

DECIZIA NR. 655/30.05.2022

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. Swiss Capital Asset Management S.A., în baza planului de control pe anul 2022, 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 Ioana Valeria Avram în calitate de Director General și Ofițer de conformitate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului în perioada controlată (29.01.2019 – 10.01.2022), care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcțiilor deținute:

1. În cazul FDI Active Dynamic au fost constatate următoarele situații de depășire a limitelor investiționale:

- în perioada 24.08.2020 - 28.08.2020, a fost depășită limita de investiții de 40% cumulată pentru emitenții în care deține între 5%-10%:
- în perioada 09.08.2021 - 26.08.2021, a fost depășită limita de investiții de 10% într-un singur emitent,

nerespectându-se prevederile art. 85 alin. (3) 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.

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

Având în vedere prevederile art. 194, art. 195 lit. h), art. 196 alin. (1) lit. a) pct. (i) din O.U.G. nr. 32/2012, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu avertisment.

2. Societatea nu a inclus în Raportul financiar anual 2019 al FDI Active Dynamic cuantumul agregat al remunerației defalcat pentru persoanele aflate în funcții de conducere și pentru membrii personalului S.A.I. Swiss Capital Asset Management S.A. ale căror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al O.P.C.V.M, contrar prevederilor art. 92 alin. (4¹) lit. b) din O.U.G. 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. (i) din O.U.G. nr. 32/2012, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu avertisment.

3. Societatea nu a inclus în Raportul financiar anual 2019 al FÎI Active Plus și FÎI Active Invest

cuantumul agregat al remunerației defalcat pentru persoanele aflate în funcții de conducere și pentru membrii personalului S.A.I. Swiss Capital Asset Management S.A. ale căror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al F.I.A, contrar prevederilor art. 21 alin. (2) lit. f) din Legea nr. 74/2015 privind administratorii de fonduri de investiții alternative, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 51 alin. (1) și alin. (2) lit. i) din Legea nr. 74/2015, cu modificările și completările ulterioare.

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

4. Din evidențele furnizate pe parcursul misiunii de control, au rezultat următoarele:

- S.A.I. Swiss Capital Asset Management S.A. a utilizat, pe întreg parcursul perioadei controlate, o aplicație pentru desfășurarea activității de contabilitate a societății. Din analiza paginii de internet a furnizorului aplicației, a rezultat faptul că acest furnizor extern de servicii IT nu deține certificare SR ISO/IEC 27001 sau echivalent.
- Aplicația respectivă, sistem informatic important utilizat de societate în perioada controlată, nu implementează reguli de complexitate a parolei sau autentificare în doi factori.
- lipsa segregării sarcinilor la nivelul aplicației respective.

Astfel, s-a constatat nerespectarea prevederilor art. 46 alin. (1) lit. d) pct. 1 din Norma A.S.F. nr. 4/2018 privind gestionarea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice utilizate de entitățile autorizate/avizate/înregistrate, reglementate și/sau supravegheate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 51 alin. (1) din Legea nr. 74/2015, cu modificările și completările ulterioare, coroborat cu art. 52 din Norma nr. 4/2018, cu modificările și completările ulterioare.

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

5. În *Procedura privind acceptarea clienților și de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism*, varianta în vigoare începând cu 12.04.2021, nu au fost identificate următoarele elemente, contrar prevederilor art. 3 alin. (5) lit. a), lit. i), lit. j), lit. l), lit. m), art. 21 alin. (3) lit. a), lit. e), lit. g), lit. h), lit. j), lit. k) și l) 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.

- procesele efective de monitorizare permanentă în raport cu activitatea clienților;
- modalități de întocmire și păstrare a evidențelor, precum și stabilirea accesului la acestea al personalului care deține atribuții și responsabilități în aplicarea Legii nr. 129/2019 la nivelul entităților reglementate;
- procesele interne de verificare a modului în care sunt implementate politicile și procedurile elaborate în aplicarea Legii nr. 129/2019, precum și de evaluare a eficienței acestora;
- evaluarea riscului în raport cu tipurile de produse și 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;
- direcțiile și măsurile generale considerate adecvate pentru diminuarea riscului de SB/FT stabilit prin evaluarea de risc, pe componente și la nivelul întregii activități desfășurate;
 - sarcinile și nivelul de responsabilitate alocat structurii de conducere implicate în aplicarea măsurilor prevăzute în norma de cunoaștere a clienței;
 - situațiile în care se impune actualizarea, pe bază de risc, a informațiilor și a documentației despre clienți, suplimentar față de cea periodică;
 - 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;
 - 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;
 - 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;
 - regulile de încetare a relației de afaceri, prin care să se stabilească cel puțin 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.
 - modalitățile de întocmire și păstrare a evidențelor, precum și stabilirea accesului la acestea.
- Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 43 alin. (1) lit. a) coroborat cu art. 24 alin. (1) lit. a), b) și c) 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, art. 42 alin. (1), art. 43 alin. (1) lit. a) coroborat cu art. 24 alin. (1) lit. a), b) și c) și art. 43 alin. (7) lit. a) din Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu avertisment.

6. Procedura privind acceptarea clienților și de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism, varianta în vigoare începând cu 12.04.2021, menționează în mod eronat limita minimă a tranzacțiilor, inclusiv a operațiunilor care au o legătură între ele, care impun raportarea către Oficiu, de 15.000 euro, în loc de 10.000 euro, contrar prevederilor art. 21 alin. (3) lit. m) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare, coroborat cu art. 7 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 43 alin. (1) lit. a) coroborat cu art. 24 alin. (1) lit. b) 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, art. 42 alin. (1), art. 43 alin. (1) lit. a) coroborat cu art. 24 alin. (1) lit. b), art. 43 alin. (7) lit. a) din Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu avertisment.

7. Din analiza fișelor de post ale angajaților desemnați în procesul de prevenire și combatere a spălării banilor / finanțare a terorismului - SB/FT (ofiterii de conformitate, persoana cu responsabilități pe linia SB/FT), în vigoare la data controlului, reiese că acestea nu conțin atribuții concrete în ceea ce privește aplicarea normelor SB/FT, contrar prevederilor art. 11 alin. (6) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 43 alin. (1) lit. a) coroborat cu art. 23 alin. (1) 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, art. 42 alin. (1), art. 43 alin. (1) lit. a) coroborat cu art. 23 alin. (1), art. 43 alin. (7) lit. a) din Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu avertisment.

8. Până la data efectuării controlului periodic, nu a fost întocmită o evaluare proprie de risc pentru a identifica, evalua și gestiona riscul de SB/FT 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, 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. 45 din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare, art. 28 alin. (6), art. 42 alin. (1) și (2), 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.

9. Având în vedere faptul că *Procedura privind acceptarea clienților și de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism* a intrat în vigoare în data de 17.01.2020, precum și faptul că la data controlului, 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, 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, cu modificările și completările ulterioare.

Având în vedere prevederile art. 45 din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare, art. 28 alin. (6), art. 42 alin. (1) și (2), art. 43 alin. (1) lit. a) coroborat cu art. 14, art. 43 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. 21² alin. (4) din Ordonanța de urgență nr. 93/2012, cu modificările și completările ulterioare, precum și a prevederilor art. 36 alin. (2) din Regulamentul nr. 4/2021 privind activitatea de control desfășurată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, art. 194, art. 195 lit. h) și i), 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. 51 alin. (1) și alin. (2) lit. i), art. 52 alin. (1) lit. a) și alin. (9), art. 54 alin. (1) și art. 56 din Legea nr. 74/2015, 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. 14, 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 25.05.2022, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu avertisment dna Ioana Valeria Avram în calitate de Director General și Ofițer de conformitate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului

Art. 2 Împotriva prezentei decizii, dna Ioana Valeria Avram 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.

Art. 3 Prezenta decizie va fi comunicată dnei Ioana Valeria Avram și S.A.I. Swiss Capital Asset Management S.A.

Art. 4 Decizia nr. 655/30.05.2022 intră în vigoare la data comunicării acesteia către dna Ioana Valeria Avram.

PREȘEDINTE

Nicu MARCU