

DECIZIA NR. 185/21.02.2024

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. BRK Financial Group 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 răspunsul la acesta, s-au constatat următoarele fapte pentru care este responsabilă doamna Amalia Maria Bărăian, în calitate de ofițer de conformitate pe linia prevenirii spălării banilor/finanțării terorismului (denumită în continuare SB/FT) în perioada controlată, care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

1. Având în vedere datele/informațiile referitoare la clienții având contul intern nr. 12313 și nr. 12364, respectiv:

➤ clientul având contul intern nr. 12313 a indicat în cadrul cererii de deschidere a contului (23.05.2023) faptul că este asociat/acționar doar în cadrul unei societăți, în condițiile în care, din informațiile publice existente, avea această calitate și în alte societăți.

Ulterior, în data de 30.06.2023, cu ocazia actualizării cererii de deschidere de cont, clientul a indicat faptul că este asociat/acționar în cadrul a trei societăți, în condițiile în care, așa cum este precizat anterior, din informațiile publice existente, avea această calitate în cadrul mai multor societăți.

La nivelul Societății nu au fost efectuate verificări ulterior cererii de deschidere a contului (23.05.2023) și nici ulterior actualizării acesteia (30.06.2023), pentru a se asigura de caracterul complet al informațiilor furnizate de client și a-i solicita, în consecință, clientului oferirea de informații complete.

➤ clientul având contul intern nr. 12313 a efectuat operațiuni între data deschiderii contului (23.05.2023) și 29.06.2023, în condițiile în care exista o discrepanță între informațiile din cererea de deschidere de cont, referitoare la situația financiară a clientului și operațiunile de depunere disponibilități bănești, efectuate de către client.

La nivelul Societății nu au fost efectuate demersuri în relație cu acest client, în perioada 23.05.2023-28.06.2023, în vederea clarificării acestui aspect și nu s-au solicitat date/informații suplimentare privind sursa fondurilor. Unul dintre reprezentanții Compartimentului de Control Intern din cadrul Societății a solicitat, în data de 28.06.2023, unui angajat al acesteia, informații/documente justificative cu privire la sursa fondurilor, acest lucru realizându-se în data de 30.06.2023, doar prin completarea, de către acest client, a unei cereri actualizate de deschidere de cont.

Ulterior, la nivelul Societății s-a constatat faptul că sumele depuse de client se încadrează în valorile declarate în cererea actualizată de deschidere de cont, nefiind solicitate date/informații suplimentare privind sursa fondurilor, cu toate că acest client modificase informațiile aferente „*situației financiare*”, respectiv „*sursei fondurilor*”.

Menționăm faptul că sursa fondurilor reprezintă una dintre informațiile pe care Societatea trebuie să le aibă în vedere pentru identificarea unor clienți cu risc ridicat, așa cum prevede art. 28 alin. (3) lit. e) 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).

➤ clientul având contul intern nr. 12364 a întocmit documentația aferentă deschiderii contului de tranzacționare (25.05.2023) de la distanță (nu prin prezență fizică la sediul Societății); acesta a indicat în cadrul cererii de deschidere a contului (25.05.2023) faptul că nu este asociat/acționar în cadrul vreunei societăți, în condițiile în care, din informațiile publice existente, avea această calitate.

Ulterior, în data de 30.06.2023, cu ocazia actualizării cererii de deschidere de cont, clientul a indicat faptul că este asociat/acționar în cadrul unei societăți.

La nivelul Societății nu au fost efectuate verificări ulterior cererii de deschidere a contului (25.05.2023), pentru a se asigura de caracterul complet al informațiilor furnizate de client și a-i solicita, în consecință, clientului oferirea de informații complete.

➤ clientul având contul intern nr. 12364 a efectuat operațiuni între data deschiderii contului (25.05.2023) și 29.06.2023, fără ca Societatea să fi solicitat date/informații suplimentare privind sursa fondurilor.

Unul dintre reprezentanții Compartimentului de Control Intern din cadrul Societății a solicitat, în data de 28.06.2023, unui angajat al acesteia, informații/documente justificative cu privire la sursa fondurilor, acest lucru realizându-se în data de 30.06.2023, doar prin completarea, de către acest client, a unei cereri actualizate de deschidere de cont.

Prin completarea cererii actualizate de deschidere de cont (30.06.2023), clientul a modificat informațiile aferente „*situației financiare*”, respectiv „*sursei fondurilor*”.

Menționăm faptul că sursa fondurilor reprezintă una dintre informațiile pe care Societatea trebuie să le aibă în vedere pentru identificarea unor clienți cu risc ridicat, așa cum prevede art. 28 alin. (3) lit. e) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

➤ există informații/rapoarte media negative, în spațiul public, în legătură cu clienții având contul intern nr. 12313 și nr. 12364 sau societăți în care aceștia au fost/sunt acționari, rezultă că, în raport cu factorii de risc prevăzuți de lit. A *Factori de risc asociați clientului și beneficiarului* - alin. (1) lit. b), alin. (3) lit. a) și alin. (4) lit. i) din Anexa 1 a Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019, natura relației de afaceri cu clienții menționați anterior a prezentat, în perioada cuprinsă între 23.05.2023, respectiv 25.05.2023 și 18.09.2023 (reprezentând data controlului), un risc sporit de spălare a banilor/finanțare a terorismului (denumit în continuare SB/FT), situație în care persoanei responsabile îi revenea obligația încadrării clienților într-o clasă de risc ridicat și aplicării în consecință a unor măsuri suplimentare de cunoaștere a clienței, inclusiv prin verificări în scopul creșterii calității informațiilor relevante referitoare la sursa fondurilor.

Pentru motivele arătate mai sus, se constată nerespectarea prevederilor art. 17 alin. (1) 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) și art. 27 alin. (1), alin. (12) lit. a) pct. (i) și lit. b) pct. (ii) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Menționăm faptul că de la datele semnării documentațiilor aferente deschiderii conturilor de tranzacționare, aferente celor doi clienți și până la data controlului (18.09.2023), acești clienți au fost încadrați și menținuți în categoria de *risc scăzut*, din perspectiva SB/FT și au fost aplicate *măsuri standard* de cunoaștere a clienței.

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. (5) și alin. (7) și ale art. 45 din Legea nr. 129/2019, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 18.300 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:

- neîncadrarea în categoria adecvată de risc SB/FT a condus la aplicarea necorespunzătoare a măsurilor de cunoaștere a clienței;
- atribuțiile ofițerului de conformitate SB/FT vizează implementarea procedurii SB/FT, respectiv a metodologiei interne de management al riscului SB/FT, iar acestea nu au avut un caracter adecvat;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. în sarcina acestei persoane, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- deficiența a fost remediată, în data de 08.11.2023, prin încadrarea celor doi clienți în categoria de risc ridicat din perspectiva SB/FT;
- doamna Amalia Maria Băraian a fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani, astfel: cu amendă în cuantum de 10.000 lei (prin Decizia A.S.F. nr. 251/07.03.2022) și cu amendă în cuantum de 3.700 lei (prin Decizia A.S.F. nr. 381/18.04.2023), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată.

2. Urmare a unei solicitări primite de Societate în data de 25.02.2021, referitoare la aplicarea măsurii sechestrului asigurator al popririi asupra sumelor de bani datorate cu orice titlu în legătură cu anumite persoane, la nivelul Societății au fost aplicate în data de 02.03.2021 restricții pe conturile de tranzacționare a trei clienți, dar s-a păstrat, în perioada controlată (31.08.2021 – 18.09.2023), încadrarea acestora în categoria de risc scăzut aferent SB/FT.

Astfel, deși s-au instituit restricții pe contul celor trei clienți, acestea reprezintă măsurile minime necesare, ce erau obligatoriu a fi luate în această situație și, totodată, reprezintă, în fapt, doar implementarea solicitării primite de Societate. În plus, față de această solicitare, era absolut necesar să se realizeze actualizarea matricelor de risc SB/FT pentru cei trei clienți, prin introducerea în cadrul acestora a informațiilor relevante din cadrul solicitării, astfel ca respectivii trei clienți să fie încadrați în categoria de risc SB/FT corespunzătoare.

Se constată nerespectarea prevederilor art. 4 alin. (3) coroborate cu cele ale art. 14 alin. (2) lit. c) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

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

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. c) și alin. (2) lit. a) pct. (i) și ale art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 2.000 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 neactualizarea matricelor de risc SB/FT pentru cei trei clienți, nu s-a realizat încadrarea acestora într-o categorie de risc SB/FT adecvată; acest fapt poate denatura

evaluările riscului global SB/FT realizate de către Societate prin existența unei structuri incorecte a repartizării clienților pe grade de risc SB/FT, respectiv poate genera adoptarea unor măsuri inadecvate de către societate pe linia prevenirii SB/FT;

- fapta a fost săvârșită din culpă;
- nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. în sarcina acestei persoane, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- doamna Amalia Maria Băraian a fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani, astfel: cu amendă în cuantum de 10.000 lei (prin Decizia A.S.F. nr. 251/07.03.2022) și cu amendă în cuantum de 3.700 lei (prin Decizia A.S.F. nr. 381/18.04.2023), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată.

În baza prevederilor art. 252, art. 257 alin. (1) lit. c) și alin. (2) lit. a) pct.(i), art. 259, art. 260 alin. (1) 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 alin. (7) lit. a), art. 44 alin. (5) și 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 19.02.2024, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu amendă în cuantum de 18.300 lei doamna Amalia Maria Băraian, în calitate de ofițer de conformitate SB/FT în cadrul S.S.I.F. BRK Financial Group S.A.

Art. 2 Doamna Amalia Maria Băraian 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 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, doamna Amalia Maria Băraian poate formula contestație la Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, 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) 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 doamnei Amalia Maria Bărăian și S.S.I.F. BRK Financial Group S.A.

Art. 6 Decizia nr. 185/21.02.2024 intră în vigoare la data comunicării acesteia către doamna Amalia Maria Bărăian.

PREȘEDINTE

Alexandru PETRESCU