

DECIZIA NR. 191/21.02.2024

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-a constatat următoarea faptă pentru care este responsabil domnul Răzvan Legian Raț, în calitate de ofițer de conformitate pe linia prevenirii spălării banilor/finanțării terorismului (denumită în continuare SB/FT), în perioada 31.08.2021 (reprezentând data de început a perioadei controlate) - 06.12.2021, care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

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) coroborat cu art. 14 alin. (2) lit. c) 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. (denumit în continuare 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 1.900 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;
- domnul Răzvan Legian Raț a fost sancționat de A.S.F, în ultimii 3 ani, cu amendă în cuantum de 20.000 lei (prin Decizia A.S.F. nr. 253/07.03.2022); prin Hotărârea nr. 2341/08.12.2022, Curtea de Apel București a dispus reducerea cuantumului amenzii aplicate, de la 20.000 lei la 10.000 lei.

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,

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 1.900 lei domnul Răzvan Legian Raț, în calitate de ofițer de conformitate SB/FT în cadrul S.S.I.F. BRK Financial Group S.A.

Art. 2 Domnul Răzvan Legian Raț 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, domnul Răzvan Legian Raț 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.

Art. 5 Prezenta decizie va fi comunicată domnului Răzvan Legian Raț și S.S.I.F. BRK Financial Group S.A.

Art. 6 Decizia nr. 191/21.02.2024 intră în vigoare la data comunicării acesteia către domnul Răzvan Legian Raț.

PREȘEDINTE

Alexandru PETRESCU