

DECIZIA NR. 657/14.07.2025

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 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 Infinity Capital Investments 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-a constatat următoarea faptă pentru care este responsabilă doamna Viorica Bălan, în calitate de Ofițer de conformitate pe linia prevenirii spălării banilor/finanțării terorismului (denumită în continuare SB/FT), funcție îndeplinită în baza Hotărârii Consiliului de Administrație nr. 10/24.03.2023, până la 19.06.2024, care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcțiilor deținute:

Din analiza documentelor puse la dispoziția echipei de control s-au constatat următoarele, cu privire la clienții Societății din perioada controlată [...]:

- 4 dintre aceștia, respectiv [...], [...], [...] și [...] au legătură cu sectorul imobiliar, iar acest sector economic (inclusiv construcțiile – comerțul cu materiale de construcții, dezvoltatorii și agenții imobiliari) *reprezintă o adevărată provocare din punctul de vedere al combaterii spălării banilor, fiind caracterizat printr-un grad de risc ridicat, dat fiind numărul de condamnări în acest sector, precum și de cuantumul sumelor spălate, având în vedere utilizarea pe scară largă a numerarului în sectorul imobiliar, în special pentru achiziționarea de materiale de construcții și pentru plata lucrătorilor, care se află în mare parte în afara pieței muncii, conform Raportului privind evaluarea națională a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului din 2022.*
- unul dintre acești clienți, [...] este o persoană juridică constituită în calitate de asociație, tip de 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.

Menționăm faptul că, în baza metodologiei interne în vigoare la momentul respectiv, clienții respectivi au fost încadrați în categoria de *risc scăzut SB/FT*, fiind aplicate măsuri standard de cunoaștere.

Având în vedere cele menționate, rezultă că, în raport cu factorii de risc, reprezentați de:

- legăturile cu un sector economic asociat frecvent cu un risc mai ridicat de corupție și de

spălarea banilor,

- natura construcției juridice în calitate de asociație, care este mai vulnerabilă la riscul de SB/FT,

prevăzuți la secțiunea A. Factori de risc asociați clientului și beneficiarului – alin. (1) lit. a), alin. (2) lit. a) pct. (i) și lit. b), alin. (4) lit. i) din Anexa 1 – Factorii de risc a Regulamentului 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), natura relației de afaceri cu acești 5 clienți a prezentat un risc sporit de SB/FT.

Astfel, se reține faptul că la nivelul Societății nu s-a îndeplinit obligația de a aplica măsuri suplimentare de cunoaștere a clientelei, inclusiv prin verificări în scopul creșterii calității informațiilor relevante referitoare la sursa fondurilor, pentru toți acești clienți fiind aplicate doar măsuri standard de cunoaștere, fiind încălcate prevederile art. 17 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), coroborate cu prevederile art. 27 alin. (1) și alin. (12) lit. a) pct. (i) și lit. b) pct. (ii) 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. (7) și ale art. 45 din Legea nr. 129/2019, respectiv ale art. 45 din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, 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:

- neaplicarea unor măsuri suplimentare de cunoaștere în cazul unor clienți pentru care natura relației de afaceri prezenta un risc sporit de SB/FT. Toți clienții au realizat doar tranzacții ocazionale, neexistând o relație de afaceri profesională;
- această deficiență a fost identificată pentru 5 din cei [...] clienți ai Societății din perioada controlată;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- responsabilitatea faptei se împarte la 3 persoane;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. în sarcina persoanei responsabile, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlului;

- la nivelul Societății a fost revizuită Procedura privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul pieței de capital și de identificare a clienților, aprobată în ședința Consiliului de Administrație din data de 10.04.2025;
- Doamna Viorica Bălan a fost sancționată cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr. 1133/22.08.2022, decizie care nu a fost anulată de instanțele de judecată.

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

În urma ședinței Consiliului A.S.F. din data de 09.07.2025, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu amendă în cuantum de 10.000 lei doamna Viorica Bălan, în calitate de Ofițer de conformitate pe linia prevenirii spălării banilor/finanțării terorismului (funcție îndeplinită în baza Hotărârii Consiliului de Administrație nr. 10/24.03.2023, până la 19.06.2024) în cadrul societății Infinity Capital Investments S.A., identificată prin CNP [...], domiciliată în [...].

Art. 2 Doamna Viorica Bălan 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. 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, doamna Viorica Bălan 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. 46 alin. (1) și (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 Viorica Bălan și societății Infinity Capital Investments S.A.

Art. 6 Decizia nr. 657/14.07.2025 intră în vigoare la data comunicării acesteia către doamna Viorica Bălan.

PREȘEDINTE

Alexandru PETRESCU