

DECIZIA NR. 1596/24.11.2022

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 (denumită în continuare A.S.F.), aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare,

Având în vedere controlul periodic efectuat la S.S.I.F. Voltinvest S.A., în baza planului de control pe anul 2022, procesul verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic transmis societății și răspunsul societății la acesta, s-au constatat următoarele fapte pentru care este responsabil dl. Ion Berbec, în calitate de ofițer de conformitate privind prevenirea spălării banilor/ finanțării terorismului în perioada 17.01.2020 – 31.05.2021, care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

1. Din analiza fișelor de post ale persoanelor fizice care oferă informații financiare (PFOIF) din cadrul S.S.I.F. s-a constatat faptul că nu sunt precizate atribuțiile specifice și concrete ale acestora pe linia combaterii spălării banilor / combaterea finanțării terorismului (angajați în cadrul Compartimentului Front – Office), rezultând că acestea nu conțin atribuții în ceea ce privește aplicarea normelor de prevenire și combatere a spălării banilor / 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 A.S.F., 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 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu avertisment.

2. Din analiza procedurii interne de cunoaștere a clienței, de raportare și de păstrare a evidențelor în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței de capital nu au fost identificate elementele prevăzute la art. 3 alin. (3) lit. b), lit. c), lit. d) și lit. f), art. 3 alin. (5) lit. c), lit. f), lit. g), lit. j), lit. k), lit. l), lit. m) și lit. o), art. 21 alin. (3) lit. i), lit. l) și lit. n) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, cu modificările și completările ulterioare.

- procedura de identificare a factorilor de risc relevanți asociați activității desfășurate;
- modul de determinare a ponderilor asociate factorilor de risc identificați în funcție de importanța acestora;
- procedura de luare în considerare a factorilor de risc identificați la determinarea gradului de risc asociat clienților, produselor și serviciilor, canalelor de distribuție a produselor și serviciilor și, după caz, activității externalizate și activității derulate prin sucursalele și filialele deținute în proporție majoritară situate în state membre UE și state terțe;
- procedura pentru stabilirea gradului de risc la nivelul întregii activități.

- mecanismele de evaluare pe bază de risc față de clienți și de operațiunile derulate de aceștia, în scopul detectării tranzacțiilor neobișnuite și a tranzacțiilor suspecte, precum și pentru a detecta modificările survenite în informațiile deținute și utilizate pentru stabilirea profilului de risc al clientului;
- măsuri aplicabile în materie de control intern, evaluare și gestionare a riscurilor, managementul de conformitate și comunicare;
- măsuri aplicabile în materie de protecție a personalului propriu implicat în procesul de aplicare a acestor politici împotriva oricăror amenințări ori acțiuni ostile sau discriminatorii;
- 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;
- procedurile de raportare internă și de raportare către autoritățile competente;
- 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, inclusiv, dacă este cazul, pentru activitatea derulată prin sucursalele și filialele deținute în proporție majoritară situate în state membre UE sau state terțe;
- termenul în care elementele comune ale operațiunilor care au o legătură între ele prezintă relevanță, precum și orice alte scenarii ce ar putea da naștere unor tranzacții legate între ele;
- 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;
- modalitățile de întocmire și păstrare a evidențelor, precum și stabilirea accesului la acestea;
- proceduri specifice aplicabile pentru scopul asigurării implementării normelor în cazul activităților externalizate sau în cazul execuției prin terți.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. c) 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. c) și alin. (2) lit. a) 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.

În baza prevederilor art. 252, art. 257 alin. (1) lit. c) și alin. (2) lit. a) 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,

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

În urma ședinței Consiliului A.S.F. din data de 22.11.2022 Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu avertisment dl. Ion Berbec, în calitate de ofițer de conformitate privind prevenirea spălării banilor/ finanțării terorismului în cadrul S.S.I.F. Voltinvest S.A.

Art. 2 Împotriva prezentei decizii, dl. Ion Berbec 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. 3 Prezenta decizie va fi publicată, conform prevederilor art. 253 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 4 Prezenta decizie va fi comunicată dlui Ion Berbec și S.S.I.F. Voltinvest S.A.

Art. 5 Decizia nr. 1596/24.11.2022 intră în vigoare la data comunicării acesteia către dl. Ion Berbec.

PREȘEDINTE

Nicu MARCU