

DECIZIA NR. 382/22.03.2021

În temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. a) și d), art. 3 alin. (1) lit. c) și lit. d), art. 5 lit. a), art. 6 alin. (1) și alin. (3), art. 7 alin. (2), art. 14 și art. 27 din O.U.G. 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,

Având în vedere controlul periodic efectuat la S.S.I.F. Vienna Investment Trust S.A., în baza planului de control pe anul 2020, procesul verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic transmis societății și obiecțiunile societății la acesta, s-au constatat următoarele fapte pentru care este responsabil domnul Andi-Constantin Lostun, în calitate de ofițer de conformitate/persoană responsabilă pe linia prevenirii și combaterii spălării banilor/combaterii finanțării terorismului (PCSB-CFT), numit prin Decizia C.A. nr. 11/06.09.2017, care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

1. În raport cu factorii de risc prevăzuți de lit. A *Factori de risc asociați clientului și beneficiarului* - alin. (1) lit. b) și alin. (3) lit. a) și b) din Anexa 1 a 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, natura relației de afaceri cu clienții având cont intern 1007274 și 1007270 prezintă un risc sporit de spălare a banilor/finanțare a terorismului (SB/FT), situație în care S.S.I.F. Vienna Investment Trust S.A. îi revenea obligația încadrării clienților într-o clasă de risc ridicat și aplicării în consecință a unor măsuri suplimentare de cunoaștere a clienței, cel puțin prin verificări în scopul creșterii calității informațiilor relevante referitoare la sursa fondurilor. Se constată nerespectarea prevederilor art. 27 alin. (1) și art. 27 alin. (12) lit. a) (i) și lit. b) pct. (ii) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție, conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare. Având în vedere prevederile art. 252 alin. (1) și alin. (2), art. 257 alin. (1) lit. c) și alin. (2) lit. a) pct. i), art. 259 alin. (2) și art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 3.000 lei.

2. Fișele de post ale angajaților implicați în procesul de PCSB-CFT (cu excepția ofițerului de conformitate/persoanei responsabile pe linia PCSB-CFT), în vigoare la data controlului, nu conțin atribuții în ceea ce privește aplicarea normelor PCSB-CFT, contrar prevederilor art. 11 alin. (6) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție, conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare.

Având în vedere prevederile art. 252 alin. (1) și alin. (2), art. 257 alin. (1) lit. c) și alin. (2) lit.

a) pct. i), art. 259 alin. (2) și art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu avertisment.

3. Din analiza *Procedurii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței de capital și a Procedurii privind identificarea, acceptarea și clasificarea/încadrarea clienților* (variantele în vigoare la data controlului), nu au fost identificate elemente referitoare la:

i. măsurile aplicabile în materie de control intern, evaluare și gestionare a riscurilor, contrar prevederilor art. 3 alin. (5) lit. f) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare;

ii. procesele interne de verificare a modului în care sunt implementate politicile și procedurile elaborate în aplicarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, precum și de evaluare a eficienței acestora, contrar prevederilor art. 3 alin. (5) lit. j) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare;

iii. evaluarea riscului în raport cu tipurile de produse și servicii pe care societatea le oferă, apetitul și toleranța la risc, precum și limita maximă a nivelului de risc considerată acceptabilă de către societate la nivel de clienți, produse și servicii, precum și la nivelul întregii activități, contrar prevederilor art. 3 alin. (5) lit. l) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare;

iv. direcțiile și măsurile generale considerate adecvate pentru diminuarea riscului de SB-FT stabilit prin evaluarea de risc, pe componente și la nivelul întregii activități desfășurate, contrar prevederilor art. 3 alin. (5) lit. m) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

v. nivelul ierarhic de aprobare a acceptării clienților stabilit pe baza unor criterii clar identificate, contrar prevederilor art. 21 alin. (3) lit. b) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

vi. tipurile de produse și servicii care pot fi furnizate fiecărei categorii de clientelă, contrar prevederilor art. 21 alin. (3) lit. c) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

vii. procedurile de încadrare a clienților în categoria de clientelă corespunzătoare și de trecere dintr-o categorie de clientelă în alta, contrar prevederilor art. 21 alin. (3) lit. d) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

viii. frecvența actualizării periodice, pe bază de risc, a informațiilor și a documentației despre clienți, precum și situațiile în care se impune actualizarea, suplimentar față de cea periodică, contrar prevederilor art. 21 alin. (3) lit. e) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

ix. procedurile de monitorizare permanentă a operațiunilor derulate de clienți, indiferent de gradul de risc în care acestea sunt încadrate, în scopul detectării tranzacțiilor neobișnuite și tranzacțiilor suspecte, și criteriile pentru prioritizarea investigării alertelor și stabilirea termenelor maxime pentru soluționarea acestora, contrar prevederilor art. 21 alin. (3) lit. g) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

x. criteriile, aspectele și scenariile în funcție de care se urmărește identificarea tranzacțiilor legate între ele, precum și intervalele de timp pentru urmărirea diferitelor categorii de

tranzacții din perspectiva încadrării tranzacțiilor pentru acest scop, contrar prevederilor art. 21 alin. (3) lit. h) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

xi. modalitățile de abordare a tranzacțiilor și a clienților către și/sau din statele terțe, la care se face referire la art. 17 alin. (1) lit. d), alin. (4) și art. 24 alin. (8) din Legea nr. 129/2019, sau identificate de entitatea reglementată ca având risc ridicat, contrar prevederilor art. 21 alin. (3) lit. i) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

xii. procedurile de gestionare a situațiilor în care apar incidente în procesul de cunoaștere a clienței, inclusiv procedura aplicabilă în situația în care este necesară amânarea realizării operațiunii sau refuzul executării unei operațiuni solicitate, precum și procedura de gestionare a situațiilor de solicitări repetate de informații în contextul unei relații de correspondent, contrar prevederilor art. 21 alin. (3) lit. j) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

xiii. regulile de încetare a relației de afaceri, prin care să se stabilească cel puțin nivelul ierarhic de aprobare a deciziei, măsurile suplimentare prevăzute la art. 17 din Legea nr. 129/2019 și elementele minime pe care trebuie să le conțină comunicarea către clientul în cauză, contrar prevederilor art. 21 alin. (3) lit. k) teza 2 din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție, conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare.

Având în vedere prevederile art. 252 alin. (1) și alin. (2), art. 257 alin. (1) lit. c) și alin. (2) lit. a) pct. i), art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu avertisment.

În baza prevederilor art. 252 alin. (1) și alin. (2), art. 257 alin. (1) lit. c) și alin. (2) lit. a) pct. i), art. 259 și art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare,

Luând în considerare elementele de fapt și de drept mai sus arătate,

În ședința din data de 17.03.2021, Consiliul Autorității de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1. Se sancționează cu amendă în cuantum de 3.000 lei domnul Andi-Constantin Lostun, în calitate de ofițer de conformitate/persoană responsabilă pe linia prevenirii și combaterii spălării banilor/combaterii finanțării terorismului, în cadrul S.S.I.F. Vienna Investment Trust S.A.

Art. 2. Persoana sancționată are obligația de a achita cuantumul amenzii contravenționale prevăzut la art. 1 în termen de 15 de zile de la data comunicării prezentei decizii, la Direcția de Impozite și Taxe Locale din raza teritorială unde își are domiciliul. Prezenta decizie

constituie titlu executoriu, iar în cazul neachitării în termenul prevăzut, se vor lua măsuri în vederea executării silite. O copie a dovezii achitării amenzii se va transmite la A.S.F. – Direcția Generală – Serviciul Control Entități Reglementate – Sectorul Instrumente și Investiții Financiare, în termen de 2 zile lucrătoare de la achitarea amenzii.

Art. 3. Cu drept de contestație la Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, în condițiile prevăzute de Legea contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare, în termen de 30 de zile de la data comunicării. Contestația nu suspendă executarea.

Art. 4. Prezenta decizie va fi comunicată domnului Andi-Constantin Lostun și S.S.I.F. Vienna Investment Trust S.A., intrând în vigoare la data comunicării ei părții vizate.

Art. 5. Prezenta decizie va fi publicată, conform prevederilor art. 253 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare.

PREȘEDINTE

Nicu MARCU