

Decizia nr. 423/17.04.2026

**privind sancționarea cu amendă contravențională a companiei de brokeraj MARSH
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. 21² alin. (1) și alin. (4) din O.U.G. nr. 93/2012,

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

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

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

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

ca urmare a hotărârii Consiliului A.S.F., adoptată în ședința din data de 25.03.2026, în cadrul căreia a fost analizată Nota nr. VPA-DSC 410/20.02.2026 privind concluziile și propunerile cu privire la aspectele constatate în urma acțiunii de control periodic efectuat la compania de brokeraj MARSH BROKER DE ASIGURARE - REASIGURARE S.R.L. (denumită în continuare „compania de brokeraj” sau „Marsh Broker”), cu sediul social în municipiul București, Calea Floreasca nr. 169A, corp A1, et. 3, Floreasca Business Park, sector 1, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J1995003767405, cod unic de înregistrare 7381700 și codul unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK - 008/10.04.2003, reprezentată legal de către domnul _____, în calitate de

și _____,

a constatat următoarele:

1. Prima faptă contravențională constatată se referă la faptul că pentru 5 contracte de asigurare, dintre cele 90 selectate în mod aleatoriu de echipa de control (numerele contractelor de asigurare fiind: nr. MP008148320/18.10.2022, nr. 017415/30.05.2023, nr. 017293/30.05.2023, nr. 5600003933c/30.05.2023 și nr. MTL167532262/27.05.2025), Compania de brokeraj nu a transmis

clienților, înainte de încheierea contractelor de asigurare, un document de informare standardizat privind produsul de asigurare (PID), prin care să le furnizeze acestora informații obiective despre produsul de asigurare propus (asigurare de asistență medicală pentru călătorii în străinătate/asigurare de sănătate), într-o formă ușor de înțeles, pentru a permite acestora să ia o decizie în cunoștință de cauză, fiind astfel încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. b) și alin. (6) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 38 alin. (2) și alin. (3) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 22/2021.

Pentru verificarea respectării obligațiilor companiei de brokeraj privind furnizarea informațiilor către clienți, anterior încheierii contractelor de asigurare, echipa de control a selectat, în mod aleatoriu, dintre cele 352.862 de contracte de asigurare distribuite în perioada controlată, un număr de 90 contracte de asigurare și a solicitat companiei de brokeraj să prezinte contractele de asigurare împreună cu toate documentele premergătoare emiterii acestora.

Ca urmare a verificării și analizării documentelor prezentate echipei de control de către Compania de brokeraj, s-a constatat faptul că, pentru un număr de 5 contracte de asigurare dintre cele 90 selectate în mod aleatoriu de către echipa de control (numerele contractelor de asigurare fiind: nr. MP008148320/18.10.2022, nr. 017415/30.05.2023, nr. 017293/30.05.2023, nr. 5600003933c/30.05.2023 și nr. MTL167532262/27.05.2025), Compania de brokeraj nu a furnizat clienților informații obiective privind produsul de asigurare propus (asigurare de asistență medicală pentru călătorii în străinătate/asigurare de sănătate), într-o formă ușor de înțeles, pentru a permite acestora să ia o decizie în cunoștință de cauză și nu a transmis clienților informațiile standardizate privind produsele de asigurare prin intermediul documentului de informare standardizat privind produsul de asigurare (PID).

În conformitate cu prevederile art. 14 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 236/2018, respectiv ale art. 14 alin. (6): „(1) Înainte de încheierea contractelor de asigurare, distribuitorii de asigurări:

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

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

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

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

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

a) document de informare standardizat, denumit PID, conform prevederilor Regulamentului 2017/1.469, în cazul în care produsul este încadrat în clasele de asigurări generale prevăzute la secțiunile A și B din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015.”

În data de 24.11.2025 Marsh Broker a transmis către A.S.F. adresa nr. 2030614/24.11.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. RG 34000/25.11.2025 care conține explicații/precizări cu privire la recomandările și constatările echipei de control din cadrul Procesului verbal de control nr. SA-DG 6383/14.11.2025.

Astfel, în cazul celor 5 contracte de asigurare (nr. MP008148320/18.10.2022, nr. 017415/30.05.2023, nr. 017293/30.05.2023, nr. 5600003933c/30.05.2023 și nr. MTL167532262/27.05.2025) pentru care Compania de brokeraj nu a transmis clienților, înainte de încheierea contractelor de asigurare, un document de informare standardizat (PID), Marsh Broker a transmis următoarele:

„Marsh consideră că este necesară introducerea unei diferențe de tratament între clienții corporate (cu personal având experiență și cunoștințe în achiziția de asigurări) și clienți persoane fizice deoarece documentul de informare standardizat privind produsul de asigurare (PID) este posibil să nu fie suficient și chiar să inducă în eroare un astfel de client corporate. În majoritatea cazurilor, clienții corporate solicită o structură de produs ce poate fi diferită de produsul standard aflat în portofoliul unui asigurator. Astfel, se solicită eliminarea unor excluderi, alte termene, altă procedură de daună, riscuri adaptate acestuia etc. Documentul standardizat, în opinia noastră, a fost gândit pentru o distribuție retail unde există pe <<raftul>> distribuitorului produse standardizate. În acest context trebuie văzută inițiativa noastră de a ne baza pe condiții tocmai pentru a reprezenta interesul suprem al clientului ce poate fi servit doar în situația în care acesta primește documente clare, complete și corecte și pentru a reflecta în mod corect oferte de asigurare.

În acest sens, exemplificăm cu 2 din cele 5 contracte respectiv 017293 (Todică – dependent Siemens) și 017415 (Iovan – dependent Emerson) unde PID-ul standard Allianz menționează ca și excludere condițiile preexistente însă condițiile de asigurare negociate de noi pentru clientul Emerson elimină această excludere (a se vedea pagina 1 PID și pagina 4 din oferta de asigurare Allianz).

Ce am realizat deja ca măsură suplimentară, în timpul controlului, este extinderea (la produse de sănătate, călătorii și viață) abordării noastre de a avea o sursă unică pe site-ul nostru (o bibliotecă a documentelor de informare) pe care să o punem la dispoziție clienților noștri informându-i despre locația acesteia la nivel de ofertare dar și de corespondență cu acesta (semnătură în email) tocmai pentru a completa abordarea noastră consultativă bazată pe condiții clare, complete și corecte”.

Echipa de control a reținut și menționat în cadrul Procesului verbal cu numărul SA-DG 6383/14.11.2025 faptul că Marsh Broker distribuie cu precădere produse de asigurări pentru clienți corporate, care, în multe cazuri au personal specializat în achiziții, precum și departamente juridice cu experiență, astfel:

“Totodată, echipa de control a reținut faptul că Marsh Broker a transmis condițiile de asigurare celor 5 clienți pentru care au fost încheiate contractele de asigurare, iar modelul de afacere derulat de către compania de brokeraj este unul de tip corporate, profilul clienților acestei companii de brokeraj fiind din categoria companiilor de dimensiune medii și mari, companii care au de obicei atât departament juridic, cât și personal specializat în achiziții de produse de asigurări”.

De asemenea, Compania de brokeraj are posibilitatea ca în situația în care negociază pentru anumiți clienți condiții de asigurare diferite față de condițiile standard ale unui produs de asigurare (condițiile standard fiind stipulate în documentul PID), să menționeze în clar acele diferențe în

informarea transmisă clientului, atașând totodată și documentul PID, conform obligațiilor legale pe care aceasta le are.

Analizând explicațiile/precizările transmise de către Marsh Broker, se menține constatarea, pe baza următoarelor considerente:

Conform art. 14 alin. (1) lit. b) și alin. (6) din Legea nr. 236/2018, cu modificările și completările ulterioare, coroborat cu prevederile art. 38 alin. (2) și alin. (3) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, distribuitorii de asigurări au obligația de a furniza clienților, înainte de încheierea contractelor de asigurare, documentul standardizat de informare privind produsul de asigurare (PID).

Această obligație se aplică tuturor clienților și tuturor contractelor din clasele de asigurări generale prevăzute în secțiunile A și B din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015, fără a face distincție între clienții retail și cei corporate.

Transmiterea condițiilor negociate nu poate înlocui documentul PID. Chiar dacă pentru clienții corporate au fost negociate anumite condiții specifice ale produsului, acestea nu substituie documentul PID, care are rolul de a furniza informații standardizate referitoare la produsul de asigurare. Scopul documentului PID este diferit de cel al documentației negociate individual.

Măsurile adoptate ulterior nu pot elimina încălcarea prevederilor legale. Aceste măsuri au fost implementate după încheierea contractelor de asigurare analizate, iar acest fapt nu poate remedia lipsa transmiterii documentului PID înainte de încheierea acestora.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul verbal de control potrivit căreia, pentru 5 contracte de asigurare, dintre 90 selectate în mod aleatoriu de echipa de control (numerele contractelor de asigurare fiind: nr. MP008148320/18.10.2022, nr. 017415/30.05.2023, nr. 017293/30.05.2023, nr. 5600003933c/30.05.2023 și nr. MTL167532262/27.05.2025), Compania de brokeraj nu a transmis clienților, înainte de încheierea contractelor de asigurare, un document de informare standardizat privind produsul de asigurare (PID) prin care să le furnizeze acestora informații obiective privind produsul de asigurare propus (asigurare de asistență medicală pentru călătorii în străinătate/asigurare de sănătate), într-o formă ușor de înțeles, pentru a permite acestora să ia o decizie în cunoștință de cauză, fiind încălcate prevederile art. 14 alin. (1) lit. b) și alin. (6) din Legea nr. 236/2018, coroborate cu prevederile art. 38 alin. (2) și alin. (3) lit. a) 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 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare, și se sancționează cu amendă în cuantum de 7.200 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

2. A doua faptă contravențională constatată se referă la faptul că Marsh Broker nu a elaborat Planul de răspuns la incidente de securitate informatică, fiind astfel încălcate prevederile art. 17 alin. (1) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

Scopul acestui document este de a descrie acțiunile pe care Marsh McLennan (MMC) și Compania de brokeraj le vor întreprinde ca răspuns la incidentele de securitate cibernetică sau de date, inclusiv investigațiile ulterioare privind cauzele, o evaluare a daunelor și acțiunile de remediere pentru a preveni o posibilă recurență. Aceste măsuri sunt necesare pentru a asigura confidențialitatea, integritatea și fiabilitatea/disponibilitatea sistemelor informatice și a datelor MMC.

Acest Standard se aplică tuturor unităților de afaceri, birourilor, centrelor operaționale, angajaților (inclusiv lucrătorilor temporari, contractorilor independenți și afiliaților) și altor persoane care pot avea acces la facilitățile MMC și/sau la sistemele informatice ale MMC. Acesta stabilește cerințele minime pentru recunoașterea și răspunsul la incidentele de securitate cibernetică și de date din cadrul MMC.

Acest standard nu acoperă răspunsul la o „criză”, așa cum este subliniat și gestionat de Politica de gestionare a crizelor MMC.

Totodată, Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control un document structurat pe mai multe subpuncte unde este specificat faptul că MMC contractează anual un furnizor terț pentru a efectua un exercițiu de emulare/simulare adversă împotriva rețelei IT („*Cel mai recent test a fost efectuat între 4 noiembrie și 6 decembrie 2024, raportul fiind livrat pe 18 decembrie 2024*). Domeniul de aplicare specific poate varia de la an la an, în sensul că MMC poate oferi o zonă sau o tehnologie de interes, dar, în general, începe ca un test „cutie neagră” în care Echipa Roșie trebuie să efectueze recunoaștere împotriva rețelei MMC, să investigheze vulnerabilitățile sau să se angajeze în phishing. La un moment dat al exercițiului, dacă nu au avut succes, putem trece la o stare de „compromis presupus” în care le oferim o stație de lucru tipică a unui coleg cu un nou cont de utilizator. Scopul lor este de a evalua dacă pot escalada privilegiu, se pot deplasa lateral și/sau pot demonstra exfiltrarea de date fără a fi detectați”).

În 2024, obiectivele au fost următoarele:

- Încercarea de a obține acces prin exploatarea resurselor rețelei externe sau prin spear phishing,
- Stabilirea unui canal de comandă și control (C2) ascuns din rețeaua internă,
- Obținerea de acces administrativ la domeniile Active Directory (AD) ale MMC,
- Obținerea de informații sensibile din proiecte API cheie.

Deși organizația dispune de Standardul Global de Răspuns la Incidente, care stabilește cadrul general, principiile și cerințele pentru gestionarea incidentelor de securitate, Compania de brokeraj nu a prezentat conform Solicității nr. 3, Planul de răspuns la incidente de securitate informatică care trebuie să prevadă simularea unui incident de securitate informatică și să acopere toate sistemele informatice și rețelele utilizate de către entitate, conform art. 17 din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

În data de 24.11.2025 Marsh Broker a transmis către A.S.F. adresa nr. 2030614/24.11.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. RG 34000/25.11.2025 care conține o serie de explicații cu privire la recomandările și constatările echipei de control din cadrul Procesului verbal de control nr. SA-DG 6383/14.11.2025.

Astfel, în cazul acestei constatări, Compania de brokeraj a transmis următoarele:

“Am furnizat planul de răspuns la incidentele de securitate informatică care se gestionează și se execută anual la nivel grup pentru tot grupul Marsh, de către divizia de InfoSec și care este descris în raport. Vom analiza împreună cu toți factorii de decizie de la nivel de grup modalitatea în care planul de răspuns la un incident informatic poate fi localizat în mod specific la nivelul Marsh Romania.”

Conform răspunsului de mai sus, Compania de brokeraj va implementa procedura referitoare la Planul de răspuns la incidentele de securitate informatică după o analiză împreună cu toți factorii de decizie de la nivel grupului.

Astfel, ca urmare a analizării informațiilor transmise de Compania de brokeraj prin adresa nr. 2030614/24.11.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. RG 34000/25.11.2025, se menține constatarea din Procesul verbal de control, potrivit căreia Compania de brokeraj nu a elaborat Planul de răspuns la incidente de securitate informatică, fiind încălcate prevederile art. 17 alin. (1) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare, și se sancționează cu amendă în cuantum de 8.400 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

3. A treia faptă contravențională constatată se referă la faptul că Marsh Broker, în perioada controlată, nu a identificat toate sistemele informatice importante utilizate pe ambele componente, respectiv infrastructura hardware și software, care sunt esențiale în activitatea desfășurată, respectiv aplicația Call Center, ținând cont de criteriile prevăzute la art. 3 alin. (2) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 4/2018, fiind încălcate prevederile art. 3 alin. (1) din aceeași normă

Compania de brokeraj a considerat drept sisteme informatice importante următoarele aplicații: 24Broker, Uber, BrokerAsig, Co-Brand și MarshSAT.

Conform prevederilor art. 3 alin. (1) și alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 4/2018, „(1) Entitățile prevăzute la art. 2 au obligația de a identifica toate sistemele informatice importante utilizate pe ambele componente, respectiv infrastructura hardware și software, care sunt esențiale în activitatea desfășurată de către acestea”.

„(2) Sistemele informatice importante prevăzute la alin. (1) cuprind, în funcție de tipul entității, cel puțin următoarele, fără a se limita la acestea:

a) sisteme informatice necesare pentru derularea în bune condiții a activității autorizate/avizate de A.S.F.:

1. sisteme de tranzacționare/sisteme alternative de tranzacționare;
2. sisteme de compensare, decontare, depozitare și custodie;
3. platforme/aplicații de tranzacționare sau distribuție prin internet sau telefon;
4. sisteme de gestiune asigurați;
5. sisteme de gestiune și subscriere contracte de asigurare;
6. sisteme de înregistrare și gestiune a dosarelor de daună;
7. platforme de emitere a contractelor de asigurare;
8. sisteme de calcul al comisioanelor;
9. sisteme de gestiune a contractelor de reasigurare;
10. sisteme de gestiune a participanților la fondurile de pensii private;
11. sisteme de administrare a portofoliilor de instrumente financiare ale fondurilor de pensii private;
12. sisteme de call-center;
13. aplicații online utilizate în scopul de distribuție și informare a clienților, precum accesarea conturilor online;
14. sisteme informatice de back-office, altele decât cele care se încadrează la pct. 1-13;

b) sisteme interne pentru asigurarea raportărilor către A.S.F. și alte instituții/entități ale pieței financiare;

c) sisteme informatice folosite în activitatea financiar-contabilă a entității, cum ar fi programele de contabilitate;

d) sisteme electronice de vot și alte sisteme informatice cu implicații semnificative asupra sistemului de guvernare al entității, precum sisteme de tip teleconferință/videoconferință utilizate pentru desfășurarea la distanță a ședințelor consiliului de administrație/consiliului de supraveghere;

e) sisteme informatice cu impact asupra planului pentru continuitatea afacerii și redresării activității în caz de dezastru;

f) aplicații centrale de business, altele decât cele care se încadrează la lit. a)-e);

g) infrastructura informatică utilizată pentru sistemele informatice importante găzduite în locațiile de centre de date.”

În perioada controlată, Compania de brokeraj nu a identificat toate aplicațiile care îndeplinesc cerințele de integrare prevăzute la art. 3 alin. (2) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 4/2018, în cadrul sistemelor informatice importante, respectiv aplicația de tip Call Center, denumită Five9, și în consecință nu a fost cuprinsă în cadrul listei/registrului cu sistemele informatice importante ale Companiei de brokeraj.

În data de 24.11.2025, Marsh Broker a transmis către A.S.F. adresa nr. 2030614/24.11.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. RG 34000/25.11.2025 care conține o serie de explicații cu privire la recomandările și constatările echipei de control din cadrul Procesului verbal de control nr. SA-DG 6383/14.11.2025.

Astfel, cu privire la această constatare, Compania de brokeraj a transmis următoarele:

“În luna Martie 2025 când Marsh a efectuat raportarea conform Normei 4, am luat în considerare aplicația Five9 ca fiind importantă. Ulterior, cu ocazia auditului IT periodic conform Normei 4, am purtat o discuție cu auditorul din care a rezultat că am putea elimina această aplicație din lista celor importante, nefiind un call center destinat vânzărilor. Având în vedere discuțiile avute cu ocazia controlului, vom reveni la interpretarea anterioară, respectiv includerea Five9 în lista aplicațiilor importante.”

Conform răspunsului de mai sus, Compania de brokeraj va include în cadrul Registrului sistemelor informatice importante aplicația de tip Call Center, denumită Five9.

Astfel, ca urmare a analizării informațiilor transmise de Compania de brokeraj prin adresa nr. 2030614/24.11.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. RG 34000/25.11.2025, se menține constatarea din Procesul verbal de control potrivit căreia, 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, prin faptul că aceasta nu a identificat aplicația Call Center, ținând cont de criteriile prevăzute la art. 3 alin. (2) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 4/2018, fiind încălcate prevederile art. 3 alin. (1) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare, și se sancționează cu amendă în cuantum de 10.500 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

4. A patra faptă contravențională constatată se referă la faptul că Marsh Broker a permis autentificarea multiplă pe mai multe dispozitive a conturilor de utilizatori din cadrul sistemului informatic important BrokerAsig, nefiind respectate prevederile art. 16 alin. (2) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

Conform prevederilor art. 16 alin. (2) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 4/2018, Compania de brokeraj are obligația să se asigure că la nivelul sistemelor informatice importante utilizate sunt îndeplinite următoarele cerințe: *"nu există posibilitatea autentificării multiple a mai multor persoane pe același cont de aplicație"*.

Echipa de control a verificat dacă la nivelul aplicațiilor sistemelor informatice importante: BrokerAsig, Marsh.24broker.ro, Co-Brand, MarshSAT se poate conecta un utilizator activ în aplicație în același timp, folosind un alt browser sau accesând simultan device-uri diferite.

Testarea a fost efectuată pentru toate aplicațiile din registrul sistemelor informatice importante, utilizând conturi diferite pentru testare, care sunt aferente fiecăreia dintre cele patru aplicații și s-a constatat faptul că, pentru sistemul informatic important BrokerAsig, un utilizator se poate conecta în același timp, folosind același cont, pe un device diferit.

Subliniem faptul că, în timpul controlului, Compania de brokeraj a implementat mecanisme pentru a împiedica autentificarea multiplă a utilizatorilor pe mai multe device-uri.

În data de 24.11.2025 Marsh Broker a transmis către A.S.F. adresa nr. 2030614/24.11.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. RG 34000/25.11.2025 care conține o serie de explicații cu privire la recomandările și constatările echipei de control din cadrul Procesului verbal de control nr. SA-DG 6383/14.11.2025:

Astfel, în cazul acestei constatări, Compania de brokeraj a transmis următoarele:

"Deficiența a fost remediată de îndată ce a fost observată în timpul controlului. Dorim să precizăm totodată faptul că aplicația BrokerAsig este o aplicație de administrare a portofoliului de polițe și nu de emiteră polițe. Suplimentar vă rugăm să analizați structura de vânzări prin care ne desfășurăm activitatea deoarece aceasta va reliefa riscul foarte scăzut dacă nu imposibil de a se desfășura o activitate de distribuție cu încălcarea prevederilor legale."

Măsurile adoptate de Compania de brokeraj după comunicarea deficienței constatate de echipa de control nu înlătură constatarea cu referire la perioada controlată.

Astfel, ca urmare a analizării informațiilor transmise de Compania de brokeraj prin adresa nr. 2030614/24.11.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. RG 34000/25.11.2025, se menține constatarea din Procesul verbal de control potrivit căreia, prin faptul că Marsh Broker a făcut posibilă autentificarea multiplă pe mai multe dispozitive a conturilor de utilizatori din cadrul sistemului informatic important BrokerAsig, nu au fost respectate prevederile art. 16 alin. (2) lit. a) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare, și se sancționează cu amendă în cuantum de 8.400 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

5. A cincea faptă contravențională constatată se referă la faptul că în perioada controlată Marsh Broker nu a efectuat un audit IT pentru aplicația Nice, înainte de decomisionarea acesteia, fiind încălcate prevederile art. 35 alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

Pentru a permite implementarea schimbărilor benefice cu minimum de întrerupere a serviciilor IT, echipa de control a verificat procesele și practicile utilizate pentru gestionarea schimbărilor, ciclul de viață al sistemelor informatice, gestionarea versiunilor și testarea aplicațiilor care fac parte din cadrul sistemelor informatice importante, în conformitate cu cerințele de securitate și reglementările în vigoare, conform activităților considerate obligatorii din Norma A.S.F. nr. 4/2018 pentru societățile cu risc scăzut.

Astfel, echipa de control a verificat modul de realizare a managementului schimbării în cadrul sistemelor informatice importante ale Companiei de brokeraj și a observat că la momentul efectuării auditului IT, potrivit Raportului de audit emis în anul 2020, aplicația Nice (aplicație destinată managementului apelurilor telefonice) a fost considerată ca fiind sistem informatic important, fiind auditată în cadrul misiunii de audit efectuat de către GRX.

Subliniem faptul că în ultimul Raport de audit, emis în anul 2025, aceasta aplicație a fost dezafectată. În urma solicitărilor echipei de control, de furnizare a Raportului de decomisionare a aplicației, folosind resurse certificate, a fost prezentat Raportul de auditare de dezafectare pentru aplicația Nice, emis în data de 6 octombrie 2025.

În data de 24.11.2025 Marsh Broker a transmis către A.S.F. adresa nr. 2030614/24.11.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. RG 34000/25.11.2025 care conține o serie de explicații cu privire la recomandările și constatările echipei de control din cadrul Procesului verbal de control nr. SA-DG 6383/14.11.2025.

Astfel, cu privire la această constatare, Compania de brokeraj a transmis următoarele: *“La nivel de grup aplicația Nice a fost decomisionată ulterior momentului în care Marsh a încetat folosirea ei existând o întârziere în efectuarea auditului la nivel local conform legislației aplicabile.”*

În răspunsul transmis, Compania de brokeraj precizează că a existat această întârziere în efectuarea auditului de decomisionare a aplicației Nice din cauza legislației aplicabile la nivel de grup.

Astfel, ca urmare a analizării informațiilor transmise de Compania de brokeraj prin adresa nr. 2030614/24.11.2025, înregistrată la A.S.F. cu nr. RG 34.000/25.11.2025, se menține constatarea din Procesul verbal de control potrivit căreia, prin faptul că în perioada controlată Marsh Broker nu a efectuat un audit IT pentru aplicația Nice, înainte de decomisionarea acesteia, au fost încălcate prevederile art. 35 alin. (2) din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 28 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare, și se sancționează cu amendă în cuantum de 7.200 de lei, potrivit prevederilor art. 28 alin. (2) lit. b) din aceeași lege.

Având în vedere principiul proporționalității și al raționamentului calificat, precum și criteriile de individualizare prevăzute la art. 28 alin. (13) din Legea nr. 236/2018, în stabilirea atragerii răspunderii contravenționale a Companiei de brokeraj și în stabilirea sancțiunii, respectiv a amenzii,

s-au luat în considerare aspecte privitoare la natura și gravitatea faptelor contravenționale constatate, cu privire la care s-a apreciat gravitatea ca fiind medie (pentru toate cele 5 fapte), durata încălcării medie (pentru faptele 1, 3 și 5), respectiv lungă (pentru faptele 2 și 4) și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă pentru toate faptele), lipsa sancțiunilor anterioare, precum și gradul de cooperare cu A.S.F. care a fost considerat neadecvat, în special în ceea ce privește calitatea și relevanța informațiilor furnizate echipei de control.

Totodată, în stabilirea sancțiunii, s-a ținut cont 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:

La data de 31.12.2024, Compania de brokeraj a distribuit un volum total de prime de asigurare în sumă de 1.248.537.040 lei, a obținut venituri din activitatea de distribuție în sumă de 157.730.938 lei și a avut o cotă de piață de 7,56%.

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 10.500 de lei, compania de brokeraj MARSH BROKER DE ASIGURARE - REASIGURARE S.R.L., cu sediul social în municipiul București, Calea Floreasca nr. 169A, corp A1, et. 3, Floreasca Business Park, sector 1, având numărul de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului J1995003767405, cod unic de înregistrare 7381700 și codul unic de înregistrare în Registrul Intermediarilor Principali al Autorității de Supraveghere Financiară RBK - 008/10.04.2003, reprezentată legal de către

, în calitate de și , în conformitate cu prevederile art. 3 alin. (1) lit. d) din Ordonanța de Urgență 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) 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 București, 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 MARSH 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 tuturor recomandărilor formulate în Procesul verbal de control nr. SA-DG 6383/14.11.2025. În termen de 10 zile lucrătoare de la data finalizării implementării recomandărilor, Compania de brokeraj are obligația de a transmite la A.S.F. dovada implementării acestora, împreună cu documentele justificative/print screen-uri.

Art. 3. - (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. 4. - (1) Împotriva prezentei decizii, compania de brokeraj MARSH 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 aceeași lege.

Art. 5. Decizia nr. 423/17.04.2026 produce efecte de la data comunicării.

Președinte
Alexandru PETRESCU