

**DECIZIA nr. 567/03.06.2026**

**privind sancționarea cu amendă contravențională a companiei de brokeraj INTER BROKER  
DE ASIGURARE S.R.L. și stabilirea unor măsuri**

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

în temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. d), art. 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 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 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 690/06.04.2026 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control periodic efectuat la Compania de brokeraj INTER BROKER DE ASIGURARE S.R.L. (denumită în continuare „Compania de brokeraj” sau „Inter Broker”), cu sediul social în municipiul Oradea, strada Nojoridului nr. 270, județul Bihor, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J05/1228/17.06.2011, cod unic de înregistrare 28647300/17.06.2011 și codul unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK-690/29.08.2011, reprezentată legal de către domnul

, în calitate de doamna, în calitate de  
și doamna, în calitate de,

a constatat următoarele:

**1. Prima faptă contravențională** constatată se referă la faptul că Inter Broker, pentru cinci persoane cu atribuții de distribuție din cadrul personalului propriu al Companiei de brokeraj, respectiv

doamna , cod RAF , domnul , cod , domnul , cod RAF , doamna , cod RAF și doamna , cod RAF , precum și pentru asistentul în brokeraj persoană juridică , cod RAJ , nu a menținut Registrul Intermediarilor Secundari - R.I.S.

Echipa de control a verificat respectarea prevederilor legale, în perioada controlată, privind menținerea R.I.S. referitoare la personalul propriu cu atribuții de distribuție, a asistenților în brokeraj persoane fizice, precum și a asistenților în brokeraj persoane juridice împreună cu subasistenții/conducătorii acestora.

Pentru aceasta, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj, pentru un eșantion format din 7 persoane din cadrul personalului propriu cu atribuții de distribuție al Companiei de brokeraj, 12 asistenți în brokeraj persoane fizice și 15 asistenți în brokeraj persoane juridice, documente și explicații care să ateste respectarea prevederilor legale privind menținerea și actualizare R.I.S.

Urmare a analizării, de către echipa de control, a acestor documente și informații, au rezultat/s-au constatat următoarele:

- pentru doamna , cod RAF – conform Deciziei nr. 1/01.02.2024 privind încetarea contractului individual de muncă începând cu data de 02.02.2024, R.I.S. nu a fost menținut în perioada 22.02.2024 – 22.08.2025, după încetarea contractului de muncă la 02.02.2024.

- pentru domnul , cod RAF – conform Deciziei nr. 1/01.02.2024 privind încetarea contractului individual de muncă începând cu data de 06.02.2024, R.I.S. nu a fost menținut în perioada 26.02.2024 – 20.08.2025, după încetarea contractului de muncă la 06.02.2024.

- pentru domnul , cod RAF – conform Deciziei nr. 1/01.07.2024 privind încetarea contractului individual de muncă începând cu data de 03.07.2024, R.I.S. nu a fost menținut în perioada 23.07.2024 – 16.10.2024, după încetarea contractului de muncă la 03.07.2024.

- pentru doamna , cod RAF – conform Deciziei nr. 1/01.02.2024 privind încetarea contractului de muncă începând cu data de 02.02.2024, R.I.S. nu a fost menținut în perioada 22.02.2024 – 26.03.2024, după încetarea contractului de muncă la 02.02.2024.

- pentru doamna , cod RAF – conform Deciziei nr. 1/11.01.2024 privind încetarea contractului de muncă începând cu data de 14.01.2024, R.I.S. nu a fost menținut în perioada 03.02.2024 – 26.03.2024, după încetarea contractului de muncă la 14.01.2024.

- pentru asistentul , cod RAJ , conform Notificării nr. 320/31.07.2024 privind radierea contractului și RAF și în calitate de conducător al firmei DPT&ATB S.R.L. începând cu data de 01.08.2024, R.I.S. nu a fost menținut în perioada 21.08.2024 – 02.06.2025, după încetarea contractului la 01.08.2024.

În urma analizei documentației, s-a constatat că obligația de menținere a Registrului Intermediarilor Secundari (R.I.S.) nu a fost îndeplinită corespunzător.

Companiei de brokeraj i s-au solicitat explicații privind neîndeplinirea obligației de menținere și actualizare a R.I.S. pentru persoanele cu atribuții de distribuție, iar compania a răspuns prin adresa nr.

489/19.11.2025: (...) „Referitor la personalul propriu al companiei de brokeraj radiați cu întârziere din RIS, vă informăm faptul că întârzierea s-a datorat unei comunicări defectuoase între serviciul externalizat de resurse umane care a realizat rezilierea contractelor de muncă și persoana desemnată pentru efectuarea operațiunilor în R.I.S.”

Prin urmare, nemenținerea R.I.S. a fost cauzată de o comunicare insuficientă între serviciul externalizat de resurse umane și persoana desemnată să efectueze actualizările în registru.

În aceste condiții, s-a constatat că Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) nu a fost menținut pentru cele cinci persoane cu atribuții de distribuție menționate anterior (respectiv doamna , cod RAF ; domnul , cod RAF ; domnul , cod RAF ; doamna , cod RAF ; doamna , cod RAF , precum și pentru asistentul în brokeraj persoană juridică .., cod RAJ .

Prin această neactualizare a R.I.S. pentru persoanele menționate, au fost încălcate prevederile art. 4 alin. (5) lit. b) pct. (i) și (ii) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări.

Responsabilitatea pentru nemenținerea Registrului Intermediarilor Secundari (R.I.S.), pentru cele 5 persoane cu atribuții de distribuție din cadrul personalului propriu al companiei de brokeraj, respectiv

, revine companiei de brokeraj, în conformitate cu prevederile art. 8 alin. (5) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări.

Ulterior încheierii Procesului Verbal de control, Compania de brokeraj a transmis, prin adresa nr. 8/14.01.2026, înregistrată la A.S.F. cu nr. VPA – DSC 56/15.01.2026, următoarele precizări: (...) „Referitor la Constatarea nr. 1 (...) neactualizarea Registrului Intermediarilor Secundari, precizăm faptul că situațiile semnalate au fost generate de întârzieri procedurale, fără intenția de a eluda prevederile legale. Persoanele vizate nu au desfășurat activitate de distribuție în perioada respectivă, iar datele au fost actualizate în timpul controlului (...)”.

Echipa de control a analizat răspunsul transmis și a reținut că, deși întârzierea actualizării a fost explicată prin motive procedurale, responsabilitatea pentru neactualizarea Registrului Intermediarilor Secundari (R.I.S.) pentru cele 5 persoane cu atribuții de distribuție din cadrul personalului propriu al companiei și pentru asistentul în brokeraj .., cod RAJ revine integral companiei de brokeraj.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul verbal de control potrivit căreia, pentru cinci persoane cu atribuții de distribuție din cadrul personalului propriu al Companiei de brokeraj, respectiv

, Compania de brokeraj nu a menținut Registrul Intermediarilor Secundari - R.I.S., fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (5) lit. b) pct. (i) și (ii) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportate la prevederile art. 8 alin. (5) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 7.700 lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

**2. A doua faptă contravențională** constatată se referă la faptul că Inter Broker, pentru cinci persoane cu atribuții de distribuție din cadrul personalului propriu al Companiei de brokeraj, respectiv doamna , cod RAF , domnul , cod RAF domnul , cod RAF , doamna , cod RAF și doamna , cod RAF , precum și pentru asistentul în brokeraj persoană juridică , cod RAJ , nu a procedat la radierea acestora din Registrul Intermediarilor Secundari - R.I.S., în termenul legal.

Echipa de control a verificat, pentru un eșantion format din 7 persoane reprezentând personal propriu cu atribuții de distribuție din cadrul Companiei de brokeraj, 12 asistenți în brokeraj-persoane fizice și 15 asistenți în brokeraj persoane juridice/asistenții acestora, respectarea termenului legal privind radierea acestora din R.I.S.

Pentru 5 persoane, reprezentând personal propriu cu atribuții de distribuție din cadrul Companiei de brokeraj și pentru asistentul în brokeraj persoană juridică , Compania de brokeraj nu a procedat la radierea acestora din R.I.S., în termenul legal, respectiv 20 de zile de la data încetării contractelor de colaborare dintre aceștia și Compania de brokeraj, astfel:

- pentru doamna , cod RAF , relațiile contractuale dintre aceasta și Compania de brokeraj au încetat în data de 02.02.2024, iar doamna a fost radiată din R.I.S. în data de 22.08.2025, responsabilitatea revenind Companiei de brokeraj;

- pentru domnul , cod RAF relațiile contractuale dintre acesta și Compania de brokeraj au încetat în data de 06.02.2024, iar domnul a fost radiat din R.I.S. în data de 20.08.2025, responsabilitatea revenind Companiei de brokeraj;

- pentru domnul , cod RAF , relațiile contractuale dintre acesta și Compania de brokeraj au încetat în data de 03.07.2024, iar domnul a fost radiat din R.I.S. în data de 16.10.2024, responsabilitatea revenind Companiei de brokeraj;

- pentru doamna , cod RAF , relațiile contractuale dintre aceasta și Compania de brokeraj au încetat în data de 02.02.2024, iar doamna a fost radiată din R.I.S. în data de 26.03.2024, responsabilitatea revenind companiei de brokeraj;

- pentru doamna , cod RAF , relațiile contractuale dintre aceasta și Compania de brokeraj au încetat în data de 14.01.2024, iar doamna a fost radiată din R.I.S. în data de 26.03.2024, responsabilitatea revenind Companiei de brokeraj;

- pentru asistentul în brokeraj persoană juridică cod RAJ , relațiile de colaborare dintre acesta și Compania de brokeraj au încetat în data de 01.08.2024, iar asistentul în

brokeraj persoană juridică a fost radiat din R.I.S. în data de 02.06.2025, responsabilitatea revenind Companiei de brokeraj.

Echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj să comunice motivele pentru care nu au fost respectate prevederile legale cu privire la radierea personalului propriu al Companiei de brokeraj, cu atribuții de distribuție și a asistentului în brokeraj persoană juridică.

Prin adresa nr. 489/19.11.2025, Compania de brokeraj a comunicat următoarele: (...) „Referitor la personalul propriu al companiei de brokeraj radiați cu întârziere din RIS, vă informăm faptul că întârzierea s-a datorat unei comunicări defectuoase între serviciul externalizat de resurse umane care a realizat rezilierea contractelor de muncă și persoana desemnată pentru efectuarea operațiunilor în R.I.S. Referitor la rezilierea asistentului , aceasta s-a efectuat ca urmare a notificării de reziliere unilaterală, inițiată de către Inter Broker de Asigurare SRL, ca urmare a nerespectării prevederilor contractuale. Radierea subasistentului s-a efectuat în data de 01.08.2024, ca urmare a cererii din 31.07.2024. Societatea și-a continuat activitatea, după radierea codului RAF al conducătorului , prin conducătorul (...)”.

Astfel, echipa de control a constatat neradierea din R.I.S. în termenul legal, a 5 persoane cu atribuții de distribuție din cadrul personalului propriu al Companiei de brokeraj, respectiv doamna , cod RAF , domnul , cod RAF , domnul , cod RAF , doamna , cod RAF și doamna , cod RAF , precum și a asistentului în brokeraj persoană juridică , cod RAJ , responsabilitatea revenind Companiei de brokeraj.

Prin neradierea din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.), în termenul legal, a 5 persoane cu atribuții de distribuție din cadrul personalului propriu al Companiei de brokeraj, respectiv

, au fost încălcate prevederile art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportate la prevederile art. 35 alin. (8) lit. d) din Legea nr. 236/2018.

Referitor la această constatare, Compania de brokeraj a transmis prin adresa nr. 8/14.01.2026, înregistrată la A.S.F. cu nr. VPA – DSC 56/15.01.2026, următoarele precizări/clarificări:

(...) „Cu privire la deficiența constatată privind nerespectarea termenului legal de 20 zile pentru radierea din R.I.S. a asistenților în brokeraj menționați, dorim să precizăm următoarele:

- Absența prejudiciului profesional: analizând situația celor cinci persoane fizice, anume (

), am identificat faptul că întârzierea radierii nu a generat un impediment în desfășurarea activității profesionale a acestora;

- Retragera din piață: pentru patru dintre persoanele menționate, anume , încetarea colaborării cu societatea noastră a coincis cu ieșirea acestora de pe piața distribuției de asigurări. Astfel, menținerea activă a codurilor RAF în R.I.S. pentru o perioadă suplimentară nu a afectat interesele acestora și nici nu a creat confuzie în piață, aceștia neînfiind alte colaborări în domeniu.

• *Situația doamnei (cod RAF ), aceasta și-a continuat în domeniu, înregistrându-se la un alt intermediar principal la data de 03.09.2025 (după 12 zile de la radierea codului RAF din R.I.S.). Întârzierea radierii din partea societății noastre nu a reprezentat un blocaj administrativ care să împiedice noua sa înregistrare sau continuitatea activității sale profesionale;*

*(...) „Referitor la asistentul în brokeraj persoană juridică (cod RAJ ) și nerespectarea termenului legal de radiere, dorim să aducem câteva clarificări. Nu s-a procedat la radierea firmei la data de 01.08.2024, dată la termenele care s-a radiat codul RAF al doamnei , deoarece a avut loc un proces de înlocuire a conducătorului acesteia (domnul ) a preluat conducerea companiei, în locul doamnei ). Relația dintre cele două persoane este de soț/soție.*

*Intenția Inter Broker a fost de a asigura continuitatea activității în condiții de conformitate, motiv pentru care radierea firmei a fost efectuată concomitent cu radierea noului conducător, pentru a reflecta realitatea structurală de la acel moment (...). ”.*

*De asemenea, prin aceeași adresă, Compania de brokeraj a precizat că „(...) recunoaște omisiunea administrativă privind termenele de radiere”, precum și faptul că, „în acest sens au fost luate măsuri interne pentru monitorizarea strictă a datelor de încetare a contractelor de colaborare, astfel încât raportările către Registrul Intermediarilor Secundari să fie efectuate cu rigurozitate în termenul de 20 de zile prevăzut de legislația în vigoare”.*

Au fost analizate precizările transmise și s-a constatat că argumentele invocate de Compania de brokeraj vizează exclusiv circumstanțele în care s-a produs întârzierea radierii, fără a înlătura obligația legală a acesteia de a solicita radierea persoanelor din Registrul Intermediarilor Secundari (R.I.S.) în termenul de 20 de zile de la data încetării raporturilor contractuale, conform prevederilor legale aplicabile.

În ceea ce privește asistentul în brokeraj persoană juridică (cod RAJ justficarea companiei, conform căreia s-a așteptat „radierea noului conducător” pentru a reflecta o „realitate structurală” ulterioară, evidențiază o nerespectare asumată a procedurilor obligatorii. Continuitatea activității ar fi putut fi asigurată prin mecanismele de avizare și notificare a noului conducător, nu prin menținerea artificială în registru a unei situații juridice neconforme.

Prin urmare, explicațiile formulate de Compania de brokeraj nu modifică constatarea echipei de control privind nerespectarea termenului legal de radiere din R.I.S.

În consecință, se menține constatarea din Procesul verbal de control potrivit căreia, pentru cinci persoane cu atribuții de distribuție din cadrul personalului propriu al Companiei de brokeraj, respectiv

, Compania de brokeraj nu a procedat la radierea acestora din Registrul Intermediarilor Secundari - R.I.S., în termenul legal, respectiv 20 de zile de la data încetării contractelor de colaborare dintre aceștia și Compania de brokeraj, fiind astfel încălcate prevederile art. 4 alin. (12) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportate la prevederile art. 35 alin. (8) lit. d) din Legea nr. 236/2018.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) și lit. r) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu amendă în cuantum de 7.700 lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

**3. A treia faptă contravențională** constatată se referă la faptul că, în notele explicative la Situațiile financiare pentru anii 2023 și 2024, transmise la A.S.F. de Compania de brokeraj, nu sunt prezentate informațiile referitoare la elementele înregistrate în conturi în afara bilanțului, deși în perioada controlată primele de asigurare distribuite de Inter Broker de Asigurare S.R.L. și încasate direct în conturile curente deschise la instituțiile de credit ale asigurătorilor/reasigurătorilor, au fost evidențiate 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*”.

Potrivit Capitolului 4 - Bilanțul și Contul de Profit și Pierdere, Secțiunea 4.7 Contabilitatea angajamentelor și a altor elemente extrabilanțiere, 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*”.

Având în vedere că, din verificarea efectuată s-a constatat că balanțele de verificare ale Companiei de brokeraj, încheiate la datele 31.12.2023 și 31.12.2024, 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*”, echipa de control a solicitat o notă explicativă în acest sens.

Astfel, prin Nota explicativă nr. 500/21.11.2025, doamna \_\_\_\_\_, în calitate de \_\_\_\_\_ al Companiei de brokeraj, a precizat următoarele: „*Vă aducem la cunoștință că balanțele de verificare transmise pentru datele de raportare 31.12.2023, 31.12.2024, 30.06.2024 și 30.06.2025 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, din următorul motiv: includerea conturilor din afara bilanțului, în speță contul 836, nu a fost selectat la momentul generării balanțelor de verificare din aplicația contabilă (SAGA), ceea ce a condus la omiterea acestuia în balanțele exportate. Această situație este exclusiv de natură tehnică și nu reflectă lipsa utilizării contului sau neînregistrarea operațiunilor aferente în acest cont. Menționăm că, în anul 2023, la anteriorul control periodic, s-a primit recomandarea din partea A.S.F. de utilizare a contului 836. Recomandarea a fost implementată în perioada imediat următoare, în luna august 2023. Confirmarea implementării tuturor recomandărilor a fost transmisă către A.S.F. (Anexa 1).*

*Omisiunea prezentă nu privește implementarea recomandării, ci exclusiv exportul tehnic al balanței, în care bifarea contului 836 a fost neglijată accidental. Am procedat la verificarea și actualizarea setărilor sistemului informatic contabil, astfel încât includerea automată a contului 836 în balanțele de verificare să fie asigurată pentru toate raportările viitoare. Ne cerem scuze pentru neconcordanța apărută și vă asigurăm de întreaga noastră disponibilitate pentru orice clarificări suplimentare.”*

**Balante**

☐ Solduri initiale an  
☒ Solduri initiale perioada  
☐ Sume precedente  
☒ Rulaje perioada  
☐ Total rulaje (de la inceputul anului)  
☒ Sume totale  
☒ Solduri finale

De la 01.10.2025 până la 31.10.2025

Accept Renunt

Octombrie 2025

☐ Analitica

☒ Cu ☐ Fara analitice pentru conturile:

☐ Sumare ct. sintetice de grad II la ct. sintetice de grad I  
☐ Inclusiv conturi din afara bilantului

Lei

Toate activitatile ☐ Defalcata pe activitati

Având în vedere cele de mai sus, prin adresa SA-DG nr. 6955/18.12.2025, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj Fișa contului 836 „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”, la datele de 31.12.2023 și 31.12.2024.

Astfel, potrivit informațiilor din Fișele de cont menționate mai sus, rezultă că, în perioada 01.07.2023 - 31.12.2023 și 01.01.2024 - 31.12.2024, elementele înregistrate în 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” se prezintă astfel:

| Nr. crt.                     | Denumire societate        | Sume debitoare | Sume creditoare | Sold |
|------------------------------|---------------------------|----------------|-----------------|------|
| <b>01.07.2023-31.12.2023</b> |                           |                |                 |      |
| 1                            | ABC Asigurări             | 1.308.571      | 1.308.571       | 0    |
| 2                            | AGRA                      | 210.267        | 210.267         | 0    |
| 3                            | ALLIANZ                   | 3.091.227      | 3.091.227       | 0    |
| 4                            | ALLIANZ UNIT              | 190.548        | 190.548         | 0    |
| 5                            | ASIROM                    | 1.428.024      | 1.428.024       | 0    |
| 6                            | ASITO KAPITAL             | 312.784        | 312.784         | 0    |
| 7                            | AXERIA                    | 515.640        | 515.640         | 0    |
| 8                            | COFACE                    | 315.601        | 315.601         | 0    |
| 9                            | COLLONADE                 | 5.296          | 5.296           | 0    |
| 10                           | JSC DALLBOGG              | 247.999        | 247.999         | 0    |
| 11                           | SIGNAL IDUNA (fostă Ergo) | 63.452         | 63.452          | 0    |
| 12                           | EULER HERMES              | 40.997         | 40.997          | 0    |
| 13                           | EUROLIFE FFH VIAȚĂ        | 1.428          | 1.428           | 0    |
| 14                           | EUROINS INSURANCE AD      | 17.501         | 17.501          | 0    |
| 15                           | EXIM                      | 1.006.467      | 1.006.467       | 0    |
| 16                           | GARANTA                   | 435.153        | 435.153         | 0    |
| 17                           | GENERALI                  | 551.824        | 551.824         | 0    |
| 18                           | GEROMA                    | 21.665         | 21.665          | 0    |
| 19                           | GRAWE                     | 1.602.503      | 1.602.503       | 0    |
| 20                           | GROUPAMA                  | 1.045.923      | 1.045.923       | 0    |
| 21                           | HD INSURANCE              | 269.047        | 269.047         | 0    |

|    |                       |           |           |   |
|----|-----------------------|-----------|-----------|---|
| 22 | HD INSURANCE LIMITED  | 521.951   | 521.951   | 0 |
| 23 | HOFMAN                | 189.164   | 189.164   | 0 |
| 24 | ZK LEV INS            | 735.690   | 735.690   | 0 |
| 25 | LUTZ                  | 39.922    | 39.922    | 0 |
| 26 | METROPOLITAN LIFE     | 6.757     | 6.757     | 0 |
| 27 | OMNIASIG              | 2.671.178 | 2.671.178 | 0 |
| 28 | SIGNAL IDUNA          | 19.756    | 19.756    | 0 |
| 29 | UNIQA GENERALE        | 86.197    | 86.197    | 0 |
| 30 | WIASS                 | 54.051    | 54.051    | 0 |
| 32 | EUROLIFE FFH GENERALE | 21.745    | 21.745    | 0 |

| Nr. crt.                     | Denumire societate              | Sume debitoare | Sume creditoare | Sold |
|------------------------------|---------------------------------|----------------|-----------------|------|
| <b>01.01.2024-31.12.2024</b> |                                 |                |                 |      |
| 1                            | ABC Asigurări                   | 3.333.622      | 3.333.622       | 0    |
| 2                            | AGRA                            | 1.006.338      | 1.006.338       | 0    |
| 3                            | ALLIANZ                         | 4.294.173      | 4.294.173       | 0    |
| 4                            | ALLIANZ UNIT                    | 496.198        | 496.198         | 0    |
| 5                            | ASIROM                          | 6.379.460      | 6.379.460       | 0    |
| 6                            | ASITO CAPITAL                   | 710.879        | 710.879         | 0    |
| 7                            | ATEAM GMBH                      | 9.815          | 9.815           | 0    |
| 8                            | AXERIA                          | 4.398.975      | 4.398.975       | 0    |
| 9                            | BRD VIAȚĂ                       | 8.609          | 8.609           | 0    |
| 10                           | CITY INSURANCE                  | 39.168         | 39.168          | 0    |
| 11                           | COFACE                          | 1.201.877      | 1.201.877       | 0    |
| 12                           | COLLONADE                       | 16.826         | 16.826          | 0    |
| 13                           | JSC DALLBOGG                    | 1.871.598      | 1.871.598       | 0    |
| 14                           | SIGNAL IDUNA (fostă Ergo)       | 300.293        | 300.293         | 0    |
| 15                           | EULER HERMES                    | 93.620         | 93.620          | 0    |
| 16                           | EUROLIFE FFH VIAȚĂ              | 18.448         | 18.448          | 0    |
| 17                           | EUROINS INSURANCE AD            | 1.319          | 1.319           | 0    |
| 18                           | EXIM                            | 2.390.870      | 2.390.870       | 0    |
| 19                           | GARANTA                         | 240.829        | 240.829         | 0    |
| 20                           | GENERALI                        | 1.316.379      | 1.316.379       | 0    |
| 21                           | GEROMA                          | 44.689         | 44.689          | 0    |
| 22                           | GRAWE                           | 4.233.453      | 4.233.453       | 0    |
| 23                           | GROUPAMA                        | 1.785.685      | 1.785.685       | 0    |
| 24                           | HD INSURANCE DIRECT             | 404.946        | 404.946         | 0    |
| 25                           | HD INSURANCE LIMITED            | 3.750.494      | 3.750.494       | 0    |
| 26                           | HOFMAN                          | 803.194        | 803.194         | 0    |
| 27                           | ZK LEV INS                      | 436.128        | 436.128         | 0    |
| 28                           | LUTZ                            | 421.597        | 421.597         | 0    |
| 29                           | OMNIASIG                        | 8.999.155      | 8.999.155       | 0    |
| 30                           | EUROINS INSURANCE JSC (Phoenix) | 1.348.858      | 1.348.858       | 0    |
| 31                           | SIGNAL IDUNA                    | 488.345        | 488.345         | 0    |
| 32                           | UNIQA GENERALE                  | 98.292         | 98.292          | 0    |

|    |                       |         |         |   |
|----|-----------------------|---------|---------|---|
| 33 | WIASS                 | 423.342 | 423.342 | 0 |
| 34 | EUROLIFE FFH GENERALE | 48.612  | 48.612  | 0 |

Echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj o Notă explicativă cu privire la motivele pentru care, în notele explicative la situațiile financiare anuale aferente anilor 2023 și 2024, nu au fost prezentate informații referitoare la elementele înregistrate în 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”.

Prin Nota explicativă înregistrată cu nr. 540/12.12.2025, doamna \_\_\_\_\_, în calitate de al Companiei de brokeraj, a precizat următoarele:

„Utilizarea contului 836 a fost introdusă în evidența contabilă a societății noastre începând cu data de 01.07.2023. În acest sens, a fost revizuită și procedura privind implementarea manualului de politici contabile. În situațiile financiare, întocmite pentru exercițiul financiar 2023 și 2024, s-au omis precizările referitoare la elemente înregistrate în contul din afara bilanțului 836 - Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”.

Astfel, în notele explicative la Situațiile financiare pentru anii 2023 și 2024, transmise la A.S.F., nu sunt prezentate informațiile referitoare la elementele înregistrate în conturi în afara bilanțului, deși în perioada controlată primele de asigurare distribuite de Inter Broker și încasate direct în conturile curente deschise la instituțiile de credit ale asigurătorilor/reasigurătorilor au fost evidențiate 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”, fiind încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția în asigurări, coroborate cu prevederile Capitolului 4 - Bilanțul și Contul de Profit și Pierdere, Secțiunea 4.7 Contabilitatea angajamentelor și a altor elemente extrabilanțiere, pct. 305 din Reglementările contabile aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015.

Referitor la această constatare, Compania de brokeraj a transmis prin adresa nr. 8/14.01.2026, înregistrată la A.S.F. cu nr. VPA – DSC 56/15.01.2026, următoarele precizări/clarificări:

„Referitor la Constatrea nr. 4, privind menționarea elementelor înregistrate în conturi în afara bilanțului în notele explicative la situațiile financiare aferente exercițiilor financiare 2023 și 2024, precizăm că societatea a utilizat efectiv contul 836 „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare”, aceste operațiuni fiind reflectate corespunzător în evidența contabilă.

Începând cu data de 01.07.2023, contul 836 a fost introdus în evidența contabilă a Inter broker, concomitant cu revizuirea Procedurii privind implementarea manualului de politici contabile, concomitant cu revizuirea Procedurii privind implementarea manualului de politici contabile, aspect demonstrat prin documente puse la dispoziția echipei de control. Această măsură a fost adaptată ca urmare direct a recomandării formulate de Autoritatea de Supraveghere Financiară prin Procesul Verbal de Control SA-DG nr. 6762/21.07.2023, în scopul asigurării unei evidențe corecte a activității de distribuție la nivelul companiei.

Omiterea menționării detaliate a acestor elemente în notele explicative aferente situațiilor financiare pentru anii 2023 și 2024 nu a avut ca efect denaturarea situației financiare a Inter broker și

nu a afectat transparența informațiilor către Autoritatea de Supraveghere Financiară, elementele respective fiind evidențiate în mod corect în contabilitate, în afara bilanțului.

Subliniem faptul că această situație a avut caracter exclusiv formal, fiind generată de modul de redactare a notelor explicative, și nu de lipsa evidențierii contabile a operațiunilor respective. În prezent, notele explicative au fost completate corespunzător, prin includerea explicită a informațiilor referitoare la sumele înregistrate în contul 846, asigurându-se astfel o prezentare completă și conformă cu cerințele aplicabile."

Deși compania de brokeraj a susținut că omiterea contului 836 „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare” din notele explicative are caracter exclusiv formal sau tehnic și că operațiunile sunt corect reflectate în contabilitate, echipa de control a constatat însă că legislația nu condiționează prezentarea în note de corectitudinea contabilă, ci impune menționarea explicită a tuturor elementelor extrabilanțiere, inclusiv contul 836.

Prin urmare, explicațiile companiei nu elimină neconformitatea, ci doar o justifică tehnic, fără a respecta obligația legală de prezentare în notele explicative. Lipsa menționării contului 836 „Sume din activitatea de distribuție achitate direct în contul societății cu care compania de brokeraj a încheiat contractul de colaborare” în notele explicative aferente exercițiilor financiare 2023 și 2024 reprezintă o neconformitate cu prevederile legale aplicabile.

În consecință, se menține constatarea din Procesul verbal de control potrivit căreia, în notele explicative la Situațiile financiare pentru anii 2023 și 2024, transmise la A.S.F., nu sunt prezentate informațiile referitoare la elementele înregistrate în conturi în afara bilanțului, deși în perioada controlată primele de asigurare distribuite de Inter Broker de Asigurare S.R.L. și încasate direct în conturile curente deschise la instituțiile de credit ale asigurătorilor/reasigurătorilor au fost evidențiate 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”, fiind astfel încălcate prevederile art. 11 alin. (12) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția în asigurări, coroborate cu prevederile Capitolului 4 - Bilanțul și Contul de Profit și Pierdere, Secțiunea 4.7 Contabilitatea angajamentelor și a altor elemente extrabilanțiere, pct. 305 din Reglementările contabile aprobate prin Norma A.S.F. nr. 36/2015.

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

**4. A patra faptă contravențională** constatată se referă la faptul că raportările privind „Situația veniturilor obținute de intermediarii principali (IDD\_2021A10)” pentru trimestrul IV/2023, trimestrul IV/2024 și trimestrul II/2025, respectiv informațiile referitoare la veniturile raportate în coloana 11 (alte activități conform art. 11 alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 22/2021), încărcate în aplicația ASF-EWS, au fost raportate cu nerespectarea distribuției pe coloane a veniturilor, conform precizărilor tehnice din Anexa nr. 10 la Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Ca urmare a verificărilor efectuate de către echipa de control, s-au constatat următoarele:

Raportarea aferentă trimestrului IV/2023 privind „Situafia veniturilor obținute de intermediarii principali (IDD\_2021A10)” nu este conformă cu cerințele de raportare, respectiv precizările din Anexa nr. 10 la Norma A.S.F. nr. 22/2021, deoarece valoarea veniturilor raportate în coloana 11 „alte activități conform art. 11 alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 22/2021” nu corespunde evidenței financiar-contabile, fiind diferită de valoarea înregistrată în bilanța de verificare a companiei de brokeraj.

Compania de brokeraj a raportat venituri din alte activități conform art. 11 alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 în valoare de 0 lei, deși valoarea acestora conform bilanței de verificare a fost de 9.468 lei, reprezentând veniturile obținute din activitatea de distribuție a produselor de pensii înregistrate în contul contabil 7072 „Venituri din activitatea de distribuție a produselor de pensii”, constatându-se astfel o diferență în valoare 9.468 lei.

Ca urmare, echipa de control a solicitat o Notă explicativă, iar doamna \_\_\_\_\_, în calitate de \_\_\_\_\_ al companiei de brokeraj, a precizat, prin Nota explicativă nr. 540/12.12.2025, că veniturile obținute de compania de brokeraj la data de 31.12.2023, în sumă de 9.468 lei, reprezentând veniturile obținute din activitatea de distribuție a produselor de pensii, au fost raportate în coloana 9 și s-a omis completarea corespunzătoare și a coloanei 11.

Raportarea aferentă trimestrului IV/2024 privind „Situafia veniturilor obținute de intermediarii principali (IDD\_2021A10)” nu este conformă cu cerințele de raportare, respectiv precizările din Anexa nr. 10 la Norma A.S.F. nr. 22/2021, deoarece valoarea veniturilor raportate în coloana 11 „alte activități conform art. 11 alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 22/2021” nu corespunde evidenței financiar-contabile, fiind diferită de valoarea înregistrată în bilanța de verificare a companiei de brokeraj.

Compania de brokeraj a raportat venituri din alte activități conform art. 11 alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 în valoare de 0 lei, deși valoarea acestora, conform bilanței de verificare, a fost de 79.117 lei, reprezentând veniturile obținute din activitatea de distribuție a produselor de pensii înregistrate în contul contabil 7072 „Venituri din activitatea de distribuție a produselor de pensii” și veniturile din activitatea de distribuție a produselor create de instituții de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică, înregistrate în contul contabil 7074 „Venituri din activitatea de distribuție a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică”, constatându-se astfel o diferență în valoare 79.117 lei.

Ca urmare, echipa de control a solicitat o Notă explicativă, iar doamna \_\_\_\_\_, în calitate de \_\_\_\_\_ al companiei de brokeraj, a precizat, prin Nota explicativă nr. 540/12.12.2025, că veniturile obținute de compania de brokeraj la data de 31.12.2024, în sumă de 79.117 lei, reprezentând veniturile obținute din activitatea de distribuție a produselor de pensii și veniturile din activitatea de distribuție a produselor create de instituții de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică, au fost raportate în coloana 9 și s-a omis completarea corespunzătoare și a coloanei 11.

Raportarea aferentă trimestrului II/2025 privind „Situafia veniturilor obținute de intermediarii principali (IDD\_2021A10)” nu este conformă cu cerințele de raportare, respectiv precizările din Anexa nr. 10 la Norma A.S.F. nr. 22/2021, deoarece valoarea veniturilor raportate în coloana 11 „alte activități

conform art. 11 alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 22/2021” nu corespunde evidenței financiar-contabile, fiind diferită de valoarea înregistrată în balanța de verificare a companiei de brokeraj.

Compania de brokeraj a raportat venituri din alte activități conform art. 11 alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 în valoare de 0 lei, deși valoarea acestora conform balanței de verificare a fost de 65.385 lei, reprezentând veniturile obținute din activitatea de distribuție a produselor de pensii, înregistrate în contul contabil 702 „Venituri din activitatea de distribuție a produselor de pensii” și veniturile din activitatea de distribuție a produselor create de instituții de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică, înregistrate în contul contabil 7074 „Venituri din activitatea de distribuție a produselor create de instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică”, constatându-se astfel o diferență în valoare 65.385 lei.

Ca urmare, echipa de control a solicitat o Notă explicativă, iar doamna \_\_\_\_\_, în calitate de \_\_\_\_\_ al companiei de brokeraj, a precizat, prin Nota explicativă nr. 540/12.12.2025, că veniturile obținute de compania de brokeraj la data de 30.06.2025, în sumă de 65.385 lei, reprezentând veniturile obținute din activitatea de distribuție a produselor de pensii și veniturile din activitatea de distribuție a produselor create de instituții de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică, au fost raportate în coloana 9 și s-a omis completarea corespunzătoare și a coloanei 11.

Astfel, ca urmare a verificării efectuate de către echipa de control, asupra raportărilor aferente trimestrului IV/2023, trimestrului IV/2024 și trimestrului II/2025 privind „Situția veniturilor obținute de intermediarii principali (IDD\_2021A10)”, s-a constatat faptul că acestea nu sunt conforme cu precizările din Anexa nr. 10 la Norma A.S.F. nr. 22/2021, deoarece valorile veniturilor raportate în coloana 11 „alte activități conform art. 11 alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 22/2021” nu corespund evidenței financiar-contabile, fiind diferite de valorile înregistrate în balanțele de verificare ale companiei de brokeraj.

Având în vedere faptul că raportările privind „Situția veniturilor obținute de intermediarii principali (IDD\_2021A10)”, pentru trimestrul IV/2023, trimestrul IV/2024 și trimestrul II/2025, respectiv informațiile referitoare la veniturile raportate în coloana 11 („alte activități conform art. 11 alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 22/2021”), încărcate în aplicația ASF-EWS și asumate de către conducerea executivă a companiei de brokeraj, respectiv de către doamna \_\_\_\_\_, în calitate de \_\_\_\_\_, nu conțin informații și date reale și exacte, conforme cu precizările din Anexa nr. 10 la Norma A.S.F. nr. 22/2021, rezultă că au fost încălcate prevederile art. 26 alin. (8) lit. c) pct. iii) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, coroborate cu prevederile art. 26 alin. (5) din aceeași normă.

Referitor la această constatare, compania de brokeraj a transmis prin adresa nr. 8/14.01.2026, înregistrată la A.S.F. cu nr. VPA – DSC 56/15.01.2026, următoarele precizări/clarificări:

„Referitor la Constatarea nr. 5, așa cum am menționat și în Nota explicativă nr. 540/12.12.2025, omisiunea a survenit în etapa de introducere a datelor în aplicația ASF-EWS. Subliniem faptul că sumele totale raportate în coloana 9 reflectă realitatea veniturilor încasate, existând doar o deficiență de alocare pe coloana specifică de detaliere (coloana 11).

Măsuri de remediere:

- *Corectarea raportărilor: Inter Broker va proceda la rectificarea raportărilor aferente anului 2025 pentru trimestrele vizate, asigurându-se că informațiile din coloana 11 vor fi în deplină concordanță cu Anexa nr. 10 la Norma A.S.F. nr. 22/2021, art. 29 alin. (2);*

- *Control intern: am revizuit fluxul de lucru intern privind raportările periodice. Persoana responsabilă cu încărcarea datelor a fost reinstruită cu privire la corelațiile logice dintre coloanele machetei de raportare;*

- *Asumarea conducerii: conducerea executivă a luat act de această eroare și a implementat un nivel suplimentar de verificare a corelațiilor matematice și logice înainte de semnarea și transmiterea raportărilor prin portalul ASF-EWS.*

*Astfel, considerăm faptul că eroarea nu a afectat integritatea sumelor totale raportate către Autoritatea de Supraveghere Financiară, ci reprezintă o deficiență de formă, care va fi remediată în cel mai scurt timp prin depunerea raportărilor rectificative aferente anului 2025."*

Prin adresa nr. 8/14.01.2026, înregistrată la A.S.F. cu nr. VPA – DSC 56/15.01.2026, compania de brokeraj, prin reprezentantul său legal, a precizat că „sumele totale raportate în coloana 9 reflectă realitatea veniturilor încasate.”

Având în vedere deficiența identificată de echipa de control, care a dus la constatarea conform căreia „Raportarea aferentă trimestrului IV/2023, trimestrului IV/2024 și trimestrului II/2025 privind «Situația veniturilor obținute de intermediarii principali (IDD\_2021A10)» nu este conformă cu cerințele de raportare, respectiv precizările din Anexa nr. 10 la Norma A.S.F. nr. 22/2021, deoarece valoarea veniturilor raportate în coloana 11 «alte activități conform art. 11 alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 22/2021» nu corespunde evidenței financiar-contabile, fiind diferită de valoarea înregistrată în bilanța de verificare a companiei de brokeraj”, este de reținut faptul că există o diferență între valoarea raportată în coloana 11 din raportarea EWS (de exemplu, 0 lei în raportare) și valoarea înregistrată în bilanța de verificare (de exemplu, 65.385 lei în evidențele contabile).

Constatarea confirmă, de fapt, încălcarea instrucțiunilor de completare a Anexei nr. 10, conform prevederilor art. 26 alin. (8) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, însă acest lucru nu implică faptul că datele raportate în coloana 11 reflectă informații false sau inexacte. De fapt, coloana 9 reprezintă suma totală a veniturilor raportate în coloana 11, iar această sumă corespunde cu totalul din bilanța de verificare, ceea ce sugerează că întreaga valoare a veniturilor a fost raportată corect.

Faptul că valoarea din coloana 11 nu corespunde cu evidențele contabile ale companiei de brokeraj, nu reprezintă o eroare de calcul sau o incorectitudine în întregul proces de raportare, ci doar o deficiență la nivelul alocării corecte a veniturilor în coloanele corespunzătoare din raportarea EWS.

În raport cu explicațiile oferite de reprezentantul legal al companiei de brokeraj, este de reținut că totalul general al veniturilor (coloana 9) este corect și corespunde cu sumele din evidențele contabile. Prin urmare, constatarea se limitează la diferența dintre valoarea raportată în coloana 11 și valoarea înregistrată în bilanța de verificare.

Din analiza deficienței constatate la Inter Broker reies următoarele:

- *veniturile din pensii și bănci sunt înregistrate corect în evidențele contabile și au fost declarate în Anexa nr.10 (coloana 9), ceea ce respectă realitatea raportării, în conformitate cu prevederile art. 26 alin. (5) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.*

- *sumele raportate în coloana 9 sunt egale cu cele din bilanța de verificare, ceea ce confirmă că respectă exactitatea, conform art. 26 alin. (5) din aceeași normă.*

- datele nu au fost distribuite corespunzător și în coloana 11, ceea ce constituie o încălcare a instrucțiunilor prevăzute în Anexa nr. 10 și a conformității în raport prevederile cu art. 26 alin. (8) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Se reține că, deși sumele totale raportate în coloana 9 corespund cu evidențele contabile ale companiei de brokeraj, există o deficiență de conformitate în modul de alocare a veniturilor în coloana 11. Aceasta reprezintă o încălcare a instrucțiunilor de completare a Anexei nr. 10 și nu o inexactitate a datelor financiare.

Constatarea este astfel strict legată de respectarea instrucțiunilor de raportare, fără a pune sub semnul întrebării realitatea și exactitatea datelor, care corespund cu balanța de verificare. Prin urmare, elementele de fapt și de drept prevăzute la art. 26 alin. (5) privind asumarea de către conducerea executivă a realității și exactității informațiilor raportate nu sunt întrunite.

Având în vedere aceste aspecte, se menține constatarea referitoare la neconformitatea privind datele înscrise în coloana 11, pe baza art. 26 alin. (8) lit. c) pct. iii) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, subliniind că aceasta constituie o deficiență de conformitate.

Prin urmare se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia raportările privind „Situția veniturilor obținute de intermediarii principali (IDD\_2021A10)” pentru trimestrul IV/2023, trimestrul IV/2024 și trimestrul II/2025, respectiv informațiile referitoare la veniturile raportate în coloana 11 (alte activități conform art. 11 alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 22/2021), încărcate în aplicația ASF-EWS, au fost raportate cu nerespectarea distribuției pe coloane a veniturilor, conform precizărilor tehnice din Anexa nr. 10 la Norma A.S.F. nr. 22/2021, fiind astfel încălcate prevederile art. 26 alin. (8) lit. c) pct. iii) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 și se sancționează cu avertisment scris conform prevederilor art. 28 alin. (2) lit. a) 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 și 2) și scăzută (pentru faptele 3 și 4), durata încălcării medie (pentru faptele 1, 2 și 4) și lungă (pentru fapta 3) 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 5,99%;
- valoarea primelor de asigurare distribuite la data de 31.12.2024, a fost de 990.110.473 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 7.700 de lei Compania de brokeraj INTER BROKER DE ASIGURARE S.R.L., cu sediul social în municipiul Oradea, strada Nojoridului nr. 270, județul Bihor, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J05/1228/17.06.2011, cod unic de înregistrare 28647300/17.06.2011 și codul unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK-690/29.08.2011, reprezentată legal de către domnul \_\_\_\_\_, în calitate de \_\_\_\_\_, doamna \_\_\_\_\_, în calitate de \_\_\_\_\_ și doamna \_\_\_\_\_, în calitate de \_\_\_\_\_, 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 Oradea, iar diferența de 50% se face venit la bugetul Autorității de Supraveghere Financiară și se achită în termen de 15 zile de la comunicare, în contul IBAN nr. RO74TREZ70020F350102XXXX deschis la Activitatea de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București.

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

**Art. 2. - (1)** 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 Inter Broker de Asigurare S.R.L. următoarele măsuri:

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

b) de a include în notele explicative la Situațiile financiare, începând cu situațiile financiare aferente anului 2025, care vor fi transmise la A.S.F., informațiile referitoare la primele de asigurare evidențiate 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”;

(2) Compania de brokeraj Inter Broker de Asigurare S.R.L. are obligația de a transmite la A.S.F. modul de îndeplinire a acestor măsuri, împreună cu documente justificative aferente, în termen de 60 de zile lucrătoare de la data primirii prezentei decizii.

**Art. 3. –** Se stabilește în sarcina Companiei de brokeraj, în conformitate cu prevederile art. 21 alin. (2) lit. c) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021, obligația de a transmite la A.S.F., în termen de 10 zile lucrătoare de la finalizarea implementării fiecărei recomandări din procesul verbal de control SA-

DG nr. 7030/29.12.2025, modalitatea de implementare însoțită de documente justificative/print screen-uri.

**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 INTER BROKER DE ASIGURARE S.R.L., poate formula contestație la Curtea de Apel București în termen de 30 zile de la data comunicării, conform art. 31 alin. (2) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

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

**Art. 6.** Decizia nr. 567/03.06.2026 produce efecte de la data comunicării.

**Președinte,  
Alexandru PETRESCU**