

## DECIZIA NR. 542/11.06.2024

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. 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 S.A.I. Atlas Asset Management S.A. (denumită în continuare Societatea), în baza planului de control pe anul 2024, 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 Dragoș Balaci, în calitate de Conducător responsabil și ofițer de conformitate pe linia prevenirii spălării banilor/finanțării terorismului SB/FT (denumită în continuare SB/FT) în perioada controlată, care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

Cu ocazia controlului, din verificările efectuate, a rezultat că, în perioada controlată, un singur investitor persoană fizică (cont intern DCP012) a efectuat singurele operațiuni de subscriere în unitățile de fond emise de FIA DCP Investiții, administrat de Societate. Ambele subscrieri au fost realizate în luna septembrie 2023. De asemenea, în aceeași perioadă scurtă de timp, același investitor persoană fizică a efectuat alte două operațiuni de subscriere, într-un alt fond administrat de Societate, FDI Piscator Equity Plus. Valoarea totală a celor 4 subscrieri efectuate de acest investitor persoană fizică a fost de 9.000.000 lei.

Având în vedere:

- datele furnizate de investitor în formularele de subscriere din data de 14.09.2023 și 29.09.2023 pentru unități de fond emise de FIA DCP Investiții și FDI Piscator Equity Plus (investitorul a declarat cu ocazia fiecărei operațiuni de subscriere efectuate faptul că își desfășoară activitatea în domeniul imobiliar, iar sursa fondurilor pentru realizarea subscrierilor este reprezentată de *"dividende, vânzări imobiliare, drepturi de autor"*);
- faptul că, ulterior efectuării subscrierilor acestui investitor, au apărut în spațiul public, în data de 17.10.2023, informații privind achiziționarea de către acesta a unui pachet de acțiuni reprezentând 9,91% din capitalul social al unui emitent cotate la Bursa de Valori București; la aceeași dată (17.10.2023), conform informațiilor publice existente pe site-ul operatorului de piață BVB, emitentul respectiv aduce la cunoștința investitorilor notificarea primită în data de 17.10.2023 din partea Societății, în numele fondului administrat FIA DCP Investiții. Conform notificării semnate de către reprezentanții Societății, FIA DCP Investiții a dobândit 31.000.000 acțiuni, reprezentând 9,187% din drepturile de vot la acest emitent;
- prevederile cuprinse în cadrul Regulilor și procedurilor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism (SB/FT) în cadrul Societății, respectiv modul de calcul al riscului SB/FT;

▪ alte informații existente în spațiul public cu privire la investitorul având contul intern DCP012 (date disponibile de la Oficiul Național al Registrului Comerțului, referitoare la societățile comerciale în care investitorul respectiv are calitatea de acționar); faptul că Banca Națională a României a radiat din Registrul general și Registrul special Instituției Financiare Nebancare o instituție financiară la care investitorul având contul intern DCP012 deținea calitatea de acționar;

▪ faptul că de la data primei subscrieri (14.09.2023) și până la data controlului A.S.F. (29.01.2024), Societatea a încadrat și menținut investitorul având contul intern DCP012 în categoria de *risc scăzut*, din perspectiva SB/FT și a aplicat măsuri standard de cunoaștere a clienței (conform calculului efectuat în Fișa privind încadrarea clientului în grade de risc de spălarea banilor și finanțarea terorismului, întocmită la data de 14.09.2023 de către ofițerul de conformitate SB/FT, acest investitor a fost încadrat cu risc SB/FT ”*scăzut*”; dacă pentru investitorul în cauză se completa în mod corespunzător matricea de calcul risc SB/FT, atât la momentul primei subscrieri, cât și la momentul apariției informațiilor publice privind investiția realizată de investitor în acțiunile emitentului menționat anterior, punctajul obținut obliga la încadrarea investitorului la clasa de risc SB/FT ”*ridicat*” și aplicarea unor măsuri de cunoaștere suplimentare, conform procedurilor interne; la evaluarea și clasificarea investitorului, Societatea nu a luat în considerare faptul că sursa fondurilor provine din *venituri activități independente*, nici faptul că sursa fondurilor provine din *venituri din investiții imobiliare*, nici *riscul de ocupație sau de activitate al investitorului* și nici *riscul de produs* – din perspectiva tranzacțiilor neobișnuit de ample),

rezultă că, în raport cu factorii de risc prevăzuți la lit. A Factori de risc asociați clientului și beneficiarului – alin. (1) lit. a) și b), alin. (2) lit. a) pct. i, alin. (4) lit. i) din Anexa 1 a Regulamentului 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), natura relației de afaceri cu investitorul având contul intern DCP012 a prezentat, în perioada cuprinsă între 14.09.2023 și 29.01.2024 (data controlului), un risc sporit de SB/FT, situație în care Societății îi revenea obligația încadrării investitorului într-o clasă de risc ridicat și aplicarea în consecință a unor măsuri suplimentare de cunoaștere a investitorului, inclusiv prin verificări în scopul creșterii calității informațiilor relevante referitoare la sursa fondurilor.

Din documentele puse la dispoziția echipei de control a rezultat că, nici la momentul primei operațiuni inițiate de acest investitor și nici ulterior, pe parcursul derulării relației de afaceri cu acesta, Societatea nu a documentat, prin verificări proprii / prin intermediul unor documente justificative puse la dispoziție de investitor, sursa fondurilor acestuia.

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), coroborate cu prevederile art. 27 alin. (1) și alin. (12) lit. a) pct. (i) și lit. b) pct. (ii) 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. 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 31.300 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;
- 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 domnului Dragoș Balaci, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- deficiența nu a fost remediată;
- domnul Dragoș Balaci a fost sancționat cu avertisment (prin Decizia A.S.F. nr 863/06.07.2021) în ultimii 3 ani, decizie care nu a fost anulată de instanțele de judecată.

În baza 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 06.06.2024, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

## DECIZIE

**Art. 1** Se sancționează cu amendă în cuantum de 31.300 lei domnul Dragoș Balaci, în calitate de Conducător responsabil și ofițer de conformitate SB/FT în cadrul S.A.I. Atlas Asset Management S.A.

**Art. 2** Domnul Dragoș Balaci 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 Dragoș Balaci 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. 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 domnului Dragoș Balaci și S.A.I. Atlas Asset Management S.A.

**Art. 6** Decizia nr. 542/11.06.2024 intră în vigoare la data comunicării acesteia către domnul Dragoș Balaci.

**PREȘEDINTE**

Alexandru PETRESCU