

DECIZIA NR. 656/30.06.2026

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,

Având în vedere controlul periodic efectuat la Societatea de Administrare a Investițiilor Patria Asset Management S.A. (denumită în continuare Societatea), în baza planului de control pe anul 2026, procesul-verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic, precum și obiecțiile la acesta, s-a constatat următoarea faptă pentru care este responsabilă Societatea:

Prin intermediul Machetelor de evaluare a riscului aferent spălării banilor/finanțării terorismului (denumită în continuare SB/FT), Societatea evaluează riscul SB/FT aferent clienților. Macheta conține 13 factori specifici de risc (denumiți în continuare FSR) aferenți a 3 factori generali de risc (denumiți în continuare FGR) asociați clientului, produselor/serviciilor/tranzacțiilor, jurisdicției. Din analiza acestor machete au rezultat următoarele aspecte:

- în cazul evaluării riscului SB/FT aferent unui client, la momentul inițierii relației contractuale cu Societatea, pot fi evaluați numai o parte dintre FSR (de exemplu, dacă respectivul client are calitatea de persoană expusă public, dacă respectivul client are documentul de identitate expirat, număr de împrumuturi, dacă țara de rezidență/înregistrare a clientului are risc ridicat, dacă respectivul client are cetățenie aferentă unei țări cu risc ridicat), ceilalți factori putând avea aplicabilitate la momentul eventualei actualizări a riscului SB/FT aferent clientului;
- marea majoritate a FSR sunt completați cu răspunsuri de tipul *da/nu*, fără a primi un punctaj/score distinct;
- cu excepția întrebării referitoare la calitatea de persoană expusă public a clientului, ce a fost punctată cu 1 punct în cazul în care răspunsul a fost negativ (mai puțin în cazul a 2 dintre cei 12 clienți pentru care au fost solicitate machetele de evaluare, cazuri în care nu a fost atribuit un punctaj/score), nu există un punctaj/score atribuit fiecărui FSR în parte, astfel că pentru fiecare dintre cei 3 FGR prezentați anterior a fost alocat un score de 1 punct, care nu rezultă în urma unui calcul aferent evaluării FSR.
Așadar, scorul final obținut de fiecare client, în urma ponderării aferente celor 3 FGR, a fost de 1 punct. Totodată, niciunul dintre FSR nu are alocată o anumită pondere în cadrul fiecăruia dintre cei 3 FGR.
- într-un singur caz, raportat la perioada controlată, un client a primit un punctaj de 1,5 puncte, ceea ce a determinat includerea acestuia în categoria de risc mediu. Obținerea acestui punctaj a fost determinată de o altă situație, respectiv faptul că acest client s-a înrolat online și la nivelul băncii care asigură distribuția unităților de fond, iar banca respectivă a stabilit un nivel de risc mediu aferent acestuia. Punctajul nu a fost determinat de completarea și punctarea celor 13 FSR.

Având în vedere cele prezentate anterior, rezultă faptul că prin întocmirea Machetelor de evaluare a riscului SB/FT:

- nu se acordă punctaje/scoreuri pentru fiecare FSR identificat de Societate și evaluat
- respectivii FSR nu sunt ponderați în funcție de importanța acestora.

În aceste condiții, în lipsa unui punctaj/score acordat FSR, respectiv a ponderării acestora la nivelul fiecărui FGR, matricea întocmită nu este adecvată, caz în care nu se poate obține/determina un nivel adecvat al riscului SB/FT aferent clienților Societății.

Se constată nerespectarea prevederilor art. 25 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) coroborat cu art. 3 alin. (3) lit. c) din Regulamentul ASF 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 ASF 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) și alin. (7) lit. b), art. 44 alin. (5) și alin. (7) și art. 45 din Legea nr. 129/2019 și art. 44 alin. (4) din Regulamentul ASF nr. 13/2019, această faptă se sancționează 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-au avut în vedere următoarele:

- au fost întocmite evaluări ale riscului SB/FT pentru clienți, însă nu au fost acordate punctaje/score-uri pentru fiecare FSR identificat și evaluat de Societate, iar respectivii FSR nu au fost ponderați în funcție de importanța acestora. A fost avut în vedere faptul că machetele de evaluare a riscului SB/FT au fost utilizate pentru clienții persoane fizice (128 clienți în perioada controlată) care și-au deschis cont prin intermediul platformei online, nefiind identificată, cu ocazia verificărilor efectuate, prin sondaj, cu ocazia controlului periodic, vreo situație în care Societatea ar fi trebuit să încadreze un client într-o altă categorie de risc, respectiv să fi fost necesară aplicarea unor măsuri de cunoaștere a clientelei;
- au fost avute în vedere evaluările punctuale ale riscului SB/FT aferente a 12 clienți persoane fizice, ce și-au deschis contul prin intermediul platformei online, realizate la anumite date.
- nu s-a putut determina intenția;
- nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- responsabilitatea a fost 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 o bună cooperare cu echipa de control, pe perioada controlului, asumându-și remedierea cât mai rapidă a acestei deficiențe, urmând a reevalua toți clienții existenți, din perspectiva riscului SB/FT, în baza unei noi metodologii. Totodată, au fost transmise (atât la momentul comunicării deficienței, cât și în cadrul răspunsului la Procesul Verbal de Control) noi versiuni ale metodologiei interne de evaluare a riscului SB/FT, aceasta urmând a fi îmbunătățită urmare comunicării planului de măsuri;
- Societatea a mai fost sancționată, de către A.S.F., cu avertisment, prin Decizia nr. 513/19.05.2023.

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 24.06.2026,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

Art. 1. Se sancționează cu amendă în cuantum de 10.000 lei Societatea de Administrare a Investițiilor Patria Asset Management S.A., înscrisă în Registrul A.S.F. cu nr. PJR05SAIR/320025, identificată prin CUI 22227862, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J40/21078/2017, cu sediul social în București, Șoseaua Pipera nr. 42, camerele 1 și 2, etaj 10, Sector 2.

Art. 2. – (1) Societatea de Administrare a Investițiilor Patria Asset Management S.A. are obligația de a achita cuantumul amenzii contravenționale prevăzut la art. 1 în termen de 15 zile de la data comunicării prezentei decizii, la Agenția Națională de Administrare Fiscală din raza teritorială (București) unde își are sediul social.

(2) Prezenta decizie constituie titlu executoriu, iar în cazul neachitării în termenul prevăzut, se vor lua măsuri în vederea executării silite.

(3) O copie a dovezii achitării amenzii se va transmite la Autoritatea de Supraveghere Financiară – Direcția Intermediari și Instituții de Piață – Sectorul Instrumente și Investiții Financiare, în termen de 2 zile lucrătoare de la achitarea amenzii.

Art. 3. Societatea de Administrare a Investițiilor Patria Asset Management S.A. 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. 198 alin. (4) din Ordonanța de Urgență nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital cu modificările și completările ulterioare.

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 Societății de Administrare a Investițiilor Patria Asset Management S.A.

Art. 6. Decizia nr. 656/30.06.2026 intră în vigoare la data comunicării acesteia către Societatea de Administrare a Investițiilor Patria Asset Management S.A.

PREȘEDINTE

Alexandru PETRESCU