



## AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

### DECIZIA NR. 1218 / 13.12.2013

În temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. a) și lit. d), art. 3 alin. (1) lit. c) și lit. d), art. 6 alin. (1) și alin. (3), art. 7 alin. (2), art. 14 alin. (3) și art. 27 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 de fond efectuat la S.S.I.F. Avantgarde Finance S.A. în perioada 12–16.08.2013, raportul de control și obiecțiunile societății la raportul de control, s-au constatat următoarele:

1. Actul adițional încheiat în 21.04.2012 la contractul de închiriere nr. 9/21.03.2006, precum și contractul de închiriere nr. 13/05.01.2013, aferente sediului secundar din Alba Iulia, au fost transmise la C.N.V.M. cu întârziere, depășindu-se astfel termenul prevăzut de art. 15 alin. (2) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.

Actele adiționale nr. 2/16.03.2011, nr. 5/16.03.2012 și 10/16.03.2013 la contractul de închiriere nr. 41337/12.03.2010, aferente sediului secundar din Oradea, au fost transmise către C.N.V.M. cu întârziere, depășindu-se astfel termenul prevăzut de art. 15 alin. (2) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.

Actul adițional nr. 4/01.12.2011 la contractul de închiriere nr. 41337/12.03.2010, aferent sediului secundar din Oradea, prin care se mărea suprafața închiriată, nu a fost transmis până la data controlului către C.N.V.M. / A.S.F., încălcându-se astfel prevederile art. 14 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.

2. Procedurile societății nu au fost transmise către C.N.V.M. pe suport de hârtie, încălcându-se astfel prevederile art. 1 alin. (2) coroborat cu art. 7 din Instrucțiunea C.N.V.M. nr. 1/2011.

3. În cazul *clienților unici* (PPM), societatea utilizează un *contract de intermediere* ce nu conține elementele stipulate de art. 112 alin. (1) lit. d), e), g), h), i), j) și l) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006. De asemenea, S.S.I.F. Avantgarde Finance S.A. nu întocmește în cazul clienților unici o cerere de deschidere de cont, așa cum stipulează art. 113 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.

4. *Contractele de intermediere* ale societății, utilizate pentru clienții care efectuează tranzacții pe piețele instrumentelor financiare derivate administrate de către S.C. Bursa de Valori București S.A. și S.C. SIBEX - Sibiu Stock Exchange S.A., nu conțin elementul prevăzut de art. 211 alin. (2) lit. b din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006, respectiv clauze privind situațiile în care activul suport suferă modificări semnificative în ceea ce privește prețul (de exemplu, modificarea valorii nominale a acțiunilor) ori cantitatea, în conformitate cu regulile pieței reglementate.

5. *Cererea de deschidere de cont* utilizată de societate pentru persoanele fizice nu conține rubrici privind orice alt nume folosit (pseudonim), naționalitatea și țara de origine, elementele prevăzute de art. 113 alin. (1) lit. a din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006, coroborat cu prevederile art. 2 lit. a) din Dispunerea de măsuri C.N.V.M. nr. 2/2011 și art. 11 alin. (1) lit. a) și g) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 5/2008.

6. S-a reținut faptul că dintre materialele publicitare ale societății, bannerul de tip rollup nu conține elementele impuse de art. 126 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.

7. Informațiile prezentate pe site-ul S.S.I.F. Avantgarde Finance S.A. (<http://www.avantgarde-finance.ro>), la data controlului, nu au fost complete și anume:

- lista agenților pentru servicii de investiții financiare nu include doi ASIF ai societății. Se constată nerespectarea prevederilor art. 126 alin. (3) lit. c) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006;
- serviciile de investiții financiare prezentate pe site-ul societății nu sunt în concordanță cu cele autorizate de către C.N.V.M. prin Decizia nr. 621/12.07.2012, nerespectându-se astfel prevederile art. 126 alin. (3) lit. d) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.

8. Din analiza fișei contului de disponibilități proprii al societății, au fost regăsite situații în care, în cadrul acestui cont s-au efectuat, și alimentări, respectiv retrageri de numerar ale clienților, încălcându-se astfel prevederile art. 91 alin. (1) lit. e) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.

9. Formularul de raportare privind administrarea portofoliului nu conține informațiile prevăzute de art. 123 alin. (2) lit. d), e), f) și g) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.

De asemenea, deși în cazul a doi clienți cu cont administrat s-a precizat în cererea de deschidere de cont standardul de evaluare și comparare a performanței, rapoartele transmise către aceștia nu conțin nicio referire la acestea, așa cum stipulează art. 123 alin. (2) lit. e) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.

10. Tranzacția unui client persoană inițiată din data de 26.06.2012 nu a fost raportată operatorului de piață BVB, constatându-se nerespectarea de către societate a prevederilor art. 150 alin. (3) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 1/2006.

11. Pentru data de 27.05.2013 s-a constatat că totalul sumelor clienților societății aflate în conturile bancare este mai mic decât totalul constituit din suma soldurilor creditoare ale clienților B.V.B. Astfel, pentru acoperirea soldurilor debitoare înregistrate de clienți la acea dată, s-au utilizat fondurile aparținând altor clienți creditori, fapta intrând sub incidența prevederilor art. 2 alin. (2) lit. f) din Dispunerea de Măsuri a CNVM nr. 5/2009.

12. La dosarul unui client minor, nu au fost regăsite datele de identificare ale împuterniciților acestuia (părinții săi), constatându-se astfel încălcarea prevederilor art. 111 alin. (3), art. 113 alin. (1) lit. a) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006, coroborat cu prevederile art. 2 lit. a) din Dispunerea de măsuri C.N.V.M. nr. 2/2011 și art. 11 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 5/2008.

Având în vedere prevederile art. 271, art. 272 alin. (1) lit. a), pct. 1, 2 și 3, art. 273 alin. (1) lit. a) pct. (i), art. 275 alin. (1) din Legea nr. 297/2004, cu modificările și completările ulterioare, art. 227, art. 228 alin. (1) lit. a) pct. 2, art. 228 alin. (3) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006, art. 151 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 1/2006, art. 23 din Regulamentul C.N.V.M. nr. 5/2008 și art. 7 din Dispunerea de măsuri C.N.V.M. nr. 21/2012.

**Având în vedere elementele de fapt și de drept mai sus arătate,**

În temeiul Hotărârii Parlamentului nr. 60/2013 privind numirea membrilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 680 din 05.11.2013,

În urma deliberărilor din cadrul ședinței din data de 04.12.2013,

**Consiliul Autorității de Supraveghere Financiară** emite următoarea

## DECIZIE

**Art. 1.** Se sancționează cu amendă în cuantum de 3.000 lei dna Lung Cristina Otilia în calitate de Reprezentant al Compartimentului de Control Intern (autorizată prin Decizia C.N.V.M. nr. 1306/07.06.2006), persoana desemnată cu prevenirea și combaterea spălării banilor și ofițer de conformitate.

**Art. 2.** Doamna Lung Cristina Otilia are obligația de a achita cuantumul amenzii contravenționale prevăzut la art.1 în termen de 30 zile de la data comunicării prezentei decizii, la Direcția de Impozite și Taxe Locale din raza teritorială unde își are domiciliul. Prezenta Decizie constituie titlu executoriu. O copie a dovezii achitării amenzii se va transmite la A.S.F. cel târziu în ziua lucrătoare următoare zilei achitării amenzii.

**Art. 3** În cazul în care amenda nu va fi achitată în termenul prevăzut, se vor lua măsuri în vederea executării silite.

**Art. 4** Cu drept de contestație la A.S.F. în termen de 30 de zile de la data comunicării. Contestația nu suspendă executarea.

**Art. 5** Prezenta Decizie va fi comunicată d-nei Lung Cristina Otilia și S.S.I.F. Avantgarde Finance S.A.

**Art. 6** Prezenta Decizie intră în vigoare la data comunicării ei d-nei Lung Cristina Otilia, iar în situația în care persoana vizată nu poate fi contactată, la data comunicării ei către S.S.I.F. Avantgarde Finance S.A. și se va publica în Buletinul A.S.F.

**PREȘEDINTE**

DAN RADU RUȘANU