

DECIZIA NR. 473 / 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 S.A.I. Certinvest S.A.:

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. ii), 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 24.700 lei.

2. S-a constatat că activitatea de audit intern a fost inadecvată în perioada verificată, întrucât:

- temele propuse prin planurile anuale de audit aferente anilor 2020 - 2021 nu au fost suficiente în raport cu dinamica, complexitatea și volumul activității desfășurate de către SAI Certinvest S.A. și nu au creat premisele evaluării și examinării caracterului adecvat al sistemelor, mecanismelor de control intern și procedurilor S.A.I., fiind planificat un număr redus de teme (anul 2020 – aspecte incidente domeniului de prevenire și combatere a spălării banilor - PCSB și anul 2021 – aspecte legate de conformitate și adecvarea mecanismelor de control intern). În intervalul analizat (2020-2021) nu au fost planificate misiuni care să verifice activitatea unor activități principale ca administrarea riscurilor, aspecte legate de sistemul de raportare prudențială al societății, departamentul de back-office;
- frecvența anuală a realizării activităților de audit nu a fost adaptată întregii arii de atribuții ale funcției de audit intern, fiind prevăzută o singură misiune de audit, urmată de o misiune de follow-up ce are doar un caracter asigurator, dar nu denotă o abordare proactivă a activității de audit intern, neavând caracter de verificare a unor sectoare relevante de activitate, fiind doar elemente ale unor misiuni anterioare.

Astfel, s-a reținut faptul că nu au fost respectate prevederile art. 23 alin. (2) lit. a) din O.U.G. nr. 32/2012, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 62 alin. (2) lit. a) din Regulamentul delegat (UE) nr. 231/2013 de completare a Directivei 2011/61/UE a

Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește derogările, condițiile generale de operare, depozitarii, efectul de levier, transparența și supravegherea.

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

Având în vedere prevederile art. 194, art. 195 lit. b), art. 196 alin. (1) lit. a) pct. ii), 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 18.000 lei.

3. Rapoartele anuale întocmite de FDI administrate de SAI Certinvest SA, aferente anului 2019, nu conțin valoarea totală a remunerației defalcate pe categorii de angajați sau alți membri ai personalului prevăzuți la art. 34¹ alin. (3), conform prevederilor art. 92 alin. (4¹) lit. b) din OUG nr. 32/2012, cu modificările și completările ulterioare.

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

Având în vedere prevederile art. 194, art. 195 lit. i), art. 196 alin. (1) lit. a) pct. ii), 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 avertisment.

4. Având în vedere faptul că *Politica privind instituirea măsurilor de prevenire și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul SAI Certinvest SA* a intrat în vigoare în data de 20.12.2019, precum și faptul că la data controlului, 25.10.2021, nu se finalizase procesul de actualizare a datelor clienților și, implicit, de aplicare a măsurilor de cunoaștere a clientelei actualizate, s-a constatat nerespectarea prevederilor art. 47 alin. (8) 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. 43 alin. (1) lit. a) coroborat cu art. 14 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. 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. 14, art. 43 alin. (7) lit. b), 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), b) și i), art. 196 alin. (1) lit. a) pct. ii) 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. 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. 14, alin. (7) lit. b), 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 S.A.I. Certinvest S.A. cu amendă în cuantum de 24.700 lei, înscrisă în Registrul A.S.F. cu nr. PJR05SAIR/400005 (S.A.I.), respectiv PJR07.1AFIAI/400004 (A.F.I.A.), înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J40/16855/1994, identificată prin CUI 6175133, cu sediul social în București, Str. Buzești nr. 75-77, et. 10, biroul nr. 1, Sector 1.

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 Agenția Națională de Administrare Fiscală din raza teritorială unde își are sediul social. 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, S.A.I. Certinvest S.A. poate formula contestație la A.S.F., conform dispozițiilor 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, conform prevederilor art. 196 alin. (6) din O.U.G. nr. 32/2012, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 5 Prezenta decizie va fi comunicată S.A.I. Certinvest S.A.

Art. 6 Decizia nr. 473 / 18.04.2022 intră în vigoare la data comunicării ei către SAI Certinvest SA.

PREȘEDINTE

Nicu MARCU