

## DECIZIA NR. 1579/14.12.2021

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. 21<sup>2</sup> 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 STK Financial A.F.I.A. 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 dna. Georgeta Camelia Poloșan, în calitate de ofițer de conformitate (RCCO) și în calitate de ofițer de conformitate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

1. STK Financial AFIA S.A. a notificat la A.S.F. cu întârziere, respectiv cu 5 zile, actul adițional nr. 3/23.08.2019 la contractul de închiriere nr. 1/01.09.2014 (prin adresa nr. 1371/13.09.2019) prin care a fost modificată, printre altele, clauza contractuală privind denunțarea unilaterală a contractului. S-a constatat astfel nerespectarea prevederilor:

- art. 9 alin. (7) din O.U.G. nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare;
- art. 32 alin. (2) din Regulamentul A.S.F. nr. 9/2014 privind autorizarea și funcționarea societăților de administrare a investițiilor, a organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare și a depozitarilor organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare, cu modificările și completările ulterioare.

Având în vedere prevederile art. 194, art. 195 lit. a), art. 196 alin. (6<sup>1</sup>) pct. 3 din O.U.G. nr. 32/2012, cu modificările și completările ulterioare și ale art. 21<sup>2</sup> alin. (4) din O.U.G. nr. 93/2012, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura atenționării.

2. Ofițerul de conformitate a constatat situații de depășire a limitelor investiționale în cazul fondurilor administrate (care reprezentau în fapt încălcări ale prevederilor legale), pe întreg parcursul perioadei controlate, însă nu a propus, respectiv nu a înaintat Consiliului de Administrație, măsuri de remediere a acestora. Se constată astfel nerespectarea prevederilor:

- art. 41 lit. a) coroborat cu art. 43 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 9/2014 privind autorizarea și funcționarea societăților de administrare a investițiilor, a organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare și a depozitarilor organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare, cu modificările și completările ulterioare;
- pct. 5.1 din *Procedura funcții principale și mecanisme de control din cadrul STK Financial AFIA* coroborat cu art. 12 lit. c) din Legea nr. 74/2015 privind administratorii de fonduri de investiții alternative, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta reprezintă contravenție conform prevederilor art. 51 alin. (2) lit. b) din Legea nr. 74/2015, cu modificările și completările ulterioare.

Având în vedere prevederile art. 51 alin. (2) lit. b) și art. 52 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 74/2015, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu avertisment.

3. *Procedura privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței de capital* nu cuprinde 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, elemente prevăzute la art. 3 alin. (5) lit. 1) 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 reprezintă contravenție conform prevederilor art. 25 alin. (1) și 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. 43 alin. (1) lit. b) și alin. (7) lit. a) din Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu avertisment.

4. Metodologia în baza căreia societatea realizează identificarea, evaluarea și gestionarea riscului, anexa nr. 1 la Procedura privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței de capital, nu cuprinde *sursele de informații utilizate în realizarea evaluării și procedura de identificare a factorilor de risc relevanți asociați activității desfășurate*, elemente prevăzute la art. 3 alin. (3) lit. a) și b) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta reprezintă contravenție conform prevederilor art. 25 alin. (1) și art. 43 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare.

Având în vedere prevederile art. 43 alin. (1) lit. b) și alin. (7) lit. a) din Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu avertisment.

În baza prevederilor art. 51 alin. (2) lit. b), art. 52 alin. (1) lit. a), art. 54 alin. (1) și art. 56 din Legea nr. 74/2015, cu modificările și completările ulterioare, art. 25 alin. (1) și art. 43 alin. (1) lit. b), alin. (7) lit. a), art. 44 alin. (5) și (7) 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 avertisment dna. Georgeta Camelia Poloșan, în calitate de ofițer de conformitate (RCCO) și în calitate de ofițer de conformitate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul STK Financial A.F.I.A. S.A.

**Art. 2** Împotriva prezentei decizii, dna. Georgeta Camelia Poloșan poate formula contestație la Autoritatea de Supraveghere Financiară, 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 comunicată dnei. Georgeta Camelia Poloșan și STK Financial A.F.I.A. S.A.

**Art. 4** Decizia nr. 1579/14.12.2021 intră în vigoare la data comunicării acesteia către dna. Georgeta Camelia Poloșan.

**PREȘEDINTE**

**Nicu MARCU**