

DECIZIA NR. 1566 / 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 responsabil dl. Lucian Berar, în calitate de ofițer de conformitate privind spălarea banilor/ finanțarea terorismului (SB/FT) și persoană desemnată pentru administrarea sancțiunilor internaționale (SI) în perioada supusă controlului, care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

1. Din analiza Procedurii interne nr. 17 *privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului*, varianta în vigoare din 09.04.2021, nu au fost identificate următoarele elemente, contrar prevederilor art. 3 alin. (5) lit. l), m), o) și art. 21 alin. (3) lit. e), h), k) 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;
- 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;
- termenul în care elementele comune ale operațiunilor care au o legătură între ele prezintă relevanță, precum și orice alte scenarii ce ar putea da naștere unor tranzacții legate între ele.
- frecvența actualizării periodice, pe bază de risc, a informațiilor și a documentației despre clienți;
- 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;
- regulile de încetare a relației de afaceri, prin care să se stabilească cel puțin situațiile în care este obligatorie încetarea relației, nivelul ierarhic de aprobare a deciziei, măsurile suplimentare prevăzute la art. 17 din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative și elementele minime pe care trebuie să le conțină comunicarea către clientul în cauză.

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. Nu a fost pusă la dispoziția echipei de control o evaluare proprie de risc formalizată / documentată în scris a S.S.I.F. IFB Finwest S.A. prin care să fie identificat, evaluat și gestionat riscul de SB/FT atât la nivelul clienței, serviciilor și produselor oferite, cât și la nivelul întregii activități desfășurate, astfel încât să poată fi demonstrat că este înțeles și administrat adecvat riscul de SB/FT la care este sau ar putea fi expusă entitatea, nefiind astfel respectate prevederile art. 3 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare, respectiv prevederile art. 25 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 43 alin. (1) lit. b) 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. b) coroborat cu art. 25 alin. (1) și art. 43 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. Conform Anexei A a Procedurii interne a societății nr. 17 *privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului*, varianta în vigoare din 09.04.2021, care vizează metodologia privind managementul riscului privind SB/FT, precum și din explicațiile furnizate de către reprezentanții S.S.I.F., monitorizarea activității clienților se desfășoară la nivelul personalului responsabil cu gestionarea relației cu clienții (PFOIF - persoane fizice ce oferă informații privind instrumentele financiare, serviciile de investiții sau serviciile auxiliare în cadrul SSIF), care este responsabil atât de preluarea și actualizarea informațiilor și a documentelor de identificare, cât și de monitorizarea relației de afaceri și semnalizarea oricărei suspiciuni pe linie SB/FT legată de activitatea clienților către conducerea societății, compartimentului de conformitate și persoanelor cu responsabilități pe linie CSB/CFT.

Din analiza fișelor de post ale PFOIF ai societății, puse la dispoziția echipei de control, s-a constatat faptul că nu sunt precizate expres atribuțiile specifice și concrete ale acestora pe linia prevenirii și combaterii spălării banilor / finanțării terorismului, în ceea ce privește actualizarea informațiilor și a documentelor de identificare ale clienților, precum și atribuțiile cu privire la monitorizarea relației de afaceri și semnalizarea oricăror suspiciuni, aceștia având doar o obligație generală de a cunoaște și respecta procedurile interne ale S.S.I.F. Astfel, s-a constatat nerespectarea 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, 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.

4. Procedura internă nr. 19 *privind supravegherea punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale pe piața de capital*, în vigoare din 01.06.2016, nu a fost actualizată odată cu

intrarea în vigoare, din 02.01.2021, a prevederilor Regulamentului 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. Astfel, procedura internă nu conține elementele minime prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. a), b), c), d), e), g), h), i), j) și k) din Regulamentul A.S.F. nr. 25/2020, cu modificările și completările ulterioare, respectiv:

- depistarea persoanelor sau entităților desemnate și a operațiunilor în care sunt implicate bunuri, aplicabile potențialilor clienți și solicitanților de tranzacții ocazionale;
- acceptarea în calitate de client, inclusiv în cazul tranzacțiilor ocazionale, pentru persoanele sau entitățile desemnate ori pentru persoanele sau entitățile care solicită efectuarea de operațiuni în care sunt implicate bunuri;
- depistarea persoanelor sau entităților desemnate și a operațiunilor în care sunt implicate bunuri, aplicabile clienței existente în contextul modificării și/sau completării regimurilor sancționatorii internaționale;
- regimul aplicabil pentru clienții care au fost depistați ca persoane sau entități desemnate, începând cu data la care aceștia nu mai intră sub incidența sancțiunilor internaționale, precum și regimul aplicabil persoanelor sau entităților care au solicitat efectuarea de operațiuni în care sunt implicate bunuri;
- 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;
- 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;
- competențele persoanelor cu responsabilități în implementarea normelor interne pentru punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale;
- măsurile aplicabile în materie de control intern, evaluare și gestionare a riscurilor, managementul de conformitate și comunicare;
- obligațiile ce revin entității reglementate din perspectiva blocării bunului aparținând persoanei sau entității desemnate;
- regimul aplicabil persoanelor sau entităților care au solicitat efectuarea de operațiuni în care sunt implicate bunuri potrivit O.U.G. nr. 202/2008.

Fapta constituie 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 amendă în cuantum de 1.500 lei.

În baza prevederilor art. 252, art. 257 alin. (1) lit. c) și d) și alin. (2) lit. a) pct. i), art. 259, 260 alin. (1) și art. 270 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare, art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și (2), art. 43 alin. (1) lit. b) coroborat cu art. 25 alin. (1) și art. 43 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 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 amendă în cuantum de 2.000 lei dl. Lucian Berar, în calitate de ofițer de conformitate privind spălarea banilor/ finanțarea terorismului și persoană desemnată pentru administrarea sancțiunilor internaționale în cadrul S.S.I.F. IFB Finwest S.A.

Art. 2 Împotriva prezentei decizii, dl. Lucian Berar 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. Prezenta decizie este executorie, iar contestația/plângerea prealabilă nu suspendă executarea.

Art. 3 Prezenta decizie va fi publicată, conform prevederilor art. 253 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare și art. 46 alin. (1) și (2) din Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 4 Prezenta decizie va fi comunicată dlui. Lucian Berar și S.S.I.F. IFB Finwest S.A.

Art. 5 Decizia nr. 1566 / 13.12.2021 intră în vigoare la data comunicării acesteia către dl. Lucian Berar.

PREȘEDINTE

Nicu MARCU