

DECIZIA NR. 859/06.07.2021

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, art. 21² alin. (4) 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. Interdealer Capital Invest S.A., în baza planului de control pe anul 2021, procesul verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic transmis societății și răspunsul societății la acesta, s-au constatat următoarele fapte pentru care este responsabilă dna Daniela Laura Pop, în calitate de persoană responsabilă cu administrarea riscurilor, începând cu data de 29.06.2020, autorizată prin Autorizația A.S.F. nr. 110/29.06.2020, și de persoană responsabilă în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, începând cu data de 15.02.2020, care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcțiilor deținute:

1. Activitatea de administrare a riscurilor s-a realizat în mod neadecvat, contrar prevederilor art. 24 alin. (1) din Regulamentul ASF nr. 3/2014 privind unele aspecte legate de aplicarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, cu modificările și completările ulterioare, având în vedere faptul că:

- în rapoartele aferente trimestrelor II-III 2020, întocmite în datele de 04.08.2020 și 09.11.2020, administratorul de risc nu a raportat în mod corespunzător riscul de lichiditate, având în vedere erodarea rezervei de lichiditate cu 71,14% față de trimestrul I 2020, precum și lipsa măsurilor propuse pentru remedierea acestei situații;
- în rapoartele aferente trimestrelor II-IV 2020, întocmite în datele de 04.08.2020, 09.11.2020 și 12.02.2021, administratorul de risc nu a identificat, evaluat și raportat în mod corespunzător riscul de continuitate a activității relevat din faptul că la datele de 30.06.2020 și 31.12.2020, activul net, în valoare de 2.286.784 lei, respectiv 1.624.046 lei s-a diminuat la mai puțin de jumătate din valoarea capitalului social subscris (5.000.000 lei).

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare, coroborat cu prevederile art. 284 alin. (1) și alin. (3) din O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, art. 154 din Regulamentul A.S.F. nr. 3/2014, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 282 alin. (3) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i) și alin. (2) lit. b) pct. i), art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1) și art. 282 alin. (3) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu prevederile art. 284 alin. (1) și alin. (3) din O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, și art. 154 din Regulamentul A.S.F. nr. 3/2014, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 2.400 lei.

2. Clientul având cont intern nr. 175, al cărui beneficiar real este o persoană expusă public, conform cererii de deschidere de cont din data de 16.03.2020, nu a fost încadrat în categoria de risc ridicat de spălare a banilor și finanțare a terorismului și nu au fost aplicate măsuri suplimentare de cunoaștere a clienței, respectiv nu s-a obținut aprobarea conducerii de rang superior la stabilirea relației de afaceri, contrar prevederilor art. 27 alin. (1) și alin. (2) lit. a) 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, coroborat cu art. 17 alin. (1) lit. c) 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.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 43 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare.

Având în vedere prevederile art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și (2), art. 43 alin. (1) lit. a) și alin. (7) lit. a), art. 44 alin. (7) și art. 45 din Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu avertisment.

3. Monitorizarea realizată prin intermediul fișelor de monitorizare, întocmite în datele de 10.03.2020, 20.03.2020, 14.05.2020, 20.05.2020, 08.09.2020, 04.11.2020, 09.02.2021 și 25.02.2021, a avut în vedere doar informații generale privind clienții și nu a vizat informații privind tranzacțiile realizate de aceștia. S-a constatat astfel faptul că nu a fost efectuată o monitorizare formalizată în scris a tranzacțiilor, contrar prevederilor art. 28 alin. (2) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 21 coroborat cu art. 43 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare.

Având în vedere prevederile art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și (2), art. 43 alin. (1) lit. a) și alin. (7) lit. a), art. 44 alin. (7) și art. 45 din Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu avertisment.

În baza prevederilor art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i) și alin. (2) lit. b) pct. i), art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1) și art. 282 alin. (3) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu prevederile art. 284 alin. (1) și alin. (3) din O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, și art. 154 din Regulamentul A.S.F. nr. 3/2014, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și (2), art. 43 alin. (1) lit. a) și alin. (7) lit. a), art. 44 alin. (7) și art. 45 din Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare,

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

În ședința din data de 30.06.2021, Consiliul Autorității de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu amendă în cuantum de 2.400 lei dna Daniela Laura Pop, în calitate de persoană responsabilă cu administrarea riscurilor și de persoană responsabilă în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul S.S.I.F. Interdealer Capital Invest 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 – 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 dnei Daniela Laura Pop și S.S.I.F. Interdealer Capital Invest S.A. și intră 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 și ale art. 46 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare.

PREȘEDINTE

Nicu MARCU