

DECIZIA NR. 694 / 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. (denumită în continuare Societatea), 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 responsabil domnul Virgil Adrian Zahan, în calitate de Membru al Consiliului de Administrație, Director General și Ofițer de conformitate SB/FT (prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului), care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

1. Consiliul de Administrație nu a aprobat, în perioada supusă controlului, politicile referitoare la servicii, activități, produse și operațiuni oferite sau prestate de societate, cu excepția următoarelor proceduri interne:

- de control intern,
- a conflictelor de interese,
- pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului,
- privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale pe piața de capital,
- privind remunerarea,
- privind evaluarea, aprobarea, integrarea și formarea membrilor structurii de conducere și a personalului care dețin funcții-cheie,
- de asigurare a continuității operaționale și de recuperare în caz de dezastru și politicile contabile,

contrar prevederilor art. 25 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 126/2018).

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. a) pct. iv 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. iv și alin. (2) lit. a) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 2.600 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:

- o parte dintre procedurile interne ale Societății nu au fost aprobate de Consiliul de Administrație (denumit în continuare C.A.), fiind aprobate de conducerea executivă, aceste proceduri nefiind astfel definite, aprobate și supervizate de către organul de

conducere al Societății, responsabil pentru implementarea mecanismelor de guvernanță, în vederea asigurării unei administrări eficiente și prudente. Menționăm că directorul general este și membru al C.A.;

- fapta vizează întreaga perioadă controlată;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- au fost identificate mai multe persoane responsabile, respectiv membrii C.A.;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- domnul Virgil Adrian Zahan nu a mai fost sancționat de A.S.F. 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.

2. Conform informațiilor puse la dispoziția echipei de control, pe perioada controlată, verificările efectuate cu privire la activitatea agentului delegat (denumit în continuare ADEL) Flavius Matei 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), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. xvii și alin. (2) lit. a) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 4.500 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:

- prin efectuarea unor verificări interne deficitare ale activității agentului delegat, rezumate strict la verificarea conformității contractelor încheiate cu clienții și la conformitatea ordinelor preluate, nu s-au identificat problemele esențiale în activitatea derulată de ADEL Flavius Matei, 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;
- domnul Virgil Adrian Zahan nu a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani.

3. Procedura pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea, administrarea și raportarea riscurilor și Strategia privind riscurile au fost aprobate și revizuite în perioada supusă controlului de către conducerea executivă și nu de către C.A., contrar prevederilor art. 21 alin. (2) lit. a) și alin. (5) raportat la alin. (1) din Legea nr. 126/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. a) pct. iv coroborat cu art. 21 alin. (1) din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. iv coroborat cu art. 21 alin. (1) și ale art. 261 alin. (2) lit. a) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 2.600 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:

- procedura și strategia nu au fost aprobate de C.A., fiind aprobate de conducerea executivă, cu mențiunea că directorul general este și membru al C.A.;
- fapta vizează întreaga perioadă controlată;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- au fost identificate mai multe persoane responsabile, respectiv membrii C.A.;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatată de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- domnul Virgil Adrian Zahan nu a mai fost sancționat de A.S.F. 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.

4. 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 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 (denumit în continuare RTS) către Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor (denumit în continuare 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, nr. 27126, nr. 26699, nr. 26626, nr. 28503, nr. 33072, nr. 28502 și nr. 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, cu modificările și completările ulterioare, 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) și alin. (7) lit. a), 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 44.700 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;
- domnul Virgil Adrian Zahan nu a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani.

5. În data de 25.01.2023 persoana desemnată SB/FT cu responsabilități privind portofoliul de clienți persoane juridice a emis către ofițerul de conformitate al Societății, o alertă internă având ca obiect relația de afaceri cu clientul cu cont intern nr. 34035. Astfel, persoana desemnată SB/FT a semnalat faptul că nu poate fi identificată originea / proveniența fondurilor utilizate pentru finanțarea tranzacțiilor / transferurilor clientului cu cont intern nr. 34035.

În raport cu alerta din data de 25.01.2023, ofițerul de conformitate SB/FT nu a comunicat în scris decizia sa persoanei desemnate SB/FT care a transmis alerta internă, împreună cu justificarea/argumentarea refuzului de aprobare pentru transmiterea raportului de tranzacții suspecte, contrar prevederilor art. 86 din Procedura și politica pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, valabilă începând cu data de 08.11.2022.

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. (2) lit. b) pct. i, 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 1.000 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 formalizării deciziei Ofițerului de conformitate SB/FT cu privire la acordul sau refuzul emiterii unui RTS, precum și justificarea deciziei respective, constituie o nerespectare a procedurii interne;
- fapta vizează o singură situație;
- 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;
- domnul Virgil Adrian Zahan nu a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani.

6. Referitor la relațiile de afaceri încheiate cu clienții care au conturile interne nr. 27126 și nr. 34035, clienți încadrați de entitatea reglementată 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 au fost acceptate 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) d) coroborat cu prevederile art. 17 alin. (1) și alin. (2) lit. b) și 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 alin. (2), art. 43 alin. (1) lit. a) și alin. (7) lit. a), art. 44 alin. (7) și art. 45 din Legea nr. 129/2019, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 41.100 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:

- prin aplicarea defectuoasă a măsurilor suplimentare de cunoaștere a clientelei, nu au fost aplicate în mod corespunzător măsuri de gestionare a relațiilor de afaceri, respectiv

măsurile de gestionare a riscurilor de SB/FT la care Societatea este expusă. Aplicarea unor măsuri de cunoaștere a clientele 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 entității 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;
- domnul Virgil Adrian Zahan nu a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani.

În baza prevederilor art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. iii și alin. (2) lit. b) pct. i, art. 259, art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. iv coroborat cu art. 21 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. xvii și alin. (2) lit. a) și ale art. 270 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, precum și a prevederilor art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și alin. (2), art. 43 alin. (1) lit. a) și d), alin. (7) lit. a), 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 67.050 lei (determinat luând în calcul un spor de 50% aplicat la cea mai mare sancțiune dintre cele menționate – în cuantum de 44.700 lei) domnul Virgil Adrian Zahan, în calitate de Membru al Consiliului de Administrație, Director General și Ofițer de conformitate SB/FT al S.S.I.F. Goldring 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 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, domnul Virgil Adrian Zahan 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 domnului Virgil Adrian Zahan și S.S.I.F. Goldring S.A.

Art. 6 Decizia nr. 694 / 10.07.2023 intră în vigoare la data comunicării acesteia către domnul Virgil Adrian Zahan.

PREȘEDINTE

Nicu MARCU