

DECIZIA NR. 253/07.03.2022

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 responsabil dl. Răzvan Legian Raț, în calitate de Director General Adjunct, 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. Planul pentru asigurarea continuității activității și pentru situațiile de urgență nu a fost evaluat în semestrul II 2020, de către conducerea executivă/conducerea superioară, contrar prevederilor art. 48 alin. (2) din Regulamentul A.S.F. nr. 2/2016 privind aplicarea principiilor de governanță corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate 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. (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.

2. La nivelul societății nu au fost adoptate măsuri suficiente pentru a obține, la executarea ordinelor, cel mai bun rezultat posibil pentru clienți, având în vedere faptul că ordinele transmise de clienți pe e-mail, telefonic sau la sediu prin prezență fizică, în perioada 20.05.2021-23.05.2021 și introduse în piața POFA, în data de 24.05.2021, pe simbolul TTS, nu au fost executate în ordinea sosirii, ca urmare a înregistrării necorespunzătoare în fișierele utilizate a datei și/sau orei exacte primirii ordinului pentru ordinele nr. 49079828, 49079830,

49079842, 49079844, 49079848, 49079860, 49079861, 49079882, 49079905, 49079907, 49079955, 49080033, 49080065, 49080079, 49080088, 49080148, 49080154, 49080166, 49080198, 49080199, 49080207, 49080239, 49080244, 49080257, 49080264, 49080267, 49080300, 49080301, 49080302, 49080308, 49080317, 49079879, 49080318, 49080322, 49080329 și 49080338, aspect care a condus la neexecutarea în piața POFA a anumitor ordine care îndeplineau condițiile de prioritate de timp pentru a fi executate în această piață (spre exemplu pentru ordinul nr. 49080322, cont intern client 457947, ordinul nr. 49080329, cont intern client 371715, ordinul nr. 49080338, cont intern client 504847, ordinul nr. 49080257, cont intern client 504898), contrar prevederilor art. 91 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare și a prevederilor art. 67 alin. (1) lit. b) 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.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. a) pct. xv) 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. xv) 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 16.400 lei.

3. 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.

4. 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.

5. 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 clientelă 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 1.000 lei.

În baza prevederilor art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i) și 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. xv) și alin. (2) lit. a), 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) 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 20.000 lei dl. Răzvan Legian Raț, în calitate de Director General Adjunct 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, dl. Răzvan Legian Raț 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 dlui. Răzvan Legian Raț și S.S.I.F. BRK Financial Group S.A.

Art. 6 Decizia nr. 253/07.03.2022 intră în vigoare la data comunicării acesteia către dl. Răzvan Legian Raț.

PREȘEDINTE

Nicu MARCU