

DECIZIA NR. 860/06.07.2021

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 responsabil dl Narcis Horațiu Benche, în calitate de ofițer de conformitate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și de persoană desemnată pentru administrarea sancțiunilor internaționale, începând cu data de 02.06.2020, care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcțiilor deținute:

1. Procedura internă incidentă prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului nu a fost actualizată în perioada 02.06.2020 – 19.01.2021, conform 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, nerespectându-se astfel prevederile art. 47 alin. (3) din regulamentul menționat anterior.

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, 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 1.400 lei.

2. Procedurile interne incidente, în vigoare începând cu data de 20.01.2021, nu conțin elementele minime prevăzute de art. 3 alin. (5) lit. g), h), j), l) și m) și art. 12 alin. (1) și (3) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare, respectiv:

- aspecte cu privire la protecția personalului propriu implicat în procesul de aplicare a politicilor SB/FT, împotriva oricăror amenințări ori acțiuni ostile sau discriminatorii;
- aspecte cu privire la evaluarea periodică a angajaților;
- aspecte legate de procesele interne de verificare a modului în care sunt implementate politicile și procedurile elaborate în aplicarea Legii nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare, precum și de evaluare a eficienței acestora;
- aspecte concrete legate de evaluarea riscului în raport cu tipurile de produse și servicii pe care entitatea reglementată intenționează să le ofere, apetitul și toleranța la risc, precum și limita maximă a nivelului de risc considerată acceptabilă de

entitatea reglementată la nivel de clienți, produse și servicii, precum și la nivelul întregii activități, fiind doar definite tipurile de riscuri pe care entitatea trebuie să le ia în considerare și elementele pe care trebuie să le evalueze în legătură cu aceste riscuri;

- nu sunt definite 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.

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, 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 1.200 lei.

3. Până la data controlului, nu s-a întocmit o metodologie (managementul riscului) adecvată în baza căreia să se realizeze identificarea, evaluarea și gestionarea riscului (măsuri de diminuare) de spălare a banilor și finanțare a terorismului, având în vedere faptul că aceasta nu conține elementele prevăzute de art. 3 alin. (3) lit. c), d), e) și f) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 25 alin. (1) coroborat cu art. 43 alin. (1) lit. b) 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.

Având în vedere prevederile art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și (2), art. 43 alin. (1) lit. b) 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.

4. La nivelul societății, în perioada 02.06.2020 – 01.03.2021, nu a fost întocmită matricea de risc prin care să se stabilească măsurarea diferiților factori și atribuirea unor punctaje corespunzătoare unui nivel mai ridicat sau mai scăzut de risc de spălare a banilor și finanțare a terorismului, în contextul fiecărei relații de afaceri sau al unei tranzacții ocazionale, precum și relevanța acestora, contrar prevederilor art. 16 alin. (2) paragraful 1 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, 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 1.200 lei.

5. *Procedura privind supravegherea punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale pe piața de capital*, în vigoare începând cu data de 20.01.2021, nu conține elementele minime prevăzute la art. 7 lit. e), f), g) și i) din Regulamentul A.S.F. nr. 25/2020 privind supravegherea punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale de către Autoritatea de Supraveghere Financiară și entitățile reglementate de aceasta, cu modificările și completările ulterioare, respectiv:

- modalitățile de întocmire și păstrare a evidențelor privind persoanele sau entitățile desemnate și persoanele ori entitățile care au solicitat efectuarea de operațiuni în care sunt implicate bunuri;
- programele de pregătire a personalului cu atribuții în domeniul sancțiunilor internaționale și de instruire și evaluare periodică a angajaților;
- prevederi în legătură cu accesul persoanelor cu atribuții în domeniu la evidențele entității reglementate pentru a examina operațiunile derulate în trecut cu persoane ori entități depistate ca persoane sau entități desemnate;
- măsurile aplicabile în materie de control intern, evaluare și gestionare a riscurilor, managementul de conformitate și comunicare.

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

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. d) 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.

În baza prevederilor art. 252, art. 257 alin. (1) lit. c) și lit. d) și alin. (2) lit. a) pct. i), art. 259 și art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, 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. b) 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 2.000 lei dl Narcis Horațiu Benche, în calitate de ofițer de conformitate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și de persoană desemnată pentru administrarea sancțiunilor internaționale 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 dlui Narcis Horațiu Benche 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