

DECIZIA NR. 718/28.07.2025

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 responsabil domnul Ilie Păunel Gavra, în calitate de Ofițer de conformitate SB/FT în cadrul Societății, în perioada 25.10.2024 - 20.01.2025 (reprezentând data de început a controlului A.S.F.), care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

1. Din analiza fișei contului contabil 51241.01.USD, a fost identificat un transfer extern (în valoare de 63.669,74 lei) către o entitate dintr-o altă țară, în valoare de peste 10.000 euro, din data de 30.12.2024.

Pentru această operațiune nu a fost realizat un raport de transferuri externe către Oficiul Național de Prevenire și Combateră 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. a), 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 respectivului transfer extern (plata unei facturi), precum și faptul că:

- lipsa întocmirii/transmiterii unui raport de transfer extern, conduce la furnizarea către O.N.P.C.S.B. de informații incomplete cu privire la operațiunile efectuate;
- deficiența vizează o operațiune punctuală;
- 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. în sarcina persoanei responsabile, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- în ultimii 3 ani, domnul Ilie Păunel Gavra nu a fost sancționat de A.S.F.

2. Potrivit *Metodologiei privind identificarea, evaluarea și gestionarea riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului* (în vigoare în perioada controlată), la nivelul Societății a fost evaluat fiecare client din perspectiva riscului de spălarea banilor / finanțarea 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, 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), alin. (7) lit. a), 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 / agravante 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;
- a fost avută în vedere *Metodologia privind identificarea, evaluarea și gestionarea riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului* (în vigoare în perioada controlată), în baza căreia sunt întocmite evaluările riscului de SB/FT;
- 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. în sarcina persoanei responsabile, 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, domnul Ilie Păunel Gavra nu a fost sancționat de A.S.F.

3. Unul dintre clienții Societății este o persoană juridică constituită sub formă de fundație și beneficiară a unui contract de sponsorizare [...], în cuantum de [...] lei. Fundațiile sunt entități legale care poate 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, la nivelul Societății, revenea obligația aplicării unor măsuri suplimentare de cunoaștere a clientului.

Situația constatată a avut în vedere următoarele:

- la nivelul Societății nu s-a solicitat, la momentul inițierii relației 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 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.*

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, la nivelul Societății nu au fost efectuate analize / verificări asupra modului în care au fost 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 clientelei 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. a), 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 13.700 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 la nivelul Societății (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 a fost realizată o sponsorizare ocazională, pe perioada în care persoana în cauză a deținut funcția respectivă, neexistând o relație de afaceri profesională;
- deficiența a vizat o operațiune 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. în sarcina persoanelor responsabile, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- au fost adoptate măsuri de remediere, prin solicitarea de către Societate a anumitor documente justificative din partea clientului;
- în ultimii 3 ani, domnul Ilie Păunel Gavra nu a fost sancționat de A.S.F.

În baza prevederilor art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și alin. (2), art. 43 alin. (1) lit. a) - c) și alin. (7) lit. a), art. 44 alin. (5) și alin. (7) și ale art. 45 din Legea nr. 129/2019 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 13.700 lei domnul Ilie Păunel Gavra, în calitate de Ofițer de conformitate SB/FT în cadrul societății Lion Capital S.A., începând cu data de 25.10.2024.

Art. 2 Domnul Ilie Păunel Gavra 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, domnul Ilie Păunel Gavra 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) 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 domnului Ilie Păunel Gavra și societății Lion Capital S.A.

Art. 6 Decizia nr. 718/28.07.2025 intră în vigoare la data comunicării acesteia către domnul Ilie Păunel Gavra.

PREȘEDINTE

Alexandru PETRESCU