

DECIZIA NR. 1561 / 13.12.2021

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. IFB Finwest 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 S.S.I.F. IFB Finwest S.A., înscrisă în Registrul A.S.F. cu nr. PJR01SSIF/020065:

1. La data de 06.05.2020 au expirat mandatele membrilor Consiliului de Administrație. Prin adresa înregistrată la A.S.F. cu nr. RG 13819/06.05.2020, societatea a solicitat autorizarea membrilor Consiliului de Administrație aprobat pentru un mandat de 4 ani (2020 – 2024), prin Hotărârea AGOA nr. 2 /28.04.2020. Având în vedere faptul că S.S.I.F. IFB Finwest S.A. nu a transmis la A.S.F. documentația aferentă aprobării într-o perioadă cuprinsă între 60 și 120 de zile înainte de data de expirare a mandatelor (06.05.2020), s-a constatat încălcarea prevederilor art. 22 alin. (6) lit. b) din Regulamentul A.S.F. nr. 1/2019 privind evaluarea și aprobarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul entităților reglementate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare.

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.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i) și alin. (4) lit. b), 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. S.S.I.F. IFB Finwest S.A. nu a notificat la A.S.F. două contracte/acorduri cu o altă S.S.I.F. cu privire la participarea la plasamente private de acțiuni prin servicii de distribuție, care și-au produs efecte în perioadele 07 – 14.12.2020, respectiv 20.01 – 03.02.2021, contrar prevederilor art. 50 alin. (3) din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019 privind reglementarea unor dispoziții referitoare la prestarea serviciilor și activităților de investiții conform Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare.

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

Având în vedere prevederile art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i) și alin. (2) lit. b) pct. iii) din Legea

nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește atenționarea S.S.I.F.

3. În urma analizei setului de întrebări din cererea de deschidere de cont aferent evaluării clienților cu privire la cunoștințele și experiența în materie de investiții, s-au constatat următoarele deficiențe:

- documentul nu cuprinde întrebări-test care să permită societății să aprecieze în mod independent nivelul de cunoștințe al clientului, respectiv experiența acestuia în legătură cu instrumente financiare care vor face obiectul contractului de intermediere, ci cuprinde exclusiv întrebări de autoevaluare a clientului cu privire la nivelul său de educație și experiența sa de tranzacționare;
- punctajul evaluării este evidențiat în setul de întrebări, fapt ce ar putea conduce la răspunsuri subiective din partea clienților și, posibil, la lipsirea de relevanță a acestora.

Aceste formulare au fost utilizate și pentru clienții de retail care au derulat în perioada supusă controlului operațiuni cu instrumente financiare complexe, de tipul produselor structurate, clienți selectați prin sondaj cu cont nr.: 186548, 195162, 171843, 195621, 195453, 192997, 195103, 196124, 195582, 196046, 192689, 193863 și 68315.

Astfel, obligația societății de a evalua dacă serviciul sau produsul de investiții avut în vedere îi este potrivit clientului nu a fost îndeplinită în mod corespunzător, în ceea ce-i privește pe clienții de retail menționați anterior, contrar prevederilor art. 88 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. a) pct. (xiii) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. (xiii) și alin. (2) lit. b) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu avertisment.

4. Din analiza modului de lucru cu privire la decontarea tranzacțiilor pe contul propriu la datele de 12.09.2018, 06.06.2019, 05.08.2019, 19.08.2019 și 08.04.2020, s-a constatat că societatea utilizează contul bancar de clienți ca un cont intermediar între contul bancar House (disponibilități proprii) și contul de decontare. Societatea a transferat în contul bancar de clienți suma de decontat aferentă zilelor respective, în contul de decontare transferând, după caz, suma cumulată/compensată rezultată din tranzacțiile în contul propriu și contul clienților. S-a reținut nerespectarea prevederilor pct. *ID Conturile de decontare a sumelor din tranzacții din Procedura de separare a disponibilităților clienți de disponibilitățile proprii* ediția din data de 31.05.2018 și data de 31.07.2019.

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

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. iii) și alin. (4) lit. b), 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.

5. Având în vedere faptul că procedura internă privind normele aplicabile în domeniul SB/FT (spălarea banilor/finanțarea terorismului) a fost actualizată și aprobată de către conducerea societății în data de 17.01.2020, precum și faptul că la data controlului, 02.08.2021, nu se finalizase procesul de actualizare a datelor clienților și, implicit, de aplicare a măsurilor de cunoaștere a clientelei actualizate, s-a reținut nerespectarea prevederilor art. 47 alin. (8) 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.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor 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. (4) lit. a), 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. a) pct. i) și pct. iii), lit. c) și alin. (4), art. 259, art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. (xiii) și alin. (2) lit. b) 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 08.12.2021, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu avertisment S.S.I.F. IFB Finwest S.A., înscrisă în Registrul A.S.F. cu nr. PJR01SSIF/020065, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J02/48/1996, identificată prin CUI 8099938, cu sediul social în Arad, str. Dimitrie Bolintineanu nr. 5, ap. 4 și 5, județul Arad.

Art. 2 Împotriva prezentei decizii, S.S.I.F. IFB Finwest S.A. 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 S.S.I.F. IFB Finwest S.A.

Art. 5 Decizia nr. 1561 / 13.12.2021 intră în vigoare la data comunicării acesteia către S.S.I.F. IFB Finwest S.A.

PREȘEDINTE

Nicu MARCU