

DECIZIA NR. 686 / 10.07.2023

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 și ale art. 21² alin. (4) 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. Goldring S.A., în baza planului de control pe anul 2023, procesul verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic, precum și obiecțiunile la acesta, s-au constatat următoarele fapte pentru care este responsabilă S.S.I.F. Goldring S.A. (denumită în continuare Societatea):

1. Pentru două situații înregistrate în perioada 22.03.2022 – 04.11.2022, respectiv în perioada 16.12.2021 – 05.01.2022, s-a reținut faptul că Societatea nu a utilizat separat, conform destinației, conturile bancare în nume propriu și conturile bancare în numele clienților, încălcându-se prevederile art. 21 alin. (1) 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 (denumit în continuare Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019).

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 (denumită în continuare Legea nr. 126/2018).

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i și alin. (4) lit. b), art. 259 alin. (2) și ale 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 15.000 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- în ceea ce privește situația înregistrată în perioada 22.03.2022 – 04.11.2022, Societatea a utilizat acest mod de lucru având în vedere că o parte dintre sumele încasate reprezentau comisioane cuvenite acesteia, a doua situație a fost cauzată de o eroare umană;
- situațiile s-au înregistrat în perioada 22.03.2022 – 04.11.2022, respectiv 16.12.2021 – 05.01.2022;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;

- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu amendă în cuantum de 17.600 lei (Decizia A.S.F. nr. 1258/15.09.2022) și cu avertisment (Decizia A.S.F. nr. 815/08.07.2020), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlată, au furnizat cu celeritate explicațiile și informațiile solicitate de către echipa de control și și-au asumat deficiența;
- situațiile identificate au fost remediate înainte de controlul A.S.F..

2. Având în vedere diferențele negative între totalul disponibilităților clienților în conturile bancare și totalul soldurilor creditoare ale acestora, identificate în 13 zile, respectiv 27.10.2020, 28.10.2020, 29.10.2020, 05.04.2021, 24.05.2021, 16.06.2021, 17.06.2021, 30.06.2021, 20.07.2021, 21.07.2021, 22.07.2021, 28.09.2021 și 29.09.2021, s-a constatat că Societatea nu s-a asigurat cu privire la următoarele aspecte:

- verificările privind fondurile bănești ale clienților sunt realizate zilnic și consemnate, pentru a fi preîntâmpinate astfel de situații și pentru o monitorizare adecvată de către liniile de control,
- procedurile de lucru sunt adaptate modului de lucru convenit la nivelul departamentelor și corespunzătoare pentru a se asigura că soldul la decontare din evidențele de back-office ale Societății este reflectat în soldul disponibil în conturile de clienți,
- operațiunile care nu necesită intervenții manuale să fie realizate automat, în vederea evitării unor erori umane.

Astfel, Societatea nu a luat toate măsurile necesare pentru a se asigura că nu induce o situație care poate să prejudicieze fondurile clienților și nu s-a asigurat că personalul său nu se va comporta în acest mod, nerespectându-se prevederile art. 21 alin. (2) din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i și alin. (4) lit. b), art. 259 alin. (2) și ale art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 15.100 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- nu au fost identificate reclamații din partea clienților și nici situații în care fondurile bănești alimentate suplimentar în mod eronat să nu mai poată fi recuperate de la clienți;
- au fost identificate 13 date distincte;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;

- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu amendă în cuantum de 17.600 lei (Decizia A.S.F. nr. 1258/15.09.2022) și cu avertisment (Decizia A.S.F. nr. 815/08.07.2020), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlată, au furnizat cu celeritate explicațiile și informațiile solicitate de către echipa de control și și-au asumat deficiența.

3. În cazul clienților cu număr de cont intern 19156 (în perioada 10.03.2020 - 30.09.2021) și 18071 (în perioada 12.07.2021 - 13.02.2023), Societatea nu a transmis trimestrial, pe un suport durabil, declarația furnizată privind instrumentele financiare sau fondurile deținute, nerespectându-se prevederile art. 63 alin. (1) din Regulamentul delegat UE 565/2017 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 (denumit în continuare Regulamentul delegat UE 565/2017), aplicabil Societății potrivit prevederilor art. 36 din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i și alin. (4) lit. b), art. 259 alin. (2) și ale art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu avertisment.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- situațiile înregistrate au fost generate de erori operaționale, reprezentând excepții în modul de raportare către clienți cu privire la activele acestora. De asemenea, nu au fost primite reclamații de la clienții menționați;
- situația înregistrată a fost identificată în cazul a doi clienți, pentru unul în perioada 10.03.2020 - 30.09.2021 și pentru celălalt în perioada 12.07.2021 - 13.02.2023;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu amendă în cuantum de 17.600 lei (Decizia A.S.F. nr. 1258/15.09.2022) și cu avertisment (Decizia A.S.F. nr. 815/08.07.2020), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlată, au furnizat cu celeritate explicațiile și informațiile solicitate de către echipa de control și și-au asumat deficiența;
- situațiile au fost remediate.

4. Conform informațiilor puse la dispoziția echipei de control, pe perioada controlată, verificările efectuate cu privire la activitatea agentului delegat (denumit în continuare ADEL) Matei Flavius s-au rezumat strict la verificarea conformității contractelor încheiate cu clienții și la conformitatea ordinelor preluate și transmise de acesta cu privire la clienții săi.

Având în vedere rulajul semnificativ înregistrat pe conturi de către clienții alocați ADEL Flavius Matei, pe platforma Interactive Brokers, lipsa oricărei convorbiri telefonice înregistrate între acesta și clienții alocați acestuia, faptele anterioare pentru care acesta a fost sancționat de către A.S.F. (Decizia nr. 1441/12.10.2017), precum și deficiențele identificate în acțiunea de control cu privire la activitatea derulată de acesta, care ar fi putut fi prevenite prin efectuarea de verificări interne ale activității sale, s-a constatat nerespectarea corespunzătoare a prevederilor art. 98 alin. (3) din Legea nr. 126/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. a) pct. xvii din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1) și ale art. 261 alin. (1) lit. a) pct. xvii și alin. (2) lit. b) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 33.400 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- prin efectuarea unor verificări interne deficitare ale activității ADEL Flavius Matei, rezumate strict la verificarea conformității contractelor încheiate cu clienții și la conformitatea ordinelor preluate, nu s-au identificat problemele esențiale în activitatea derulată de acesta, în legătură cu clienții săi, astfel încât să se stopeze conduita nelegală a acestuia;
- fapta vizează întreaga perioadă controlată;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- au fost identificate mai multe persoane responsabile, respectiv Societatea, Directorul General și Reprezentantul Compartimentului Conformitate (RCCO)/ Conducător Departament Conformitate;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlată asistând A.S.F. în ceea ce privește investigarea faptelor reținute în sarcina ADEL Flavius Matei;
- pentru a remedia situația constatată, Societatea a luat decizia de a rezilia contractul cu ADEL Flavius Matei;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu amendă în cuantum de 17.600 lei (Decizia A.S.F. nr. 1258/15.09.2022) și cu avertisment (Decizia A.S.F. nr. 815/08.07.2020), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată.

5. Envision Partners S.R.L., ADEL al Societății, a finanțat un client al S.S.I.F. Goldring S.A. arondat acestuia, respectiv clientul având cont intern nr. 34035 (prin contractul de împrumut semnat în 12.10.2022), printr-o altă societate în care era acționar majoritar, pentru

achiziționarea unui pachet de acțiuni (tranzacție DEAL efectuată în 21.10.2022) în care contraparte era Envision Partners S.R.L. (ADEL), înregistrându-se astfel un conflict de interese. Finanțarea a fost realizată prin fonduri împrumutate de respectiva societate de la alți 5 clienți ai S.S.I.F. Goldring S.A. (contracte de împrumut din 17.10.2022), cu care Envision Partners S.R.L. s-a și asociat (contracte de cesiune de părți sociale din 17.10.2022) în cadrul acesteia. S-a constatat faptul că S.S.I.F. Goldring S.A. nu a adoptat măsuri adecvate pentru a evita ca activitățile agentului său delegat, activități care nu intră în sfera serviciilor de investiții financiare, să aibă un impact negativ asupra activităților desfășurate de Envision Partners S.R.L. în numele S.S.I.F. Goldring S.A., încălcându-se prevederile art. 100 din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. a) pct. xvii din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1) și ale 261 alin. (1) lit. a) pct. xvii și alin. (2) lit. b) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 17.200 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- prin neadoptarea unor măsuri adecvate de către S.S.I.F. Goldring S.A. în urma monitorizării activității derulate de ADEL Envision Partners S.R.L., acesta a întreprins activități generatoare de conflicte de interese, care depășesc scopul mandatului primit de la societate;
- situația constatată a apărut din 12.10.2022;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatată de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlată, au furnizat cu celeritate explicațiile și informațiile solicitate de către echipa de control și a informat A.S.F. la data respectivă cu privire la această situație;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu amendă în cuantum de 17.600 lei (Decizia A.S.F. nr. 1258/15.09.2022) și cu avertisment (Decizia A.S.F. nr. 815/08.07.2020), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată.

6. Din documentele puse la dispoziția echipei de control, cu privire la:

- tranzacția DEAL din 31.05.2022, dintre ADEL Envision Partners S.R.L. (cumpărător) și clientul său având cont intern nr. 27126 (vânzător),
- tranzacția DEAL din 21.10.2022, dintre ADEL Envision Partners S.R.L. (vânzător) și clientul său având cont intern nr. 34035 (cumpărător),

care au vizat un pachet de 76.300 acțiuni, s-a constatat faptul că acești clienți nu au fost informați anterior efectuării tranzacțiilor cu privire la existența unui potențial conflict de

interese, nefiind respectate prevederile art. 9 alin. (4) din *Procedura internă privind identificarea, prevenirea și gestionarea conflictelor de interese*.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. a) pct. iii din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 257 alin. (1) lit. a) pct. iii și alin. (4) lit. b), art. 259 alin. (2) și ale 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 15.100 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- clientul, deși cunoștea identitatea contrapărții la tranzacțiile DEAL, nu a cunoscut faptul că tranzacțiile respective îl expun la un potențial conflict de interese;
- au fost identificate 2 situații;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlată și au furnizat cu celeritate explicațiile și informațiile solicitate de către echipa de control;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu amendă în cuantum de 17.600 lei (Decizia A.S.F. nr. 1258/15.09.2022) și cu avertisment (Decizia A.S.F. nr. 815/08.07.2020), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată.

7. Nu s-au transmis agenților delegați următoarele proceduri interne, deși prevederile acestora le erau incidente activității prestate în numele S.S.I.F. Goldring S.A.:

- în perioada controlată:
 - nr. P0010 – *Proceduri cu privire la relațiile cu clienții din tranzacționare;*
 - nr. P0015 – *Procedură privind investițiile pe piețele externe realizate de clienții GOLDRING SA;*
 - nr. P0042 – *Proceduri și politici privind protecția datelor cu caracter personal;*
- până la data de 25.11.2022: nr. P0009 – *Procedura privind identificarea, prevenirea și gestionarea conflictelor de interese.*

Astfel, s-a reținut încălcarea pct. 15 coroborat cu pct. 1 lit. b) din Ghidul ESMA cu privire la evaluarea cunoștințelor și competențelor, Anexa nr. 1 la Regulamentul A.S.F./B.N.R. nr. 14/7/2018 privind prestarea de servicii și activități de investiții în numele societăților de servicii de investiții financiare și al instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare, coroborat cu art. 2 din același act normativ.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i și alin. (4) lit. b), art. 259 alin. (2) și ale art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura

sanțiunii cu amendă în cuantum de 25.300 lei.

La stabilirea acestei sanțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- le-au fost aduse la cunoștință agenților delegați doar o parte dintre procedurile interne incidente activității acestora;
- fapta vizează întreaga perioadă controlată;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- au fost identificate mai multe persoane responsabile, respectiv Societatea și RCCO/ Conducător Departament Conformitate;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatată de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlată, au furnizat cu celeritate explicațiile și informațiile solicitate de către echipa de control și și-au asumat deficiența;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu amendă în cuantum de 17.600 lei (Decizia A.S.F. nr. 1258/15.09.2022) și cu avertisment (Decizia A.S.F. nr. 815/08.07.2020), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată.

8. S-a constatat faptul că aprobarea prealabilă a tranzacțiilor personale este prevăzută doar în situații restrânse, cum ar fi cele care implică depășirea unui plafon valoric sau care se realizează în condiții neobișnuite raportat la condițiile pieței (aspect subiectiv și greu de cuantificat fără automatizări implementate), și nici nu s-a realizat intern o analiză cu privire la situațiile care ar impune sau nu aprobarea prealabilă a tranzacțiilor personale în funcție de modul Societății de organizare (de exemplu, cum ar fi utilizarea unui număr mare de agenți delegați), precum și de specificul activității derulate, atât de societate, cât și de persoanele relevante.

De asemenea, monitorizările efectuate de Departamentul de conformitate cu privire la tranzacțiile personale nu sunt suficiente și realizate în timp util, pentru a se asigura că persoanele relevante nu sunt implicate în activități de *front running* (utilizarea în mod necuvenit a informațiilor privind ordinele în așteptare ale clienților) sau care implică folosirea abuzivă sau divulgarea improprie a informațiilor confidențiale, iar la nivel intern nu au fost implementate automatizări în vederea detectării unor astfel de activități neconforme.

Astfel, în perioada supusă controlului, Societatea nu a stabilit și implementat proceduri și mecanisme adecvate de aprobare și verificare a tranzacțiilor personale, contrar prevederilor art. 29 alin. (1) din Regulamentul delegat UE nr. 565/2017, aplicabile societății potrivit art. 49 din Legea nr. 126/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. a) pct. vi din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1) și ale art. 261 alin. (1) lit. a) pct. vi și alin. (2) lit. b) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sanțiunii cu amendă în cuantum de 28.500 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- în absența unor proceduri și mecanisme adecvate menite să prevină sau să detecteze activitățile de *front running* (utilizarea în mod necuvenit a informațiilor privind ordinele în așteptare ale clienților) sau care implică folosirea abuzivă sau divulgarea improprie a informațiilor confidențiale nu sunt create premisele respectării cerințelor stabilite de reglementările legale în materia tranzacțiilor personale;
- fapta vizează întreaga perioadă controlată;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatată de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlată și au furnizat cu celeritate explicațiile și informațiile solicitate de către echipa de control;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu amendă în cuantum de 17.600 lei (Decizia A.S.F. nr. 1258/15.09.2022) și cu avertisment (Decizia A.S.F. nr. 815/08.07.2020), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată.

9. În datele de 13.07.2021, 14.11.2021, 16.11.2021, 17.11.2021, 31.05.2022, 02.06.2022, 23.08.2022, 05.12.2022 și 25.01.2023, persoana desemnată SB/FT (prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului) cu responsabilități privind portofoliul de clienți persoane juridice a emis către ofițerul de conformitate al Societății alerte interne ce au avut în vedere informații ce constituie suspiciuni rezonabile de transmitere a unui raport de tranzacții suspecte (RTS) către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor (O.N.P.C.S.B.) cu privire la relațiile de afaceri încheiate cu clienții S.S.I.F Goldring S.A. cu conturile interne nr.: 31888, 27126, 26699, 26626, 28503, 33072, 28502 și 34035. Informațiile ce au condus la suspiciuni derivă din faptul că nu a fost posibilă obținerea unor informații de natură să justifice originea fondurilor utilizate.

Alertele interne au avut drept obiect faptul că:

- nu au existat informații rezonabile care să justifice proveniența fondurilor utilizate (pentru toate alimentările realizate);
- există îndoieli privind veridicitatea sau suficiența informațiilor de identificare deja deținute în legătură cu clientul;
- există un nivel ridicat de risc SB/FT ca urmare a lipsei de clarificări sau informații financiare relevante privind sursa fondurilor, acestea provenind din împrumuturi de la terțe părți ale căror situații financiare nu pot susține sumele acordate și pentru care există suspiciuni legate de înregistrările contabile.

Având în vedere faptul că nu s-au transmis către O.N.P.C.S.B. rapoarte de tranzacții suspecte (RTS) pentru aceste situații, deși situațiile raportate intern de persoana desemnată SB/FT includeau motive rezonabile în sensul aplicării prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative (denumită în continuare Legea nr. 129/2019),

s-a reținut nerespectarea prevederilor art. 6 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 34 alin. (2) și (3) 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 (denumit în continuare Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019).

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 43 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 129/2019.

Având în vedere prevederile art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și alin. (2), art. 43 alin. (1) lit. d), alin. (7) lit. b), art. 44 alin. (7) și ale art. 45 din Legea nr. 129/2019, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 78.300 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- nerespectarea obligațiilor de raportare a tranzacțiilor suspecte către O.N.P.C.S.B. poate determina o obstrucționare a accesului acestei autorități la informații care pot conduce la identificarea unor acte sau fapte ilicite etc. Totodată, neraportarea reflectă un nivel inadecvat de conștientizare a ofițerului de conformitate cu privire la riscul la care este expusă entitatea pentru a fi folosită de scopuri de spălare de bani și finanțare terorismului, respectiv cu măsurile necesare a fi implementate pentru prevenirea utilizării entității în scopuri de SB/FT;
- fapta vizează 9 situații;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- au fost identificate mai multe persoane responsabile, respectiv Societatea și ofițerul de conformitate;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu amendă în cuantum de 17.600 lei (Decizia A.S.F. nr. 1258/15.09.2022) și cu avertisment (Decizia A.S.F. nr. 815/08.07.2020), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată.

10. Referitor la relațiile de afaceri încheiate cu clienții care au conturile interne nr. 27126 și nr. 34035, clienți încadrați de Societate în categoria de risc ridicat SB/FT, s-a constatat pe parcursul derulării relației de afaceri cu acești clienți, aplicarea în mod defectuos a măsurilor suplimentare de cunoaștere a clientelei, respectiv nu s-a stabilit sursa fondurilor așa cum aceasta este definită la art. 2 alin. (2) lit. q) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 emis în aplicarea Legii nr. 129/2019, ci, în cursul identificării originii fondurilor utilizate, a acceptat doar contractele de împrumut de la terțe părți (mijloace de transfer a fondurilor ce alimentează tranzacțiile). Elementele constatate sunt obligații statuate de prevederile art. 11 alin. (1) lit. d) coroborat cu prevederile art. 17 alin. (1) și alin. (2) lit. b) și lit. d) din Legea nr. 129/2019. Menționăm că, în cadrul mecanismului de identificare a sursei fondurilor utilizate de clienții anterior menționați,

au existat situații în care aceștia nu au pus la dispoziție documente relevante în susținerea originii fondurilor, nu au dovedit transparență sau au refuzat furnizarea de informații suplimentare solicitate de către reprezentanții Societății. În acest sens, se constată că entitatea raportoare (S.S.I.F. Goldring S.A.) putea și trebuia să înceteze relația de afaceri conform art. 11 alin. (9) din Legea nr. 129/2019. Continuarea ambelor relații de afaceri s-a făcut cu nerespectarea art. 11 alin. (9) din Legea nr. 129/2019.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 43 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 129/2019.

Având în vedere prevederile art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și (2), art. 43 alin. (1) lit. a), art. 43 alin. (7) lit. b), art. 44 alin. (7) și ale art. 45 din Legea nr. 129/2019, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 72.000 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- prin aplicarea defectuoasă a măsurilor suplimentare de cunoaștere a clientelei, nu s-au aplicat în mod corespunzător măsuri de gestionare a relațiilor de afaceri, respectiv măsuri de gestionare a riscurilor de SB/FT la care Societatea este expusă. Aplicarea unor măsuri de cunoaștere a clientelei superficiale expune sau facilitează utilizarea societății în scopuri de SB/FT. Neaplicarea unor măsuri corespunzătoare de cunoaștere a clientelei pune la îndoială și calitatea evaluării riscurilor de SB/FT la nivelul activității Societății și la nivel individual, pentru fiecare relație de afaceri/tranzacție ocazională;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- au fost identificate mai multe persoane responsabile, respectiv societatea și ofițerul de conformitate;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu amendă în cuantum de 17.600 lei (Decizia A.S.F. nr. 1258/15.09.2022) și cu avertisment (Decizia A.S.F. nr. 815/08.07.2020), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată.

11. În perioada 12.05.2020 - 01.03.2022 s-au înregistrat 79 de transferuri externe (30 de retrageri și 49 de alimentări de cont) cu sume a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro (până la data de 15.07.2020), respectiv a 10.000 euro (ulterior datei de 15.07.2020), pentru care nu au fost transmise rapoarte privind transferurile externe (RTE), contrar prevederilor art. 7 alin. (3) și alin. (7) din Legea nr. 129/2019.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 43 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 129/2019.

Având în vedere prevederile art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și (2), art. 43 alin. (1) lit. c), art. 43 alin. (7) lit. b), art. 44 alin. (7) și ale art. 45 din Legea nr. 129/2019, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 72.000 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- lipsa numirii unui responsabil cu efectuarea RTE la nivelul Societății, precum și nerespectarea cu strictețe a prevederilor legislative au dus la omisiuni de raportare către O.N.P.C.S.B.;
- au fost identificat 79 de transferuri externe, pe parcursul întregii perioade controlate;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au furnizat cu celeritate explicațiile și informațiile solicitate de către echipa de control;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu amendă în cuantum de 17.600 lei (Decizia A.S.F. nr. 1258/15.09.2022) și cu avertisment (Decizia A.S.F. nr. 815/08.07.2020), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată.

În baza prevederilor art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i, pct. iii și alin. (4) lit. b), art. 259, art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. vi, pct. xvii și alin. (2) lit. b) și ale art. 270 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, prevederile art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și alin. (2), art. 43 alin. (1) lit. a), lit. c), lit. d), art. 43 alin. (7) lit. b), art. 44 alin. (7) și ale art. 45 din Legea nr. 129/2019,

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

În urma ședinței Consiliului A.S.F. din data de 05.07.2023, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu amendă în cuantum de 117.450 lei (determinat luând în calcul un spor de 50% aplicat la cea mai mare sancțiune dintre cele menționate – în cuantum de 78.300 lei) S.S.I.F. Goldring S.A., înscrisă în Registrul A.S.F. cu nr. PJR01SSIF/260045 (în calitate de Entitate care prestează servicii și activități de investiții în România), identificată prin CUI RO10679295, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J26/440/1998, cu sediul social în Str. Tudor Vladimirescu nr. 56A, Târgu Mureș, jud. Mureș.

Art. 2 Societatea 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 Autoritatea de Supraveghere Financiară – Direcția Generală – Sectorul Instrumente și Investiții Financiare, în termen de 2 zile lucrătoare de la achitarea amenzii.

Art. 3 Împotriva prezentei decizii, S.S.I.F. Goldring S.A. 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 nu suspendă executarea.

Art. 4 Prezenta decizie va fi publicată, conform prevederilor art. 253 alin. (1) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 46 alin. (1) și (2) 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.

Art. 5 Prezenta decizie va fi comunicată S.S.I.F. Goldring S.A.

Art. 6 Decizia nr. 686 / 10.07.2023 intră în vigoare la data comunicării acesteia către S.S.I.F. Goldring S.A.

PREȘEDINTE

Nicu MARCU