

DECIZIA NR. 1641/20.12.2021

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. Bursa Română de Mărfuri S.A., în baza planului de control pe anul 2021, procesul verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic transmis societății, răspunsul societății la acesta, precum și nota de conciliere încheiată cu ocazia controlului, s-au constatat următoarele fapte pentru care este responsabilă dna Cristina – Ioana Vasiliu, în calitate de ofițer de conformitate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, începând cu 08.02.2016, care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

1. Din analiza fișelor de post ale angajaților care oferă informații privind instrumentele financiare, serviciile de investiții sau servicii auxiliare în numele S.S.I.F. și prestează servicii și activități de investiții, reiese că acestea nu conțin atribuții în ceea ce privește aplicarea normelor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, contrar prevederilor art. 11 alin. 6 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 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. Având în vedere faptul că revizuirile celor două proceduri interne, incidente domeniului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului (PCSB-CFT), au avut loc cu întârziere, în datele de 10.06.2020, respectiv 01.03.2021, se constată nerespectarea prevederilor art. 47 alin. (3) și alin. (7) 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.

3. Contrar prevederilor art. 3 alin. (5) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare, procedurile interne incidente PCSB-CFT nu cuprind elemente referitoare la:

a) măsuri aplicabile în materie de cunoaștere a clientelei, prin care sunt stabilite categoriile de diligențe în raport cu anumite categorii de clienți și procesele efective de monitorizare permanentă în raport cu activitatea acestora, încadrarea acestora în categoria de clientelă corespunzătoare gradului de risc, respectiv trecerea dintr-o categorie de clientelă în alta;

- b) strategia de acceptare a clienților, din perspectiva măsurilor de precauție implementate;*
 - c) mecanismele de evaluare pe bază de risc față de clienți și de operațiunile derulate de aceștia, în scopul detectării tranzacțiilor neobișnuite și a tranzacțiilor suspecte, precum și pentru a detecta modificările survenite în informațiile deținute și utilizate pentru stabilirea profilului de risc al clientului;*
 - d) modalități de abordare a tranzacțiilor și a clienților în și/sau din jurisdicțiile care nu impun aplicarea de proceduri de cunoaștere a clientelei și de păstrare a evidențelor referitoare la aceasta echivalente cu cele prevăzute în Legea nr. 129/2019, în cazul în care aplicarea acestora nu este supravegheată de o manieră echivalentă celei stabilite prin legislația precizată;*
 - e) măsuri aplicabile în materie de raportare și de furnizare promptă a datelor la solicitarea autorităților competente, în formatul și metodologia stabilite de acestea;*
 - f) măsuri aplicabile în materie de control intern, evaluare și gestionare a riscurilor, managementul de conformitate și comunicare;*
 - g) măsuri aplicabile în materie de protecție a personalului propriu implicat în procesul de aplicare a acestor politici împotriva oricăror amenințări ori acțiuni ostile sau discriminatorii;*
 - h) standardele pentru angajare și verificările efectuate în acest sens, precum și programele de pregătire a personalului cu atribuții în domeniul SB/FT și de instruire și evaluare periodică a angajaților;*
 - i) modalități de întocmire și păstrare a evidențelor, inclusiv a celor secundare, și a tuturor documentelor privind tranzacțiile efectuate și cele privind aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei, precum și stabilirea accesului la acestea al personalului care deține atribuții și responsabilități în aplicarea Legii nr. 129/2019 la nivelul entității reglementate;*
 - j) procesele interne de verificare a modului în care sunt implementate politicile și procedurile elaborate în aplicarea Legii nr. 129/2019, precum și de evaluare a eficienței acestora;*
 - k) procedurile de raportare internă și de raportare către autoritățile competente;*
 - l) 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;*
 - m) 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, inclusiv, dacă este cazul, pentru activitatea derulată prin sucursalele și filialele deținute în proporție majoritară situate în state membre UE sau state terțe;*
 - n) modalitatea în care este asigurată respectarea politicilor și procedurilor la nivel de grup.*
 - o) 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.*
- 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. La nivelul societății nu a fost întocmită metodologia (managementul riscului) în baza căreia să fie identificat, evaluat și gestionat riscul (măsuri de diminuare), prevăzută de art. 3 alin. (3) 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.

În baza prevederilor art. 252, art. 257 alin. (1) lit. c) și alin. (2) lit. a) pct. i), art. 259 alin. (2), 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 15.12.2021, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu avertisment dna. Cristina – Ioana Vasiliu, în calitate de ofițer de conformitate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul S.S.I.F. Bursa Română de Mărfuri S.A.

Art. 2 Împotriva prezentei decizii, dna. Cristina – Ioana Vasiliu 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. Cristina – Ioana Vasiliu și S.S.I.F. Bursa Română de Mărfuri S.A.

Art. 5 Decizia nr. 1641/20.12.2021 intră în vigoare la data comunicării acesteia către dna. Cristina – Ioana Vasiliu.

PREȘEDINTE

Nicu MARCU