeraj, în documentația contractelor nu a fost identificat niciun document distinct care să ateste efectuarea unei recomandări personalizate către clienți.

Nu există, de asemenea, nicio justificare privind motivele pentru care produsele de asigurare propuse (polița de răspundere civilă generală și asigurarea de răspundere a transportatorului în calitate de căraș pentru mărfurile transportate cu autovehicule) au fost considerate adecvate cerințelor și nevoilor exprimate de către clienți. În dosarele aferente celor două contracte (nr. GL24PR0034/12.08.2024 și nr. 300000364/18.02.2025) nu s-a regăsit nicio fișă de analiză sau alt document echivalent care să evidențieze modul în care compania de brokeraj a fundamentat alegerea produselor recomandate clienților.

Echipa de control a analizat documentația internă a companiei de brokeraj pusă la dispoziția acesteia și a identificat următoarele inconsecvențe:

1. În cadrul „*Procedurii informare clienți*”, ediția 1, revizia 2, aprobată la data de 27.08.2025 de către domnul Romeo Bocănescu în calitate de director general al companiei de brokeraj, se precizează că „*Destine este un intermediar care nu oferă consultanță aferentă produselor pe care le intermediază însă, în faza pre-contractuală, conform legislației în vigoare, angajații și asistenții în brokeraj Destine vor prezenta în mod obiectiv și cât mai complet posibil caracteristicile, termenii și condițiile, costurile produselor și serviciilor oferite precum și riscurile asociate, într-un limbaj accesibil și în termeni clari pe înțelesul clientului*”. Aceasta intră în contradicție cu opțiunea exprimată de clienți în cazul celor două formulare de analiză a cerințelor și necesităților clienților (DNT) aferente contractelor de asigurare nr. GL24PR0034/12.08.2024 și nr. 300000364/18.02.2025, prin care aceștia solicită consultanță;

2. În documentul de informare precontractuală transmis clienților înainte de încheierea contractelor de asigurare nr. GL24PR0034/12.08.2024 și nr. 300000364/18.02.2025, se menționează că se poate oferi consultanță, iar pentru aceasta poate fi necesară solicitarea unor informații suplimentare, în funcție de complexitatea produsului de asigurare. Această comunicare sugerează că, de facto, compania de brokeraj poate acorda consultanță, deși în „*Procedura informare clienți*” se prevede contrariul;

3. Din analiza dosarelor aferente contractelor de asigurare nr. GL24PR0034/12.08.2024 și nr. 300000364/18.02.2025, nu au fost identificate documente care să consemneze recomandările personalizate, precum și justificarea motivelor pentru care produsele de asigurare propuse (polița de răspundere civilă generală și asigurarea de răspundere a transportatorului în calitate de căraș pentru mărfurile transportate cu autovehicule) au fost considerate adecvate cerințelor și nevoilor clientului, așa cum prevede art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018. Deși clienții și-au exprimat explicit opțiunea pentru acordarea consultanței prin bifarea „DA” în formularul DNT, nu există niciun document care să ateste modul în care compania de brokeraj a fundamentat recomandarea produselor de asigurare;

4. Echipa de control a constatat că nu există o procedură internă dedicată acordării și documentării consultanței. Lipsa acesteia poate genera confuzie atât în rândul personalului implicat în activitatea de distribuție de asigurări, cât și în rândul clienților, în special în ceea ce privește înțelegerea corectă a termenului de „*consultanță*” și aplicarea acestuia. Această deficiență poate conduce la discrepanțe între solicitările exprimate de clienți și modul efectiv în care compania de brokeraj furnizează consultanța;

5. Echipa de control a identificat discrepanțele între formularele DNT aferente contractelor de asigurare nr. GL24PR0034/12.08.2024 și nr. 300000364/18.02.2025, „*Procedura informare clienți*” și documentul de informare precontractuală. În absența unor documente care să ateste modul în care au fost furnizate recomandările personalizate, compania de brokeraj nu poate demonstra conformitatea

procesului de consultanță cu prevederile legale. Aceasta poate crea neclarități pentru clienți privind natura și conținutul consultanței primite.

Cele două situații prezentate anterior arată că, pentru contractele de asigurare nr. GL24PR0034/12.08.2024 și nr. 300000364/18.02.2025, clienții și-au exprimat explicit solicitarea de a beneficia de consultanță. Analiza evidențiază însă existența unor lacune procedurale și de comunicare care trebuie corectate de către compania de brokeraj pentru a asigura conformitatea cu legislația în vigoare și pentru a clarifica relația cu clienții.

Cu toate acestea, compania de brokeraj nu a întocmit și nu a prezentat niciun document care să ateste recomandările personalizate oferite clienților, precum și justificarea motivelor pentru care produsele de asigurare propuse erau adecvate cerințelor și nevoilor acestora.

Prin urmare, au fost încălcate prevederile art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018, care impune ca, în cazul în care se acordă consultanță înainte de încheierea unui contract specific, distribuitorii de asigurări să formuleze recomandări personalizate și să documenteze motivul adecvării produsului propus.

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.

Astfel, se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia, pentru 2 clienți care au solicitat acordarea de consultanță înainte de emiterea contractelor de asigurare (nr. GL24PR0034/12.08.2024 și nr. 300000364/18.02.2025), compania de brokeraj nu a prezentat niciun document din care să rezulte recomandările personalizate transmise acestora, precum și motivul adecvării produselor la cerințele și nevoile clienților, fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (2) din Legea nr. 236/2018.

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

**4. A patra faptă contravențională** se referă la faptul că Destine Broker nu a depus la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS ([https://repapp.asfromania.ro/PROD\\_Front](https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front)) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., pentru anii 2023 și 2024, în format PDF, toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv copii ale bilanțelor de verificare a conturilor analitice, semnate de persoanele în drept.

Echipa de control a verificat dacă Destine Broker a transmis, pentru perioada controlată, în termen și în integralitate în aplicația ASF-EWS ([https://repapp.asfromania.ro/PROD\\_Front](https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front)), situațiile financiare pentru anii 2023 și 2024, împreună cu documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020.

În urma verificărilor efectuate, s-a constatat faptul că Destine Broker nu a transmis, împreună cu situațiile financiare pentru anii 2023 și 2024, copii ale bilanțelor de verificare ale conturilor analitice pentru anii 2023 și 2024, semnate de către persoanele în drept, în format electronic, în aplicația ASF-EWS ([https://repapp.asfromania.ro/PROD\\_Front](https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front)) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., fiind încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 și ale art. 26 alin. (1), alin. (8) lit. a) pct. (i), art. 29 alin. (1) lit. a) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborate cu prevederile din Capitolul I, subcapitolul 1.3, art. 19 alin. (1) lit. h) și art. 20 alin. (1), lit. a) pct. (ii) din Anexa la Norma A.S.F. nr. 9/2020, în vigoare în perioada controlată.

Prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații, înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 680/05.11.2025”, s-au solicitat companiei de brokeraj explicații cu privire la netransmiterea/neîncărcarea în platforma ASF-EWS a copiilor bilanțelor de verificare a conturilor analitice pentru anii 2023 și 2024.

La data de 07.11.2025, compania de brokeraj a transmis o notă explicativă în care a precizat următoarele: „Referitor la netransmiterea/neîncărcarea în platforma EWS a bilanțelor analitice pentru situațiile financiare și raportările contabile, vă comunicam faptul că bilanța analitică are un număr foarte mare de pagini (peste 350) și nu le-am putut încărca, ele au fost încărcate în platforma sharepoint. Pe viitor vom încerca să le arhivăm sau să facem mai multe PDF-uri și ne vom conforma solicitării dumneavoastră”.

Este de precizat faptul că la solicitarea echipei de control, compania de brokeraj a transmis în platforma SharePoint destinată acțiunii de control, copii ale bilanțelor de verificare ale conturilor analitice pentru anii 2023 și 2024.

În baza documentelor analizate și a informațiilor transmise de către compania de brokeraj, s-a constatat faptul că Destine Broker nu a depus la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS ([https://repapp.asfromania.ro/PROD\\_Front](https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front)) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., copii ale bilanțelor de verificare a conturilor analitice pentru anii 2023 și 2024, semnate de către persoanele în drept, fiind încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 și ale art. 26 alin. (1), alin. (8) lit. a) pct. (i), art. 29 alin. (1) lit. a) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborate cu prevederile din Capitolul I, subcapitolul 1.3, art. 19 alin. (1) lit. h) și art. 20 alin. (1) lit. a) pct. (ii) din Anexa la Norma A.S.F. nr. 9/2020, în vigoare în perioada controlată.

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

Prin urmare se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia, Destine Broker nu a depus la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS ([https://repapp.asfromania.ro/PROD\\_Front](https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front)) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., pentru anii 2023 și 2024, în format PDF, toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 9/2020, respectiv copii ale bilanțelor de verificare ale conturilor analitice, semnate de persoanele în drept, fiind astfel încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 și ale art. 26 alin. (1), alin. (8) lit. a) pct. (i), art. 29 alin. (1) lit. a) pct. (i) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborate cu prevederile din Capitolul I, subcapitolul 1.3, pct. 19 alin. (1) lit. h) și pct. 20 alin. (1) lit. a) pct. (ii) din Anexa la Norma A.S.F. nr. 9/2020, în vigoare în perioada controlată.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare și se sancționează cu avertisment scris în conformitate cu prevederile art. 28 alin. (2) lit. a) din aceeași lege.

**5. A cincea faptă contravențională** se referă la faptul că, pentru perioada controlată, respectiv 01.03.2023 - 31.08.2025, compania de brokeraj nu a evidențiat, în bilanțele de verificare ale conturilor analitice, cu ajutorul contului în afara bilanțului, 836 - „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”, valoarea primelor de asigurare distribuite și achitate de asigurați direct în conturile societăților de asigurare.

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

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

Prin „Chestionarul de solicitare date, documente și situații, înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 680/05.11.2025”, echipa de control a solicitat companiei de brokeraj situația primelor de asigurare distribuite în perioada 01.03.2023 - 31.12.2023, 2024 și perioada 01.01.2025 – 31.08.2025, care au fost virate de către asigurați direct în conturile deschise la instituțiile de credit ale societăților de asigurare.

Ca urmare a solicitării echipei de control, compania de brokeraj a transmis informațiile solicitate, în data de 07.11.2025, astfel:

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

-Tabel nr. 2 -

Nr. crt.	Perioada	Prime de asigurare distribuite (lei)	% din totalul primelor de asigurare distribuite de către compania de brokeraj
1	01.03.2023 - 31.12.2023	31.048.459	3,54%
2	2024	54.418.642	4,85%
3	01.01.2025 – 31.08.2025	40.165.738	5,12%

Echipa de control a verificat informațiile din balanțele de verificare ale conturilor analitice, încheiate la datele 31.12.2023, 31.12.2024 și 30.06.2025, puse la dispoziția acesteia de către compania de brokeraj, cu situațiile financiare anuale și raportările contabile semestriale transmise de către aceasta.

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

Având în vedere că, în perioada controlată, respectiv 01.03.2023 – 31.08.2025 compania de brokeraj a distribuit prime de asigurare care au fost încasate direct în conturile curente deschise la instituțiile de credit ale societăților de asigurare, iar din analiza efectuată de către echipa de control asupra balanțelor de verificare analitice ale companiei de brokeraj, încheiate la datele de 31.12.2023, 31.12.2024 și 30.06.2025, a reieșit faptul că acestea nu includ contul în afara bilanțului 836 „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat

*contractul de colaborare*”, echipa de control a solicitat companiei de brokeraj o notă explicativă cu privire la acest aspect.

Prin Nota explicativă din data de 07.11.2025, Destine Broker a precizat următoarele: „*Contul 836 este un cont în afara bilanțului, iar înregistrările privind operațiunile aferente în „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare” le evidențiem extracontabil. O să discutăm cu SAGA pentru a putea implementa în programul contabil evidența contului 836*”.

Astfel, echipa de control a constatat că, în perioada controlată, respectiv 01.03.2023 – 31.08.2025, compania de brokeraj a distribuit prime de asigurare care au fost încasate direct în conturile curente ale societăților de asigurare deschise la instituțiile de credit, iar balanțele de verificare analitice ale companiei de brokeraj nu conțin contul în afara bilanțului 836 „*Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare*”, fiind astfel încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția în asigurări, cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu prevederile Cap. 4 Bilanțul și Contul de Profit și Pierdere, Secțiunea 4.5 Active circulante, 4.5.3. Prevederi specifice privind activitatea de distribuție, pct. 245 alin. (3) din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile companiilor de brokeraj care desfășoară activitate de distribuție în asigurări și/sau reasigurări aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015, cu modificările și completările ulterioare.

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

Prin urmare se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia, pentru perioada controlată, respectiv 01.03.2023 - 31.08.2025, compania de brokeraj nu a evidențiat în balanțele de verificare ale conturilor analitice, cu ajutorul contului în afara bilanțului, 836 - „*Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare*”, valoarea primelor de asigurare distribuite și achitate de asigurați direct în conturile societăților de asigurare, fiind astfel încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția în asigurări, cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu prevederile Cap. 4 Bilanțul și Contul de Profit și Pierdere, Secțiunea 4.5 Active circulante, 4.5.3. Prevederi specifice privind activitatea de distribuție, pct. 245 alin. (3) din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile companiilor de brokeraj care desfășoară activitate de distribuție în asigurări și/sau reasigurări aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015, cu modificările și completările ulterioare.

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

**6. A șasea faptă contravențională** se referă la faptul că Destine Broker nu a transmis la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS ([https://repapp.asfromania.ro/PROD\\_Front](https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front)) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., pentru semestrul I/2023, semestrul I/2024 și semestrul I/2025, fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 34/2020, respectiv copii ale bilanțelor de verificare a conturilor analitice, semnate de persoanele în drept.

Echipa de control a verificat dacă Destine Broker a transmis, pentru perioada controlată, în termen și în integralitate, în aplicația ASF-EWS ([https://repapp.asfromania.ro/PROD\\_Front](https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front)), raportările contabile pentru semestrul I/2023, semestrul I/2024 și semestrul I/2025, împreună cu toate documentele prevăzute de Norma A.S.F. nr. 34/2020.

Astfel, ca urmare a verificărilor efectuate, s-a constatat faptul că Destine Broker nu a transmis la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF - EWS ([https://repapp.asfromania.ro/PROD\\_Front](https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front)) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., împreună cu raportările contabile pentru semestrul I/2023, semestrul I/2024 și semestrul I/2025, copii ale bilanțelor de verificare ale conturilor analitice, semnate de persoanele în drept, fiind încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 și ale art. 26 alin. (1), alin. (8) lit. b), art. 29 alin. (1) lit. b) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborat cu prevederile din Capitolul I, subcapitol 1.1.3., art. 14 alin. (1) lit. a) pct. (ii) și art. 14 alin. (1<sup>1</sup>) pct. c) din Anexa la Norma nr. 34/2020.

Prin „*Chestionarul de solicitare date, documente și situații, înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 680/05.11.2025*”, s-au solicitat companiei de brokeraj explicații cu privire la netransmiterea/neîncărcarea în platforma ASF-EWS a copiilor bilanțelor de verificare a conturilor analitice pentru raportările contabile pentru semestrul I/2023, semestrul I/2024 și semestrul I/2025.

La data de 07.11.2025, compania de brokeraj a transmis o notă explicativă în care a precizat următoarele: „*Referitor la netransmiterea/neîncărcarea în platforma EWS a bilanțelor analitice pentru situațiile financiare și raportările contabile, vă comunicăm faptul că bilanța analitică are un număr foarte mare de pagini (peste 350) și nu le-am putut încărca, ele au fost încărcate în platforma sharepoint. Pe viitor vom încerca să le arhivăm sau să facem mai multe PDF-uri și ne vom conforma solicitării dumneavoastră*”.

Este de precizat faptul că la solicitarea echipei de control, compania de brokeraj a transmis în platforma SharePoint destinată acțiunii de control, copiile bilanțelor de verificare ale conturilor analitice pentru semestrul I/2023, semestrul I/2024 și semestrul I/2025.

În baza documentelor analizate și a informațiilor transmise de către compania de brokeraj, echipa de control a constatat faptul că Destine Broker nu a transmis la A.S.F., în format electronic, în aplicația ASF-EWS ([https://repapp.asfromania.ro/PROD\\_Front](https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front)) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., copii ale bilanțelor de verificare a conturilor analitice pentru semestrul I/2023, semestrul I/2024 și semestrul I/2025, semnate de către persoanele în drept, fiind încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 și ale art. 26 alin. (1), alin. (8) lit. b), art. 29 alin. (1) lit. b) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborat cu prevederile din Capitolul I, subcapitol 1.1.3., art. 14 alin. (1) lit. a) pct. (ii) și art. 14 alin. (1<sup>1</sup>) pct. c) din Anexa la Norma A.S.F. nr. 34/2020.

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

Prin urmare se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia, Destine Broker nu a transmis la A.S.F. împreună cu raportările contabile semestriale în format electronic, în aplicația ASF-EWS ([https://repapp.asfromania.ro/PROD\\_Front](https://repapp.asfromania.ro/PROD_Front)) și nici prin intermediul Registraturii Generale A.S.F., pentru semestrul I/2023, semestrul I/2024 și semestrul I/2025, fișierele în format PDF care să cuprindă documentele prevăzute de Anexa la Norma A.S.F. nr. 34/2020, respectiv copii ale bilanțelor de verificare a conturilor analitice, semnate de persoanele în drept, fiind încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 și ale art. 26 alin. (1), alin. (8) lit. b), art. 29 alin. (1) lit. b) din Norma

A.S.F. nr. 22/2021, coroborat cu prevederile din Capitolul I, subcapitol 1.1.3., art. 14 alin. (1) lit. a) pct. (ii) și art. 14 alin. (1<sup>1</sup>) pct. c) din Anexa la Norma A.S.F. nr. 34/2020.

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

**7. A șaptea faptă contravențională** se referă la faptul că Destine Broker a utilizat eronat, în perioada controlată, respectiv 01.03.2023 – 31.08.2025, contul 4111 „Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare conform mandatului de brokeraj”, cont în care se evidențiază comisioanele sau onorariile conform mandatelor de brokeraj, acordurilor încheiate cu clienții, în loc de contul 4118 „Decontări privind sumele cuvenite din alte activități în legătură cu activitatea de distribuție conform acordurilor cu asiguratorii și/sau reasiguratorii”, în care se evidențiază comisioanele obținute din activitatea de distribuție de asigurări, conform contractelor de asigurare încheiate cu societățile de asigurare.

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

Echipele de control au analizat balanțele de verificare ale conturilor analitice aferente datelor de 31.12.2023, 31.12.2024, 30.06.2025 și au constatat că Destine Broker a utilizat eronat, în perioada controlată, respectiv 01.03.2023 – 31.08.2025, contul 4111 „Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare conform mandatului de brokeraj”, în loc de contul 4118 „Decontări privind sumele cuvenite din alte activități în legătură cu activitatea de distribuție conform acordurilor cu asiguratorii și/sau reasiguratorii”, fiind astfel încălcate prevederile Capitolului 12 Planul de Conturi – punctul 514 – Clasa 4 - „Conturi de Terți” din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale companiilor de brokeraj, aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015, cu modificările și completările ulterioare.

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia, compania de brokeraj a utilizat eronat, în perioada controlată, respectiv 01.03.2023 – 31.08.2025, contul 4111 „Decontări privind comisioanele și/sau onorariile cuvenite din oferirea de consultanță și propunerea de contracte de asigurare și/sau reasigurare conform mandatului de brokeraj”, cont în care se evidențiază comisioanele sau onorariile conform mandatelor de brokeraj, acordurilor încheiate cu clienții, în loc de contul 4118 „Decontări privind sumele cuvenite din alte activități în legătură cu activitatea de distribuție conform acordurilor cu asiguratorii și/sau reasiguratorii”, în care se evidențiază comisioanele obținute din activitatea de distribuție de asigurări, conform contractelor de asigurare încheiate cu societățile de asigurare, fiind încălcate prevederile Capitolului 12 Planul de Conturi – punctul 514 – Clasa 4 - „Conturi de Terți” din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile

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

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

**8. A opta faptă contravențională** se referă la faptul că pentru perioada controlată, respectiv 01.03.2023 - 31.08.2025, evidența contabilă privind înregistrarea primelor de asigurare distribuite și încasate direct prin casieria/conturile bancare ale companiei de brokeraj, nu a fost ținută corect pe conturi analitice, distinct pe fiecare asigurător/reasigurător, în cadrul contului 4011 „Decontările cu asigurătorii și reasigurătorii privind primele distribuite”.

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 „Situția 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/2023, trimestrul IV/2024 și trimestrul II/2025.

Conform Cap. 4 - Bilanțul și contul de profit și pierdere, Secțiunea 4.5.3. - Prevederi specifice privind activitatea de distribuție, punctul 245 alin. (2) din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale companiilor de brokeraj, aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015, cu modificările și completările ulterioare, *“evidența analitică a sumelor încasate direct în contul companiilor de brokeraj se ține distinct pe fiecare asigurător/reasigurător”*.

Echipa de control a analizat balanțele de verificare ale conturilor analitice aferente datelor de 31.12.2023, 31.12.2024 și 30.06.2025 și a constatat că Destine Broker nu înregistrează în evidența contabilă, pe conturi analitice pe fiecare asigurător/reasigurător, primele de asigurare distribuite și încasate direct în contul companiei de brokeraj, fiind încălcate prevederile Cap. 4 - Bilanțul și contul de profit și pierdere, Secțiunea 4.5.3. - Prevederi specifice privind activitatea de distribuție, punctul 245 alin. (2) din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale companiilor de brokeraj, aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015, cu modificările și completările ulterioare.

Prin „*Chestionarul de solicitare date, documente și situații înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 545 din data de 15.09.2025*”, echipa de control a solicitat companiei de brokeraj prezentarea în platforma SharePoint a fișelor de cont pentru contul 4011 - „*Decontări cu asigurătorii și reasigurătorii privind distribuția de contracte de asigurare și reasigurare*”, pentru semestrul II/2023, semestrul I/2024, semestrul II/2024 și semestrul I/2025.

Compania de brokeraj a prezentat echipei de control, în platforma SharePoint, fișele de cont 4011 - „*decontari cu asig. si reasig. privind primele de asigurari*”, pentru luna decembrie 2023, iunie 2024, decembrie 2024, iunie 2025, cuprinzând toate înregistrările derulate prin contul 4011, fără a transmite fișe de cont analitice, distincte pe fiecare asigurător/reasigurător.

Prin „*Chestionarul de solicitare date, documente și situații înregistrat la compania de brokeraj cu nr. 545 din data de 15.09.2025*”, s-au solicitat companiei de brokeraj explicații privind contul 401, respectiv nedetalierea acestuia pe conturi analitice/fiecare asigurător.

Prin Nota explicativă din data de 07.11.2025, Destine Broker a precizat următoarele: „*Un colaborator poate emite într-o zi mai multe polițe pentru mai mulți clienți și implicit mai mulți asigurători. La finalul zilei se generează un centralizator care conține toate polițele emise în acea zi, indiferent de asigurător și depune în bancă suma totală din acesta. În platformă se încarcă automat suma încasată în bancă, iar softul nostru împarte banii pe fiecare polița aferentă centralizatorului. În contabilitate înregistram în conturile colectoare bancare, sumele aferente centralizatoarelor, iar situația analitică pe fiecare asigurător o avem din platforma Brokernet. Soldul contului 401 este conform cu situația analitică din platforma. Vom face demersuri și încercăm să găsim soluții pentru a se reflecta și în contabilitate pe conturi analitice*”.

Astfel, echipa de control a constatat că, în perioada controlată, respectiv 01.03.2023 -31.08.2025, evidența contabilă privind înregistrarea primelor de asigurare distribuite și încasate direct prin casieria/conturile bancare ale companiei de brokeraj, nu a fost ținută corect pe conturi analitice, distinct pe fiecare asigurător/reasigurător, în cadrul contul 4011 “*Decontările cu asigurătorii și reasigurătorii privind primele distribuite*”, fiind încălcate prevederile Cap. 4 - Bilanțul și contul de profit și pierdere, Secțiunea 4.5.3. - Prevederi specifice privind activitatea de distribuție, punctul 245 alin. (2) din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale companiilor de brokeraj, aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015, cu modificările și completările ulterioare.

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia, pentru perioada controlată, respectiv 01.03.2023 - 31.08.2025, evidența contabilă privind înregistrarea primelor de asigurare distribuite și încasate direct prin casieria/conturile bancare ale companiei de brokeraj, nu a fost ținută corect pe conturi analitice, distinct pe fiecare asigurător/reasigurător, în cadrul contul 4011 „*Decontările cu asigurătorii și reasigurătorii privind primele distribuite*”, fiind încălcate prevederile Cap. 4 - Bilanțul și contul de profit și pierdere, Secțiunea 4.5.3. - Prevederi specifice privind activitatea de distribuție, punctul 245 alin. (2) din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile companiilor de brokeraj care desfășoară activitate de distribuție în asigurări și/sau reasigurări aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015, cu modificările și completările ulterioare.

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

**9. A noua faptă contravențională** se referă la faptul că în perioada controlată, Destine Broker nu a identificat aplicația SAGA ca fiind sistem informatic important, fiind astfel încălcate prevederile art. 3 alin. (1) și alin. (2) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

În perioada controlată (01.03.2023 – 31.08.2025) compania de brokeraj nu a identificat toate aplicațiile care îndeplinesc cerințele de integrare, conform prevederilor Normei A.S.F. nr. 4/2018, în

cadrul sistemelor informatice importante, respectiv programul informatic SAGA utilizat în activitatea financiar – contabilă a companiei de brokeraj.

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

Prin Nota explicativă înregistrată la compania de brokeraj în data de 19.11.2025 și încărcată în aplicația SharePoint a A.S.F. la aceeași dată, privind achiziția drepturilor de utilizare și utilizarea aplicației informatice SAGA, compania de brokeraj a precizat următoarele: „*Vă confirmăm că aplicația de contabilitate SAGA este achiziționată și licențiată pe Destine Broker. Astfel, programul este folosit exclusiv pentru activitățile curente de contabilitate și raportare financiară ale companiei, în conformitate cu legislația în vigoare. Motivul pentru care aplicația SAGA nu a fost identificată ca sistem informatic important: Aplicația SAGA nu a fost clasificată ca sistem informatic important deoarece s-au avut în vedere următoarele aspecte:*

- *SAGA este utilizată strict pentru activități de evidență contabilă, fără a interfera cu procesele operaționale critice ale brokerului (emitere polițe, administrare portofolii, prelucrare date clienți în sistemele de brokeraj).*

- *Sistemul nu gestionează activ date operaționale specifice activității de intermediere în asigurări, ci doar reflectă tranzacțiile deja procesate în platformele principale ale companiei.*

- *datele generate și utilizate în cadrul programului sunt salvate săptămânal pe un hard disk extern, dedicat exclusiv operațiunilor de backup. Prin implementarea acestei proceduri recurente de copiere și stocare externă, am considerat că riscul de pierdere a datelor este minim, fiind asigurată recuperarea rapidă în eventualitatea unor disfuncționalități tehnice.*

*Totodată, menționăm că, în urma reevaluării interne, vom include aplicația SAGA în categoria programelor informatice”*

Conform prevederilor art. 3 alin. (2) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 4/2018, „*Sistemele informatice importante prevăzute la alin. (1) cuprind, în funcție de tipul entității, cel puțin următoarele, fără a se limita la acestea: c) sisteme informatice folosite în activitatea financiar-contabilă a entității, cum ar fi programele de contabilitate;*”

În concluzie, pentru întreaga perioadă controlată, respectiv 01.03.2023 – 31.08.2025, Destine Broker deține și utilizează în mod direct drepturile de folosință ale aplicației software SAGA fără a o identifica pe aceasta ca fiind sistem informatic important.

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

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

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia, în perioada controlată, Destine Broker nu a identificat aplicația SAGA ca fiind sistem informatic important, fiind astfel încălcate prevederile art. 3 alin. (1) și alin. (2) lit. c) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

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

În stabilirea atragerii răspunderii contravenționale a Companiei de brokeraj și în stabilirea sancțiunii, respectiv a amenzii, s-au luat în considerare aspecte privitoare la natura și gravitatea faptelor contravenționale constatate, cu privire la care s-a apreciat gravitatea ca fiind medie (pentru faptele 1, 2 și 3) și scăzută (pentru faptele 4 - 9), durata încălcării scurtă (pentru fapta 1), medie (pentru faptele 2 și 3) și lungă (pentru faptele 4 - 9) și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă pentru toate faptele), precum și sancțiunile anterioare aplicate Companiei de brokeraj.

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

- cota de piață la 31.12.2024, calculată în funcție de volumul total al primelor de asigurare distribuite și raportată la piața de asigurări, este de 6,78%;
- valoarea primelor de asigurare distribuite la data de 31.12.2024, a fost de 1.120.879.086 de lei.

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

### **Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea**

## **DECIZIE**

**Art. 1. - (1)** Se sancționează cu amendă contravențională în cuantum de 8.900 de lei compania de brokeraj DESTINE BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L., cu sediul social în municipiul Ploiești, strada Torcători nr. 4, ap. 2 și 4, județul Prahova, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J2007001143293, cod unic de înregistrare 21678074 și codul unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK - 425/20.08.2007, reprezentată legal de către \_\_\_\_\_, în conformitate cu prevederile art. 3 alin. (1) lit. d) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 28 alin. (2) lit. b), alin. (13) și alin. (14) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

**(2)** Amenda se face venit la bugetul de stat în cotă de 50% și se achită în contul IBAN corespunzător deschis la Trezoreria Operativă a Municipiului Ploiești, iar diferența de 50% se face venit la bugetul Autorității de Supraveghere Financiară și se achită în termen de 15 zile de la comunicare, în

contul IBAN nr. RO74TREZ70020F350102XXXX deschis la Activitatea de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București.

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

**Art. 2.** În conformitate cu prevederile art. 21 alin. (2) lit. c) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021 se stabilește în sarcina companiei de brokeraj DESTINE BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L. obligația de a transmite în termen de 30 de zile de la primirea deciziei, către Autoritatea de Supraveghere Financiară, un plan, cu termene concrete și persoane responsabile, pentru implementarea recomandărilor din Procesul-verbal de control nr. SA-DG 6577/28.11.2025.

**Art. 3. - (1)** În conformitate cu prevederile art. 26 alin. (1) lit. c) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021 privind activitatea de control desfășurată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, se stabilesc în sarcina companiei de brokeraj DESTINE BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L., următoarele măsuri, cu termen de implementare 01.06.2026:

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

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

- de a evidenția, în balanțele de verificare ale conturilor lunare, contul 4011 „Decontările cu asiguratorii și reasiguratorii privind primele distribuite”, organizat pe conturi analitice distincte pentru fiecare asigurator/reasigurator.

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

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

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

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

(2) Contestația adresată Curții de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, nu suspendă, pe timpul soluționării acesteia, măsurile dispuse de Autoritatea de Supraveghere Financiară, conform art. 31 alin. (3) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

**Art. 6.** Decizia nr. 516/18.05.2026 produce efecte de la data comunicării.

**Președinte,  
Alexandru PETRESCU**