

Nr. 8170/04.08.2023

**STRATEGIA GENERALĂ A INFINITY CAPITAL INVESTMENTS S.A. PRIVIND COMBATEREA
SPĂLĂRII BANILOR ȘI A FINANȚĂRII TERORISMULUI**

2023 – 2028

1. INTRODUCERE

Piața financiară poate fi amenințată de circuitele de bani iliciți care pot prejudicia integritatea, stabilitatea și reputația sectorului financiar. Spălarea banilor și finanțarea terorismului reprezintă probleme semnificative și de actualitate care trebuie abordate la nivelul Infinity Capital Investments S.A.

În consecință, sunt necesare anumite măsuri strategice elaborate pe baza unor planificări operaționale, a deciziilor de management și a evaluării permanente a modului în care sunt îndeplinite obiectivele Infinity Capital Investments S.A.

Strategia Infinity Capital Investments S.A. vizează obiective pe care compania dorește să le realizeze pentru a-și îndeplini misiunea de protejare a integrității, stabilității și reputației proprii, precum și a întregului sistem financiar, cum ar fi:

- Respectarea cu strictețe a cadrului legal în vederea diminuării fenomenului spălării banilor și finanțării terorismului, sens în care monitorizarea acestuia se face în mod dinamic;
- Evaluarea riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului pentru a avea o înțelegere a vulnerabilităților cu care se confruntă compania și care să permită o verificare adecvată a abordării pe bază de risc;
- Susținerea eforturilor autorităților de aplicare a legii în procesul de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

2. SCOP

Scopul Strategiei generale a Infinity Capital Investments S.A. privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului pentru perioada 2023 – 2028 vizează îndeplinirea misiunii de protejare a integrității, stabilității și reputației sistemului financiar în general și ale Infinity Capital Investments S.A. în particular.

3. CADRUL LEGAL

- 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;



- Legea nr. 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului;
- Legea nr. 51/1991 privind securitatea națională a României;
- O.U.G. nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale;
- 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, modificat și completat prin Regulamentul A.S.F nr. 18/2022;
- Ordinul Președintelui O.N.P.C.S.B. nr. 47/2021 pentru aprobarea Regulamentului privind înregistrarea entităților raportoare în evidențele Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor;
- Ordinul Președintelui O.N.P.C.S.B. nr. 79/2021 pentru aprobarea Regulamentului privind transmiterea informațiilor către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor;
- Ordinul Președintelui O.N.P.C.S.B. privind informarea Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor de către entitățile raportoare cu privire la neconcordanțele referitoare la beneficiarii reali, în temeiul art. 19, alin. 7^l 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.

4. VALORI ȘI PRINCIPII

4.1. Valori:

Strategia generală Infinity Capital Investments S.A. privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului a vizează premisa asumării următoarelor valori fundamentale:

- **Respectarea legii** – interesul general valabil al tuturor persoanelor implicate în activitatea companiei este acela de a respecta cu strictețe prevederile normelor legale, mai presus de orice alte interese, comune sau personale, în scopul asigurării unei activități corecte din punct de vedere legal și moral și a bunei reputații a companiei;
- **Confidențialitate** – în cadrul companiei, toate datele sunt prelucrate în regim de confidențialitate, tot personalul având obligația păstrării confidențialității atât asupra acestora cât și asupra activității desfășurate;
- **Responsabilitate** – salariații companiei trebuie să se asigure că, prin modul în care îndeplinesc atribuțiile de serviciu sau desfășoară orice altă activitate profesională colaterală, respectă interesul companiei și al personalului acesteia și nu afectează integritatea acestora;



- **Integritate morală** – o cultură organizațională bazată pe valori pune accentul nu pe o respectare mecanică a unor reguli, ci pe discernământ, pe orientarea morală și pe modele de comportament; ca atare, conducerii companiei îi revine sarcina să asigure personalului angajat un management moral, să ghideze comportamentul etic și profesional al acestuia și să contribuie la crearea unei culturi organizaționale a integrității la nivelul companiei, precum și a unui climat care să determine personalul să acționeze cu încredere reciprocă și profesionalism.

4.2. Principii:

Prezenta strategie se supune următoarelor principii, a căror respectare este esențială pentru desfășurarea activității Infinity Capital Investments S.A.:

- **Principiul statului de drept**, în baza căruia este consacrată supremația legii; personalul companiei are obligația de a avea un comportament profesionist, precum și de a asigura, în condițiile legii, transparența, pentru a câștiga și a menține încrederea în propria integritate, imparțialitate și eficacitate;
- **Principiul buneii guvernări**, conform căruia Infinity Capital Investments S.A. are stabilite acțiuni clare, eficiente, pe baza unor obiective bine stabilite;
- **Principiul calității și eficientizarea procesului de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului**, prin asigurarea că informațiile relevante sunt prelucrate și diseminate autorităților în timp util în scopul aplicării corespunzătoare a legii; în același timp, este asigurată o evaluare continuă a activității companiei, atât din punctul de vedere al riscurilor specifice, cât și al managementului operațional;
- **Principiul responsabilității**, care impune obligația Infinity Capital Investments S.A. de a elabora și implementa proceduri și metodologii incidente prevenirii spălării banilor și a finanțării terorismului și de a răspunde pentru eficiența și implementarea acestora, de a accepta și suporta consecințele neîndeplinirii acestei obligații;
- **Principiul prevenirii** spălării banilor și finanțării terorismului, conform căruia identificarea anticipată și înlăturarea în timp util a premiselor de apariție a faptelor de spălare a banilor sau finanțare a terorismului sunt prioritare și imperative;
- **Principiul cooperării**, în baza căruia Infinity Capital Investments S.A. trebuie să coopereze permanent cu autoritățile și instituțiile implicate în prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, asigurând o concepție coerentă asupra obiectivelor ce trebuie îndeplinite și a măsurilor ce urmează a fi luate;
- **Principiul participării**, prin care se asigură participarea companiei în fazele consultative de elaborare și implementare a politicilor publice și a actelor normative specifice domeniului;



- **Principiul profesionalismului**, potrivit căruia personalul Infinity Capital Investments S.A. are obligația de a îndeplini atribuțiile de serviciu cu responsabilitate, competență, eficiență și corectitudine.

5. CADRUL NECESAR IMPLEMENTĂRII

Strategia generală a Infinity Capital Investments S.A. privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului poate deveni un instrument de lucru eficient dacă pe întreaga perioadă de implementare sunt asigurate următoarele condiții minimale:

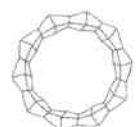
- Respectarea cu strictețe a cadrului legal specific - Infinity Capital Investments S.A. respectă prevederile legale cu privire la cunoașterea clienței și la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin elaborarea, implementarea și actualizarea procedurilor și metodologiilor interne;
- Alocarea de resurse adecvate activității de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului (umane, financiare, logistice etc.) - Infinity Capital Investments S.A. are desemnate mai multe persoane cu atribuții în prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, asigură permanent și neîngrădit, pe cheltuiala sa, accesul personalului angajat la programele de instruire în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, asigură accesul la mijloacele de informare;
- Implicarea eficientă alături de autorități cu atribuții în prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului ca premisă pentru diminuarea fenomenului spălării banilor și finanțării terorismului - Infinity Capital Investments S.A. răspunde cu maximă prioritate tuturor solicitărilor venite din partea autorităților; totodată, se conformează normelor legale referitoare la raportarea oricărei activități suspecte de spălare a banilor sau finanțare a terorismului.

6. IMPACTUL SCONTAT AL STRATEGIEI. OBIECTIVE GENERALE ȘI SPECIFICE. ACȚIUNI PRINCIPALE

Implementarea strategiei generale privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului conduce la atingerea următoarelor rezultate:

6.1. Asigurarea respectării eficiente a cadrului legal incident prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului – este realizată prin monitorizarea permanentă și aplicarea legislației specifice, în scopul de a preîntâmpina eventuale neconcordanțe.

6.2. Realizarea evaluării riscurilor asociate spălării banilor și finanțării terorismului – cunoașterea și înțelegerea la nivelul companiei a riscurilor asociate cu spălarea banilor



și finanțarea terorismului, care să permită o verificare adecvată a abordării pe bază de risc; adoptarea măsurilor specifice pentru a contracara riscurile rezultate în urma evaluării; actualizarea procedurilor și metodologiilor interne în vederea diminuării eventualelor riscuri identificate asociate cu spălarea banilor și finanțarea terorismului.

6.3. O bună calitate a informațiilor transmise autorităților implicate în prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului – este asigurată prin sesiuni de instruire a salariaților, prin consultarea ghidurilor/deciziilor/evaluărilor emise de autoritățile cu atribuții specifice domeniului.

6.4. Susținerea eforturilor autorităților de aplicare a legii în procesul de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului – prin monitorizarea activității sau tranzacțiilor, identificarea unor obiective specifice de investigație (persoane, bunuri, rețele și/sau grupuri infracționale), , prin identificarea unor legături între obiectivele specifice ale companiei și posibile produse infracționale, fapte de spălare de bani, infracțiuni predicat sau fapte de finanțare a terorismului și prin diseminarea în timp util a rezultatelor analizelor realizate către autoritățile de aplicare a legii.

7. APROBAREA ȘI IMPLEMENTAREA STRATEGIEI

Aprobarea și implementarea strategiei generale privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului a Infinity Capital Investments S.A. sunt realizate sub autoritatea și coordonarea structurii de conducere a companiei.

Director General

Sorin-Iulian Cioacă



Director General Adjunct

Mihai Trifu

