

Decizia nr. 424/17.04.2026

privind sancționarea cu amendă contravențională a companiei de brokeraj MARSH BROKER DE ASIGURARE - REASIGURARE 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. 6 alin. (1) și alin. (3), art. 7 alin. (2) și ale art. 21² alin. (1) și alin. (4) din O.U.G. nr. 93/2012,

în temeiul prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 129/2019) și ale Legii nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 236/2018),

în baza prevederilor Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare (denumit în continuare Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019),

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,

în urma 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 _____, în calitate de

și _____,

a constatat următoarele:

1. Prima faptă contravențională constatată se referă la faptul că Marsh Broker nu a efectuat, în perioadele 01.10.2022 - 30.07.2023 și 31.07.2024 - 30.06.2025, revizuirea procedurilor/politicilor în materie de SB/FT, astfel:

În perioada 01.10.2022 – 08.02.2023, au fost incidente prevederile art. 4 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, modificat prin Regulamentul A.S.F. nr. 29/2020;

În perioadele 09.02.2023 – 30.07.2023 și 31.07.2024 – 30.06.2025, au fost incidente prevederile art. 4 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, modificat prin Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022.

Prin neefectuarea revizuirii procedurilor/politicilor în materie de SB/FT, au fost încălcate prevederile art. 4 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu prevederile art. 24 alin. (1) din Legea nr. 129/2019.

În ceea ce privește aprobarea și monitorizarea procedurilor și politicilor interne de prevenire și combatere a SB/FT, sunt de precizat următoarele:

La data de 10.12.2019 a intrat în vigoare Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, regulament dat în aplicarea Legii nr. 129/2019.

La data de 13.01.2021, Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 a fost modificat prin Regulamentul A.S.F. nr. 29/2020.

Potrivit dispozițiilor art. 4 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 (cu modificările și completările din Regulamentul A.S.F. nr. 29/2020 pentru modificarea și completarea Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de A.S.F.): *"Entitățile reglementate aprobă, monitorizează și revizuiesc ori de câte ori este necesar, însă nu mai târziu de un interval de 2 ani, la nivelul structurii de conducere definite la art. 2 alin. (2) lit. o), pe baza evaluărilor proprii de risc prevăzute la art. 3, politicile, normele interne, mecanismele și procedurile de administrare a riscurilor de SB/FT, precum și metodologia, în conformitate cu prevederile art. 24 alin. (1), (3) și (7) și art. 25 alin. (3) din Legea nr. 129/2019, luând în considerare, totodată, și elementele menționate la art. 3 alin. (3) și (4) din prezentul regulament (...)"*

La data de 09.02.2023 Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 a fost modificat prin Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022.

Potrivit dispozițiilor art. 4 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 (cu modificările și completările din Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022 pentru modificarea și completarea Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de A.S.F.): *"Entitățile reglementate aprobă, monitorizează și revizuiesc anual și ori de câte ori este necesar, pe baza evaluărilor proprii de risc prevăzute la art. 3, politicile, normele interne, mecanismele și procedurile de administrare a riscurilor de SB/FT, precum și metodologia, în conformitate cu prevederile art. 24 alin. (1), (3) și (7) și art. 25 alin. (3) din Legea nr. 129/2019, luând în considerare, totodată, și elementele menționate la art. 3 alin. (3) și (4) din prezentul regulament. (...)"*

Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control două documente denumite „Politica AML Combaterea și prevenirea spălării banilor și aplicarea sancțiunilor internaționale”.

Primul document a fost întocmit în data de 21 iulie 2020, iar al doilea a fost întocmit în data de 31 iulie 2023.

Astfel, au fost constatate următoarele:

-Tabelul nr. 1-

Politici AML utilizate în perioada controlată 01.10.2022 – 30.06.2025		
Perioada controlată	Data emiterii Politicii AML utilizate	revizuită/nerevizuită
01.10.– 31.12.2022	21.07. 2020	nerevizuită în perioada 01.10. – 31.12.2022
01.01.– 31.12.2023	21.07. 2020/	nerevizuită în perioada 01.01. – 30.07.2023
	31.07.2023	revizuită în perioada 31.07. – 31.12.2023
01.01. – 31.12.2024	31.07.2023	revizuită în perioada 01.01. – 30.07.2024
		nerevizuită în perioada 31.07. – 31.12.2024
01.01. – 30.06.2025	31.07.2023	nerevizuită în perioada 01.01. – 30.07.2025

Având în vedere perioada supusă controlului (01.10.2022 - 30.06.2025), deși Compania de brokeraj avea obligația de a revizui anual sau la fiecare doi (2) ani „politicile, normele interne, mecanismele și procedurile de administrare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului (SB/FT), precum și metodologia”, în perioada controlată (01.10.2022 – 30.07.2023) a fost aplicată „Politica AML privind combaterea și prevenirea spălării banilor și aplicarea sancțiunilor internaționale”, întocmită la data de 21 iulie 2020. În perioada 30 iulie 2024 – 30 iunie 2025, a fost aplicată „Politica AML privind combaterea și prevenirea spălării banilor și aplicarea sancțiunilor internaționale” întocmită pe 31 iulie 2023. Astfel, în perioadele 01.10.2022 – 30.07.2023 și 30.07.2024 – 30.06.2025, au fost aplicate politici AML care nu au fost revizuite conform cerințelor legale.

De asemenea, Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control trei documente intitulate „Procedura AML privind combaterea și prevenirea spălării banilor și aplicarea sancțiunilor internaționale”, prezentate în trei (3) versiuni, în funcție de datele de emitere: versiunea întocmită la 21 iulie 2020, versiunea întocmită la 31 iulie 2023 și versiunea întocmită la 31 iulie 2025.

Având în vedere că versiunea întocmită la 31 iulie 2025 a fost emisă în afara perioadei controlate, echipa de control nu a procedat la analizarea acesteia.

Astfel, au fost constatate următoarele:

-Tabelul nr.2-

Proceduri AML utilizate în perioada controlată 01.10.2022 – 30.06.2025		
Perioada controlată	Data emiterii Politicii AML utilizate	revizuită/nerevizuită
01.10. – 31.12.2022	21.07. 2020	nerevizuită în perioada 01.10. – 31.12.2022
01.01. – 31.12.2023	21.07. 2020/	nerevizuită în perioada 01.01. – 30.07.2023
	31.07.2023	revizuită în perioada 31.07. – 31.12.2023
01.01. – 31.12.2024	31.07.2023	revizuită în perioada 01.01. – 30.07.2024
		nerevizuită în perioada 31.07. – 31.12.2024
01.01.– 30.06.2025	31.07.2025	nerevizuită în perioada 01.01. – 30.06.2025

Procedura AML „Combatere și Prevenirea Spălării Banilor și Aplicarea Sancțiunilor Internaționale”, ediția din 21.07.2020, avea termenul legal de revizuire la data de 21.07.2022, conform art. 4 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul A.S.F. nr. 29/2020, care prevedea obligația revizuirii cel târziu la un interval de 2 ani.

Începând cu 09.02.2023, art. 4 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 a fost modificat prin Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022, stabilindu-se obligația de revizuire anuală sau ori de câte ori este necesar. Prin urmare, procedura AML a fost revizuită la data de 31.07.2023, ediția respectivă fiind

supusă obligației de revizuire cel târziu la data de 31.07.2024, în conformitate cu noile cerințe legale aplicabile.

Astfel, au fost identificate următoarele perioade de neconformitate:

- Pentru perioada 01.10.2022 – 30.07.2023: deși ediția din 21.07.2020 trebuia revizuită cel târziu în iulie 2022, aceasta a rămas în vigoare fără nicio actualizare/confirmare documentată până la 31.07.2023.
- Pentru perioada 31.07.2024 – 30.06.2025: deși ediția din 31.07.2023 trebuia revizuită anual (până la 31.07.2024), aceasta a fost aplicată fără revizuire pe parcursul intervalului menționat.

Conform „Procedurii AML privind combaterea și prevenirea spălării banilor și aplicarea sancțiunilor internaționale” (edițiile din 21.07.2020 și 31.07.2023), la pagina 9 din fiecare ediție analizată, Compania de brokeraj a stabilit următoarea obligație: „*Persoana desemnată va efectua o revizuire a conformității procesului AML cel puțin anual, dacă nu au loc modificări semnificative ale legislației sau cadrului în care își desfășoară activitatea.*”

Cu toate acestea, deși Marsh Broker și-a asumat prin propriile proceduri obligația unei revizuirii cel puțin anuale, aceasta nu a fost efectuată în perioadele 01.10.2022 – 30.07.2023 și 31.07.2024 – 30.06.2025.

Prin urmare, s-a constatat că Marsh Broker nu a realizat revizuirea procedurilor și politicilor în materie de SB/FT în perioadele 01.10.2022 – 30.07.2023 și 31.07.2024 – 30.06.2025, încălcând prevederile art. 4 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare, corelate cu prevederile art. 24 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, aplicabile în perioada controlată.

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. sub nr. RG 34000/25.11.2025, care conține explicații și 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 acestei constatări, Compania de brokeraj a transmis următoarele:

“Marsh a înțeles să aplice în cadrul guvernantei interne principii unanim recunoscute ce includ și un proces de reanaliză a procedurilor interne anual cu scopul de a verifica dacă acestea sunt încă suficiente și corespund procesului desfășurat la nivel de companie respectiv dacă corespund legislației în vigoare. Acest proces anual este urmat în cadrul societății iar rezultatul acestuia o reprezintă modificarea procedurii în caz de nevoie. Am considerat excesivă documentarea procesului realizat la nivelul companiei prin crearea unui document care să confirme că nu e nevoie de o actualizare având în vedere ca atunci când a fost necesară ea a fost realizată. Documentele existente la nivelul companiei demonstrează faptul că atunci când este necesară o modificare ea se realizează nefiind necesară demonstrarea suplimentară a existenței procesului de revizie. Începând cu anul 2025, așa cum am precizat, prin decizia Consiliului de Administrație nr.9 din 27.05.2025 am decis să instituim un astfel de proces pentru a crește transparența și pentru a îmbunătăți auditarea activității.

Considerăm că în activitatea noastră am aplicat întotdeauna o abordare bazată pe risc ori în acest caz se poate observa că documentul ce a guvernat activitatea a suferit 3 modificări din 2020 până în prezent, de fiecare data când această modificare a fost necesară. Nu considerăm că perioada în care

procedura nu a suferit modificări relevă un risc crescut ci mai curând o perioadă în care nu a fost necesară operarea unei modificări”.

Echipa de control a analizat explicațiile și precizările transmise de către Marsh Broker și a constatat că întreaga argumentație adusă de Compania de brokeraj nu are un fundament legal solid. Aceasta conține doar principii generale și aprecieri subiective cu privire la obligațiile legale pe care aceasta le avea, dar pe care nu le-a respectat.

În urma analizei argumentelor transmise de Marsh Broker, echipa de control a ajuns la concluzia că prevederile legale sunt clare: *„Entitățile reglementate aprobă, monitorizează și revizuiesc ori de câte ori este necesar, însă nu mai târziu de un interval de 2 ani”* – conform art. 4 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, respectiv *„Entitățile reglementate aprobă, monitorizează și revizuiesc anual și ori de câte ori este necesar”* – conform modificărilor aduse prin Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022.

Aceste prevederi nu fac nicio mențiune referitoare la excepțiile invocate de Compania de brokeraj. Prin urmare, argumentele transmise de Marsh Broker nu sunt suficiente pentru a înlătura constatarea echipei de control, conform căreia Marsh Broker nu a realizat revizuirea procedurilor și politicilor în materie de SB/FT în perioadele 01.10.2022 – 30.07.2023 și 31.07.2024 – 30.06.2025.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control, potrivit căreia Compania de brokeraj nu a efectuat, în perioadele 01.10.2022 - 30.07.2023 și 31.07.2024 - 30.06.2025, revizuirea procedurilor/politicilor în materie de SB/FT, astfel:

În perioada 01.10.2022 – 08.02.2023, au fost incidente prevederile art. 4 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, modificat prin Regulamentul A.S.F. nr. 29/2020;

În perioadele 09.02.2023 – 30.07.2023 și 31.07.2024 – 30.06.2025, au fost incidente prevederile art. 4 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, modificat prin Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022.

Prin neefectuarea revizuirii procedurilor/politicilor în materie de SB/FT, au fost încălcate prevederile art. 4 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, coroborate cu prevederile art. 24 alin. (1) din Legea nr. 129/2019.

Fapta constituie contravenție în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 129/2019 și se sancționează cu avertisment scris în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (7) lit. b) din aceeași lege.

2. A doua faptă contravențională constatată se referă la faptul că, începând cu data modificării Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 prin adoptarea modificărilor aduse de Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022, până la data de 30.06.2025 (sfârșitul perioadei controlate), Compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT, fiind astfel încălcate prevederile art. 23 alin. (1) din Legea nr. 129/2019 coroborate cu prevederile art. 7¹ alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

Potrivit art. 23 alin. (1) din Legea nr. 129/2019: *„Corespunzător naturii și dimensiunii activității desfășurate, entitățile raportoare au obligația de a desemna una sau mai multe persoane care au responsabilități în aplicarea prezentei legi, cu precizarea naturii și limitelor responsabilităților*

încredințate, cu aprobarea conducerii entității. Documentele întocmite în acest sens se păstrează la sediul entității raportoare."

Potrivit art. 2 alin. (2) lit. j) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019: „persoană desemnată SB/FT - persoană din cadrul entității reglementate care are responsabilități în aplicarea Legii nr. 129/2019 și a reglementărilor emise în aplicarea acesteia, respectiv conducătorul direct responsabil SB/FT și ofițerul de conformitate SB/FT."

Potrivit art. 7¹ alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019: „În aplicarea art. 23 și art. 59 alin. (4) din Legea nr. 129/2019, entitățile reglementate desemnează una sau mai multe persoane care au responsabilități în aplicarea CSB/CFT, cu luarea în considerare a prevederilor alin. (2)."

Din verificarea efectuată rezultă că începând cu data modificării Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019, prin adoptarea modificărilor aduse de Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022, Marsh Broker de Asigurare-Reasigurare S.R.L. nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT.

Echipa de control a solicitat o Notă explicativă cu privire la motivele pentru care Compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT, conform art. 7¹ din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

Prin Nota nr. 2011715/09.10.2025, dată de domnul _____ în calitate de

, Compania de brokeraj a precizat următoarele:

"Referitor la numirea conducătorului direct responsabil SB/FT dorim să vă menționăm următoarele:

Încă din anul 2020 Marsh a avut o structură în care responsabilul SB/FT a fost stabilit la nivel de conducere conform art. 2 punctul (2) litera b⁶:

- conducător direct responsabil SB/FT - membrul conducerii executive/conducerii superioare, respectiv, în cazul societăților cu formă juridică de societate cu răspundere limitată, conducătorul executiv/directorul general direct responsabil pentru punerea în aplicare a Legii nr. 129/2019, a reglementărilor emise în aplicarea acesteia și a procedurilor administrative incidente SB/FT;

În acest sens a fost încărcată decizia din 16.01.2020 prin care domnul _____ este persoana ce asigură conformarea cu legislația în domeniu.

Structura adoptată la nivelul Marsh este de a avea două persoane una la nivel de management superior responsabilă și una responsabilă de punerea în practică de aceea noi am considerat că Marsh deja respecta cerința. Pentru bună regulă vă încercăm și deciziile ce reconfirmă acest aspect inclusiv redenumirea pozițiilor din cadrul companiei conform Regulament 18."

Este de menționat faptul că în timpul controlului, respectiv la data de 07.10.2025, prin Hotărârea Consiliului de Administrație MARSH BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L. nr. 21 din data de 07.10.2025, Compania de brokeraj a hotărât menținerea structurii AML decisă anterior prin Hotărârile Consiliului de Administrație, prin clarificarea pozițiilor deținute în conformitate cu definițiile legale în vigoare, după cum urmează:

a) Menținerea _____ în funcția de conducător direct responsabil privitor la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, conform Legii nr. 129/2019 și a Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019.

b) Menținerea în funcția de ofițer de conformitate privitor la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, conform Legii nr. 129/2019 și a Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019.

Este de precizat faptul că, prin Hotărârea Consiliului de Administrație din data de 16.01.2020 s-a decis desemnarea , în calitate de
și a , în calitate de .

Astfel, s-a constatat faptul că, începând cu data modificării Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 prin adoptarea modificărilor aduse de Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022, până la data de 30.06.2025 (sfârșitul perioadei controlate), Compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT, fiind încălcate prevederile art. 23 alin. (1) din Legea nr. 129/2019 coroborate cu prevederile art. 7¹ alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

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 aceasta constatare, Compania de brokeraj a transmis următoarele:

"Așa cum am menționat și a fost și reținut în cadrul procesului verbal modificarea înregistrată prin Regulamentul 18/2022 a fost analizată prin prisma corespunderii structurii existente cu cerința introdusă și, constatând că structura respectă noile cerințe, nu am considerat că este impactată. Am considerat că îndeplinirea condițiilor este suficientă fără a fi necesară o reconfirmare. Considerăm că abordarea bazată pe risc ar trebui să indice un risc foarte scăzut în acest caz. Suplimentar această deficiență a fost soluționată în cadrul controlului reconfirmând formal înțelegerea pe care am avut-o la data apariției normei invocate. Considerăm utile astfel de analize din partea autorității și salutăm adresele transmise în cursul anului 2025 prin care ne prezentați modul în care dumneavoastră priviți anumite modalități în care brokerii înțeleg să-și îndeplinescă obligațiile pentru că astfel reușim să înțelegem ce considerați dvs. a fi important pentru că pot exista aspecte pe care noi le considerăm pur formale dar care necesită îmbunătățiri pentru că pot fi interpretate ca lipsă de conformitate."

În răspunsul transmis, Compania de brokeraj a precizat faptul că această deficiență a fost soluționată pe perioada derulării acțiunii de control.

Explicațiile transmise de Compania de brokeraj nu înlătură constatarea echipei de control, deoarece:

- Prin modificările aduse Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare, de Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022, noțiunea de „persoană desemnată SB/FT” este clar definită, incluzând explicit: conducătorul direct responsabil SB/FT și ofițerul de conformitate SB/FT. Prin urmare, modificarea cadrului normativ impune obligații în conformitate cu noile reglementări.

- Obligația nu este una doar materială, ci și formală. Art. 23 alin. (1) din Legea nr. 129/2019 prevede desemnarea persoanei responsabile, precizarea naturii și limitelor responsabilităților, precum și aprobarea de către conducere. Astfel, prevederile legale impun o desemnare formală, documentată și conformă cu normele legale în vigoare.

- Alinierea la noile norme trebuie realizată la momentul modificării legislației, și nu în timpul unui control.

- Faptul că Marsh Broker a emis o hotărâre în timpul controlului (07.10.2025), prin care clarifică pozițiile referitoare la desemnare, demonstrează că anterior nu exista o desemnare conformă cu reglementările legale în vigoare.

- Remedierea în timpul controlului nu poate înlătura neconformitățile din perioada supusă controlului.

- Abordarea bazată pe risc nu este aplicabilă în acest caz. Desemnarea conducătorului direct responsabil SB/FT este o obligație organizațională, nu o măsură care depinde de nivelul de risc.

Explicațiile/precizările transmise de către Marsh Broker nu sunt de natură să înlătore constatările, potrivit cărora, începând cu data modificării Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 prin adoptarea modificărilor aduse de Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022, până la data de 30.06.2025 (sfârșitul perioadei controlate), Compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT.

Prin urmare, se menține constatarea din Procesul-verbal de control, potrivit căreia începând cu data modificării Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019 prin adoptarea modificărilor aduse de Regulamentul A.S.F. nr. 18/2022 și până la data de 30.06.2025 (sfârșitul perioadei controlate), Compania de brokeraj nu a desemnat conducătorul direct responsabil SB/FT, fiind astfel încălcate prevederile art. 23 alin. (1) din Legea nr. 129/2019 coroborate cu prevederile art. 7¹ alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 129/2019 și se sancționează cu avertisment scris în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (7) lit. b) din aceeași lege.

3. A treia faptă contravențională constatată se referă la faptul că, în perioada 01.10.2022-30.06.2025, Compania de brokeraj nu a cuprins/prevăzut în contractul de muncă încheiat

în persoana

, respectiv al

, în calitate de

, dreptul de a se adresa direct, în nume propriu, A.S.F.

și/sau Oficiului pentru a semnală încălcări de orice natură în legătură cu legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, fiind încălcate prevederile art. 23 alin. (5) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 12 alin. (4) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Potrivit prevederilor art. 23 alin. (5) din Legea nr. 129/2019 „Având în vedere natura responsabilităților încredințate persoanelor prevăzute la alin. (1) și (2), autoritățile prevăzute la art. 26 alin. (1) și entitățile raportoare au obligația de a crea mecanisme de protejare a acestora, inclusiv prin acordarea dreptului de a se adresa în nume propriu pentru a semnală autorităților statului încălcări de orice natură ale prezentei legi în cadrul entității raportoare, caz în care identitatea acestor persoane va fi protejată corespunzător.”

Potrivit prevederilor art. 12 alin. (4) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, „Contractele de muncă sau de mandat încheiate de entitatea reglementată cu persoanele desemnate SB/FT și ofițerii de conformitate cuprind clauze care conferă acestora de a se adresa direct, în nume propriu, A.S.F. și/sau Oficiului pentru a semnală încălcări de orice natură în legătură cu legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”

Echipele de control au solicitat contractele de muncă pentru și
, fișele postului, valabile în perioada controlată.

Pentru , Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control contractul individual de muncă înregistrat sub nr. 937 din 28.10.1997, precum și Decizia nr. 9256 din 01.10.2002, anexă la contractul individual de muncă, privind numirea în funcția de . De asemenea, Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control Fișa postului , întocmită la data de 16.10.2025, care face parte integrantă din contractul individual de muncă, ulterior perioadei controlate.

Pentru , Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control contractul individual de muncă înregistrat sub nr. 319 din 29.08.2019, în care este specificat că acesta ocupă funcția de șef oficiu juridic. De asemenea, Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control Fișa postului , întocmită la data de 03.03.2025, care face parte integrantă din contractul individual de muncă.

Din analiza documentelor menționate anterior, s-a constatat faptul că Marsh Broker nu a specificat în contractele de muncă încheiate cu și

dreptul de a se adresa direct, în nume propriu, A.S.F. și/sau Oficiului pentru a semna încălcări de orice natură în legătură cu legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Cu privire la aspectele de mai sus, prin Nota explicativă nr. 2014762/15.10.2025, domnul Laurențiu Iakab în calitate de director general adjunct/membru CA, a precizat următoarele: „*Depunem actele adiționale la contractele de muncă ce conțin precizarea expresă a: „dreptului de a se adresa direct, în nume propriu, A.S.F. și/sau Oficiului pentru a semna încălcări de orice natură în legătură cu legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului”.*

Vă rugăm să aveți în vedere faptul că toate contractele de muncă conțin la litera R - “Drepturi și obligații generale ale părților” respectiv punctul 1. “Salariatul are, în principal, următoarele drepturi:” la litera g: “alte drepturi prevăzute de lege și de contractele colective de muncă aplicabile, după caz” ceea ce înseamnă că orice drept acordat de lege este expres prevăzut în contractul de muncă deși nu se menționează detaliat întregul drept. Având în vedere recomandarea de a suplimenta prevederea existentă am procedat la semnarea unor noi acte adiționale în acest sens pe care le depunem.”

Pentru și , Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control actele adiționale nr. 38/14.10.2025, la contractul individual de muncă încheiat și înregistrat sub nr. 1 din 01.10.1997, respectiv nr. 18/14.10.2025, la contractul individual de muncă încheiat și înregistrat sub nr. 319 din 29.08.2019, ambele încheiate ulterior perioadei controlate.

Conform art. 1, din actele adiționale mai sus menționate 1. g), „*alte drepturi prevăzute de lege și de contractele colective de muncă aplicabile, după caz, inclusiv dreptul de a se adresa direct și în nume propriu, către A.S.F. și/sau Oficiului pentru a semna încălcări de orice natură în legătură cu legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.*”

Astfel, s-a constatat faptul că, în perioada 01.10.2022-30.06.2025, Compania de brokeraj nu a cuprins/prevăzut în contractele de muncă încheiate cu și cu , dreptul de a se adresa direct, în nume propriu, A.S.F. și/sau Oficiului pentru a semna încălcări de orice natură în legătură cu legislația privind prevenirea și combaterea spălării

banilor și finanțării terorismului, fiind încălcate prevederile art. 23 alin. (5) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 12 alin. (4) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

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.

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

“Așa cum am menționat și a fost și reținut în cadrul procesului verbal, toate contractele de muncă conțin mențiunea că toate drepturile conferite de lege unui angajat sunt incluse implicit în drepturile conferite de relația de muncă acoperindu-le. Considerăm că abordarea bazată pe risc ar trebui să indice un risc foarte scăzut în acest caz mai ales că persoanele în cauză sunt persoane ce au făcut anual cursuri de pregătire AML și cunosc drepturile conferite de legislație. Suplimentar această deficiență a fost soluționată în cadrul controlului.”

În răspunsul transmis, Compania de brokeraj a precizat faptul că această deficiență a fost soluționată pe perioada derulării acțiunii de control.

Rezultă că, în perioada 01.10.2022-30.06.2025, contractele individuale de muncă ale

, în calitate de

, și ale

în calitate de

, nu conțineau clauza expresă prevăzută de art. 12 alin. (4) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare, care se referă la dreptul acestora de a se adresa direct, în nume propriu, A.S.F. și/sau Oficiului.

Remediarea ulterioară prin acte adiționale încheiate în timpul controlului nu înlătură constatarea echipei de control.

În lipsa includerii exprese în contractele individuale de muncă a clauzei referitoare la dreptul persoanelor desemnate SB/FT de a se adresa direct, în nume propriu, A.S.F. și/sau Oficiului, conform prevederilor art. 23 alin. (5) din Legea nr. 129/2019, obligația legală nu a fost implementată în conformitate cu cerințele art. 12 alin. (4) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Prin urmare se menține constatarea din Procesul-verbal de control potrivit căreia, în perioada 01.10.2022-30.06.2025, Compania de brokeraj nu a cuprins/prevăzut în contractul de muncă încheiat cu și , dreptul de a se adresa direct, în nume propriu, A.S.F. și/sau Oficiului pentru a semnală încălcări de orice natură în legătură cu legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, fiind încălcate prevederile art. 23 alin. (5) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 12 alin. (4) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Fapta constituie contravenție în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 129/2019 și se sancționează cu avertisment scris în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (7) lit. b) din aceeași lege.

4. A patra faptă contravențională constatată se referă la faptul că Marsh Broker nu a prevăzut în procedurile interne în materie de SB/FT, valabile în perioada controlată, evaluarea periodică a

angajaților, fiind astfel încălcate prevederile art. 24 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 129/2019 coroborate cu prevederile art. 4 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Echipa de control a analizat Procedura AML „Combaterea și Prevenirea Spălării Banilor” (versiunea v.2.0), aprobată prin Hotărârea Consiliului de Administrație al Marsh Broker din data de 31.07.2023, precum și Politica AML „Combaterea și Prevenirea Spălării Banilor și Aplicarea Sancțiunilor Internaționale” (versiunea v.2.0).

Din analiza acestor documente, s-a constatat că procedura, respectiv politica nu includ nicio referință explicită la evaluarea periodică a angajaților. În schimb, aceste documente se concentrează doar pe instruirea personalului în domeniul SB/FT, fără a preciza un cadru pentru evaluarea cunoștințelor și performanței angajaților într-un mod continuu și periodic. Conform reglementărilor, includerea în procedurile interne în materie de SB/FT a evaluării periodice a angajaților este o obligație legală, ce trebuie să facă parte din procesul de administrare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

Pe perioada controlului la solicitarea echipei de control Compania de brokeraj a precizat faptul că: „(...)Modul în care angajații înțeleg acest subiect și îl aplică este verificat anual la nivel de performanță individuală, ca parte a controalelor operaționale dar și ca parte a programului de pregătire dezvoltat de grup. La nivelul companiei există și pregătire dedicată activității de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism. (...) Așa cum am menționat deja noi considerăm că scopul principal al pregătirii îl reprezintă constientizarea importanței anumitor subiecte și învățarea rolului fiecărui coleg de aceea atribuțiile ce ajută inclusiv procesul de AML sunt incluse în pregătiri practice ce combină obligațiile pe linie de IDD, GDPR etc.(...)”

Astfel, Compania de brokeraj nu a prevăzut în procedurile interne în materie de SB/FT, valabile în perioada controlată, evaluarea periodică a angajaților, fiind încălcate prevederile art. 24 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 4 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Referitor la această constatare din procesul verbal de control, Compania de brokeraj a transmis, prin 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, următoarele:

“Așa cum am menționat și a fost și reținut în cadrul procesului verbal, la nivelul companiei există un proces anual de evaluare al angajaților ce este documentat auditabil utilizând Workday platforma internă de HR. Considerăm că abordarea bazată pe risc ar trebui să indice un risc foarte scăzut în acest caz având în vedere și faptul am realizat deja evaluarea angajaților în anul 2024 prin intermediul unor cursuri organizate la nivel de grup ce au ca obiect criminalitatea financiară inclusiv sancțiunile și spălarea banilor, cursuri înregistrate în platforma Workday și care au trasabilitate auditabilă la nivel de angajat și care presupun o testare la sfârșitul sesiunii de pregătire. Am înțeles în cadrul discuțiilor că verificarea este recomandabil să se facă la nivel de curs de pregătire aspect pe care îl vom implementa recurent începând cu anul viitor. Precizăm că verificarea se făcea la nivel de companie până în prezent doar că aceasta era la nivel de activitate anuală.”

Deși Compania de brokeraj a realizat evaluarea angajaților în anul 2024 prin intermediul unor cursuri organizate la nivel de grup, ce au ca obiect criminalitatea financiară inclusiv sancțiunile și spălarea banilor, cursuri înregistrate în platformă, aspect reținut în Procesul verbal de control, aceasta

nu a prevăzut în procedurile interne în materie de SB/FT, valabile în perioada controlată, evaluarea periodică a angajaților.

În urma analizării explicațiilor și măsurilor corective transmise de Marsh Broker, s-a concluzionat că, în conformitate cu art. 24 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 129/2019, entitățile raportoare sunt obligate să adopte politici și proceduri interne care să includă atât instruirea, cât și evaluarea periodică a angajaților în gestionarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului (SB/FT). Această obligație nu este opțională și trebuie îndeplinită de la momentul adoptării procedurilor.

În perioada controlată, Marsh Broker nu a inclus evaluarea periodică a angajaților în procedurile sale interne de SB/FT, ceea ce constituie o încălcare a cerințelor legale.

În plus, conform art. 4 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, procedurile interne de SB/FT trebuie să includă mecanisme de control intern eficiente. Evaluarea periodică a angajaților este esențială pentru monitorizarea conformității și identificarea riscurilor de SB/FT. Prin urmare, neprevăzând această evaluare, Marsh Broker a încălcat cerințele legale și reglementările A.S.F.

Prin urmare se menține constatarea din Procesul-Verbal de control potrivit căreia, Compania de brokeraj nu a prevăzut în procedurile interne în materie de SB/FT, valabile în perioada controlată, evaluarea periodică a angajaților, fiind astfel încălcate prevederile art. 24 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 129/2019 coroborate cu prevederile art. 4 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Fapta constituie contravenție în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 129/2019 și se sancționează cu avertisment scris în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (7) lit. b) din aceeași lege.

5. A cincea faptă contravențională constatată se referă la faptul că pentru perioadele 21.10.2022 - 30.12.2022, 03.01.2023 - 29.12.2023, 03.01.2024 - 31.12.2024 și 03.01.2025 - 30.06.2025, Compania de brokeraj nu a raportat transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, în termen de cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacțiilor, fiind astfel încălcate prevederile art. 7 alin. (3) și alin. (7) din Legea nr. 129/2019 coroborate cu prevederile art. 35 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

În cadrul „Procedurii AML Combaterea și Prevenirea Spălării Banilor Aplicarea Sancțiunilor Internaționale”, versiunea v.2.0., aprobată de către _____, în calitate de _____, și de _____, în calitate de _____, în data de 31.07.2023, este precizat faptul că „(...)Raportul privind tranzacțiile ce nu prezintă indicatori de suspiciune se transmite Oficiului în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției;

- Oficiul confirmă, de îndată, în scris, prin alocarea numărului de înregistrare, inclusiv prin mijloace electronice, primirea raportului de tranzacții suspecte;

- Tranzacția nu se efectuează până la expirarea unui termen de 24 de ore de la momentul înregistrării. Dacă Oficiul nu dispune suspendarea efectuării tranzacției în termenul menționat anterior, entitatea raportoare poate efectua tranzacția (...).”

Pentru perioada verificată echipa de control a solicitat companiei de brokeraj o situație detaliată a tranzacțiilor externe în și din conturi, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 de euro.

Compania de brokeraj a pus la dispoziția echipei de control situația solicitată pentru perioada verificată, iar ca urmare a situației transmise de către Compania de brokeraj, a rezultat faptul că Marsh Broker a efectuat un număr de 459 transferuri externe a căror valoare depășește echivalentul în lei a 10.000 de euro, respectiv plăți în sumă de 59.780.834,13 euro și încasări în sumă de 38.486.583,66 euro.

Situația detaliată a transferurilor externe în perioada verificată (în perioada 21.10-30.12.2022, în perioada 03.01-29.12.2023, în perioada 03.01-31.12.2024 și în perioada 03.01-30.06.2025) se regăsește în Procesul verbal de control nr. SA-DG 6383/14.11.2025.

Așa cum rezultă din informațiile puse la dispoziție de către Compania de brokeraj, în perioada 21.10-30.12.2022 au fost efectuate un număr de 15 transferuri externe, în perioada 03.01-29.12.2023 au fost efectuate un număr de 59 transferuri externe, în perioada 03.01-31.12.2024 au fost efectuate un număr de 262 transferuri externe și în perioada 03.01-30.06.2025 un număr de 123 transferuri externe, în valoare de peste 10.000 euro (echivalent lei) fiecare, care nu s-au regăsit ca fiind raportate către O.N.P.C.S.B. în conformitate cu prevederile Legii nr. 129/2019 și ale Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019.

Conform prevederilor art. 7 alin. (3) din Legea nr. 129/2019 „*Instituțiile de credit și instituțiile financiare transmit rapoarte privind transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, inclusiv operațiunile care au o legătură între ele*”, iar conform prevederilor art. 7 alin. (7) din Legea nr. 129/2019 „*Raportul pentru tranzacțiile prevăzute la alin. (1), (3) și (5) se transmite Oficiului în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției*”.

Conform prevederilor art. 35 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 „*Entitățile reglementate raportează electronic, pe canalele puse la dispoziție, către Oficiu tranzacțiile care se încadrează la art. 7 alin. (1) și (3) din Legea nr. 129/2019, în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției*”.

În conformitate cu prevederile art. 2. lit. g), pct. 2¹ din Legea nr. 129/2019: „*În sensul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:*

lit. g) instituție financiară înseamnă:

pct. 2¹ intermediarii de asigurări, astfel cum sunt definiți la art. 3 alin. (1) pct. 11 din Legea nr. 236/2018, cu completările ulterioare, atunci când distribuie produse de investiții bazate pe asigurări, așa cum sunt definite la art. 3 alin. (1) pct. 23 din Legea nr. 236/2018, cu completările ulterioare, produse de asigurare de viață, așa cum sunt definite în anexa nr. 1 secțiunea C «Asigurări de viață» din Legea nr. 237/2015, cu modificările și completările ulterioare, sau produse încadrate în categoria asigurărilor de garanții, prevăzute în anexa nr. 1 secțiunea A pct. 15 din Legea nr. 237/2015, cu modificările și completările ulterioare, cu excepția intermediarilor secundari, astfel cum sunt definiți la art. 3 alin. (1) pct. 16 din Legea nr. 236/2018, cu completările ulterioare.”

Echipa de control a solicitat companiei de brokeraj o Notă privind motivele neraportării tranzacțiilor externe în cauză, iar prin Nota întocmită de reprezentanții Marsh Broker s-au precizat următoarele:

„Începând cu anul 2025 Marsh Broker raportează tranzacțiile externe în și din conturi, în lei sau în valuta a caror limita minima reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro. (...) Vă redăm argumentele considerate de noi pentru perioadele anterioare cu privire la aceste raportări:

1. Raportarea ar trebui făcută doar pentru tranzacții legate de polițele de viață și garanții – polițe pentru care un broker e considerat instituție financiară și pentru că raportarea privește transferuri considerăm că brokerul nu este instituția financiară care efectuează această operație;

2. Prevederile legislației Legea 129/2019 și Ordinului 191/2023 vorbesc de un transfer iar când detaliază modalitatea de raportare în Anexa 3 descriu o modalitate care presupune raportarea a 3 elemente distincte: client, entitate externă și client entitate externă, elemente ce pot fi întâlnite (toate 3) doar în ipoteza unei instituții de plată care are un client (deținător de cont financiar) care ordonă un transfer către o altă instituție de plată care la rândul ei are un client.

3. Dacă prevederile art. 7 Aliniat 1-3 din Legea 129/2019 se interpretează împreună rezultă că nu este necesară o dublă raportare (dacă aceeași tranzacție este raportată și de o instituție de plată ea nu se raportează și de o altă entitate) ceea ce ar întări ideea că doar instituțiile de plată ar trebui să raporteze astfel de transferuri;

4. Ordinul 14/2021 care reglementa raportarea acestor tranzacții menționa la art. 1 litera c) că având această obligație “entitățile bancare și non-bancare” în linie cu interpretarea utilizată și de noi că această obligație se naște în sarcina instituțiilor de plată;

5. Prevederile Ordinului 191/2023 care reglementează modalitatea de raportare a acestor tranzacții care a apărut în luna noiembrie a anului 2023 și a înlocuit Ordinul 14/2021 folosește la același articol termenul de “instituțiile de credit și instituțiile financiare” modificând termenul utilizat anterior de “entitățile bancare și non-bancare” dar păstrând legătura cu o instituție de plată.

6. Gramatical și lexical dacă se interpretează legislația luând în considerare aspectul transferului ar rezulta că obligația aceasta descrisă de lege nu poate fi în sarcina unui broker pentru că el nu transferă.

7. Noi considerăm că aspectul esențial nu este dacă brokerul este o instituție financiară, pentru că este conform definiției, și nici pentru ce este considerat instituție financiară, respectiv doar pentru polițele de viață și garanții fapt ce ar genera obligatoriu o reducere a obligației de raportare doar la aceste aspecte, ci chiar obiectul raportării respectiv transferul pentru că un broker nu transferă el ordonă plata, dă o instrucțiune bancii care efectuează un transfer. Deși în limbaj obișnuit orice plată este un transfer în realitate plata este o instrucțiune dată unui terț de a transfera ori dacă obiectul raportării îl reprezintă această operație (fapt considerăm noi clarificat de Ordinul 191/2023) atunci operația excede brokerului.

8. În spijinul acestei interpretări putem aduce prevederile art. 2 litera d punctul 3 din aceeași Lege 129/2019 care leagă transferul că operație de instituțiile de plată dar și prevederile art. 29 care amintește de Regulamentul (UE) 2023/1.113 unde, în opinia noastră se clarifică exact argumentul nostru adus mai sus respectiv faptul că atunci când discutăm de un transfer înțelesul acestei operații raportabile trebuie văzut prin prisma acestui Regulament European și nu analizând doar faptul că brokerul este considerat instituție financiară într-un sens larg. Noi considerăm că definiția dată de Regulamentul (UE) 2023/1.113 art. 3 punctul 9 este edificatoare acesta menționând următoarele: (9) ‘transfer of funds’ means any transaction at least partially carried out by electronic means on behalf

of a payer through a payment service provider, with a view to making funds available to a payee through a payment service provider, irrespective of whether the payer and the payee are the same person and irrespective of whether the payment service provider of the payer and that of the payee are one and the same, including: (a) a credit transfer as defined in Article 4, point (24), of Directive (EU) 2015/2366; (b) a direct debit as defined in Article 4, point (23), of Directive (EU) 2015/2366; (c) a money remittance as defined in Article 4, point (22), of Directive (EU) 2015/2366, whether national or crossborder; L 150/14 Official Journal of the European Union 9.6.2023 EN (d) a transfer carried out using a payment card, an electronic money instrument, a mobile phone or any other digital or IT prepaid or postpaid device with similar characteristics, (9) „transfer de fonduri” înseamnă orice tranzacție efectuată, cel puțin parțial, prin mijloace electronice în numele unui plătitor prin intermediul unui prestator de servicii de plată, pentru a se pune fonduri la dispoziția beneficiarului plății prin intermediul unui prestator de servicii de plată, indiferent dacă plătitorul și beneficiarul plății sunt sau nu aceeași persoană și indiferent dacă prestatorul de servicii de plată al plătitorului și prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății sunt identici, inclusiv: (a) un transfer-credit, în sensul definiției de la articolul 4 punctul 24 din Directiva (UE) 2015/2366; (b) o debitare directă, în sensul definiției de la articolul 4 punctul 23 din Directiva (UE) 2015/2366; (c) o remitere de bani, în sensul definiției de la articolul 4 punctul 22 din Directiva (UE) 2015/2366, indiferent dacă este internă sau transfrontalieră

9. După cum știți Marsh este parte a unui grup internațional iar la nivelul Europei (deși acesta nu este neapărat un argument legal decât prin prisma interpretării comune a unor noțiuni) nicio țară (din cele unde suntem prezenți – la nivel European doar în 3 țări din fosta Iugoslavie nu avem prezență) nu are o astfel de obligație transpusă în sarcina brokerilor.

10. Aceeași definiție sau înțeles al transferului se regăsește și în Regulamentul (EU) 2024/1624 la articolul 19 dar și în Regulamentul (EU) 2015/847 articolul 3.

11. Marsh înțelege să respecte legislația dar și deciziile A.S.F. de aceea după epuizarea unor demersuri de clarificare facute am înțeles să implementăm această obligație la nivelul companiei și, în paralel, am continuat să analizăm argumentația ce o putem aduce, pentru că noi considerăm că există o nuanță relevantă din punct de vedere legal.

Ceea ce solicităm respectuos este analiza acestui punct de vedere care considerăm că poate circumstanța tratamentul acestei situații.”

Totodată, Compania de brokeraj a precizat prin Nota transmisă în data de 05.11.2025 că Marsh Broker a început să raporteze aceste transferuri externe în anul 2025, respectiv prima raportare a fost făcută în data de 26.08.2025, existând un număr de 48 de rapoarte externe trimise pentru un număr de 93 de tranzacții externe.

Este de menționat că prevederile art. 7 alin. (3) din Legea nr. 129/2019 impun obligativitatea instituțiilor financiare de a transmite rapoarte privind transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, inclusiv operațiunile care au o legătură între ele, fără a exclude activitatea proprie desfășurată de intermediarii de asigurări conform prevederilor art. 2. lit. g) pct. 2¹ din Legea nr. 129/2019, care indică categoriile de intermediari de asigurări ce se încadrează în categoria de instituție financiară.

Având în vedere prevederile art. 7 alin. (3) și alin. (7), coroborate cu prevederile art. 2. lit. g) pct. 2¹ din Legea nr. 129/2019, și prevederile art. 35 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, precum

și cele rezultate din analiza documentelor prezentate de către Compania de brokeraj în timpul controlului, s-a concluzionat faptul că MARSH BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L. nu a raportat transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției.

Astfel, echipa de control a constatat faptul că, pentru perioadele 21.10-30.12.2022, 03.01-29.12.2023, 03.01-31.12.2024 și 03.01-30.06.2025, Compania de brokeraj nu a raportat transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției, fiind astfel încălcate prevederile art. 7 alin. (3) și alin. (7) din Legea nr. 129/2019 coroborate cu prevederile art. 35 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

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.

În cazul acestei constatări, Compania de brokeraj a transmis următoarele:

“Referitor la această constatare precizăm, așa cum a fost reținut și în cadrul procesului verbal, că am remediat situația ce a generat formularea ei înainte de începerea controlului dar credem că este necesară o discuție aplicată la nivel de piață, inclusiv din punct de vedere reglementare pentru că realitatea din piață, așa cum o știm noi, este că acest aspect a fost înțeles și interpretat diferit de aproape toți participanții. Lipsa unei clarificări, în condițiile în care în viitor poate exista o interpretare diferită ce va trebui luată în considerare, ar afecta întregul proces derulat.

În cadrul procesului verbal se menționează ca bază a acestei obligații prevederile art. 2 lit. g), pct. 2¹ din Legea nr. 129/2019, art. 7 alin. (3) și (7) din Legea 129/2019 și art. 35 alin. (1) din Regulamentul 13/2019 însă nu am înțeles de ce, dacă definiția instituției financiare limitează calitatea brokerului ca instituție financiară doar la situația în care distribuie polițe de viață și garanții, definiția nu se aplică și la obligația de raportare astfel încât să fie necesară doar raportarea tranzacțiilor (încășărilor și plăților) legate de viață și garanții. Menționăm acest aspect pentru că tranzacțiile analizate nu intră în categoria celor aferente polițelor de viață și garanții. Art. 10 din Codul Civil ar impune restrângerea aplicării prevederilor privind raportarea conform definiției date calității de instituție financiară a brokerului și situația în care acesta este inclus în această categorie.

Conform celor reținute în cadrul procesului verbal s-a menționat ca fiind necesară aplicarea prevederilor legale privind identificarea clienților doar în cazul contractelor de asigurare de viață și garanții confirmând interpretarea, în acest caz, a limitării aplicării legislației la acest tip de polițe.

Suntem interesați și de o poziție a dvs. față de celelalte argumente menționate deja în cadrul procesului verbal și reluate mai jos, poate mai clar, pentru că, în paralel, încercăm să obținem o opinie și de la ONSPCB prin intermediul asociației noastre profesionale, mai ales că în primă instanță ONSPCB a transmis un răspuns în care face referire doar la prevederile art. 7 alin. (3) din Legea 129/2019 și la faptul că ASF este autoritatea care ar trebui să clarifice orice aspecte legate de această abordare.

Reluăm argumentele suplimentare:

1. Art. 7 alin. (1) din Legea 129/2019 folosește termenul de “tranzacție” când definește obiectul raportării (deci o plată și încasare);

2. Art. 7 alin. (2) din Legea 129/2019 statuează, în opinia noastră, o excepție de la obligativitatea de raportare clarificând faptul că legea nu impune o dublă raportare când o instituție de credit sau financiară similară efectuează aceeași raportare. Este adevărat că excepția este legată de alin. (1) dar poate fi utilizată pentru a clarifica înțelesul “transferului” din aliniatul 3 pentru că ar duce obligația de raportare în aceeași direcție și către aceeași raportori;

3. Art. 7 alin. (3) din Legea 129/2019 folosește termenul de “transfer” când definește obiectul raportării ori acest termen diferă față de “tranzacție” ceea ce ar conduce, în opinia noastră, la o aplicare diferită pentru că alin. (3) ar descrie un alt tip de operație ce ar face obiectul raportării respectiv nu o tranzacție (încasare și plată) ci doar un transfer. Ori transferul ca operație poate fi efectuat doar de o instituție financiară ce procesează plăți (în linie cu vechea interpretare prezentă la un moment dat inclusiv pe site-ul ONSPCB).

4. Încercând să înțelegem dacă termenul de “transfer” impune un tratament diferit am căutat în prevederile legii unde a fost utilizat termenul și avem așa:

- Art. 2 litera d punctul 2 unde transfer este folosit în contextul relațiilor între instituții financiare;

- Art. 2 litera e unde apare transfer dar tot în contextul unei relații între instituții financiare;

Suplimentar ne-am uitat și în dispozițiile Ordinului 191/2023 unde se menționează tot un “transfer” iar când detaliază modalitatea de raportare în Anexa 3 se descrie o modalitate care presupune raportarea a 3 elemente distincte: client, entitate externă și client entitate externă, elemente ce pot fi întâlnite (toate 3) doar în ipoteza unei instituții de plată care are un client (deținător de cont financiar) care ordonă efectuarea unui transfer către o altă instituție de plată care la rândul ei are un client.

5. În general când analizăm situații locale, deoarece facem parte dintr-un grup internațional, încercăm să obținem informații despre ceea ce se întâmplă la nivel european (Marsh este prezent în aproape toate țările) unde o astfel de raportare nu există în sarcina brokerilor. Nu spunem că aceasta trebuie să fie interpretarea dar încercăm să înțelegem ce a generat opinia pentru că nu ni se pare suficientă utilizarea termenului de instituție financiară în condițiile în care definiția e calificată și legată doar de anumite aspecte ale activității (ex: pentru anumite abateri calitatea de conducător auto este extrem de relevantă, în lipsa ei nu există abaterea).

6. Am căutat documentele aferente procesului de aprobare a legii 129/2019 respectiv expunerea de motive care au condus la apariția legii unde la pagina 9 din 21 se precizează:

Un element de noutate îl reprezintă diminuarea pragului de raportare a tranzacțiilor a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro și a transferurilor externe, precum și lămurirea unor aspecte legate de tranzacțiile efectuate prin intermediul instituțiilor de credit, respectiv în situația în care tranzacțiile sunt efectuate prin intermediul unei instituții de credit, în scopul evitării dublei raportări, obligația de raportare revine instituției de credit.

Este posibil, considerăm noi, ca interpretarea conform căreia doar instituțiile de credit ar trebui să facă o raportare de transfer extern în valoare de 10.000 Euro să fi avut ca sursă un înțeles comun acceptabil la data promulgării legii.

7. Legea 129/2019 a implementat Directiva a IV-a AML respectiv Directiva (UE) 2015/849 care la articolul 11 litera b punctul (ii) clarifică înțelesul de transfer și necesitatea de supraveghere a acestuia prin raportare la Directiva (UE) 2015/847 care menționează:

„transfer de fonduri” înseamnă orice tranzacție efectuată, cel puțin parțial, prin mijloace electronice în numele unui plătitor prin intermediul unui prestator de servicii de plată, pentru a se pune fonduri la dispoziția beneficiarului plății prin intermediul unui prestator de servicii de plată, indiferent dacă plătitorul și beneficiarul plății sunt sau nu aceeași persoană și indiferent dacă prestatorul de servicii de plată al plătitorului și prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății sunt identici, inclusiv: (a) transferuri de credit, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 260/2012; (b) debitări directe, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 260/2012; (c) remiteri de bani, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 13 din Directiva 2007/64/CE, indiferent dacă sunt interne sau transfrontaliere; (d) transferuri efectuate utilizând un card de plată, un instrument de monedă electronică sau un telefon mobil sau orice alt dispozitiv digital sau informatic preplătit sau cumpărat cu abonament, cu caracteristici similare;

Dacă simplul fapt că o companie nu a raportat încasări și plăți efectuate de aceasta generează un risc crescut de spălare de bani nu ar fi trebuit ca această obligație să fie extinsă și la alte entități cu mii de astfel de operațiuni și mai ales la entități din top 100 la nivel național etc. care în mod cert au sute/mii de tranzacții cu furnizori și beneficiari externi.

Este de asemenea posibil ca această raportare să aibă drept scop supravegherea fluxurilor bancare, supraveghere făcută la nivel de instituție de plată ce poate include în raportare sau poate clarifica elemente de identificare a tranzacțiilor ce pot servi la urmărirea acestui flux financiar în diferite jurisdicții.

Având în vedere că am implementat deja această cerință considerăm că riscul viitor a fost eliminat iar cele de mai sus pot fi luate în considerare în aprecierea riscului real, concret al acestei constatări și măsurile necesare a fi luate.”

În răspunsul transmis, Compania de brokeraj a precizat faptul că această deficiență a fost remediată înainte de începerea acțiunii de control (prima raportare a fost făcută în data de 26.08.2025).

Potrivit art. 7 alin. (3) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare, ”Instituțiile de credit și instituțiile financiare transmit rapoarte privind transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, inclusiv operațiunile care au o legătură între ele”.

Textul normativ redat anterior nu distinge cu privire la raportarea transferurilor externe, prin urmare instituțiile financiare au obligația de a transmite toate rapoartele privind transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, inclusiv operațiunile care au o legătură între ele.

Urmare a analizării explicațiilor/precizărilor companiei de brokeraj și având în vedere prevederile art. 7 alin. (3) și alin. (7) și prevederile art. 2. lit. g) pct. 2¹ din Legea nr. 129/2019, prevederile art. 35 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, rezultă faptul că MARSH BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L. nu a raportat transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută și a

căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției.

Având în vedere cele prezentate, explicațiile/precizările formulate de Compania de brokeraj nu sunt în măsură să modifice constatarea echipei de control.

Prin urmare se menține constatarea din Procesul verbal de control, potrivit căreia pentru perioadele 21.10.2022 - 30.12.2022, 03.01.2023 - 29.12.2023, 03.01.2024 - 31.12.2024 și 03.01.2025 - 30.06.2025, Compania de brokeraj nu a raportat transferurile externe în și din conturi, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, în cel mult 3 zile lucrătoare de la momentul efectuării tranzacției, fiind astfel încălcate prevederile art. 7 alin. (3) și alin. (7) din Legea nr. 129/2019 coroborate cu prevederile art. 35 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Fapta constituie contravenție în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 129/2019 și se sancționează cu amendă contravențională în cuantum de 12.700 de lei în conformitate cu prevederile art. 43 alin. (7) 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 atingerii 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 acestora ca fiind scăzută (pentru faptele 1-4) și medie (pentru fapta 5), durata încălcării ca fiind medie (pentru fapta 2) și lungă (pentru faptele 1, 3-5) și au fost avute în vedere forma de vinovăție (culpă pentru toate faptele), faptul că, în ultimii 3 ani, Compania de brokeraj nu a mai fost sancționată de A.S.F., 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.

În raport cu prevederile art. 44 alin. (5) din Legea nr. 129/2019, conform cărora: „*Prin derogare de la prevederile art. 15-42 din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare, în situația entităților supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, constatarea contravențiilor, aplicarea sancțiunilor contravenționale și complementare prevăzute de prezenta lege, precum și contestarea acestora se efectuează potrivit legislației specifice aplicabile sectoarelor de supraveghere financiară*”,

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 în cuantum de 12.700 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 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, ale art. 43 alin. (7) lit. b) și ale art. 44 alin. (5) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 45 din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 28 alin. (13) și alin. (14) din Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Amenda se face venit la bugetul de stat în cotă de 50% și se achită în contul IBAN corespunzător deschis la Trezoreria Operativă a Municipiului 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. – (1) În conformitate cu prevederile art. 26 alin. (1) lit. c) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021 privind activitatea de control desfășurată de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, se stabilește în sarcina companiei de brokeraj MARSH BROKER DE ASIGURARE - REASIGURARE S.R.L. obligația de a revizui procedura internă în materie de SB/FT, astfel încât să se asigure conformitatea cu prevederile legale în vigoare.

(2) Compania de brokeraj are obligația de a transmite la A.S.F. dovada îndeplinirii acestei măsuri, în termen de 60 zile lucrătoare de la data primirii prezentei decizii.

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. 424/17.04.2026 produce efecte de la data comunicării.

**Președinte,
Alexandru PETRESCU**