

## DECIZIA NR. 716/19.07.2024

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 societatea de servicii de investiții financiare Share Invest 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 obiecțiile la acesta, s-au constatat următoarele fapte pentru care este responsabilă doamna Nicoleta Andreea Barbu, în calitate de coordonator al funcției de administrare a riscului începând cu data de 08.05.2021 și Ofițer de conformitate / Conducător direct responsabil SB/FT începând cu data de 22.11.2023, în cadrul Societății, care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcțiilor deținute:

1. *Regulile și procedurile pentru evaluarea și administrarea riscului*, valabile în cadrul Societății, începând cu încetarea suspendării autorizației Societății, nu au fost corespunzătoare deoarece:

- nu stabilesc condițiile în care acestea sunt revizuite periodic,
- metodele de evaluare a categoriilor de risc identificate de Societate, precum și modul în care entitatea reglementată gestionează fiecare categorie și zonă de risc relevantă și eventualele acumulări de riscuri nu sunt prezentate în mod corespunzător (riscurile sunt doar enumerate și definite prin raportare la un cadru prudencial care nu mai este în vigoare, nu sunt identificate riscul de lichiditate sau legate de ESG),
- nu cuprind precizări cu privire la limitele de toleranță la risc pentru fiecare categorie de risc relevantă în funcție de apetitul general de risc, în conformitate cu cerințele specifice legislației în domeniu,
- nu au stabilit / stabilesc în mod necorespunzător conținutul testelor de stres periodice și ad-hoc și limitează situațiile care justifică realizarea testelor de stres ad-hoc doar la eventuale erori de funcționare sau actualizări a programelor/sistemelor informatice,

Se constată astfel nerespectarea prevederilor art. 41 și ale art. 43 din Regulamentul A.S.F. nr. 2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernanză corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare.

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. (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:

- O procedură deficitară creează premisele unei activități necorespunzătoare de administrare a riscului;

- Deficiența privește perioada ulterioară datei de 02.10.2021 (data încetării suspendării autorizației de funcționare);
- Fapta s-a produs din culpă;
- Nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- Responsabilitatea este partajată între persoanele responsabile;
- Acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. în sarcina persoanei, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Persoana nu a mai fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- Au fost adoptate măsuri de remediere, iar reprezentanții Societății au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

2. *Regulile și procedurile pentru evaluarea și administrarea riscului* au prevăzut realizarea de teste de stres periodice abia cu ediția în vigoare din iunie 2023, frecvența stabilită prin procedură fiind semestrială. În cadrul Societății nu s-au realizat teste de stres, contrar prevederilor procedurii interne.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. a) pct. (iii) din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, 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:

- Testele de stres identifică vulnerabilitățile și punctele slabe ale sistemelor, infrastructurii sau proceselor existente la nivelul Societății. Fără aceste teste, Societatea ar putea să nu fie conștientă de problemele latente care ar putea duce la materializarea anumitor riscuri;
- Deficiența privește perioada ulterioară lunii iunie 2023;
- Fapta s-a produs din culpă;
- Nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- Responsabilitatea este partajată între persoanele responsabile;
- Acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. în sarcina persoanei, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Persoana nu a mai fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- Reprezentanții Societății au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

3. Notificarea transmisă A.S.F. în data de 23.11.2023 cu privire la numirea doamnei Andreea Barbu în funcția de ofițer de conformitate SB/FT (conducător direct responsabil SB/FT) prin Decizia DG nr. 18/22.11.2023, nu a fost transmisă cu cel puțin 15 zile lucrătoare înainte de începerea exercitării atribuțiilor și în forma prevăzută de Anexa 5 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), contrar prevederilor art. 8 alin. (6) din același Regulament. Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. c) și alin. (2) lit. a) 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 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:

- A.S.F. nu a avut informații cu privire la persoana care îndeplinește această funcție în termenul și forma stabilite de legislație;
- Notificarea a fost transmisă cu 16 zile întârziere;
- Fapta s-a produs din culpă;
- Nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- Responsabilitatea este partajată între persoanele responsabile;
- Acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. în sarcina persoanei, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Persoana nu a mai fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- Reprezentanții Societății au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

4. Contractul de mandat al conducătorului Sirect responsabil SB/FT/ofiterului de conformitate SB/FT și fișele de post ale angajaților societății cu atribuții în ceea ce privește aplicarea normelor CSB-CFT valabile la data controlului, nu includ astfel de atribuții, contrar prevederilor art. 11 alin. (6) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. c) și alin. (2) lit. a) 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 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:

- Neinclusiunea atribuțiilor specifice în fișele de post/contractul de mandat poate duce la situația în care un angajat/director cu astfel de responsabilități nu le cunoaște cu exactitate;
- Deficiența privește perioada ulterioară datei de 22.11.2023;
- Fapta s-a produs din culpă;
- Nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- Responsabilitatea este partajată între persoanele responsabile;
- Acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Persoana nu a mai fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- Au fost adoptate măsuri de remediere;
- Reprezentanții Societății au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

5. Din analiza variantelor în vigoare începând cu luna iunie 2023 a normelor interne de prevenire și combatere a SB/FT, respectiv *Reguli și proceduri privind cunoașterea clientelei și acceptarea clientelei și Procedura privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul pieței de capital și de identificare a clienților*, a reieșit că acestea nu includ următoarele elemente prevăzute de legislație ca fiind obligatorii sau acestea nu sunt corespunzătoare:

- procesul de luare a deciziilor, cu evidențierea pozițiilor ierarhice, a sarcinilor și a nivelului de responsabilitate alocat pe structuri și persoane implicate în aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei;
- tipurile de produse și servicii care pot fi furnizate fiecărei categorii de clientelă și, după caz, în fiecare jurisdicție relevantă;
- procedura de trecere a clienților dintr-o categorie de clientelă în alta;

- frecvența actualizării periodice, pe bază de risc, a informațiilor și a documentației despre clienți, precum și situațiile în care se impune actualizarea, suplimentar față de cea periodică;
- descrierea concretă a procedurilor de monitorizare permanentă a operațiunilor derulate de clienți, indiferent de gradul de risc în care acestea sunt încadrate, în scopul detectării tranzacțiilor neobișnuite și tranzacțiilor suspecte, și criteriile pentru prioritizarea investigării alertelor și stabilirea termenelor maxime pentru soluționarea acestora;
- criteriile, aspectele și scenariile în funcție de care se urmărește identificarea tranzacțiilor legate între ele, precum și intervalele de timp pentru urmărirea diferitelor categorii de tranzacții din perspectiva încadrării tranzacțiilor pentru acest scop;
- procedura aplicabilă în situația în care este necesară amânarea realizării operațiunii sau refuzul executării unei operațiuni solicitate;
- art 13 alin. (2) din procedură nu este în concordanță cu dispozițiile art. 6 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), care prevăd transmiterea raportului pentru tranzacții suspecte exclusiv Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, iar termenul de raportare a tranzacțiilor care nu prezintă indicatori de suspiciune prevăzut de procedura curentă fiind de 10 zile, termenul prevăzut de dispozițiile art. 7 alin. (7) din Legea nr. 129/2019 fiind de 3 zile;
- nivelul ierarhic, sarcinile și responsabilitățile ofițerului de conformitate;
- termenele de realizare a sarcinilor prevăzute în normele interne de prevenire și combatere a SB/FT,

contrar prevederilor art. 24 alin. (1) din Legea nr. 129/2019 coroborate cu prevederile art. 21 alin. (1) și alin. (3) lit. a), c)-e), g), h), j), m), o) și p) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019. Fapta constituie contravenție conform prevederilor 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 (2), art. 43 alin. (1) lit. a), art. 43 alin. (7) lit. a), art. 44 alin. (7) și art. 45 din Legea nr. 129/2019, 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:

- Lipsa unor elemente dintre cele minime prevăzute de legislația PCSB-CFT din cadrul procedurilor incidente poate conduce la organizarea necorespunzătoare a activității de prevenire și combatere a spălării banilor;
- Deficiența privește perioada ulterioară datei de 22.11.2023;
- Fapta s-a produs din culpă;
- Nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- Responsabilitatea este partajată între persoanele responsabile;
- Acest tip de faptă nu a mai fost constatată de A.S.F. în sarcina persoanei, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Persoana nu a mai fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- Au fost adoptate măsuri de remediere, iar reprezentanții Societății au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

6. La nivelul Societății nu a fost întocmită o metodologie în baza căreia să se realizeze identificarea, evaluarea și gestionarea riscului de SB/FT (măsuri de diminuare), care să cuprindă cel puțin: precizarea categoriilor și surselor de informații utilizate în realizarea evaluării, procedura de identificare a factorilor de risc relevanți asociați activității desfășurate, modul de

determinare a ponderilor asociate factorilor de risc identificați în funcție de importanța acestora, procedura de luare în considerare a factorilor de risc identificați la determinarea gradului de risc asociat clienților, produselor și serviciilor, canalelor de distribuție a produselor și serviciilor și, după caz, a activității externalizate, procedura pentru stabilirea gradului de risc la nivelul întregii activități, contrar prevederilor art. 3 alin. (3) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, coroborate cu prevederile art. 25 alin. (2) din Legea nr. 129/2019.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 43 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 129/2019.

Având în vedere prevederile art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și (2), art. 43 alin. (1) lit. b) 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 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:

- Lipsa întocmirii unei metodologii poate crea premisele ca identificarea, evaluarea și gestionarea riscului de SB/FT să se realizeze în mod necorespunzător;
- Deficiența privește perioada ulterioară datei de 22.11.2023;
- Fapta s-a produs din culpă;
- Nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- Responsabilitatea este partajată între persoanele responsabile;
- Acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. în sarcina persoanei, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Persoana nu a mai fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- Au fost adoptate măsuri de remediere, iar reprezentanții Societății au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

7. În cadrul Societății, monitorizarea operațiunilor efectuate de către clienți pentru depistarea tranzacțiilor neobișnuite sau suspecte, nu a fost documentată și formalizată în scris, ci doar s-a concluzionat cu privire la rezultatul monitorizărilor în cadrul rapoartelor anuale întocmite cu privire la activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism. Se constată astfel nerespectarea prevederilor art. 28 alin. (2) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, coroborate cu prevederile art. 16 alin. (4) și art. 21 alin. (1) din Legea nr. 129/2019. Fapta constituie contravenție conform prevederilor 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 (2), art. 43 alin. (1) lit. a) 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 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:

- În lipsa unei formalizări în scris nu se poate face dovada realizării monitorizării operațiunilor efectuate de către clienți pentru depistarea tranzacțiilor neobișnuite sau suspecte. Cu toate acestea, cu privire la rezultatul monitorizărilor s-a concluzionat în cadrul rapoartelor anuale întocmite;
- Deficiența privește perioada ulterioară datei de 22.11.2023;
- Fapta s-a produs din culpă;
- Nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- Responsabilitatea este partajată între persoanele responsabile;



- Acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. în sarcina persoanei, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Persoana nu a mai fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- Reprezentanții Societății au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

8. În cazul clienților având cod intern 10054 (contract de intermediere datat 27.10.2023) și 10024 (contract de intermediere datat 08.02.2023), nu a fost documentat nivelul de risc SB/FT asociat relației de afaceri prin conturarea imaginii de ansamblu asupra factorilor de risc, contrar prevederilor art. 16 alin. (1) și art. 18 alin. (5) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. c) și alin. (2) lit. a) pct. (i), art. 259 alin. (2) și 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:

- În lipsa unei evaluări documentate a nivelului de risc se poate realiza includerea clientului într-o clasă de risc necorespunzătoare;
- În cazul a doi clienți cu contract de intermediere datat 27.10.2023, respectiv 08.02.2023, ulterior datei de 22.11.2023;
- Fapta s-a produs din culpă;
- Nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- Responsabilitatea este partajată între persoanele responsabile;
- Acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. în sarcina persoanei, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Persoana nu a mai fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- Au fost adoptate măsuri de remediere, iar reprezentanții Societății au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

În baza prevederilor art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. (i), pct. (iii), lit. c) și alin. (2) lit. a) pct. (i), lit. b) pct. (i), art. 259, art. 260 alin. (1) și ale art. 270 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, precum și ale art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și (2), art. 43 alin. (1) lit. a), lit. b), alin. (7) lit. a), 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 17.07.2024, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

## DECIZIE

**Art. 1** Se sancționează cu amendă în cuantum de 1.500 lei (determinat luând în calcul o majorare de 50% aplicată la cea mai mare sancțiune dintre cele menționate – în cuantum de 1.000 lei) doamna Nicoleta Andreea Barbu în calitate de coordonator al funcției de administrare a riscului și Ofițer de conformitate/ Conducător direct responsabil SB/FT al societății de servicii de investiții financiare Share Invest S.A.

**Art. 2** Doamna Nicoleta Andreea Barbu 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 Nicoleta Andreea Barbu 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 doamnei Nicoleta Andreea Barbu și societății de servicii de investiții financiare Share Invest S.A.

**Art. 6** Decizia nr. 716/19.07.2024 intră în vigoare la data comunicării acesteia către doamna Nicoleta Andreea Barbu.

**PREȘEDINTE**  
**Alexandru PETRESCU**