

DECIZIA nr. 569/03.06.2026

**privind sancționarea cu avertisment scris a doamnei _____, _____ al
companiei de brokeraj INTER BROKER DE ASIGURARE S.R.L., și stabilirea unei 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. 5 lit. b), art. 6 alin. (1) și alin. (3) și ale art. 21² alin. (1) și alin. (4) din O.U.G. nr. 93/2012,

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

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

în raport de dispozițiile 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),

în urma 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:

Fapta contravențională constatată se referă la faptul că rectificările Raportărilor privind situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție, Anexa nr. 12 la Norma A.S.F. nr. 22/2021, pct. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411+415+418-4911- 4915), aferente trimestrului IV 2023 și trimestrului IV/2024, au fost întocmite și transmise la A.S.F. și asumate de către

a Companiei de brokeraj, respectiv de către doamna _____, la data de 21.10.2025, în loc să fie transmise odată cu situațiile financiare anuale ale Companiei de brokeraj, adică la data de

30.04.2024 și respectiv la data de 30.04.2025, fiind astfel încălcate prevederile art. 29 alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Ca urmare a verificărilor efectuate la Compania de brokeraj, s-au constatat următoarele:

1. Raportarea inițială, aferentă trimestrului IV/2023 „*Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție*” întocmită și transmisă la A.S.F. la termenul legal, respectiv la data de 30.01.2024, conține informații care nu sunt în concordanță cu precizările de la pct. 2 din Anexa nr. 12 la Norma A.S.F. nr. 22/2021 și cu evidențele financiar-contabile ale companiei de brokeraj, deoarece valoarea creanțelor legate de activitatea de distribuție nu s-a majorat cu valoarea creanțelor aferente clienților-facturi de întocmit și nu s-a diminuat cu valoarea ajustărilor constituite de compania de brokeraj pentru creanțele neîncasate aferente activității de distribuție.

Astfel, Compania de brokeraj a raportat în col. 2 din Anexa nr. 12 la Norma A.S.F. nr. 22/2021 creanțe legate de activitatea de distribuție în valoare totală de 2.719.093 lei, în loc de 5.559.890 lei, valoare care se regăsește în evidențele financiar-contabile ale acesteia și în care este inclusă valoarea creanțelor aferente clienților-facturi de întocmit în sumă de 3.207.675 lei și este diminuată cu valoarea ajustărilor constituite de Compania de brokeraj pentru creanțele neîncasate aferente activității de distribuție în sumă de 366.878 lei.

2. Raportarea aferentă trimestrului IV/2024 „*Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție*” întocmită și transmisă la A.S.F. la termenul legal, respectiv la data de 31.01.2025, conține informații care nu sunt în concordanță cu precizările de la pct. 2 din Anexa nr. 12 la Norma A.S.F. nr. 22/2021 și cu evidențele financiar-contabile ale Companiei de brokeraj, deoarece valoarea creanțelor legate de activitatea de distribuție nu s-a diminuat cu valoarea ajustărilor constituite de Compania de brokeraj pentru creanțele neîncasate aferente activității de distribuție.

Astfel, Compania de brokeraj a raportat în col. 2 din Anexa nr. 12 la Norma A.S.F. nr. 22/2021 creanțe legate de activitatea de distribuție în valoare totală de 2.248.217 lei, în loc de 1.881.339 lei, valoare care se regăsește în evidențele financiar-contabile ale acesteia ca urmare a diminuării acesteia cu valoarea ajustărilor constituite pentru creanțe neîncasate în valoare de 366.878 lei.

3. Raportarea aferentă trimestrului II/2025 „*Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție*”, întocmită și transmisă la A.S.F. la termenul legal, respectiv la data de 29.07.2025, conține informații care nu sunt în concordanță cu precizările de la pct. 2 din Anexa nr. 12 la Norma A.S.F. nr. 22/2021 și cu evidențele financiar - contabile ale Companiei de brokeraj, deoarece valoarea creanțelor legate de activitatea de distribuție nu s-a majorat cu valoarea creanțelor aferente clienților-facturi de întocmit și nu s-a diminuat cu valoarea ajustărilor constituite de Compania de brokeraj pentru creanțele neîncasate aferente activității de distribuție.

Astfel, Compania de brokeraj a raportat în col. 2 din Anexa nr. 12 la Norma A.S.F. nr. 22/2021 creanțe legate de activitatea de distribuție în valoare totală de 2.916.650 lei, în loc de 3.914.547 lei, valoare care se regăsește în evidențele financiar-contabile ale acesteia și în care este inclusă valoarea creanțelor aferente clienților-facturi de întocmit în sumă de 1.364.775 lei și este diminuată cu valoarea ajustărilor constituite de Compania de brokeraj pentru creanțele neîncasate aferente activității de distribuție în sumă de 366.878 lei.

Ca urmare, echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj explicații cu privire la motivele pentru care valorile creanțelor din raportările aferente trimestrelor IV/2023, IV/2024 și II/2025 privind „Situția datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție”, conțin informații care nu sunt în concordanță cu precizările din raportare și din evidențele financiar-contabile ale Companiei de brokeraj, având în vedere existența ajustărilor constituite de compania de brokeraj pentru creanțele neîncasate aferente activității de distribuție înregistrate în contul contabil 491 „Ajustări pentru deprecierea creanțelor privind activitatea de distribuție”, precum și existența creanțelor aferente clienților-facturi de întocmit înregistrate în contul contabil 418 „Clienți-facturi de întocmit”.

La solicitarea echipei de control, prin Notele explicative nr. 540/12.12.2025 și nr. 541/15.12.2025, doamna _____, în calitate de _____ al Companiei de brokeraj, a precizat următoarele:

„Pentru Anexa nr. 15 – Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție, respectiv punctul 2. Creanțe legate de activitatea de distribuție (411+415+418-491-4915), la data de 31.12.2023, 31.12.2024 și la data de 30.06.2025, erorile menționate de dumneavoastră au fost îndreptate prin raportări rectificative încărcate în data de 21.10.2025.”

Anexa nr. 12 la Norma A.S.F. nr. 22/2021 (respectiv Anexa nr. 15 încărcată în aplicația ASF-EWS) - Situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție, respectiv punctul 2. Creanțe legate de activitatea de distribuție (411+415+418-491-4915), a fost întocmită, dintr-o eroare umană, fără a se ține cont de aspectele menționate de către dvs. La data de 21.10.2025 s-au depus raportările rectificative, care sunt în deplină concordanță cu situația din balanțele de verificare, precum și cu metodologia de calcul (411+415+418-491-4915).”

Având în vedere că rectificările Raportărilor privind situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție, Anexa nr. 12 la Norma A.S.F. nr. 22/2021, pct. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție, aferente trimestrului IV 2023 și trimestrului IV/2024 au fost întocmite și transmise la A.S.F. la data de 21.10.2025, în loc de datele de 30.04.2024 și respectiv 30.04.2025, (odată cu situațiile financiare anuale ale Companiei de brokeraj), echipa de control a solicitat explicații, iar doamna _____

al Companiei de brokeraj, prin Nota explicativă nr. 552/19.12.2025, a precizat următoarele:

„acestea au fost întocmite și transmise ca urmare a identificării unor diferențe față de raportările inițiale, constatate ulterior finalizării procesului de întocmire și depunere a situațiilor financiare anuale.

Entitatea a acționat cu bună-credință și cu respectarea principiului transparenței, procedând la transmiterea rectificărilor imediat după constatarea diferențelor, în vederea asigurării corectitudinii și completitudinii informațiilor raportate către A.S.F.

Precizăm faptul că rectificările transmise nu au avut impact asupra situațiilor financiare anuale aprobate și nu au afectat indicatorii prudențiali/poziția financiară raportată, reprezentând exclusiv corectări ale raportărilor periodice aferente trimestrului IV.

Totodată, menționăm faptul că au fost analizate cauzele care au condus la apariția acestor diferențe, fiind dispuse măsuri interne de îmbunătățire a procesului de întocmire și verificare a raportărilor, astfel încât situații similare să nu se mai repete”.

Conform prevederilor art. 29 alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 22/2021: „*Rectificările raportărilor se vor întocmi și transmite la A.S.F. ori de câte ori se constată erori/diferențe față de raportarea inițială, cu excepția rectificărilor raportărilor aferente trimestrului IV, prevăzute la art. 26 alin. (8) lit. c) pct. (i)-(v), care se transmit odată cu situațiile financiare anuale*”.

Echipa de control a solicitat Companiei de brokeraj Regulamentul de Organizare și Funcționare și Actul Constitutiv ale Inter Broker de Asigurare S.R.L., precum și Contractul de muncă și Fișa de post ale doamnei _____, valabile în perioada controlată.

Astfel, au fost puse la dispoziția echipei de control următoarele documente:

- Regulamentul de Organizare și Funcționare, în vigoare de la data de 10.01.2023 (inclusiv Organigrama) aprobat prin Decizia Administratorului unic nr. 15/10.01.2023; Regulamentul de Organizare și Funcționare, în vigoare de la data de 24.11.2023 (inclusiv Organigrama), aprobat prin Decizia Administratorului unic nr. 613/24.11.2023; Regulamentul de Organizare și Funcționare, în vigoare de la data de 10.06.2025 (inclusiv Organigrama), aprobat prin Decizia Administratorului unic nr. 214/10/06.2025 și Regulamentul de Organizare și Funcționare, în vigoare de la data de 30.09.2025 (inclusiv Organigrama), aprobat prin Decizia Administratorului unic nr. 385/30.09.2025.

- Contractul individual de muncă nr. 1/20.06.2011, în vigoare de la data de 21.06.2011, încheiat între Inter Broker de Asigurare S.R.L. și doamna _____, inclusiv actele adiționale aferente.

- Fișa de post a doamnei Cotrău Carmen, anexă la contractul individual de muncă, revizuită la datele de 03.01.2023, 03.01.2024 și 03.01.2025.

Potrivit Fișei postului doamnei _____, printre sarcinile și responsabilitățile principale, se regăsesc următoarele: „*asigură transmiterea în termen și în formatul stabilit a tuturor raportărilor periodice și ocazionale către Autoritatea de Supraveghere a Asigurărilor din România sau către alte foruri tutelare; cunoaște, respectă normele emise de A.S.F.; respectarea prevederilor Legii 236/2018, a Normelor 22/2021 și 23/2021*”.

Luând în considerare faptul că doamna _____ deține calitatea de _____ al Companiei de brokeraj, iar potrivit Fișei de post, acesta asigură transmiterea în termen și în formatul stabilit a tuturor raportărilor periodice și ocazionale către A.S.F., respectă normele emise de A.S.F., respectă prevederile Normei A.S.F nr. 22/2021, rezultă faptul că doamna Cotrău Carmen, în calitate de Director executiv al Inter Broker de Asigurare S.R.L., rămâne răspunzătoare pentru termenul de transmitere a rectificărilor Raportărilor privind situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție, Anexa nr. 12 la Norma A.S.F nr. 22/2021, pct. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție, aferente trimestrului IV/2023 și trimestrului IV/2024.

Astfel, având în vedere faptul că rectificările Raportărilor privind creanțele din activitatea de distribuție, Anexa nr. 12 la Norma A.S.F nr. 22/2021, pct. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411+415+418-4911-4915), aferente trimestrului IV/2023 și trimestrului IV/2024, au fost întocmite și transmise la A.S.F. și asumate de către conducerea executivă a Companiei de brokeraj, respectiv de către doamna _____, la data de 21.10.2025, în loc să fie transmise odată cu situațiile financiare

anuale ale companiei de brokeraj, adică la data de 30.04.2024 și respectiv la data de 30.04.2025, au fost încălcate prevederile art. 29 alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări.

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. 6, în legătură cu decalajul temporal identificat între termenul de depunere a situațiilor financiare anuale și data transmiterii raportărilor rectificative, data de 21.10.2025, aducem următoarele clarificări:

1. Contextul identificării diferențelor: transmiterea raportărilor rectificative la data de 21.10.2025 a fost determinat de identificarea ulterioară a unor diferențe față de datele raportate inițial. Aceste discrepanțe au fost constatate după finalizarea procesului de întocmire și depunere a situațiilor financiare anuale;

2. Buna credință și transparența: imediat ce aceste diferențe au fost identificate, Inter Broker a acționat cu bună-credință în vederea asigurării corectitudinii și completitudinii informațiilor furnizate Autorității de Supraveghere Financiară din România. Transmiterea raportărilor rectificative, deși peste termenul prevăzut de Norma nr. 22/2021, a fost o măsură asumată pentru a corecta datele din baza de date ASF-EWS;

3. Absența impactului prudențial: subliniem faptul că aceste corecții au vizat exclusiv raportările periodice aferente trimestrului IV și nu au avut impact asupra Situațiilor financiare anuale deja aprobate. De asemenea, raportările rectificative, nu au afectat indicatorii prudențiali sau poziția financiară generală a Inter Broker.”

Echipa de control a analizat explicațiile din adresa nr. 8/14.01.2026 și a constatat că identificarea diferențelor „ulterior finalizării situațiilor financiare” nu exonerează Compania de brokeraj de obligația de respectare a termenului de raportare prevăzut de art. 29 alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 22/2021. Transmiterea rectificărilor cu o întârziere de 18 luni (pentru anul 2023) și 6 luni (pentru anul 2024) constituie o nerespectare a termenului legal de raportare. Erorile constatate, respectiv neincluderea facturilor de întocmit și neoperarea ajustărilor pentru deprecierea creanțelor, reprezintă deficiențe de bază în procesul de reconciliere a datelor financiar-contabile, ce ar fi trebuit corect reflectate încă de la întocmirea situațiilor financiare anuale.

Astfel, precizările/clarificările aduse de Compania de brokeraj nu sunt de natură să înlăture constatarea din procesul verbal de control.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul verbal de control potrivit căreia Rectificările Raportărilor privind situația datoriilor și a creanțelor din activitatea de distribuție, Anexa nr. 12 la Norma A.S.F. nr. 22/2021, pct. 2 - Creanțe legate de activitatea de distribuție (411+415+418-4911-4915), aferente trimestrului IV/2023 și trimestrului IV/2024, au fost întocmite și transmise la A.S.F. și asumate de către _____ a Companiei de brokeraj, respectiv de către doamna _____, la data de 21.10.2025, în loc să fie transmise odată cu situațiile financiare anuale ale Companiei de brokeraj, adică la data de 30.04.2024, respectiv la data de 30.04.2025, fiind astfel încălcate prevederile art. 29 alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 22/2021 privind distribuția de asigurări.

Fapta constituie contravenție în conformitate cu prevederile art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018, și se sancționează cu avertisment scris în conformitate cu prevederile art. 28 alin. (7) lit. a) din aceeași lege.

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

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

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

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

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

Art. 1. Se sancționează cu avertisment scris doamna _____, în calitate de _____ al companiei de brokeraj INTER BROKER DE ASIGURARE S.R.L., având domiciliul în _____

Art. 2. 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 stabilește în sarcina doamnei _____, în calitate de _____ al companiei de brokeraj INTER BROKER DE ASIGURARE S.R.L., obligația de a se asigura că rectificările raportărilor trimestriale aferente trimestrului IV al exercițiului financiar vor fi transmise la A.S.F./încărcate în aplicația ASF-EWS, odată cu transmiterea/încărcarea situațiilor financiare, conform termenului legal de transmitere a situațiilor financiare anuale.

Art. 3. - (1) Împotriva prezentei decizii, doamna _____ poate formula contestație la Curtea de Apel București în termen de 30 de 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, măsura dispusă de Autoritatea de Supraveghere Financiară, conform art. 31 alin. (3) din aceeași lege.

Art. 4. Decizia nr. 569/03.06.2026 produce efecte de la data comunicării.

**Președinte,
Alexandru PETRESCU**