

DECIZIA NR. 477 / 18.04.2022

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.A.I. Certinvest S.A., în baza planului de control pe anul 2021 și 2022, procesul verbal de control periodic transmis entității, răspunsul formulat de societate la acesta, precum și nota de conciliere aferentă controlului, s-au constatat următoarele fapte pentru care este responsabilă doamna Ana Irina Racolță, în calitate de Director Conformitate (faptele nr. 1 și 2), începând cu 03.06.2020, și Ofițer de conformitate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului (fapta nr. 3), începând cu 29.04.2021, al S.A.I. Certinvest S.A., care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

1. În luna mai 2021, fondurile proprii ale SAI Certinvest S.A. (780.130,62 lei) s-au situat sub cerința legală de o pătrime din valoarea cheltuielilor generale fixe aferente anului precedent (871.626,56 lei). Se constată astfel nerespectarea prevederilor art. 8 alin. (6) și 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, cu modificările și completările ulterioare, coroborat cu prevederile art. 20 alin. (1) și (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.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 195 lit. a) din O.U.G. nr. 32/2012, cu modificările și completările ulterioare.

Având în vedere prevederile art. 194, art. 195 lit. a), art. 196 alin. (1) lit. a) pct. i), art. 198 alin. (1) și alin. (3), art. 199 alin. (1) și art. 200 din O.U.G. nr. 32/2012, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 1.700 lei.

2. Având în vedere că în cadrul procedural utilizat de SAI, în perioada controlată, nu s-au regăsit elemente referitoare la abordarea pe bază de risc a activității de control intern/funcției de conformitate, respectiv:

- funcția de asigurare a conformității ar trebui să identifice nivelul riscului de conformitate cu care se confruntă firma de investiții, luând în considerare serviciile de investiții, activitățile și serviciile auxiliare furnizate de firma de investiții precum și tipurile de instrumente financiare tranzacționate și distribuite;
 - obiectivele și programul de lucru al funcției de asigurare a conformității ar trebui dezvoltate și stabilite pe baza acestei evaluări a riscului de conformitate;
 - riscurile identificate ar trebui revizuite periodic, precum și ad-hoc, în cazul în care este necesar să se asigure că orice riscuri emergente sunt luate în considerare (de exemplu care rezultă din domenii noi de activitate sau alte modificări ale structurii firmei de investiții);
- s-a reținut nerespectarea prevederilor art. 53 alin. (2) coroborat cu pct. 15 și 17 ale 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, 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), art. 260 alin. (1) și art. 270 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.

3. Din analiza procedurilor interne *Politica privind instituirea măsurilor de prevenire și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului în cadrul SAI Certinvest SA*, în vigoare din 23.12.2020, și *Procedura privind instituirea măsurilor de prevenire și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul SAI Certinvest SA*, în vigoare din 15.06.2021, nu au fost identificate următoarele elemente, contrar prevederilor art. 3 alin. (5) lit. l) și art. 21 alin. (3) lit. 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;
- 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. 43 alin. (1) lit. a) coroborat cu art. 24 alin. (1) lit. a) și c) din Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare.

Având în vedere prevederile art. 45 din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare, 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și alin. (2), art. 43 alin. (1) lit. a) coroborat cu art. 24 alin. (1) lit. a) și c), art. 43 alin. (7) lit. a), art. 44 alin. (7) și art. 45 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, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu avertisment.

Luând în considerare elementele de fapt și de drept mai sus arătate,

În baza prevederilor art. 194, art. 195 lit. a), art. 196 alin. (1) lit. a) pct. i) și alin. (6⁴), art. 198 alin. (1) și alin. (3), art. 199 alin. (1) și art. 200 din O.U.G. nr. 32/2012, cu modificările și completările ulterioare, art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i), art. 259, art. 260 alin. (1) și art. 270 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare, art. 45 din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare, art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și alin. (2), art. 43 alin. (1) lit. a) coroborat cu art. 24 alin. (1) lit. a) și c), art. 44 alin. (7) și art. 45 din Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare,

În urma ședinței Consiliului A.S.F. din data de 13.04.2022, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu amendă în cuantum de 1.700 lei doamna Ana Irina Racolță, în calitate de Director Conformitate și Ofițer de conformitate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, începând cu 29.04.2021, în cadrul S.A.I. Certinvest 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, doamna Ana Irina Racolță poate formula contestație la Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, conform Legii 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, prevederilor art. 253 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 5 Prezenta decizie va fi comunicată doamnei Ana Irina Racolță și S.A.I. Certinvest S.A.

Art. 6 Decizia nr. 477 / 18.04.2022 intră în vigoare la data comunicării acesteia către doamna Ana Irina Racolță.

PREȘEDINTE

Nicu MARCU