

DECIZIA NR. 802/05.08.2024

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, art. 21² alin. (1), alin. (1¹) și alin. (4) și ale art. 27 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,

În temeiul prevederilor art. 44 alin. (5) și (7), art. 45 coroborate cu prevederile art. 28 alin. (6) și alin. (8) 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),

În conformitate cu prevederile art. 32 – 35 din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021 privind activitatea de control desfășurată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară,

Conform prevederilor art. 17 alin. (1) și (2) lit. b) și c) din Legea nr. 129/2019, S.S.I.F. ESTINVEST S.A. (denumită în continuare Societatea) are obligația, în plus față de măsurile standard de cunoaștere a clientelei, de a aplica măsuri suplimentare de cunoaștere a clientelei în toate situațiile care, prin natura lor, pot prezenta un risc sporit de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului. De asemenea, Societatea are obligația de a examina contextul și scopul tuturor tranzacțiilor care au valori neobișnuit de mari și care nu se încadrează în tiparul obișnuit.

Luând în considerare activitatea de control permanent desfășurată de A.S.F. privind modul de respectare, de către Societate și persoanele responsabile de SB/FT din cadrul acesteia, a prevederilor Legii nr. 129/2019, s-a reținut faptul că Societatea nu a aplicat măsuri suplimentare de cunoaștere a clientelei în cazul clientului [REDACTAT], raportat la tranzacția de tip DEAL din data de [REDACTAT], care a avut ca obiect [REDACTAT] de acțiuni cu simbolul [REDACTAT], în valoare de [REDACTAT] lei, având în vedere valoarea neobișnuit de mare a tranzacției și faptul că aceasta nu se încadrează în tiparul curent de tranzacții efectuat de clientul referit.

Având în vedere fapta mai sus referită, menționată în cadrul raportului de control permanent, precum și analiza obiecțiilor transmise de Societate se reține faptul că, prin acțiunea sa, în cazul tranzacției referite, Societatea nu a aplicat măsuri suplimentare de cunoaștere a clientelei, astfel, Societatea a stabilit în mod neconform nivelul de risc SB/FT în cazul clientului [REDACTAT], întrucât nu a luat în considerare factorii specifici în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, contrar prevederilor art. 17 alin. (1) și (2) lit. b) și c) din Legea nr. 129/2019.

Societatea avea obligația respectării prevederilor privind monitorizarea continuă a activității clienților și a informațiilor deținute despre aceștia și a verificării informațiilor disponibile în

spațiul public.

Având în vedere că existau suficiente elemente de natură să ridice suspiciuni referitoare la caracterul, scopul economic sau motivația tranzacției, precum anomalii față de profilul clientului, în legătură cu tranzacția DEAL intermediată, Societatea trebuia să aplice măsuri suplimentare.

Fapta de nerespectare a prevederilor art. 17 alin. (1) și (2) lit. b) și c) din Legea nr. 129/2019, constituie contravenție potrivit art. 42 alin. (1) și alin. (2), art. 43 alin. (1) lit. a) și alin (7), din Legea nr. 129/2019.

Având în vedere prevederile 43 alin. (1) lit. a) și alin (7) 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:

- Societatea nu a aplicat în mod corespunzător măsuri suplimentare de cunoaștere a clienței în raport cu clientul [REDACTED], în cazul tranzacției de tip DEAL din data de [REDACTED], care a avut ca obiect [REDACTED] de acțiuni cu simbolul [REDACTED] în valoare de [REDACTED] lei contrar prevederilor art. 17 alin. (1) și (2) lit. b) și c) din Legea nr. 129/2019;
- acest tip de faptă nu a mai fost reținută de A.S.F. în sarcina Societății, prin acte individuale în ultimii 3 ani.

Luând în considerare elementele de fapt și de drept mai sus arătate,

În urma ședinței Consiliului A.S.F. din data de 31.07.2024, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu avertisment S.S.I.F. ESTINVEST S.A., autorizată și înscrisă în Registrul A.S.F. în calitate de societate de servicii de investiții financiare prin Decizia nr. 2668/05.08.2003, identificată prin CUI 8017326, cu sediul social în Str. Republicii, nr. 9, Focșani, Jud. Vrancea.

Art. 2 Împotriva prezentei decizii, S.S.I.F. ESTINVEST S.A. 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. 3 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. 4 Prezenta decizie va fi comunicată S.S.I.F. ESTINVEST S.A.

Art. 5 Decizia nr. 802/05.08.2024 intră în vigoare la data comunicării acesteia către S.S.I.F. ESTINVEST S.A.

PREȘEDINTE

Alexandru PETRESCU