

Decizia nr. 425/17.04.2026
privind sancționarea cu avertisment scris a domnului _____,
al 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. 5 lit. b), art. 6 alin. (1) și alin. (3) și ale art. 21² alin. (1) și alin. (4) din O.U.G. nr. 93/2012,

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

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

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

ca urmare a hotărârii Consiliului A.S.F., adoptată în ședința din data de 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:

Fapta contravențională constatată se referă la faptul că raportările privind primele de asigurare distribuite pentru trimestrele IV/2023 și IV/2024, încărcate în aplicația ASF-EWS și asumate de către conducerea executivă a companiei de brokeraj, respectiv de către domnul _____, nu conțin informații corelate cu evidența tehnico-operativă a companiei de brokeraj, fiind astfel încălcate prevederile art. 26 alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 26 alin. (5) din aceeași normă.

În vederea verificării, pentru perioada controlată, a datelor și informațiilor care corespund cu evidența tehnico-operativă a companiei de brokeraj, respectiv evidența din aplicația informatică importantă de gestiune - BrokerAsig, echipa de control a solicitat companiei de brokeraj, situațiile care

au stat la baza întocmirii raportărilor către A.S.F. privind „Situafia privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali (IDD_2021A8)”,

Ca urmare a situațiilor puse la dispoziție de către Compania de brokeraj, echipa de control a verificat prin sondaj, rapoartele privind primele de asigurare distribuite și extrase din aplicația informatică importantă de gestiune BrokerAsig puse la dispoziție de către Compania de brokeraj, comparativ cu raportările privind primele de asigurare încărcate în aplicația ASF-EWS prin „Situafia privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali (IDD_2021A8)” și asumate de către conducerea executivă a companiei de brokeraj, pentru trimestrul IV/2022 (perioada 01.10-31.12.2022), trimestrul IV/2023, trimestrul IV/2024 și trim II/2025.

Ca urmare a situațiilor puse la dispoziție de către Compania de brokeraj, echipa de control a verificat prin sondaj, următoarele:

În ceea ce privește Trimestrul IV/2022, în perioada 01.10.2022 - 31.12.2022, Compania de brokeraj a distribuit, conform raportării privind primele de asigurare încărcate în aplicația ASF-EWS prin „Situafia privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali (IDD_2021A8)”, un volum de prime de asigurare de 312.679.088 de lei.

Echipa de control a verificat prin sondaj, calitatea și acuratețea datelor raportate și încărcate în aplicația ASF-EWS prin „Situafia privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali (IDD_2021A8)”, cu evidența tehnico-operativă a primelor de asigurare distribuite de către Compania de brokeraj în perioada 01.10-31.12.2022, astfel:

- Tabel nr. 1 -

Nr. crt.	Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Evidența tehnico-operativă a companiei de brokeraj în trim. IV/2022 (01.10-31.12.2022) (lei)	Raportări A.S.F. trim. IV/2022 (01.10-31.12.2022) (lei)	Diferențe între raportările transmise la A.S.F. și evidența tehnico-operativă a companiei de brokeraj (lei)
1				
2				
3				

* diferență rezultată din rotunjiri

Urmare a acestei verificări a rezultat o diferență între cele două evidențe în sumă de 248.442 lei pentru informațiile raportate pentru asiguratorul

Echipa de control a solicitat explicații companiei de brokeraj, iar Compania de brokeraj a precizat următoarele: “(...) Ca urmare a recomandărilor privind raportarea primelor primite de societate la controlul anterior, a fost implementată în sistem o nouă funcționalitate referitoare la polițele aflate în reasigurare. Pentru a putea diferenția, în rapoartele depuse, primele aferente asigurării de cele aferente reasigurării, a fost creat un atribut nou pentru polițe. Această funcționalitate a fost dezvoltată pe parcursul lunii martie 2023. Raportul a fost pus în funcțiune la data de 16 martie 2023, permitând includerea, începând cu depunerea rectificativei pentru trimestrul IV al anului 2022, a informațiilor privind reasigurarea, deși nu în mod complet, deoarece dezvoltarea nu era încă finalizată integral. Ulterior finalizării implementării, au fost revizuite în sistem toate plasamentele din reasigurare pentru a reflecta corect situația. În urma acestui proces, în sistemul de gestiune, polița inițial raportată cumulat pe asiguratorul pe clasa de asigurare 13, a fost regasită în anexa „Alți parteneri”, (...) Astfel, pe clasa 13 pe asiguratorul

au fost raportate prime în valoare totală de 2.261.570 ron, iar în evidențele tehnice, sumele sunt: 248.442 ron în anexa "Alți asigurători" și 2.013.128 ron, sumarizând 2.261.570 ron."

Astfel, ținând cont de explicațiile companiei de brokeraj, echipa de control a constatat o diferență în plus în valoare de 248.442 lei, pentru asigurătorul _____, raportată de Compania de brokeraj la A.S.F. față de evidența tehnico-operativă.

În ceea ce privește Trimestrul IV/2023, Compania de brokeraj a distribuit, conform raportării privind primele de asigurare încărcate în aplicația ASF-EWS prin „Situția privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali (IDD_2021A8)”, un volum de prime de asigurare de 1.138.810.890 de lei.

Echipa de control a verificat prin sondaj, calitatea și acuratețea datelor raportate și încărcate în aplicația ASF-EWS prin „Situția privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali (IDD_2021A8)”, cu evidența tehnico-operativă a primelor de asigurare distribuite de către Compania de brokeraj în trimestrul IV/2023, astfel:

-Tabel nr.2 -

Nr. crt.	Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Evidența tehnico-operativă a companiei de brokeraj pentru trim. IV/2023 (lei)	Raportări A.S.F. trim. IV/2023 (lei)	Diferențe între raportările transmise la A.S.F. și evidența tehnico-operativă a companiei de brokeraj (lei)
1				
2				
3				
4				

* diferență rezultată din rotunjiri

Urmare a acestei verificări a rezultat o diferență între cele două evidențe în sumă de 207.289 lei pentru informațiile raportate la secțiunea "Reasigurători". Echipa de control a solicitat explicații, iar Compania de brokeraj a precizat următoarele: "Referitor la Situația privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali (IDD_2021A8)" pentru perioada 01.01.2023-31.12.2023, primele raportate cumulat de la începutul exercițiului au fost 1.138.810.890 ron, din care 33.629.265 ron pentru secțiunea Reasigurători. Conform situației din sistemul de gestiune, sumele ce se regăsesc la momentul acesta sunt: prime raportate cumulat de la începutul exercițiului 1.138.810.890 ron, din care prime în secțiunea "Reasigurători" 33.836.554 ron. Astfel se constată o diferență între primele raportate în reasigurare față de evidența actuală din sistem în valoare de 207.289 ron. Prima a fost raportată ca fiind primă din Asigurare, ci nu primă din reasigurare" - pentru un contract. "(...) Dupa efectuarea unor verificari în sistem cu privire la plasamentele în reasigurare, s-a constatat că polița nu a fost marcată corespunzător și a fost marcată în reasigurare ulterior emiterii raportărilor finale, fapt care a făcut ca sistemul să mute polița din prime intermediare în asigurare, în prime raportate în reasigurare."

Astfel, ținând cont de explicațiile companiei de brokeraj, echipa de control a constatat la trimestrul IV/2023 o diferență în minus în valoare de 207.289 lei, pentru secțiunea "Reasigurători", raportată de Compania de brokeraj la A.S.F. față de evidența tehnico-operativă.

Echipa de control a verificat prin sondaj informațiile raportate în „Situția privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali (IDD_2021A8)” pentru asiguratorii care desfășoară activitate pe teritoriul României în baza libertății de a presta servicii - FOS, cu informațiile înscrise în baza SAR și au fost observate următoarele:

- Pentru asiguratorul Compania de brokeraj a raportat un volum de prime distribuite pentru clasa de asigurare C1. Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare în suma de 896.547 lei, iar în baza SAR pentru acest asigurator clasa de asigurare C1 nu figurează înregistrată;

- Pentru asiguratorul Compania de brokeraj a raportat un volum de prime distribuite pentru clasa de asigurare A10. Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre în suma de 708.282 lei, iar în baza SAR pentru acest asigurator clasa de asigurare A10 nu figurează înregistrată;

- Pentru asiguratorul Compania de brokeraj a raportat un volum de prime distribuite pentru clasa de asigurare C1. Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare în sumă de 3.411.171 lei, iar în baza SAR pentru acest asigurator clasa de asigurare C1 nu figurează înregistrată.

La solicitarea echipei de control Compania de brokeraj a precizat următoarele: „(...) *Bupa Global Designated Activity Company pentru clasa C1. Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare suma de 896.547 lei, s-a raportat necorespunzător pe clasa C1, polițele intermediare fiind polițe de sănătate (clasa C2); (...)*

pentru A10. Raspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre suma de 708.282 lei, s-a raportat necorespunzător pe clasa 10, polița fiind o poliță de raspundere a casei de expediție și trebuia raportată pe clasa 13. (...)

- pentru clasa de asigurare C1. Asigurari de viata, anuitati si asigurari de viata suplimentare, (...) menționăm că polițele raportate, sunt emise de către

Această entitate figurează în centralizatorul Registrul asiguratorilor și intermediarilor din SEE, sub ambele entități notificate. În raportarea EWS a fost selectată în mod necorespunzător entitatea

), datorită denumirii asemănătoare a celor două entități. (...)”

Astfel, ținând cont de explicațiile companiei de brokeraj, echipa de control a constatat pentru trimestrul IV/2023 că, raportarea „Situția privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali (IDD_2021A8)”, încărcată în aplicația ASF-EWS, nu conține date și informații reale și exacte privind primele de asigurare distribuite, având în vedere că au fost raportate în mod necorespunzător următoarele:

- în clasa de asigurare C1, în loc de clasa de asigurare C2, pentru asiguratorul

în clasa de asigurare C10, în loc de clasa de asigurare C13, pentru asiguratorul

- asiguratorul _____, în
loc de _____ - Sucursala
București.

În ceea ce privește Trimestrul IV/2024, Compania de brokeraj a distribuit, conform raportării privind primele de asigurare încărcate în aplicația ASF-EWS prin „Situția privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali (IDD_2021A8)”, un volum de prime de asigurare de 1.248.537.040 lei.

Echipele de control au verificat prin sondaj, calitatea și acuratețea datelor raportate și încărcate în aplicația ASF-EWS prin „Situția privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali”, cu evidența tehnico-operativă a primelor de asigurare distribuite de către Compania de brokeraj în trimestrul IV/2024, astfel:

- Tabel nr.3 -

Nr. crt.	Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Evidența tehnico-operativă a companiei de brokeraj pentru trim. IV/2024 (lei)	Raportări A.S.F. trim. IV/ 2024 (lei)	Diferențe între raportările transmise la A.S.F. și evidența tehnico-operativă a companiei de brokeraj (lei)
1				
2				
3				

Urmare a acestei verificări au rezultat următoarele:

- o diferență între cele două evidențe în sumă de 387.064 lei pentru informațiile raportate la secțiunea “Reasigurători”.

- o diferență între cele două evidențe în sumă de 3.742 lei pentru informațiile raportate la secțiunea “Total”.

Echipele de control au solicitat explicații, iar Compania de brokeraj a precizat următoarele:

- cu privire la diferența în sumă de 387.064 lei, Compania de brokeraj a precizat că “Referitor la Situația privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali (IDD_2021A8)” pentru perioada 01.01.2024-31.12.2024, primele raportate cumulativ de la începutul exercitiului au fost 1.248.537.040, din care 16.638.961 ron pentru secțiunea Reasiguratori. Conform situației din sistemul de gestiune, sumele ce se regăsesc la momentul acesta sunt: prime raportate cumulativ de la începutul exercitiului 1.248.537.040 ron, din care 17.026.025 ron. Astfel, se constată o diferență între primele raportate în reasigurare față de evidența actuală din sistem în valoare de 387.064 ron. Prima a fost raportată ca fiind primă din asigurare, ci nu primă din reasigurare”, pentru o poliță. “(...) După efectuarea unor verificări în sistem cu privire la plasamentele în reasigurare, s-a constatat ca polița nu a fost marcată corespunzător și a fost marcată în reasigurare ulterior emiterii raportărilor finale, fapt care a făcut ca sistemul să mute polița din prime intermediare în asigurare, în prime raportate în reasigurare.”

- cu privire la diferența în sumă de 3.742 lei, Compania de brokeraj a precizat că “Referitor la raportul Situația privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali aferent trimestrului 4 al anului 2024, suma totală raportată a fost în valoare de 1.248.537.040 RON. În evidențele din Broker Asig, suma este 1.248.540.782 RON. Diferența dintre cele două sume este în valoare de 3.742 RON și reprezintă eliminarea din raportarea inițială a liniilor referitoare la asiguratorii Certasig și Euroins.(...) Raportul de prime a fost depus din nou către A.S.F., eliminând cei doi asiguratorii alocați necorespunzător, însă deoarece în sistemul de gestiune Broker Asig, la data de 20-aug-2025, erau

salvate raportările aferente trimestrului 1 și trimestrului 2 pentru anul 2025, nu s-a putut modifica în sistem raportul aferent trimestrului 4 al anului 2024, deoarece sistemul nu permite modificarea unei raportări anterioare, dacă ulterior a fost făcută o altă raportare. Cu privire la suma referitoare la asiguratorul Certasig, polița s-a raportat necorespunzător pe asiguratorul Certasig, asiguratorul corect fiind Allianz Asigurări S.A., iar în următoarea raportare de prime, a fost cuprinsă suma pe asiguratorul corect. În cazul Euroins, a fost introdusă în situație o poliță care nu corespundea perioadei de raportare.(...)”

Astfel, ținând cont de explicațiile companiei de brokeraj, echipa de control a constatat la trimestrul IV/2024 o diferență în minus în valoare de 387.064 lei, pentru secțiunea “Reasigurători” și o diferență în minus în valoare de 3.742 lei pentru secțiunea “Total”, raportată de Compania de brokeraj la A.S.F. față de evidența tehnico-operativă.

Echipa de control a verificat prin sondaj informațiile raportate în „Situația privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali (IDD_2021A8)” pentru asiguratorii care desfășoară activitate pe teritoriul României în baza libertății de a presta servicii - FOS, cu informațiile înscrise în baza SAR și au fost observate următoarele:

- Pentru asiguratorul Compania de brokeraj a raportat un volum de prime distribuite pentru clasa de asigurare A6. Nave maritime, lacustre și fluviale în sumă de 14.924 lei, iar în baza SAR pentru acest asigurator clasa de asigurare A6 nu figurează înscrisă.

- Pentru asiguratorul INSURANCE LIMITED, Compania de brokeraj a raportat un volum de prime distribuite în sumă de 133.397 lei, deși aceasta figurează în baza SAR radiată începând cu data de 01.01.2021.

- Pentru Compania de brokeraj a raportat un volum de prime distribuite pentru clasa de asigurare A10. Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre în sumă de 924.732 lei, iar în baza SAR pentru acest asigurator clasa de asigurare A10 nu figurează înscrisă.

La solicitarea echipei de control Compania de brokeraj a precizat următoarele:

„Referitor la

în Trim. II 2025 s-a selectat din lista

corect fiind

A fost transmisă la A.S.F. o situație rectificativă la data de 01 octombrie 2025 pentru asiguratorul

- „Referitor la - A6. Nave maritime, lacustre și fluviale - 14.924 lei (...). Clientul pentru care a fost plasată poliță este o companie din Portugalia iar obiectul asigurat este un vas/yaht. Această companie face parte dintr-un grup prezent și în România fapt ce a generat încurcătura pentru că un risc/companie ce nu are prezentă în România a fost tratată ca una locală în cadrul raportării nefiind necesară verificarea autorizației locale a asiguratorului subscriitor. (...)

- Referitor la raportat pentru A10.
Raspundere civila pentru utilizarea vehiculelor auto terestre suma de 708.282 lei, s-a raportat

necorespunzător pe clasa 10, polița fiind o poliță de răspundere a casei de expediție și trebuia raportată pe clasa 13.(...), prelungirea poliței emise în 2023.(...)“

Astfel, ținând cont de explicațiile companiei de brokeraj, echipa de control a constatat pentru trimestrul IV/2024 că raportarea „Situția privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali (IDD_2021A8)”, încărcată în aplicația ASF-EWS, nu conține date și informații reale și exacte privind primele de asigurare distribuite, având în vedere că au fost raportate în mod necorespunzător următoarele:

în clasa C10, în loc de clasa C13, pentru asiguratorul

- asiguratorul
în loc de asiguratorul

Pentru asiguratorul _____, au fost luate în considerare explicațiile companiei de brokeraj.

În ceea ce privește trimestrul II/2025, Compania de brokeraj a distribuit, conform raportării privind primele de asigurare încărcate în aplicația ASF-EWS prin „Situția privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali (IDD_2021A8)”, un volum de prime de asigurare de 632.658.529 lei.

Echipa de control a verificat prin sondaj, calitatea și acuratețea datelor raportate și încărcate în aplicația ASF-EWS prin „Situția privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali”, cu evidența tehnico-operativă a primelor de asigurare distribuite de către Compania de brokeraj în trimestrul II/2025, astfel:

- Tabel nr.4-

Nr. crt.	Denumire societate de asigurare și/sau reasigurare	Evidența tehnico-operativă a companiei de brokeraj pentru trim. IV/2024 (lei)	Raportări A.S.F. trim. IV/ 2024 (lei)	Diferențe între raportările transmise la A.S.F. și evidența tehnico-operativă a companiei de brokeraj (lei)
1				
2				
3				
4				

* diferență rezultată din rotunjiri

** primele aferente asiguratorului Allianz Ţiriac Unit Asigurări S.A. au fost raportate pentru asiguratorul Allianz Ţiriac Asigurări S.A. începând cu raportarea trimestrului II/2025, situație rectificată în data de 01.10.2025

Echipa de control a verificat prin sondaj informațiile raportate în „Situția privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali (IDD_2021A8)” pentru asiguratorii care desfășoară activitate pe teritoriul României în baza libertății de a presta servicii – FOS, cu informațiile înscrise în baza SAR și s-a constatat că pentru asiguratorul

Compania de brokeraj a raportat un volum de prime distribuite pentru clasa de asigurare A13. Răspundere civilă generală, exclusiv cea menționată la clasele A10 - A12 în sumă de 16.920 lei.

La solicitarea echipei de control Compania de brokeraj a precizat “(...) menționăm că în sistemul de gestiune a fost introdusă în mod necorespunzător polița de asigurare (...), care este emisă de către asiguratorul Colonnade. În data de 22 august 2025 s-a corectat în sistemul de gestiune și corecția va

fi vizibilă în raportul *Situația privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali, ce va fi depus pentru trimestrul III 2025(...)*”.

Astfel, ținând cont de explicațiile companiei de brokeraj, echipa de control a constatat pentru trimestrul II/2025 că raportarea „*Situația privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali (IDD_2021A8)*”, încărcată în aplicația ASF-EWS, nu conține date și informații reale și exacte privind primele de asigurare distribuite, având în vedere că a fost raportat în mod necorespunzător asigurătorul

. în loc de asigurătorul

Totodată, ca urmare a verificării de mai sus, s-au constatat următoarele:

- Pentru asigurătorul

Compania de brokeraj a raportat un volum de prime distribuite în sumă de 114.250 lei, deși aceasta figurează în baza SAR radiată începând cu data de 01.01.2021;

- Pentru asigurătorul

, Compania de brokeraj a raportat un volum de prime distribuite la 30.06.2025, în valoare de 3.051.275 lei pentru clasa de asigurare C1. Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare, clasă ce nu figurează înregistrată în baza SAR.

Prin adresa nr. SA-DG 5366/16.09.2025, direcția de specialitate din cadrul A.S.F., ca urmare a analizei raportărilor încărcate de Marsh Broker aferent datei de 30.06.2025, a observat existența unor neconcordanțe în raportările transmise de Marsh Broker și în urma analizării celor două raportări IDD transmise pentru trimestrul I/2025 și trimestrul II/2025. Având în vedere aceste aspecte, a fost solicitată reanalizarea raportărilor încărcate în aplicația ASF-EWS și transmiterea situațiilor rectificative.

Compania de brokeraj a transmis o situație rectificativa în data de 01.10.2025 aferentă raportării privind primele de asigurare încărcate în aplicația ASF-EWS prin „*Situația privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali (IDD_2021A8)*” pentru data de 30.06.2025.

Astfel, ca urmare a verificării efectuate de către echipa de control a raportărilor aferente trimestrului IV/2022 (perioada 01.10-31.12.2022), trimestrului IV/2023, trimestrului IV/2024 și trimestrului II/2025 privind „*Situația privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali (IDD_2021A8)*”, s-a constatat faptul că acestea nu conțin informații și date reale și exacte, corelate cu evidența tehnico-operativă a companiei de brokeraj.

Conform prevederilor art. 26 alin. (5) din Norma A.S.F. nr. 22/2021: ”(...) *conducerea executivă își asumă realitatea și exactitatea informațiilor și datelor încărcate în aplicație și rămâne răspunzătoare pentru acestea.*”

Luând în considerare faptul că domnul _____ deține calitatea de _____ și _____ al companiei de brokeraj, rezultă faptul că acesta rămâne răspunzător pentru realitatea și exactitatea informațiilor și datelor încărcate în aplicația ASF-EWS, referitoare la raportările privind primele pentru trimestrele IV/2022 (perioada 01.10.2022 - 31.12.2022), IV/2023, IV/2024 și II/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 explicații/precizări cu privire la recomandările și constatările echipei de control în 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 urma verificărilor efectuate, diferențele identificate între raportările transmise și evidența tehnico-operativă nu sunt de natură materială și nu afectează indicatorii financiari sau situația reală a societății. Acestea reprezintă erori punctuale, fără impact asupra expunerii sau obligațiilor asumate. Cauzele erorilor identificate au fost determinate în principal de factori operaționali, surveniți ca urmare a volumului semnificativ de tranzacții și a cerințelor operaționale ridicate în perioadele analizate, respectiv:

- Dificultăți întâmpinate în utilizarea aplicației ASF - EWS și complexitatea procesului de raportare;
- Selectarea eronată, în anumite situații, a unor asigurători cu denumiri similare;
- Clasificarea greșită a unor prime, care au fost migrate din categoria “prime de asigurare” în “prime de reasigurare”.

Menționăm că procesul de raportare este unul manual deși ne-am dori unul pur automatizat și, datorită complexității și volumului mare de date ce trebuie transpuse în aplicația de raportare, au fost introduse eronat anumite informații. A fost demarată o revizuire atentă a procedurilor interne și a proceselor de reconciliere a datelor, pentru a consolida și mai mult acuratețea și fiabilitatea raportărilor. În acest context a fost transmisă adresa nr. 2027367/13.11.2025 către dumneavoastră prin care solicităm sprijinul și clarificări privind posibilitatea accesului la anumite opțiuni sau facilități care ne-ar putea susține în demersul de automatizare și îmbunătățire a fluxului de raportare, în vederea optimizării procesului și reducerii erorilor.

Totodată am dori să evidențiem faptul că atât valoric, cât și procentual, discrepanțele identificate sunt imateriale, respectiv:

	Total prime subscrise	Diferențe	Procent eroare
Trimestrul IV 2022			
Trimestrul IV 2023			
Trimestrul IV 2024			
Trimestrul II 2025			

În urma controlului au fost identificate trei categorii de informații greșit introduse în raportare:

- Selectarea unui asigurător radiat. Având în vedere că în aplicația ASF-EWS, apar toți asigurătorii din baza de date, indiferent dacă sunt activi sau nu, și nu toți au menționat RX-ul, a fost selectat din listă un asigurător cu denumire aproape similară. De cele mai multe ori, entitatea anterioară care a fost radiată și pentru care s-a notificat o altă entitate similară. Pentru a preveni astfel de erori pe viitor, a fost făcută începând cu raportarea depusă pentru trimestrul al III-lea al anului 2025, o verificare suplimentară și anume: după încărcarea în aplicația ASF – EWS a datelor conform situației din sistemul de gestiune, fișierul se salvează în xml, iar apoi se vor compara informațiile din xml (transpus în excel), cu informațiile din sistemul de gestiune. În urma acestei verificări, vom fi siguri că asigurătorul selectat este asigurătorul emitent.

- *Raportarea pe o clasa de asigurări care nu era notificată. Menționăm că pentru a evita pe viitor astfel de erori am actualizat procedura de verificare a asigurătorilor notificați astfel încât să raportăm polițele pe aceeași clasa pe care asigurătorul emitent a considerat riscul preluat problema fiind că există o diferență între clasificarea dată riscului de asigurător și notificare făcută de acesta și modalitatea de tratare a aceluiași risc de asigurătorii locali, modalitate pe care am aplicat-o și noi în raportare.*

- *Reclasificarea sumelor din prime de asigurare în prime de reasigurare. În urma verificărilor efectuate s-a constatat ca au fost reclasificate două polițe din perioadele controlate, polițe care inițial au fost raportate ca fiind prime de asigurare, ca mai apoi să fie reclasificate în prime de reasigurare, sumele fiind mutate automat în anexa centralizatoare de reasigurători. Pentru a preîntâmpina astfel de erori, compania urmărește implementarea în sistemul informatic a unei verificări a partenerului la momentul introducerii poliței în baza de date, astfel încât utilizatorul să poată primi o notificare cu privire la tipul partenerului.*

Compania noastră este pe deplin angajată să asigure acuratețea și integritatea tuturor raportărilor transmise către A.S.F. Înțelegem importanța unei raportări corecte și tratăm cu seriozitate observațiile primite dar considerăm că trebuie apreciat și riscul aferent celor constatate pentru că nu ne aflăm în situația în care nimic nu este bine ci cea în care avem erori ce nu sunt dorite, nu trebuie să existe, dar valoric se încadrează într-o marjă de eroare statistică ce poate apărea mai ales la volume mari.”

În urma analizării Procesului Verbal de Control nr. SA-DG 6383/14.11.2025 și a adresei nr. 2030614/24.11.2025 transmisă de Compania de brokeraj, se rețin următoarele:

Obiectul verificării a constat în analiza calității și acurateței datelor raportate privind primele de asigurare distribuite pentru trimestrele IV/2022 (01.10-31.12.2022), IV/2023, IV/2024 și II/2025, încărcate în aplicația ASF-EWS de către Compania de brokeraj.

Conform Procesului Verbal de Control nr. SA-DG 6383/14.11.2025, echipa de control a realizat prin sondaj această verificare prin corelarea informațiilor din raportările încărcate în aplicația ASF-EWS cu evidența tehnico-operativă a companiei (sistemul intern de gestiune a polițelor) și cu informațiile disponibile în baza SAR a A.S.F. (care include informațiile din registrele A.S.F.)

În urma verificării, echipa de control a constatat următoarele necorelări:

- diferențe între informațiile din raportările încărcate în aplicația ASF-EWS prin „Situția privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali (IDD_2021A8)” privind primele de asigurare distribuite de către Compania de brokeraj în perioada controlată și evidența tehnico-operativă,

- selectare eronată asigurător, de exemplu: echipa de control a constatat pentru trimestrul II/2025 că raportarea „Situția privind activitatea de distribuție a intermediarilor principali (IDD_2021A8)”, încărcată în aplicația ASF-EWS, conține o eroare de raportare. Mai exact, a fost selectat asigurătorul

în loc de asigurătorul

- selectarea unui asigurător radiat - în raportare Compania de brokeraj a inclus și asigurători cu nume asemănător, dar care erau radiati, prin selectarea acestora din aplicația ASF-EWS;

- raportarea pe clase de asigurări neînregistrate - unele polițe au fost raportate pe clase de asigurare care nu figurau înregistrate în baza SAR a A.S.F. (pentru asigurători care desfășoară activitate

pe teritoriul României în baza libertății de a presta servicii – FOS), prin raportare necorespunzătoare a clasei de asigurare,

- reclasificarea sumelor între prime de asigurare și prime de reasigurare - polițe care au fost inițial raportate ca prime de asigurare și ulterior reclasificate ca prime de reasigurare.

Compania de brokeraj a transmis prin adresa nr. 2030614/24.11.2025, explicații referitoare la raportările privind primele distribuite pentru trimestrele IV/2022 (01.10-31.12.2022), IV/2023, IV/2024 și II/2025, astfel:

„În urma verificărilor efectuate, diferențele identificate între raportările transmise și evidența tehnico-operativă nu sunt de natură materială și nu afectează indicatorii financiari sau situația reală a societății. Acestea reprezintă erori punctuale, fără impact asupra expunerii sau obligațiilor asumate. Cauzele erorilor identificate au fost determinate în principal de factori operaționali, surveniți ca urmare a volumului semnificativ de tranzacții și a cerințelor operaționale ridicate în perioadele analizate, respectiv:

- *dificultăți în utilizarea aplicației ASF-EWS și complexitatea procesului de raportare;*
- *selectarea eronată, în anumite situații, a unor asigurători cu denumiri similare;*
- *clasificarea greșită a unor prime, care au fost migrate din categoria «prime de asigurare» în «prime de reasigurare (...).»*

„(...) procesul de raportare este manual, iar datorită volumului mare de date, au fost introduse eronat anumite informații. (...) demarat o revizuire atentă a procedurilor interne și a proceselor de reconciliere a datelor, pentru a consolida acuratețea și fiabilitatea raportărilor. Discrepanțele valoric și procentual sunt imateriale, respectiv: trimestrul IV 2022: 248.443 lei (0,08%); trimestrul IV 2023: 5.223.289 lei (0,46%); trimestrul IV 2024: 1.463.859 lei (0,12%); trimestrul II 2025: 0 lei (0,00%)”

(...) „ Pentru a preveni astfel de erori pe viitor:

s-a introdus verificarea suplimentară a asigurătorilor selectați, comparând datele exportate din ASF-EWS cu sistemul intern;

s-a actualizat procedura de raportare pe clase de asigurări pentru a respecta clasificarea comunicată de asigurătorul emitent;

se implementează notificări automate în sistem la introducerea polițelor pentru verificarea tipului partenerului.”

Având în vedere explicațiile companiei de brokeraj facem o delimitare între caracterul real și exact al datelor raportate și necorelarea acestor date cu evidența tehnico-operativă a companiei de brokeraj.

Această delimitare se impune deoarece obiectul verificării a fost analiza calității și acurateței datelor raportate în corelare cu evidențele interne ale companiei (evidența tehnico-operativă).

Astfel, constatările se circumscriu prevederilor art. 26 alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, potrivit căroră raportările transmise de către companiile de brokeraj trebuie să fie conforme cu evidența tehnico-operativă.

În raport de prevederile art. 28 alin. (21) din Legea nr. 236/2018 și de impactul erorilor identificate în totalul primelor de asigurare distribuite, ca de exemplu pentru trimestrul IV 2023 (0,46%), trimestrul IV 2024 (0,12%) și trimestrul II 2025 (0%), este de precizat faptul că, deși impactul erorilor asupra totalului primelor de asigurare distribuite este nesemnificativ, se menține constatarea exclusiv pentru necorelările identificate în trimestrele IV/2023 și IV/2024, între primele de asigurare

distribuite raportate în aplicația ASF-EWS și evidența tehnico-operativă a companiei de brokeraj, respectiv erori privind asigurători, clase de asigurare sau reclasificări interne.

În temeiul art. 26 alin. (5) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, conducerea executivă își asumă responsabilitatea pentru realitatea și exactitatea informațiilor și datelor încărcate în aplicația ASF-EWS.

Potrivit Notei explicative nr. 2011702/09.10.2025, domnul _____, în calitate de _____ și _____, are atribuții de coordonare și supraveghere a activităților operative, a echipelor responsabile cu procesul de raportare, precum și responsabilitatea de a stabili politici și proceduri interne menite să asigure corectitudinea și transparența fluxului de date. Astfel, chiar dacă atribuțiile directe de verificare a datelor aparțin echipelor operative desemnate, responsabilitatea finală pentru realitatea (conformitatea cu situația efectivă) și exactitatea (corectitudinea datelor) raportărilor încărcate în ASF-EWS revine _____, conform cadrului legal și organizațional, în sensul art. 26 alin. (5), acesta fiind responsabil de funcționarea și eficiența controalelor interne care asigură corectitudinea informațiilor transmise.

Astfel, raportările privind primele de asigurare distribuite pentru trimestrele IV/2023 și IV/2024, încărcate în aplicația ASF-EWS și asumate de către conducerea executivă a companiei de brokeraj, respectiv de către domnul _____ nu conțin informații corelate cu evidența tehnico-operativă a companiei de brokeraj, fiind astfel încălcate prevederile art. 26 alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 26 alin. (5) din aceeași normă.

Prin urmare se menține constatarea din Procesul verbal de control potrivit căreia raportările privind primele de asigurare distribuite pentru trimestrele IV/2023 și IV/2024, încărcate în aplicația ASF-EWS și asumate de către conducerea executivă a companiei de brokeraj, respectiv de către domnul _____, nu conțin informații corelate cu evidența tehnico-operativă a companiei de brokeraj, fiind astfel încălcate prevederile art. 26 alin. (3) din Norma A.S.F. nr. 22/2021, raportat la prevederile art. 26 alin. (5) din aceeași normă.

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

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

De asemenea, s-a ținut cont de faptul că, în ultimii 3 ani, în calitate de _____, nu a fost sancționat de către A.S.F.

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 CNP1740416411513, având domiciliul în _____, în calitate de _____ al companiei de brokeraj MARSH BROKER DE ASIGURARE - REASIGURARE S.R.L.

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

Art. 3. Decizia nr. 425/17.04.2026 produce efecte de la data comunicării.

Președinte
Alexandru PETRESCU