

DECIZIA NR. 966/24.09.2024

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 IFB Finwest S.A. (denumită în continuare Societatea), în baza planului de control pe anul 2024, procesul verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic, precum și obiecțiile la acesta, s-au constatat următoarele fapte pentru care este responsabilă Societatea:

1) În cadrul Procedurii operaționale cu privire la Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului PO-TO-007, domeniul de activitate al construcțiilor/ dezvoltatorii/ agențiile imobiliare nu este inclus în categoria celor cu risc ridicat de spălare a banilor, contrar prevederilor art. 13 alin. (1) lit. a) și alin. (2) 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), coroborate cu dispozițiile lit. A. alin. (2) lit. a) pct. (i) din Anexa 1 a Regulamentului A.S.F. nr. 13/2019, unde domeniul este prevăzut ca factor de risc, și cu *Raportul privind evaluarea națională a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului din anul 2022*.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 126/2018).

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. c) și alin. (2) lit. a) pct. (ii), 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-au avut în vedere următoarele:

- prin faptul că domeniile de activitate cu risc ridicat nu au fost definite/ evidențiate complet în cadrul procedural intern, anumiți clienți cu activități în domeniul dezvoltării imobiliare/ construcțiilor nu au fost încadrați ca fiind cu risc ridicat, prin urmare nu le-au fost aplicate măsurile specifice de monitorizare a activității;
- deficiența privește procedura internă valabilă în toată perioada supusă controlului;
- fapta s-a produs din culpă;
- responsabilitatea este partajată între persoanele responsabile;

- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. în sarcina Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlului;
- Societatea a remediat deficiența prin modificarea corespunzătoare a procedurii interne;
- Societatea a fost sancționată cu avertisment prin Deciziile A.S.F. nr. 1561/13.12.2021 și nr. 166/20.02.2023.

2) În urma analizării informațiilor privind operațiunile clienților, au fost identificați clienți ai Societății, având următoarele coduri interne: [...], care au încheiat o serie de tranzacții tip *cross*.

Ținând cont de faptul că o serie de tranzacții de tip *cross* au fost încheiate între clienți ai Societății care:

- au același beneficiar real – clienții cu codurile interne [...];
- acționează concertat în legătură cu un emitent listat pe piața operată de Bursa de Valori București S.A. (clienții cu codurile [...]);
- au administrator comun (clienții cu codurile interne: [...]);
- au același împuternicit în relația cu Societatea – un împuternicit pentru clienții cu codurile interne: [...], respectiv un împuternicit pentru clienții cu codurile interne: [...],

a rezultat că aceste tranzacții nu par a avea un scop economic, comercial sau legal evident, iar la nivelul Societății nu a fost examinat contextul și scopul tuturor tranzacțiilor identificate, astfel încât se reține nerespectarea prevederilor art. 17 alin. (2) lit. d) 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) și ale art. 27 alin. (1), alin. (6) lit. d) și alin. (7) lit. b) 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. (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 / 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;
- deficiența a fost identificată în cazul a 20 de tranzacții;
- fapta s-a produs din culpă;
- responsabilitatea este partajată între persoanele responsabile;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. în sarcina Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlului;

- Societatea a fost sancționată cu avertisment prin Deciziile A.S.F. nr. 1561/13.12.2021 și nr. 166/20.02.2023;
- conducerea Societății a decis ca Ofițerul de Conformitate SB/FT să includă în Rapoartele întocmite/emise după data finalizării controlului A.S.F. a unui capitol distinct privind analiza tranzacțiilor *cross* care se realizează între clienții Societății care au același beneficiar real și/ sau același împuternicit și/ sau administrator, în vederea identificării tranzacțiilor care par să nu aibă sens economic, comercial sau legal evident, ținând cont de situația concretă, examinând contextul și scopul tuturor acestor tranzacții.

3) Ținând cont de faptul că:

- clienții implicați în tranzacțiile tip *cross* analizate (ID [...]), au fost încadrați în categoria de risc mediu din punct de vedere SB/FT;
- după cum rezultă din documentația aferentă deschiderii contului, domeniul de activitate al acestora este cel al dezvoltării imobiliare/ construcțiilor, domeniu cu grad ridicat de risc SB/FT conform *Raportului privind evaluarea națională a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului (2022)*;
- domeniul de activitate al construcțiilor este prevăzut în Anexa 1 lit. A. alin. (2) lit. a) pct. (i) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 ca fiind un factor de risc ridicat SB/FT, se reține faptul că, prin încadrarea clienților menționați în categoria de risc mediu, nu au fost aplicate măsuri suplimentare de cunoaștere a clientelei, contrar prevederilor art. 17 alin. (1) din Legea nr. 129/2019 și ale art. 27 alin. (1) și alin. (12) 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. (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 / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- un client clasificat greșit în categoria de risc mediu poate să nu fie supus unor verificări atât de riguroase ca unul cu risc ridicat, ceea ce poate duce la scăderea eficacității sistemului de prevenire a spălării banilor / finanțării terorismului;
- deficiența a fost identificată în cazul a 6 clienți;
- fapta s-a produs din culpă;
- responsabilitatea este partajată între persoanele responsabile;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. în sarcina Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlului;
- clienții care activează în domeniile de activitate construcții/ dezvoltatori imobiliari/agenții imobiliare au fost reîncadrați în categoria de risc ridicat;

- Societatea a fost sancționată cu avertisment prin Deciziile A.S.F. nr. 1561/13.12.2021 și nr. 166/20.02.2023.

În baza prevederilor art. 252, art. 257 alin. (1) lit. c) și alin. (4) lit. a), art. 259 și art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018 și ale 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 (7) și art. 45 din Legea nr. 129/2019,

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

În urma ședinței Consiliului A.S.F. din data de 18.09.2024, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu amendă în cuantum de 12.500 de lei (determinat luând în calcul o majorare de 25 % aplicată la cea mai mare sancțiune dintre cele menționate – în cuantum de 10.000 lei) societatea de servicii de investiții financiare IFB Finwest S.A., înregistrată în Registrul A.S.F. cu nr. PJR01SSIF/020065/08.06.2006 (în calitate de Entitate care prestează servicii și activități de investiții în România) și la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J02/48/1996, CUI 8099938, cu sediul în mun. Arad, str. Dimitrie Bolintineanu nr. 5, ap. 4 și ap. 5, jud. Arad.

Art. 2 Societatea de servicii de investiții financiare IFB Finwest 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 IFB Finwest 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 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 de servicii de investiții financiare IFB Finwest S.A.

Art. 6 Decizia nr. 966/24.09.2024 intră în vigoare la data comunicării acesteia către societatea de servicii de investiții financiare IFB Finwest SA.

PREȘEDINTE

Alexandru PETRESCU