

DECIZIA NR. 1234 / 29.09.2021

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, cu modificările și completările ulterioare,

Având în vedere controlul periodic efectuat la S.S.I.F. Tradeville 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 responsabilă este dna. Teodora Valentina Berevoianu, în calitate de ofițer de conformitate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, începând cu data de 17.09.2020, care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

1. Variantele în vigoare, începând cu data de 17.09.2020, ale *procedurii privind politica de acceptare a clienților și instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțarea actelor de terorism în cadrul S.S.I.F. Tradeville S.A.* nu cuprind următoarele elemente, contrar prevederilor art. 3 alin. (5) lit. l) și art. 21 alin. (3) lit. e) 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:

- apetitul și toleranța la risc, precum și limita maximă a nivelului de risc considerată acceptabilă de entitate la nivelul întregii activități;
- frecvența actualizării periodice, pe bază de risc, a informațiilor și a documentației despre clienți.

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 avertisment.

2. Metodologia utilizată, începând cu data de 17.09.2020, pentru identificarea, evaluarea și gestionarea riscului (măsuri de diminuare) la nivelul activității desfășurate de societate nu cuprinde următoarele elemente, contrar prevederilor art. 3 alin. (3) lit. a)-c) și lit. f) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare:

- categoriile și sursele de informații utilizate în realizarea evaluării;
- procedura de identificare a factorilor de risc relevanți asociați activității desfășurate;
- modul de determinare a ponderilor asociate factorilor de risc identificați în funcție de importanța acestora;
- procedura pentru stabilirea gradului de risc la nivelul întregii activități.

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 avertisment.

3. În cazul criteriilor utilizate în vederea evaluării necesității de încadrare în clasa de risc ridicat din perspectiva spălării banilor/finanțării terorismului a clienților, menționate în Anexa nr. 1 la *Procedura privind politica de acceptare a clienților și instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțarea actelor de terorism în cadrul S.S.I.F. Tradeville S.A.*, în vigoare începând cu data de 12.04.2021, nu au fost atribuite punctaje corespunzătoare unui nivel mai ridicat sau mai scăzut de risc, 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.

Având în vedere prevederile art. 257 alin. (1) lit. c) și alin. (2) lit. a) pct. iii) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare și art. 21² alin. (4) din O.U.G. nr. 93/2012, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura atenționării.

În baza prevederilor art. 252, art. 257 alin. (1) lit. c) și alin. (2) lit. a) pct. i) și pct. iii), art. 259, art. 260 alin. (1) și art. 270 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 urma ședinței Consiliului A.S.F. din data de 22.09.2021, Autoritatea de Supraveghere

Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu avertisment dna. Teodora Valentina Berevoianu, în calitate de ofițer de conformitate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul S.S.I.F. Tradeville S.A.

Art. 2 Împotriva prezentei decizii, dna. Teodora Valentina Berevoianu poate formula 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.

Art. 3 Prezenta decizie va fi publicată, conform prevederilor art. 253 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 4 Prezenta decizie va fi comunicată dnei. Teodora Valentina Berevoianu și S.S.I.F. Tradeville S.A.

Art. 5 Decizia nr. 1234/29.09.2021 intră în vigoare la data comunicării acesteia către dna. Teodora Valentina Berevoianu.

PREȘEDINTE

Nicu MARCU