

DECIZIA NR. 725/28.07.2025

În temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. a) și lit. d), art. 3 alin (1) lit. c) și lit. d), art. 5 lit. a), art. 6 alin. (1) și (3), art. 7 alin. (2), art. 14 și ale art. 21² alin. (4) din Ordonanța de urgență a Guvernului 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 Lion Capital S.A. (denumită în continuare *Societatea*), în baza planului de control pe anul 2025, procesul - verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic, precum și răspunsul la acesta, s-au constatat următoarele fapte pentru care este responsabilă Societatea:

1. Societatea, ce are calitatea de A.F.I.A./F.I.A., are delegată/externalizată parțial (pentru anumite societăți din cadrul activului său) funcția de evaluare a activelor către o firmă de evaluare, membru corporativ A.N.E.V.A.R., al cărei asociat este un fost angajat al Societății. Din documentele / informațiile puse la dispoziția echipei de control și din datele publice, se evidențiază următoarele:

- Societatea a deținut, în perioada controlată, 99,9997% din capitalul social al unei filiale constituite în anul 2013. Această filială deține, la rândul său, participații financiare la mai multe societăți, care au active imobilizate utilizate în regim de închiriere sau posibil pentru vânzare;
- Într-una dintre filialele sale, în speță [...], [...] a deținut, în perioada controlată, 92,10% din capitalul social. În cadrul Consiliului de Administrație al [...] face parte și fostul angajat al Societății, ce este asociat în cadrul firmei de evaluare;
- potrivit informațiilor furnizate de reprezentanții Societății, cu ocazia controlului periodic, a rezultat faptul că în perioada controlată, respectiva persoană fizică (fost angajat al Societății) a deținut funcția de membru al Consiliului de Administrație al [...];
- respectiva persoană fizică (fost angajat al Societății) este asociat, având 50% din capitalul social al firmei de evaluare, entitate care are încheiat un contract de evaluare a anumitor active ale Societății; în cuprinsul contractului, este menționată respectiva persoană fizică ca evaluator autorizat A.N.E.V.A.R., în calitate de executant, iar respectiva persoană fizică semnează contractul în calitate de Coordonator contract; în actele adiționale la contractul cadru sunt menționate societățile pentru care se vor executa servicii de evaluare, printre acestea regăsindu-se și [...], respectiv evaluarea capitalurilor proprii la cele [...] filiale ale [...];
- respectiva persoană fizică (fost angajat al Societății) a semnat raportul de evaluare a [...] (aflată în portofoliul Societății, care deține 99,9997% din capitalul social) la 30.06.2024, acesta fiind membru titular al A.N.E.V.A.R.

Date fiind aceste împrejurări, corelat cu prevederile art. 18 alin. (8) din Legea nr. 74/2015 privind administratorii de fonduri de investiții alternative, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 74/2015), potrivit căroră: „*AFIA se asigură că funcția de evaluare este exercitată fie de: a) un evaluator extern, care este o persoană juridică sau fizică independentă de FIA, de AFIA și de orice altă persoană care are legături strânse cu FIA sau AFIA; [...]*”, respectiv cu prevederile art. 3 alin. (1) pct. 39 lit. b) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare, potrivit căroră: „*legături strânse - situație în care cel puțin două persoane fizice sau juridice sunt legate prin:[...] b) control, care înseamnă relația dintre o societate-mamă și o filială, în toate cazurile prevăzute la art. 22 alin. (1) și (2) din Directiva 2013/34/UE sau o relație*

similară între orice persoană fizică sau juridică și o societate, orice filială a unei societăți filiale fiind considerată, de asemenea, ca filială a societății-mamă care le conduce [...]”, rezultă că, în contextul noțiunii „legături strânse”, Societatea se află în „legături strânse” cu filiala [...], care la rândul ei se află în „legături strânse” cu societatea [...].

În considerarea acestor aspecte, Societatea și [...] se regăsesc într-o situație de legături strânse, respectiv sunt legate printr-o relație similară de control.

Prin urmare, rezultă faptul că Societatea, în calitate de F.I.A./A.F.I.A., nu s-a asigurat de faptul că evaluarea societății [...], luată în considerare în evaluarea societății [...], aflată în portofoliul Societății, la data de 30.11.2024, a fost efectuată de un evaluator extern (firma de evaluare având ca asociat pe respectiva persoană fizică (fost angajat al Societății) – coordonator contract și executant, evaluator A.N.E.V.A.R.), care ar fi trebuit să fie o persoană fizică sau juridică independentă de orice altă persoană care are legături strânse cu A.F.I.A./F.I.A.I.R., în condițiile în care respectiva persoană fizică (fost angajat al Societății):

- în calitate de persoană care a întocmit/semnat raportul de evaluare al [...], deținea calitatea de membru al Consiliului de Administrație într-una dintre societățile [...] pe care o controlează [...],

- nu poate fi independent față de [...], urmare relației de control pe care această entitate o are asupra [...], care poate induce și posibilitatea de a numi și membri în Consiliul de Administrație al respectivei societăți (inclusiv pe respectiva persoană fizică).

Astfel, s-a constatat nerespectarea prevederilor art. 18 alin. (8) din Legea nr. 74/2015.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 51 alin. (2) lit. f) din Legea nr. 74/2015.

Având în vedere prevederile art. 51 alin. (1) și alin. (2) lit. f), art. 52 alin. (1) lit. b), art. 54 , art. 55 și ale art. 56 alin. (1) din Legea nr. 74/2015, 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 aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- afectarea independenței evaluatorului extern poate avea implicații asupra obiectivității în întocmirea rapoartelor de evaluare, cu posibil impact asupra evaluării [...] (entitate aflată în portofoliul Societății). Potrivit raportului de evaluare întocmit rezultă faptul că a fost utilizată abordarea prin activul net, iar evaluarea activelor imobilizate ale societăților deținute de societatea evaluată a fost realizată de către un alt evaluator, restul elementelor fiind preluate din situațiile financiare ale respectivelor societăți. Totodată, potrivit informațiilor puse la dispoziție de auditorul financiar, acesta a revizuit raportul de evaluare, la momentul auditării situațiilor financiare ale Societății, nefiind identificate diferențe semnificative;
- deficiența a vizat raportul de evaluare, luat în considerare în evaluarea societății [...], aflată în portofoliul Societății, la data de 30.11.2024;
- 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. la nivelul acestei Societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- reprezentanții societății au manifestat deschidere pe perioada controlului, aceștia precizând că pe viitor vor avea în vedere ca acest tip de situații să fie evitate;
- în ultimii 3 ani, Societatea nu a mai fost sancționată de A.S.F.

2. Din analiza unora dintre fișele contabile aferente conturilor bancare ale Societății, au fost identificate următoarele transferuri externe, în valoare de peste 10.000 euro, după cum urmează:

- potrivit fișei contului contabil 5124.01.GBP, 2 transferuri externe efectuate către o entitate dintr-o altă țară în data de 09.10.2024 (în valoare de 59.133 lei fiecare);
- potrivit fișei contului contabil 51241.01.USD, 12 transferuri externe efectuate către o entitate dintr-o altă țară, în datele de 24.03.2022 (în valoare de 54.241,42 lei), 24.06.2022 (în valoare de 56.887,64 lei), 27.09.2022 (în valoare de 59.843,72 lei), 22.12.2022 (în valoare de 56.121,6 lei), 24.03.2023 (în valoare de 56.080,46 lei), 23.06.2023 (în valoare de 55.056,32 lei), 26.09.2023 (în valoare de 56.458,60 lei), 20.12.2023 (în valoare de 57.591,77 lei), 22.03.2024 (în valoare de 60.246,83 lei), 28.06.2024 (în valoare de 61.845,02 lei), 27.09.2024 (în valoare de 59.230,88 lei), 30.12.2024 (în valoare de 63.669,74 lei).

Pentru aceste operațiuni nu au fost realizate rapoarte de transferuri externe către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor (denumit în continuare O.N.P.C.S.B.), contrar prevederilor art. 7 alin. (3) și alin. (7) 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).

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 43 alin. (1) lit. c) 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. c) și alin. (7) lit. b), art. 44 alin. (5) și 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 aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere natura respectivelor transferuri externe (plata unor facturi), precum și faptul că:

- lipsa întocmirii/transmiterii rapoartelor de transferuri externe conduce la furnizarea către O.N.P.C.S.B. de informații incomplete cu privire la operațiunile efectuate;
- deficiența vizează mai multe operațiuni punctuale;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- responsabilitatea faptei se împarte între persoanele responsabile;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei Societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- în ultimii 3 ani, Societatea nu a mai fost sancționată de A.S.F.

3. Potrivit Metodologiei privind identificarea, evaluarea și gestionarea riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului (în vigoare în perioada controlată), Societatea a evaluat fiecare client din perspectiva riscului de spălare a banilor/finanțare a terorismului (denumit în continuare SB/FT), iar evaluarea riscului de SB/FT la care este expusă Societatea la nivelul întregii activități desfășurate s-a realizat în baza numărului de clienți încadrați în fiecare categorie de risc de SB/FT.

Astfel, din analiza evaluărilor proprii de risc, efectuate în perioada controlată, a rezultat faptul că, la nivelul Societății, nu a fost identificat și evaluat riscul de SB/FT aferent întregii activități desfășurate, prin luarea în considerare a tuturor factorilor de risc, nu doar a celor referitori la clienți, contrar prevederilor art. 25 alin. (1) din Legea nr. 129/2019 și ale art. 3 alin. (1) 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).

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 alin. (2), art. 43 alin. (1) lit b) și alin. (7) lit b), 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 10.000 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- întocmirea unei evaluări proprii de risc inadecvate prin care Societatea să identifice, evalueze și gestioneze riscul de SB/FT la nivelul întregii activități poate conduce la o necunoaștere a nivelului real de risc global de SB/FT la care aceasta este expusă;
- au fost avute în vedere evaluările riscului de SB/FT întocmite, în decursul perioadei controlate, în baza *Metodologiei privind identificarea, evaluarea și gestionarea riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului* (în vigoare în perioada controlată). În data de 27.08.2024, la nivelul Societății s-a calculat un scor de risc de SB/FT în baza unei extrapolări a scorurilor de risc obținute de fiecare client în parte (în cadrul procesului de evaluare individuală);
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- responsabilitatea faptei se împarte între persoanele responsabile;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei Societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- în legătură cu această faptă, reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlului, precizând faptul că vor modifica metodologia de evaluare a riscului de SB/FT;
- în ultimii 3 ani, Societatea nu a mai fost sancționată de A.S.F.

4. Unul dintre clienții Societății este o persoană juridică constituită sub formă de fundație și beneficiară a două contracte de sponsorizare [...], în cuantum de [...] lei, respectiv de [...] lei. Fundațiile sunt entități legale care pot fi mai vulnerabile la riscul de SB/FT din cauza nivelului scăzut de cunoștințe și de aplicare a măsurilor de prevenire a SB/FT, în special în ceea ce privește aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei circumstanțiate în funcție de risc și lipsa de conștientizare a riscurilor la care ar putea fi expuse de a fi utilizate în activități ilicite de SB/FT, conform *Raportului privind evaluarea națională a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului* din 2022 .

Având în vedere aceste aspecte și luând în considerare factorii de risc prevăzuți la secțiunea A. Factori de risc asociați clientului și beneficiarului – alin. (1) lit. a) și alin. (2) lit. b) din Anexa 1 – Factorii de risc a Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019, natura relației de afaceri cu acest client poate prezenta un risc sporit de SB/FT, situație în care Societății îi revenea obligația aplicării unor măsuri suplimentare de cunoaștere a clientului.

Situația constatată a avut în vedere următoarele:

- Societatea nu a solicitat, la momentul inițierii relațiilor contractuale de sponsorizare, informații suplimentare (de ex.: documente/explicații) fundației, în sensul de a analiza/verifica destinația fondurilor acordate și de a înțelege mai bine natura probabilă a relației de afaceri cu această entitate.
- potrivit contractelor încheiate de Societate cu respectiva fundație:

Capitolul III paragrafele 1-2: *Beneficiarul se obligă să utilizeze suma acordată de sponsor numai pentru destinația acordată. Beneficiarul se obligă să [...] pună la dispoziția sponsorului documentele justificative cu privire la modul de utilizare a acesteia (n.n. suma primită cu titlu de sponsorizare).*

Capitolul IV: *În cazul nerealizării scopului pentru care s-a acordat sponsorizarea, suma primită se va restitui integral, sau, cu acordul sponsorului, va putea fi utilizată în alte scopuri educaționale.*

Referitor la contractul nr. [...], dintre Societate și fundație, menționăm faptul că, până la data controlului, sponsorul (Societatea) nu a întreprins demersuri pentru a solicita informații / întocmi analize/verificări cu privire la alocarea, de către [...], a disponibilităților bănești în sumă de [...] lei acordate respectivei fundații.

Totodată, fundația nu a comunicat Societății explicații/documente justificative cu privire la utilizarea sumei de [...] lei, acordate fundației, în baza contractului nr. [...], iar Societatea a apreciat că are dreptul convențional (nu și obligația) de a solicita dovezile prevăzute de contract, drept pe care îl va putea exercita, dacă va considera necesar.

Astfel, Societatea nu a efectuat analize/verificări asupra modului în care au fost alocate / utilizate disponibilitățile bănești acordate fundației, inclusiv prin solicitarea de informații suplimentare (de ex.: documente/explicații) fundației, în sensul de a analiza/verifica destinația fondurilor acordate și de a înțelege mai bine natura relației de afaceri cu această entitate.

Pentru motivele arătate mai sus, precum și faptul că pentru acest client nu au fost aplicate măsuri suplimentare de cunoaștere, fiind evaluat, conform metodologiei interne în vigoare la momentul respectiv, în categoria de risc scăzut de SB/FT, caz în care, potrivit metodologiei, se aplică măsuri simplificate de cunoaștere a clienței și se recomandă monitorizarea normală a relației de afaceri, s-a constatat nerespectarea prevederilor art. 17 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 27 alin. (1) și alin. (12) lit. a) pct. (ii) pct. 3-4 și lit. c) pct. (i) și pct. (iii) 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. b), 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 16.200 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- lipsa efectuării demersurilor necesare în vederea obținerii mai multor informații despre acest client al Societății, atât prin verificări suplimentare efectuate de Societate (creșterea frecvenței analizelor) cât și prin solicitarea unor informații suplimentare (de ex.: documente/explicații) clientului a condus la aplicarea necorespunzătoare a măsurilor de cunoaștere a clienței, în condițiile în care relația de afaceri cu acest client poate prezenta un risc sporit de SB/FT. În relație cu acest client au fost realizate două sponsorizări ocazionale, neexistând o relație de afaceri profesională.
- deficiența a vizat două operațiuni de sponsorizare, în relație cu un client al Societății;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- responsabilitatea faptei se împarte între persoanele responsabile;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei Societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;

- au fost adoptate măsuri de remediere, prin solicitarea de către Societate a documentelor justificative din partea clientului;
- în ultimii 3 ani, Societatea nu a mai fost sancționată de A.S.F.

În baza prevederilor art. 51 alin. (1) și alin. (2) lit. f), art. 52 alin. (1) lit. b), art. 54, art. 55 și ale art. 56 alin. (1) din Legea nr. 74/2015, ale art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și alin. (2), art. 43 alin. (1) lit. a), b) și c) și alin. (7) lit. b), art. 44 alin. (5) și alin. (7) și ale art. 45 din Legea nr. 129/2019, precum și ale art. 45 din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, Luând în considerare elementele de fapt și de drept mai sus arătate,

În urma ședinței Consiliului A.S.F. din data de 23.07.2025, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu amendă în cuantum de 16.200 lei societatea Lion Capital S.A., înscrisă în Registrul A.S.F. cu nr. PJR07.1AFIAA / 020007 / 09.03.2018, respectiv PJR09FIAIR / 020004 / 01.07.2021, identificată prin CUI 2761040, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J02/1898/1992, cu sediul social în Mun. Arad, Calea Victoriei nr. 35A, Județul Arad.

Art. 2 Societatea Lion Capital S.A. 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 Agenția Națională de Administrare Fiscală din raza teritorială unde își are sediul social. 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, societatea Lion Capital 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. 4 Prezenta decizie va fi publicată, conform prevederilor art. 150 alin. (1) din Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 52 alin. (5) din Legea nr. 74/2015 privind administratorii de fonduri de investiții alternative, 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 societății Lion Capital S.A.

Art. 6 Decizia nr. 725/28.07.2025 intră în vigoare la data comunicării acesteia către societatea Lion Capital S.A.

PREȘEDINTE

Alexandru PETRESCU