

**DECIZIA NR. 1065 / 12.10.2023**

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. 21<sup>2</sup> 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 societatea de servicii de investiții financiare Muntenia Global Invest S.A. (denumită în continuare S.S.I.F. sau Societatea), în baza planului de control pe anul 2023, procesul verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic, precum și obiecțiile la acesta, s-au constatat următoarele fapte pentru care este responsabilă Societatea:

**1.** Societatea nu a stabilit în cadrul *Procedurii privind evitarea riscului de decontare* (ediția valabilă în perioada controlată), modalitatea de evaluare a instrumentelor financiare aparținând clienților și aflate în custodia S.S.I.F., precum și criteriile de includere a instrumentelor financiare în categoria instrumentelor financiare lichide, contrar prevederilor art. 60 alin. (4) 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, 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:

- Societatea nu permite efectuarea de tranzacții fără disponibil în cont, nu au fost înregistrate debite la decontare ale clienților în perioada supusă controlului (atât conform precizărilor reprezentanților societății, cât și a verificărilor efectuate prin sondaj de către echipa de control), nefiind astfel identificate consecințe rezultate din această deficiență;
- deficiența procedurii interne a fost valabilă în toată perioada supusă controlului;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul Societății, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr. 1434/07.12.2020;
- 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 și adoptarea măsurilor de remediere necesare.

2. Din analiza *Contractului de intermediere servicii de investiții financiare (cont cash)* cadru, utilizat de Societate în relația cu clienții săi la data controlului, a reieșit că acesta nu conține clauze cu privire la modalitatea de evaluare a instrumentelor financiare, contrar prevederilor art. 60 alin. (5) 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 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:

- Societatea nu permite efectuarea de tranzacții fără disponibil în cont, nu au fost înregistrate debite la decontare ale clienților în perioada supusă controlului (atât conform precizărilor reprezentanților Societății, cât și a verificărilor efectuate prin sondaj de către echipa de control), nefiind astfel identificate consecințe rezultate din această deficiență;
- a fost analizat Contractul de intermediere servicii de investiții financiare (cont cash) cadru, utilizat de Societate în relația cu clienții săi la data controlului;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul Societății, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr. 1434/07.12.2020;
- 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 și adoptarea măsurilor de remediere necesare.

3. Din verificarea ordinelor selectate, transmise prin e-mail, au fost identificate următoarele două situații în care ordinele transmise de către clienți nu au fost executate cu promptitudine:

- ordin transmis prin e-mail de către clientul cu cont intern nr. 11104314 în 14.03.2021, ora 20:23, și introdus în 16.03.2021 (nr. intern ordin 409258), ora 10:18;
- ordine transmise prin e-mail de către clientul cu cont intern nr. 11102368 în 13.04.2021, ora 13:18, și introduse în 15.04.2021, ora 09:48 (nr. intern ordin 411349), respectiv ora 09:50 (nr. intern ordin 411350).

Astfel, s-a reținut nerespectarea prevederilor art. 91 alin. (1) din Legea nr. 126/2018.

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

Având în vedere art. 252, art. 259 alin. (2) și ale art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. xv și alin. (2) lit. b) din Legea nr. 126/2018, 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:

- Societatea nu a avut implementate proceduri și fluxuri de lucru adecvate pentru situațiile în care agenții nu au acces la e-mail-ul de serviciu, ceea ce a condus la această deficiență. Nu au fost înregistrate reclamații din partea clienților;
- situația a fost identificată pentru 3 ordine din 2 zile, transmise prin intermediul a 2 e-mail-uri;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul Societății, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr 1434/07.12.2020;
- 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 și adoptarea măsurilor de remediere necesare.

4. În următoarele situații, identificarea de către Societate a clienților și a beneficiarilor reali nu s-a realizat prin preluarea tuturor datelor și informațiilor prevăzute în reglementările sectoriale aplicabile, contrar prevederilor art. 15 alin. (1) lit. 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 (denumită în continuare Legea nr. 129/2019):

- pentru clientul cu cont intern nr. 11103862, nu s-au preluat informații privind deținerea de către persoana care reprezintă societatea în relația cu S.S.I.F. a calității de membru al familiei persoanei expuse public ori de persoană cunoscută ca asociat apropiat al unei persoane expuse public, informații prevăzute de art. 22 alin. (1) pct. 2 lit. h) coroborat cu pct. 1 lit. 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 (denumit în continuare Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019), precum și informații privind beneficiarul real din perspectiva deținerii calității de membru al familiei persoanei expuse public ori de persoană cunoscută ca asociat apropiat al unei persoane expuse public, prevăzute de art. 22 alin. (1) pct. 2 lit. o) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019;
- pentru clienții cu cont intern nr. 11100633, cont intern nr. 11103572, cont intern nr. 11104145, cont intern nr. 11104115, cont intern nr. 11104121, cont intern nr. 11104452, cont intern nr. 11104467, cont intern nr. 11104480 și cont intern nr. 11104460 nu s-au preluat informații privind deținerea calității de membru al familiei persoanei expuse public ori de persoană cunoscută ca asociat apropiat al unei persoane expuse public, informații prevăzute de art. 22 alin. (1) pct. 1 lit. l) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

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. b), art. 44 alin. (7) și art. 45 din Legea nr. 129/2019, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 10.000 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 cazul celor 10 clienți identificați nu au fost preluate informațiile prevăzute de articolele menționate în deficiență, astfel creând premisele ca, în cazul în care aceștia ar fi fost membrii familiei unei persoane expuse public ori persoane cunoscute ca asociat apropiat al unei persoane expuse public, să nu fie evaluați în mod corespunzător, din punct de vedere al riscului de spălare a banilor / finanțării terorismului (SB/FT) și, implicit, la aplicarea necorespunzătoare a măsurilor de cunoaștere a clienților. Reprezentanții Societății au precizat că acești clienți nu au declarat prin Anexa 1 și nici nu erau informații în spațiul public că dețin funcții publice sau sunt persoane în relații apropiate sau de familie, în sensul legii, cu persoane care dețin funcții publice;
- deficiența a fost identificată în cazul a 10 clienți pentru care au fost încheiate contracte la anumite date;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr 1434/07.12.2020;
- 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 și adoptarea măsurilor de remediere necesare.

În baza prevederilor art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i și alin. (4) lit. b), art. 259 și art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. (xv) și alin. (2) lit. b) și ale art. 270 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și alin. (2), art. 43 alin. (1) lit. a) și alin. (7) lit. b), art. 44 alin. (7) și 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 10.10.2023, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

## DECIZIE

**Art. 1** Se sancționează cu amendă în cuantum de 10.000 de lei societatea de servicii de investiții financiare Muntenia Global Invest S.A., înscrisă în Registrul A.S.F. cu nr. PJR01SSIF/400020 (în calitate de entitate care prestează servicii și activități de investiții în România), identificată prin CUI 9356240, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J40/2782/1997, cu sediul social în Blvd. Mărășești, nr. 25, etaj 3, București, sector 4.

**Art. 2** Societatea de servicii de investiții financiare Muntenia Global Invest S.A. 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, societatea de servicii de investiții financiare Muntenia Global Invest 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 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 societății de servicii de investiții financiare Muntenia Global Invest S.A..

**Art. 6** Decizia nr. 1065/12.10.2023 intră în vigoare la data comunicării acesteia către societatea de servicii de investiții financiare Muntenia Global Invest S.A.

**PREȘEDINTE**

**Nicu MARCU**