

DECIZIA NR. 593/11.06.2026

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 (denumită în continuare O.U.G. nr. 93/2012),

Având în vedere controlul periodic efectuat la XTB S.A. Varșovia – Sucursala București (denumită în continuare Societatea), în baza Planului de control pe anul 2026, Procesului-verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic, precum și a răspunsului Societății la Procesul-verbal de control, s-a constatat următoarea faptă pentru care este responsabilă doamna Ioana Irina Cristescu, în calitate de ofițer de conformitate SB/FT în perioada 01.09.2023 – 31.10.2025, care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

La nivelul Sucursalei nu au fost întocmite de către ofițerul de conformitate SB/FT rapoarte pentru anii 2023 și 2024, contrar prevederilor art. 9 alin. (1) lit. e) și alin. (3) 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. 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. i, art. 259 alin. (2) art. 260 alin. (1) și art. 270 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:

- neîntocmirea rapoartelor anuale de către ofițerul de conformitate SB/FT poate avea ca efect inexistența unei forme specifice de raportare anuală prevăzute de cadrul normativ pentru reflectarea activității de monitorizare și evaluare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului la nivelul Sucursalei;
- rapoartele aferente anilor 2023 și 2024;
- nu s-a putut determina intenția;
- nu au fost identificate informații privind realizarea unor profituri/evitarea unor pierderi;
- nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. în sarcina doamnei Ioana Irina Cristescu, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;

- persoana responsabilă a manifestat deschidere pe perioada controlului;
- societatea a transmis în termen raportul ofițerului de conformitate aferent anului 2025;
- doamna Ioana Irina Cristescu nu a mai fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani.

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

În baza Notei Direcției Intermediari și Instituții de Piață – Sectorul Instrumente și Investiții Financiare aprobate în ședința Consiliului A.S.F. din data de 10.06.2026,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

Art. 1. Se sancționează cu avertisment doamna Ioana Irina Cristescu în calitate de ofițer de conformitate SB/FT al XTB S.A. Varșovia – Sucursala București în perioada 01.09.2023 – 31.10.2025, identificată prin [...], domiciliată în [...].

Art. 2. Doamna Ioana Irina Cristescu poate ataca prezenta decizie la Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, în termen de 30 de zile de la data comunicării, în conformitate cu prevederile art. 270 alin. (1) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 3. Prezenta decizie va fi publicată, conform prevederilor art. 253 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 4. Prezenta decizie va fi comunicată doamnei Ioana Irina Cristescu și XTB S.A. Varșovia – Sucursala București.

Art. 5. Decizia nr. 593/11.06.2026 intră în vigoare la data comunicării acesteia către doamna Ioana Irina Cristescu.

PREȘEDINTE
Alexandru PETRESCU