

DECIZIA NR. 992/10.10.2025

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 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 S.A.I. Muntenia Invest S.A. (denumită în continuare Societatea) și la entitățile administrate – Longshield Investment Group, FDI Plus Invest, FIA Muntenia Trust – 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 doamna Cristina Gabriela GAGEA, în calitate de Conducător direct responsabil SB/FT și Ofițer conformitate SB/FT, începând cu data de 19.10.2024, care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcțiilor deținute, ce sunt prevăzute în documentul *Politici și norme interne, mecanisme de control intern și proceduri de administrare a riscurilor de SB/FT*, Ediția 1, Revizia 4, (în vigoare în perioada controlată):

1. Prin intermediul *Machetei operațiuni / factori de risc asociați SB/FT* (denumită în continuare *Macheta*) – *Metodologie (managementul riscului) în baza căreia se realiza identificarea, evaluarea și gestionarea riscului (măsurile de diminuare)*, reprezentând Anexa II la *Politici și norme interne, mecanisme de control intern și proceduri de administrare a riscurilor de SB/FT*, se evaluează riscul SB/FT la care este expusă S.A.I. și entitățile administrate. *Macheta* este structurată după cum urmează:

- a) pentru fiecare entitate în parte sunt enumerate anumite tipuri de plăți și încasări;
- b) sunt prezentați factori de risc privind clientul și beneficiarul, statele și zonele geografice, eficacitatea regimului SB/FT al unei jurisdicții, nivelul riscului de FT asociat unei jurisdicții, nivelul de transparență și conformitate fiscală a unei jurisdicții, nivelul infracțiunilor principale de SB, produse, servicii, tranzacții, canale de distribuție;
- c) se realizează o hartă între fiecare tip de plată și încasare aferent fiecărei entități în parte și factorii de risc prezentați anterior prin completarea *Machetei* cu răspunsurile *da / nu*.

Având în vedere aceste aspecte, rezultă faptul că prin întocmirea Anexei II - *Macheta operațiuni/factori de risc asociați SB/FT* nu se acordă punctaje pentru factorii de risc identificați și evaluați (evaluarea realizându-se doar prin răspunsuri de tipul *da/nu*) pentru fiecare tip de operațiune de plată și încasare aferente Societății și entităților administrate, iar respectivii factori de risc nu sunt ponderați în funcție de importanța acestora. În aceste condiții, în lipsa unui punctaj acordat, respectiv a ponderării factorilor de risc nu poate fi întocmită o matrice care să asocieze scorul / punctajul rezultat unei categorii de risc SB/FT (de ex.: scăzut, mediu, ridicat).

Astfel, nu se obține/determină un nivel efectiv al riscului SB/FT aferent întregii activități a Societății și a fondurilor administrate. Potrivit explicațiilor oferite cu ocazia controlului, pornind de la completarea acestei *Machete* cu răspunsurile *da/nu*, se efectuează procesul de cunoaștere a clientelei pentru acele operațiuni de plăți/încasări ale Societății / entităților administrate pentru care este completat răspunsul *da*.

Se constată nerespectarea prevederilor art. 25 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), coroborat cu art. 3 alin. (3) 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 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. a), art. 44 alin. (5) și alin. (7) și ale art. 45 din Legea nr. 129/2019 coroborat cu art. 45 din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, 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 faptul că:

- a) lipsa efectuării în mod corespunzător / adecvat a evaluării riscului SB/FT la nivelul întregii activități, prin lipsa ponderării factorilor de risc în funcție de importanța acestora, care să aibă ca rezultat obținerea / determinarea unui nivel efectiv al riscului SB/FT, poate conduce la o necunoaștere a nivelului real de risc global SB/FT la care Societatea și entitățile administrate sunt expuse;
- b) această deficiență a fost identificată pentru evaluările riscului SB/FT aferent întregii activități din perioada în care doamna Cristina Gabriela GAGEA a deținut calitățile de Ofițer de conformitate SB/FT și Conducător direct responsabil pe linia SB/FT;
- c) fapta a fost săvârșită din culpă;
- d) nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- e) responsabilitatea faptei se împarte între persoanele responsabile;
- f) acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. în sarcina doamnei Cristina Gabriela GAGEA, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- g) reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlului, precizând faptul că vor modifica Anexa II - *Macheta operațiuni/factori de risc asociați SB/FT*;
- h) doamna Cristina Gabriela GAGEA nu a mai fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani.

2. Unul dintre clienții Societății, persoană juridică constituită sub formă de fundație (denumită în continuare *Fundația*) și beneficiară a unui contract de sponsorizare (nr. [...] din [...]), în cuantum de [...] lei, este o entitate legală care poate fi mai vulnerabilă la riscul de spălare de bani sau de finanțare a terorismului din cauza nivelului scăzut de cunoștințe și de aplicare a măsurilor de prevenire a spălării banilor și a finanțării terorismului, 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 spălare de bani/finanțare a terorismului, conform Raportului privind evaluarea națională a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului din 2022.

Având în vedere aceste aspecte (din cadrul Raportului privind evaluarea națională a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului din 2022) 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 SB/FT, situație în care exista obligația aplicării unor măsuri suplimentare de cunoaștere a clientului.

Situația constatată a avut în vedere următoarele:

- În cazul încheierii contractului de sponsorizare nu a existat o cerere de acordare a sponsorizării, formulată de Fundație;
- Nu s-au 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 contractului încheiat cu Fundația, Capitolul II Art. 2.3: *Beneficiarul* (n.n.: Fundația) *se obligă să utilizeze sumele oferite de către Sponsor* (n.n.: Societatea) *în scopul stipulat în prezentul contract [...] precum și să prezinte la solicitarea Sponsorului documente justificative în acest sens ale persoanelor care vor beneficia de produsele oferite drept sponsorizare;*

La nivelul Societății, în calitate de sponsor, nu s-au inclus în contractul cu Fundația, în calitate de beneficiar, clauze de genul celor în care:

- se va verifica/monitoriza periodic modul în care Fundația a utilizat disponibilitățile bănești acordate conform scopului declarat în contract, prin solicitări adresate acestuia de a oferi explicații însoțite de documente justificative și/sau
- Fundația transmite periodic Societății informări, însoțite de documente justificative, care să ateste, în mod cert, faptul că disponibilitățile bănești au fost utilizate conform scopului declarat în contract.

Până la data de 09.05.2025 (după data de început a controlului periodic al A.S.F. – 07.04.2025):

- la nivelul Societății nu s-au întreprins demersuri pentru a solicita informații, a întocmi analize/verificări cu privire la utilizarea disponibilităților bănești în sumă de [...] lei acordate Fundației.
- Fundația nu a comunicat Societății explicații/documente justificative cu privire la utilizarea sumei de [...] lei, acordate acestuia în baza contractului nr. [...] din [...].

Astfel, la nivelul Societății nu au fost inițiate demersuri, respectiv nu au fost solicitate informații suplimentare (de ex.: documente/explicații) Fundației și nu au fost efectuate verificări, cu scopul de a analiza modul de utilizare / destinația disponibilităților bănești acordate de Societate și de a înțelege mai bine natura relației de afaceri cu această Fundație.

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 SB/FT, caz în care, potrivit metodologiei, *se aplică măsuri simplificate de cunoaștere a clientei și se recomandă monitorizarea normală a relației de afaceri*, se constată nerespectarea prevederilor art. 17 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, coroborat cu 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), alin. (7) lit. a), art. 44 alin. (5) și alin. (7) și ale art. 45 din Legea nr. 129/2019 coroborat cu art. 45 din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 16.200 de 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:

- a) lipsa efectuării demersurilor necesare în vederea obținerii mai multor informații despre acest client, atât prin verificări suplimentare efectuate (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 SB/FT. În relație cu acest client au fost realizată o sponsorizare ocazională, neexistând o relație de afaceri profesională;
- b) deficiența a vizat o operațiune de sponsorizare, în relație cu un client al Societății, respectiv demersurile care ar fi trebuit întreprinse ulterior aprobării operațiunii de acordare a sponsorizării (din data de [...]);
- c) fapta a fost săvârșită din culpă;
- d) nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- e) responsabilitatea faptei se împarte între persoanele responsabile;
- f) acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. în sarcina doamnei Cristina Gabriela GAGEA, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- g) au fost adoptate măsuri de remediere, prin solicitarea anumitor documente justificative;
- h) doamna Cristina Gabriela GAGEA nu a mai fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani.

În baza prevederilor art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și alin. (2), art. 43 alin. (1) lit. a) și b) și alin. (7) lit. a), art. 44 alin. (5) și alin. (7), art. 45 din Legea nr. 129/2019 coroborat cu art. 45 din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019,

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

În baza Notei Direcției Generale – Sectorul Instrumente și Investiții Financiare și a hotărârii Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară adoptate în ședința din data de 06.10.2025,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

D E C I Z I E

Art. 1 Se sancționează cu amendă în cuantum de 16.200 de lei doamna Cristina Gabriela GAGEA, în calitate de Ofițer conformitate SB/FT și Conducător direct responsabil SB/FT în cadrul S.A.I. Muntenia Invest S.A.

Art. 2 – (1) Doamna Cristina Gabriela GAGEA 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.

(2) Prezenta decizie constituie titlu executoriu, iar în cazul neachitării în termenul prevăzut, se vor lua măsuri în vederea executării silit.

(3) 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 – (1) Împotriva prezentei decizii, doamna Cristina Gabriela GAGEA poate formula contestație la Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, în termen de 30 de zile de la data comunicării.

(2) Contestația adresată Curții de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal nu suspendă, pe timpul soluționării acesteia, măsurile dispuse de Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Art. 4 Prezenta decizie va fi publicată, conform prevederilor art. 46 alin. (1) și alin. (2) 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 doamnei Cristina Gabriela GAGEA și S.A.I. Muntenia Invest S.A.

Art. 6 Decizia nr. 992/10.10.2025 produce efecte la data comunicării acesteia către doamna Cristina Gabriela GAGEA.

PREȘEDINTE

Alexandru PETRESCU