

DECIZIA NR. 251/07.03.2022

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. BRK Financial Group S.A., în baza planului de control pe anul 2021, procesul verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic transmis societății, răspunsurile societății la acesta, precum și nota de conciliere încheiată cu ocazia controlului, s-au constatat următoarele fapte pentru care este responsabilă dna. Amalia Maria Bărăian, în calitate de reprezentant al compartimentului de control intern/conformitate, în perioada controlată (29.10.2019-30.08.2021) și ofițer de conformitate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, în perioada 20.12.2019-30.08.2021 (reprezentând data controlului), care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcțiilor deținute:

1. *Procedura privind mecanismele de conformitate (P 001)*, în vigoare în perioada controlată, nu cuprinde prevederi referitoare la abordarea pe bază de risc a activității funcției de conformitate, respectiv:

- utilizarea unei evaluări a riscului de conformitate pentru determinarea obiectivului activităților de monitorizare și consiliere ale funcției de conformitate; evaluarea riscului de conformitate ar trebui efectuată periodic pentru a asigura că obiectivul și domeniul de aplicare al monitorizării conformității rămân valabile;
- identificarea nivelului riscului de conformitate cu care se confruntă S.S.I.F., luând în considerare serviciile de investiții, activitățile și serviciile auxiliare furnizate de S.S.I.F., precum și tipurile de instrumente financiare tranzacționate și distribuite,

contrar prevederilor art. 53 alin. (2) coroborat cu pct. 15 al anexei nr. 10 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 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. (2) lit. b) 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 1.100 lei.

2. Activitatea desfășurată de funcția de asigurare a conformității nu și-a dovedit eficacitatea, contrar prevederilor art. 22 alin. (2) lit. a) din Regulamentul UE 2017/565 de completare a Directivei 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește cerințele organizatorice și condițiile de funcționare aplicabile firmelor de investiții și termenii definiți în sensul directivei menționate coroborat cu prevederile art. 49 din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare, având în vedere faptul că:

- programul de monitorizare/investigații nu a fost respectat din perspectiva realizării investigațiilor, a frecvenței verificărilor și a metodei de verificare, astfel:
 - a) în perioada 29.10.2019-31.12.2019, nu a fost realizată de către reprezentantul compartimentului de control intern/conformitate investigația menționată în cadrul capitolului *monitorizare și supraveghere* la pct. 2 (*verificarea documentelor de preluare ordine și execuție*), frecvența prevăzută fiind lunară;
 - b) în anul 2020, nu au fost realizate investigațiile menționate în cadrul capitolului *monitorizare și supraveghere* la: pct. 2 (*verificarea documentelor de preluare ordine și execuție*) (frecvența prevăzută fiind lunară); pct. 37 (frecvență prevăzută fiind trimestrială); pct. 14, 26, 27, 29-30 și 32 (frecvența prevăzută fiind anuală); pct. 15, 25, 35-36 și 38 (frecvența prevăzută fiind semestrială); pct. 19 pentru trimestrele I-III (frecvența prevăzută fiind trimestrială); pct. 40 pentru trimestrul I 2020 (frecvență prevăzută fiind trimestrială);
 - c) în anul 2020, nu a fost utilizată metoda exhaustivă prevăzută în plan, ci metoda prin sondaj pentru: pct. 16, 39, 40;
 - d) în perioada 01.01.2021-30.08.2021, nu au fost realizate investigațiile:
 - menționate anterior (în cazul anului 2020 – litera b)), cu excepția pct. 14, 26-35 (pentru care este stabilită o frecvență anuală);
 - pct. 39 (frecvența prevăzută fiind trimestrială),
 - pct. 40 (frecvența prevăzută fiind semestrială),
 - e) în perioada 01.01.2021-30.08.2021, nu a fost utilizată metoda exhaustivă prevăzută în plan, ci prin sondaj pentru: pct. 41-42;
- reprezentantul compartimentului de control intern/conformitate a verificat respectarea prevederilor procedurale și ale prevederilor prospectului privind oferta TTS, prin raportul nr. 2421/14.06.2021 și nu a constatat nerespectarea prevederilor art. 2 din Decizia A.S.F. nr. 650/19.05.2021 și art. 54 din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. a) pct. vi) 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. vi) și alin. (2) lit. a) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 8.400 lei.

3. Investigațiile/verificările următoare nu au fost incluse în registrul investigațiilor ținut de reprezentantul compartimentului de control intern/conformitate, contrar prevederilor art. 28 din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019, cu modificările și completările ulterioare:

- pct. 3, 17, 18; pct. 6 și 22 și pct. 8 (din planul de investigații pentru anul 2019);
- pct. 1 (pentru trimestrele I și II din anul 2020 și 2021), pct. 3, 13, 18 (pentru anul 2020 și anul 2021); pct. 11 (pentru trimestrul I 2020 și trimestrul I 2021) și pct. 12 (pentru trimestrul I 2020 și trimestrul II 2021); pct. 6, 22 (pentru anul 2020 și 2021); pct. 7, 24 (pentru anul 2020 și 2021); pct. 8 (pentru anul 2020 și 2021); pct. 17 (în lunile ianuarie-august și decembrie din anul 2020 și lunile ianuarie, aprilie, iunie și august din anul 2021); pct. 23 și 31 (pentru anul 2020); pct. 34 (pentru anul 2020).

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. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i) și alin. (2) lit. b) 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 2.100 lei.

4. Registrul unic de petiții nu a fost completat în mod corespunzător, având în vedere faptul că pentru petiția înregistrată la poziția nr. 1 din anul 2021 (nr. 309/16.04.2021) nu s-a menționat prejudiciul invocat de petent, contrar prevederilor art. 3 alin. (1) lit. d) pct. ix) din Regulamentul A.S.F. nr. 9/2015 privind procedura de soluționare de către entitățile reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară în baza Legii nr. 297/2004 privind piața de capital și a Legii nr. 74/2015 privind administratorii de fonduri de investiții alternative a petițiilor referitoare la activitatea acestora pe piața de capital, 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. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i) și alin. (2) lit. b) 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.

5. În cadrul *Registrului conflictelor de interese* nu au fost înregistrate următoarele situații:

- împrumutul acordat, de S.S.I.F., în data de 22.04.2020, unui angajat (ce a îndeplinit, în perioada controlată, funcția de Director Operațiuni House, fiind totodată membru al Comitetului Investiții House (CIH)), nefiind identificat de către societate drept un conflict de interese potențial, în sensul art. 35 alin. (1) lit. a) pct. (i) din Regulamentul A.S.F. nr. 2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernanță corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare.
- modificarea statutului unui angajat în asociat unic al clientului având cont intern nr. 500506 și implicit beneficiarul real al tranzacțiilor (potrivit declarației de interese din 06.05.2020),

contrar prevederilor art. 2.7 din *Politica de evitare a conflictelor de interese a BRK Financial Group SA*, variantele în vigoare în perioada controlată.

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. (2) lit. b) 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 3.400 lei.

6. Fișele de post ale angajaților desemnați în procesul aferent domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (ofițerii de conformitate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, persoana cu responsabilități pe linia prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului), în vigoare la data controlului, nu conțin atribuții în ceea ce privește aplicarea normelor în domeniul prevenirii și combaterii 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, 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), art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare,

pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu avertisment.

7. Până la data efectuării controlului periodic, nu a fost întocmită o evaluare proprie de risc pentru a identifica, evalua și gestiona riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului atât la nivelul serviciilor și produselor oferite, cât și la nivelul întregii activități desfășurate, contrar prevederilor art. 25 alin. (1) 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 coroborat cu art. 3 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, 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) și 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.

8. În cadrul *Procedurii privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism (P0010)*, varianta în vigoare începând cu 02.04.2021, nu au fost identificate următoarele elemente, contrar prevederilor art. 3 alin. (5) lit. a), lit. d), lit. l), lit. m), lit. o), art. 21 alin. (3) lit. c), lit. e), lit. g), lit. i), lit. h), lit. j), lit. k) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare:

- i. procesele efective de monitorizare permanentă în raport cu activitatea clienților;
- ii. criteriile pentru prioritizarea investigării alertelor (aferele tranzacțiilor neobișnuite și a celor suspecte) și stabilirea termenelor maxime pentru soluționarea acestora;
- iii. modalități de abordare a tranzacțiilor și a clienților în și/sau din jurisdicțiile care nu impun aplicarea de proceduri de cunoaștere a clienței 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;
- iv. modalitățile de abordare a tranzacțiilor și a clienților către și/sau din statele terțe, la care se face referire la art. 17 alin. (1) lit. d), alin. (4), art. 17¹ și art. 24 alin. (8) din Legea nr. 129/2019 sau identificate de entitatea reglementată ca având risc ridicat;
- v. evaluarea riscului în raport cu tipurile de 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;
- vi. direcțiile și măsurile generale considerate adecvate pentru diminuarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului stabilit prin evaluarea de risc, pe componente și la nivelul întregii activități desfășurate;
- vii. orice alte scenarii ce ar putea da naștere unor tranzacții legate între ele;
- viii. 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;
- ix. tipurile de produse și servicii care pot fi furnizate fiecărei categorii de clienți și, după caz, în fiecare jurisdicție relevantă;
- x. situațiile în care se impune actualizarea, pe bază de risc, a informațiilor și a documentației despre clienți, suplimentar față de cea periodică;
- xi. procedurile de gestionare a situațiilor în care apar incidente în procesul de cunoaștere a clienței, inclusiv procedura aplicabilă în situația în care este necesară amânarea realizării operațiunii sau refuzul executării unei operațiuni solicitate, precum și

procedura de gestionare a situațiilor de solicitări repetate de informații în contextul unei relații de corespondent;

- xii. 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 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, 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), 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 1.400 lei.

În baza prevederilor art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i) și pct. iii), art. 257 alin. (1) lit. c), art. 257 alin. (2) lit. a) pct. i) și lit. b) pct. i), art. 259, art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. vi) și alin. (2) lit. a) 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) și 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 02.03.2022, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu amendă în cuantum de 10.000 lei dna. Amalia Maria Bărăian, în calitate de reprezentant al compartimentului de control intern/conformitate și ofițer de conformitate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul S.S.I.F. BRK Financial Group S.A.

Art. 2 Persoana sancționată are obligația de a achita cuantumul amenzii contravenționale prevăzut la art. 1 în termen de 15 de zile de la data comunicării prezentei decizii, la Direcția de Impozite și Taxe Locale din raza teritorială unde își are domiciliul. Prezenta decizie constituie titlu executoriu, iar în cazul neachitării în termenul prevăzut, se vor lua măsuri în vederea executării silite. O copie a dovezii achitării amenzii se va transmite la A.S.F. – Direcția Generală – Sectorul Instrumente și Investiții Financiare, în termen de 2 zile lucrătoare de la achitarea amenzii.

Art. 3 Împotriva prezentei decizii, dna. Amalia Maria Bărăian 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. 4 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) din Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 5 Prezenta decizie va fi comunicată dnei Amalia Maria Bărăian și S.S.I.F. BRK Financial Group S.A.

Art. 6 Decizia nr. 251/07.03.2022 intră în vigoare la data comunicării acesteia către dna. Amalia Maria Bărăian.

PREȘEDINTE

Nicu MARCU