

DECIZIA NR. 730/19.07.2024

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. 21² 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 S.S.I.F. sau 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 Societatea:

1. Având în vedere faptul că Organigrama societății nu face parte din *Regulamentul Intern de Organizare și Funcționare*, aprobat în ședința Consiliului de administrație (denumit în continuare C.A.) din 02.09.2022, se reține nerespectarea prevederilor art. 8 alin. (1) lit. b) din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019 privind reglementarea unor dispoziții referitoare la prestarea serviciilor și activităților de investiții conform Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare (denumit în continuare Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019), coroborate cu prevederile art. 15 alin. (1) și art. 76 alin. (1) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 126/2018).

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. a) pct. (x) din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. (x) și alin. (2) lit. b) 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:

- Organigrama trebuie să fie parte din Regulamentul de Organizare și Funcționare și nu un document distinct, pentru a nu putea fi modificată de către alte structuri organizatorice decât cele abilitate, respectiv C.A.;
- Deficiența este valabilă ulterior datei de 02.09.2022;
- Fapta s-a produs din culpă;
- Nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- Responsabilitatea este partajată între persoanele responsabile (membrii C.A. și Societate);
- Acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Societatea a fost sancționată cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr. 1183/02.10.2020 și prin Decizia A.S.F. nr. 499/20.04.2022, precum și cu amendă în cuantum de 10.300 de lei prin Decizia A.S.F. nr. 109/05.02.2024, decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată;

- Societatea a adoptat măsuri de remediere, iar reprezentanții Societății au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

2. Până la momentul controlului periodic al A.S.F. din anul 2024, situațiile financiare anuale aferente anului 2021 nu au fost supuse aprobării adunării generale a acționarilor, contrar prevederilor art. 18 din Anexa nr. 1 la Norma A.S.F. nr. 39/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară din Sectorul instrumentelor și investițiilor financiare, precum și Fondului de Compensare a Investitorilor, cu modificările și completările ulterioare.

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

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. (i) și alin. (4) lit. b), 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 29.800 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:

- situațiile financiare anuale trebuie să fie supuse aprobării adunării generale pentru a asigura transparența, responsabilitatea și încrederea în cadrul Societății. Fără supunerea aprobării adunării generale a acționarilor, există riscul ca managementul să prezinte informații financiare incorecte sau să comită fraude;

- Fapta vizează situațiile financiare anuale aferente anului 2021;

- Fapta s-a produs 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 Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;

- Societatea a fost sancționată cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr. 1183/02.10.2020 și Decizia A.S.F. nr. 499/20.04.2022 și amendă în cuantum de 10.300 de lei prin Decizia A.S.F. nr. 109/05.02.2024, decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată;

- Au fost adoptate măsuri de remediere, iar reprezentanții Societății au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

3. Numirea domnului Popa Ludovic în funcția de persoană responsabilă care să se ocupe în mod special cu chestiuni legate de îndeplinirea de către S.S.I.F. a obligațiilor acesteia de protejare a instrumentelor financiare și a fondurilor clienților, începând cu data de 23.07.2021, nu a fost notificată A.S.F. contrar prevederilor art. 20 alin. (4) din Regulamentul A.S.F. și al B.N.R. nr. 10/4/2018 privind protejarea instrumentelor financiare și a fondurilor care aparțin clienților, obligațiile de guvernanță a produsului și normele aplicabile la acordarea sau primirea de onorarii, comisioane sau alte tipuri de beneficii pecuniare sau nepecuniare, cu modificările și completările ulterioare (denumit în continuare Regulamentul A.S.F./B.N.R. nr. 14/7/2018).

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

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. (i) și alin. (4) lit. b), art. 259 alin. (2) și art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 15.000 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:

- A.S.F. utilizează aceste informații pentru a monitoriza activitatea entităților financiare. Lipsa notificării poate afecta capacitatea A.S.F. de a asigura o supraveghere adecvată;
- Fapta s-a produs din culpă;
- Deficiența identificată privește perioada 29.07.2021 - 01.09.2023;
- Nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- Responsabilitatea este partajată între cele două persoane responsabile (Directorul General și Societate);
- Acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Societatea a fost sancționată cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr. 1183/02.10.2020 și Decizia A.S.F. nr. 499/20.04.2022 și amendă în cuantum de 10.300 de lei prin Decizia A.S.F. nr. 109/05.02.2024, decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

4. Având în vedere faptul că domnul Adrian Sândiță a prestat servicii și activități de investiții și nu a fost notificat A.S.F. în această calitate, se reține încălcarea prevederilor art. 4 lit. a) din Regulamentul A.S.F./B.N.R. nr. 14/7/2018 emis în aplicarea prevederilor art. 11 din Legea nr. 126/2018.

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

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. (i) și alin. (4) lit. b), 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 34.000 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:

- Lipsa notificării A.S.F. a condus la necunoașterea la nivelul autorității a tuturor aspectelor legate de prestarea serviciilor de investiții financiare de către S.S.I.F., în acest caz a persoanelor care prestează astfel de servicii în numele Societății;
- Deficiența identificată privește perioada 28.03.2022 - 14.07.2022;
- Fapta s-a produs din culpă;
- Nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- Responsabilitatea este partajată între cele două persoane responsabile (Directorul General și Societate);
- Acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Societatea a fost sancționată cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr. 1183/02.10.2020 și Decizia A.S.F. nr. 499/20.04.2022, precum și cu amendă în cuantum de 10.300 de lei prin Decizia A.S.F. nr. 109/05.02.2024, decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

5. *Procedura internă de salvare a convorbirilor telefonice* nu cuprinde dispoziții referitoare la înregistrarea și identificarea comunicațiilor electronice sau specificarea procedurilor care trebuie urmate și a măsurilor care trebuie adoptate pentru a se asigura faptul că sunt respectate dispozițiile art. 16 alin. (7) al treilea și al optulea paragraf din Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Directivei 2002/92/CE și a Directivei 2011/61/UE, cu modificările și completările ulterioare atunci când apar circumstanțe excepționale, iar Societatea nu este în măsură să înregistreze comunicațiile pe dispozitivele emise, acceptate sau autorizate, contrar prevederilor art. 76 alin. (1) din Regulamentul delegat (UE) 2017/565 de completare a Directivei 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește cerințele organizatorice și condițiile de funcționare aplicabile firmelor de investiții și termenii definiți în sensul directivei menționate.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. a) pct. (i) din Legea nr. 126/2018, coroborate cu prevederile art. 36 din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019, cu modificările și completările ulterioare.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. (i) și alin. (4) lit. b), art. 259 alin. (2) și ale art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, coroborate cu prevederile art. 36 din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 17.700 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:

- Lipsa din procedura internă a prevederilor referitoare la înregistrarea și identificarea comunicațiilor electronice, respectiv a măsurilor de adoptat în cazul imposibilității înregistrării acestor comunicații, poate conduce la necunoașterea la nivelul personalului a obligațiilor ce îi revin, respectiv modului de lucru în cazul apariției acestor situații;
- 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. la nivelul Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Societatea a fost sancționată cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr. 1183/02.10.2020 și prin Decizia A.S.F. nr. 499/20.04.2022, precum și cu amendă în cuantum de 10.300 de lei prin Decizia A.S.F. nr. 109/05.02.2024, decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată;
- Societatea a adoptat măsuri de remediere, iar reprezentanții acesteia au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

6. Având în vedere faptul că la nivelul Societății nu a fost asigurată păstrarea înregistrărilor referitoare la toate serviciile păstrate, respectiv nu s-au păstrat în sistemele proprii evidențe centralizate cu privire la instrucțiunile preluate de la clienții proprii și transmise spre executare către altă societate de servicii de investiții financiare în perioada 28.03 – 13.09.2022, se reține nerespectarea prevederilor art. 54 din Legea nr. 126/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. a) pct. (vi) din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1) și ale art. 261 alin. (1) lit. a) pct. (vi) și alin. (2) lit. b) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 31.000 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:

- Lipsa datelor poate duce la pierderea unor informații importante despre operațiunile clienților. Aceasta poate conduce la întocmirea unor rapoarte și analize eronate;
- Deficiența privește perioada 28.03.2022 – 13.09.2022;
- Fapta s-a produs 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 Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Societatea a fost sancționată cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr. 1183/02.10.2020 și prin Decizia A.S.F. nr. 499/20.04.2022, precum și cu amendă în cuantum de 10.300 de lei prin Decizia A.S.F. nr. 109/05.02.2024, decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

7. Societatea nu a inclus în cadrul procedurilor interne, valabile anterior datei de 15.06.2023, prevederi cu privire la desemnarea provizorie a unei persoane din cadrul S.S.I.F. care să îndeplinească atribuțiile persoanei care îndeplinește funcția de conformitate, în situația în care acesta este absentă sau în situația în care funcția de conformitate este vacantă, contrar prevederilor art. 32 din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019. Din verificarea procedurii *Reguli și proceduri pentru asigurarea continuității și regularității prestării serviciilor de investiții financiare* (în vigoare începând cu anul 2017), s-a constatat că în cadrul acesteia nu există prevederi distincte cu privire la modul de înlocuire a persoanei responsabile cu funcția de conformitate, ci numai prevederi generale, cu privire la modul de înlocuire a personalului S.S.I.F., în caz de indisponibilitate.

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

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. (i) și alin. (4) lit. b), 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:

- lipsa desemnării înlocuitorului RCCO prin procedura internă poate conduce la necunoașterea de către personalul societății a modalității de înlocuire a RCCO pe perioada absenței sau vacantării acestei funcții. Aceasta informație se regăsește doar în fișa postului ofițerului de conformitate;
- Deficiența privește perioada 02.10.2021 (data încetării suspendării autorizației de funcționare) - 15.06.2023;
- Fapta s-a produs 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 Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;

- Societatea a fost sancționată cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr. 1183/02.10.2020 și prin Decizia A.S.F. nr. 499/20.04.2022, precum și cu amendă în cuantum de 10.300 de lei prin Decizia A.S.F. nr. 109/05.02.2024, decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată;

- Societatea a adoptat măsuri de remediere, iar reprezentanții acesteia au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

8. Activitatea de audit intern aferentă anului 2022 nu a fost adecvată deoarece nu a constat în *evaluarea și examinarea eficacității și caracterului adecvat al sistemelor, controlului intern, mecanismelor și procedurilor societății*, contrar prevederilor art. 24 lit. a) din Regulamentul delegat (UE) 2017/565 al Comisiei din 25 aprilie 2016 de completare a Directivei 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește cerințele organizatorice și condițiile de funcționare aplicabile firmelor de investiții și termenii definiți în sensul directivei menționate.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. a) pct. (i) din Legea nr. 126/2018, coroborate cu prevederile art. 19 din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. (i) și alin. (4) lit. b), art. 259 alin. (2) și art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, coroborate cu prevederile art. 19 din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 19.800.

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:

- Deficiențele în activitatea de audit intern pot conduce la neidentificarea unor riscuri sau a controalelor neadecvate, ce pot atrage erori sau pierderi financiare;

- Deficiența privește activitatea de audit intern aferentă anului 2022;

- Fapta s-a produs 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 Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;

- Societatea a fost sancționată cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr. 1183/02.10.2020 și prin Decizia A.S.F. nr. 499/20.04.2022, precum și cu amendă în cuantum de 10.300 de lei prin Decizia A.S.F. nr. 109/05.02.2024, decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată;

- Societatea a inițiat măsuri de remediere, iar reprezentanții Societății au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

9. Având în vedere cumularea de către domnul Adrian Sândiță a drepturilor de administrator în aplicațiile informatice utilizate de Societate, rezultă că, la nivelul acesteia, nu au fost asigurate proceduri administrative sigure și de protecție a sistemelor informatice, contrar prevederilor art. 53 alin. (3) din Legea nr. 126/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. a) pct. (vi) din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1) și ale art. 261 alin. (1) lit. a) pct. (vi) și alin. (2) lit. b) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 100.300 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:

- Deficiența a condus la materializarea unui risc operațional;
- Deficiența identificată privește perioada 02.10.2021 (data încetării suspendării autorizației de funcționare) 10.07.2023;
- Fapta s-a produs din culpă;
- Acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Societatea a fost sancționată cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr. 1183/02.10.2020 și prin Decizia A.S.F. nr. 499/20.04.2022, precum și cu amendă în cuantum de 10.300 de lei prin Decizia A.S.F. nr. 109/05.02.2024, decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată;
- Societatea a adoptat măsuri de remediere, iar reprezentanții acesteia au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

10. Având în vedere concluziile auditorului IT al Societății din raportul de audit IT solicitat de către A.S.F., referitor la sistemele informatice utilizate de Societate, în perioada supusă controlului, cu privire la:

- neasigurarea integrității, autenticității și disponibilității datelor,
 - neidentificarea exactă a timpului la care au fost efectuate înregistrările,
 - deficiențele în jurnalizarea și monitorizarea datelor accesate, inclusiv a celor cu caracter personal,
- în legătură cu baza de date și sistemele de înregistrare a convorbirilor telefonice, back-office și contabilitate, se constată nerespectarea prevederilor art. 16 alin. (1) lit. a) și d) și alin. (2) lit. d) din Norma A.S.F. nr. 4/2018 privind gestionarea riscurilor operaționale generate de sistemele informatice utilizate de entitățile autorizate/avizate/înregistrate, reglementate și/sau supravegheate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Norma A.S.F. nr. 4/2018).

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

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. (i) și alin. (4) lit. b), 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 87.300 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:

- Incidentele legate de software și sisteme IT pot duce la deficiențe majore. Acestea pot include erori, vulnerabilități de securitate, probleme de compatibilitate sau defecte în aplicații și sistemele utilizate;
- Deficiența privește perioada ulterioară datei de 02.10.2021 (data încetării suspendării autorizației de funcționare)
- Fapta s-a produs din culpă;
- Acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Societatea a fost sancționată cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr. 1183/02.10.2020 și prin Decizia A.S.F. nr. 499/20.04.2022, precum și cu amendă în cuantum de 10.300 de lei prin Decizia A.S.F. nr. 109/05.02.2024, decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată;

- reprezentanții Societății au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

11. Ținând cont de faptul că în *Registrul sistemelor informatice importante* (registrul avut în vedere în Raportul de audit IT din 27.09.2023 și reprezentând anexa 2 la acesta) Societatea nu a inclus:

- aplicația de înregistrare a convorbirilor telefonice;
 - programul de back-office BOSS,
- acestea nefăcând obiectul auditului IT aferent anului 2023, se reține nerespectarea prevederilor art. 3 alin. (3) și (4), coroborat cu alin. (2) lit. a) pct. 3 și pct. 14 din Norma A.S.F. nr. 4/2018. Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. a) pct. (i) din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. (i) și alin. (4) lit. b), 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 20.400 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:

- Aplicația de înregistrare a convorbirilor telefonice și programul de back-office BOSS nu au fost auditate în cadrul misiunii de audit IT din anul 2023;
- Deficiența identificată are în vedere situația la data efectuării auditului IT din anul 2023, respectiv situația la data controlului;
- Fapta s-a produs 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 Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Societatea a fost sancționată cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr. 1183/02.10.2020 și prin Decizia A.S.F. nr. 499/20.04.2022, precum și cu amendă în cuantum de 10.300 de lei prin Decizia A.S.F. nr. 109/05.02.2024, decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată;
- Societatea a adoptat măsuri de remediere, iar reprezentanții acesteia au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

12. Având în vedere că Societatea utilizează sisteme informatice ale unor furnizori externi, respectiv aplicația de înregistrare a convorbirilor telefonice și sistemul de contabilitate Trendix, care nu dețin certificare cu privire la standardul SR ISO/IEC 27001 sau echivalent și certificări pentru furnizarea și dezvoltarea de programe informatice software, se reține nerespectarea prevederilor art. 46 alin. 1 lit. d) pct. 1 și 2 din Norma A.S.F. nr. 4/2018.

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

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. (i) și alin. (4) lit. b), 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 20.200 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:

- În lipsa certificării ISO 27001, Societatea este expusă riscului de pierderilor financiare și creșterii costurilor legate de încălcările de securitate;

- 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;
- Acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Societatea a fost sancționată cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr. 1183/02.10.2020 și prin Decizia A.S.F. nr. 499/20.04.2022, precum și cu amendă în cuantum de 10.300 de lei prin Decizia A.S.F. nr. 109/05.02.2024, decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

13. Contractul de mandat al conducătorului direct 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. (4) lit. a), 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 10.000 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:

- Neincluderea 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 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. la nivelul Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Societatea a fost sancționată cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr. 1183/02.10.2020 și prin Decizia A.S.F. nr. 499/20.04.2022, precum și cu amendă în cuantum de 10.300 de lei prin Decizia A.S.F. nr. 109/05.02.2024, decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată;
- Societatea a adoptat măsuri de remediere, iar reprezentanții acesteia au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

14. Având în vedere faptul că în perioada 02.10.2021 - 07.03.2022 Societatea nu a numit o persoană desemnată cu aplicarea regimului de sancțiuni internaționale, se reține nerespectarea prevederilor art. 9 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 25/2020 privind supravegherea punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale de către Autoritatea de Supraveghere Financiară și entitățile reglementate de aceasta (denumit în continuare Regulamentul A.S.F. nr. 25/2020).

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

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. d) și alin. (4) lit. a), 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:

- Prin lipsa acestei numiri există riscul ca Societatea să nu respecte restricțiile impuse de sancțiunile internaționale, dar, în perioada respectivă, aceasta nu a avut contracte de intermediere încheiate cu clienții;
- Deficiența privește perioada 02.10.2021 - 07.03.2022;
- 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;
- Societatea a fost sancționată cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr. 1183/02.10.2020 și prin Decizia A.S.F. nr. 499/20.04.2022, precum și cu amendă în cuantum de 10.300 de lei prin Decizia A.S.F. nr. 109/05.02.2024, decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată;
- Societatea a adoptat măsuri de remediere, iar reprezentanții acesteia au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

15. 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 aceeași lege 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 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. 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. b), art. 44 alin. (7) și 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 / 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 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. la nivelul Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Societatea a fost sancționată cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr. 1183/02.10.2020 și prin Decizia A.S.F. nr. 499/20.04.2022, precum și cu amendă în cuantum de 10.300 de lei prin Decizia A.S.F. nr. 109/05.02.2024, decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată;
- Societatea a adoptat măsuri de remediere, iar reprezentanții acesteia au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

16. Din analiza *Procedurii interne privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale*, în vigoare începând cu luna iunie 2023, a reieșit că aceasta nu include următoarele elemente prevăzute de legislație ca fiind obligatorii:

- acceptarea în calitate de client, inclusiv în cazul tranzacțiilor ocazionale, pentru persoanele sau entitățile desemnate ori pentru persoanele sau entitățile care solicită efectuarea de operațiuni în care sunt implicate bunuri;
- depistarea persoanelor sau entităților desemnate și a operațiunilor în care sunt implicate bunuri, aplicabile clientelei existente în contextul modificării și/sau completării regimurilor sancționatorii internaționale;
- regimul aplicabil pentru clienții care au fost depistați ca persoane sau entități desemnate, începând cu data la care aceștia nu mai intră sub incidența sancțiunilor internaționale,

precum și regimul aplicabil persoanelor sau entităților care au solicitat efectuarea de operațiuni în care sunt implicate bunuri;

- modalitățile de întocmire și păstrare a evidențelor privind persoanele sau entitățile desemnate și persoanele ori entitățile care au solicitat efectuarea de operațiuni în care sunt implicate bunuri;
- modalitățile de evaluare periodică a angajaților;
- accesul persoanelor cu atribuții în domeniu la evidențele entității reglementate pentru a examina operațiunile derulate în trecut cu persoane ori entități depistate ca persoane sau entități desemnate;
- măsurile aplicabile în materie de control intern, evaluare și gestionare a riscurilor, managementul de conformitate și comunicare;
- obligațiile ce revin entității reglementate din perspectiva blocării bunului aparținând persoanei sau entității desemnate;
- regimul aplicabil persoanelor sau entităților care au solicitat efectuarea de operațiuni în care sunt implicate bunuri potrivit O.U.G. nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, cu modificările și completările ulterioare,

contrar prevederilor art. 7 alin. (1) lit. b)-e), f)-teza finală, g), i)-k) din Regulamentul A.S.F. nr. 25/2020.

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

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. d) și alin. (4) lit. a), 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:

- Lipsa unor elemente minime, cerute de legislația incidentă, în cadrul procedurilor interne, poate determina neimplementarea în cadrul activității operaționale a acestor cerințe legale. Societatea a avut un singur client nerezident care nu era dintr-o jurisdicție aflată sub regimul unor sancțiuni internaționale;

- 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. la nivelul Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;

- Societatea a fost sancționată cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr. 1183/02.10.2020 și prin Decizia A.S.F. nr. 499/20.04.2022, precum și cu amendă în cuantum de 10.300 de lei prin Decizia A.S.F. nr. 109/05.02.2024, decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată;

- Societatea a adoptat măsuri de remediere, iar reprezentanții acesteia au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

17. 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 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. b), art. 44 alin. (7) și 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 / 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 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. la nivelul Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Societatea a fost sancționată cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr. 1183/02.10.2020 și prin Decizia A.S.F. nr. 499/20.04.2022, precum și cu amendă în cuantum de 10.300 de lei prin Decizia A.S.F. nr. 109/05.02.2024, decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată;
- Societatea a adoptat măsuri de remediere, iar reprezentanții acesteia au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

18. 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. b), art. 44 alin. (7) și 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 / 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 lunii martie 2022;
- 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;
- Societatea a fost sancționată cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr. 1183/02.10.2020 și prin Decizia A.S.F. nr. 499/20.04.2022, precum și cu amendă în cuantum de 10.300 de lei prin Decizia A.S.F. nr. 109/05.02.2024, decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

19. Identificarea clientului cu cod intern 10030 (contract de intermediere datat 30.03.2023) și a beneficiarilor reali ai acestuia nu s-a realizat prin preluarea la nivelul Societății a tuturor datelor și informațiilor prevăzute în reglementările sectoriale aplicabile, contrar prevederilor art. 15 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 129/2019:

- numele beneficiarului real și datele de identificare ale acestuia, elemente prevăzute de art. 22 alin. (1) pct. 2 lit. m) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019,
- dovada înregistrării beneficiarului real sau informații din registrul central organizat la nivelul Oficiului Național al Registrului Comerțului, elemente prevăzute de art. 22 alin. (1) pct. 2 lit. m¹) 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) și alin. (7) lit. b), 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:

- Nefiind preluate informațiile cu privire la beneficiarul real se creează premisele sustragerii de la aplicarea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor, precum și de la monitorizările interne în acest sens;
- Deficiența privește un client cu contract de intermediere datat 30.03.2023
- 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;
- Societatea a fost sancționată cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr. 1183/02.10.2020 și prin Decizia A.S.F. nr. 499/20.04.2022, precum și cu amendă în cuantum de 10.300 de lei prin Decizia A.S.F. nr. 109/05.02.2024, decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată;
- Societatea a adoptat măsuri de remediere, iar reprezentanții acesteia au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

20. În cazul clienților având cod intern 10030 (contract de intermediere datat 30.03.2023) și 10083 (contract de intermediere datat 06.11.2023) nu au fost aplicate măsuri de cunoaștere a

clientei corespunzătoare care să permită realizarea unei monitorizări continue a relației de afaceri prin care să se asigure că tranzacțiile încheiate sunt conforme cu informațiile deținute referitoare la client și la sursa fondurilor, contrar prevederilor art. 11 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 129/2019.

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 (2), art. 43 alin. (1) lit. a) și alin. (7) lit. b), art. 44 alin. (7) și ale art. 45 din Legea nr. 129/2019, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 11.300 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:

- Fără o cunoaștere adecvată a clientei, S.S.I.F. poate fi vulnerabilă la activitatea de spălare a banilor sau finanțare a terorismului. Acest lucru poate afecta integritatea financiară și reputația S.S.I.F.;
- Deficiența privește doi clienți cu contracte de intermediere datate 30.03.2023 și respectiv 06.11.2023.
 - 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;
- Societatea a fost sancționată cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr. 1183/02.10.2020 și prin Decizia A.S.F. nr. 499/20.04.2022, precum și cu amendă în cuantum de 10.300 de lei prin Decizia A.S.F. nr. 109/05.02.2024, decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

21. 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. (4) lit. a), art. 259 alin. (2) și art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, 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 / 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;
- Deficiența privește doi clienți cu contracte de intermediere datate 27.10.2023, respectiv 08.02.2023;
 - 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;
- Societatea a fost sancționată cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr. 1183/02.10.2020 și prin Decizia A.S.F. nr. 499/20.04.2022, precum și cu amendă în cuantum de 10.300 de lei prin Decizia A.S.F. nr. 109/05.02.2024, decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată;
- Societatea a adoptat măsuri de remediere, iar reprezentanții acesteia au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

În baza prevederilor art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. (i), lit. c), lit. d) și alin. (4) lit. a) și b), art. 259, art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. (vi), pct. (x) și alin. (2) lit. b) și ale art. 270 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, coroborate cu prevederile art. 19 și art. 36 din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019, precum și a prevederilor art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și (2), art. 43 alin. (1) lit. a), lit. b), art. 43 alin. (7) lit. b), art. 44 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 17.07.2024, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu amendă în cuantum de 130.390 de lei (determinat luând în calcul o majorare de 30 % aplicată la cea mai mare sancțiune dintre cele menționate – în cuantum de 100.300 de lei) societatea de servicii de investiții financiare Share Invest S.A., înscrisă în Registrul A.S.F. cu nr. PJR01SSIF/160061 (în calitate de Entitate care prestează servicii și activități de investiții în România), identificată prin CUI 8579448, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J16/866/1996, cu sediul social în Mun. Craiova, Str. Dezrobirii nr. 124, Complex Parângul, Jud. Dolj.

Art. 2 Societatea de servicii de investiții financiare Share Invest 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 de servicii de investiții financiare Share Invest 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. 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 societății de servicii de investiții financiare Share Invest S.A.

Art. 6 Decizia nr. 730/19.07.2024 intră în vigoare la data comunicării acesteia către societatea de servicii de investiții financiare Share Invest S.A.

PREȘEDINTE

Alexandru PETRESCU