

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ
Sectorul Instrumentelor și Investițiilor Financiare

DECIZIA NR. A/67/04.06.2013

În conformitate cu art. 2 alin. (1) lit. a) și lit. d), art. 3 lit. d), art. 6 alin. (1) și (3) și art. 27 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, aprobată prin Legea nr. 113/2013,

Având în vedere controlul de fond efectuat la S.A.I. Certinvest S.A., în perioada 05.09.2012 – 20.09.2012, în sarcina dlui. Gustă Horia Ion, în calitate de reprezentant al compartimentului de control intern (autorizat prin Decizia C.N.V.M. nr. 392/15.02.2005, având retrasă autorizația prin Decizia C.N.V.M. nr. 954/27.07.2010 – acesta prestând efectiv această activitate până la data de 08.09.2010), conducător (autorizat prin Decizia C.N.V.M. nr. 953/27.07.2010) și președinte al Comitetului Director (autorizat prin Decizia C.N.V.M. nr. 1613/10.12.2010), se rețin următoarele:

1. Documentul de prezentare al S.A.I. Certinvest S.A. nu conține elementele impuse de art. 110 alin. (2) lit. m) și lit. p) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006, respectiv art. 110 alin. (3) lit. a), c) și e) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006 coroborat cu art. 1 din Decizia C.N.V.M. nr. 2074/29.10.2007.

2. Situațiile de portofoliu întocmite lunar de către S.A.I. Certinvest S.A., regăsite la dosarele clienților ridicate în copie cu ocazia controlului de fond, nu conțin elementul menționat de art. 11 alin. (2) punctul 4 din Regulamentul C.N.V.M. nr. 15/2004, respectiv „*prețul de achiziție pentru fiecare instrument financiar*”.

3. Din analiza dosarelor unor clienți, ale căror conturi sunt administrate de S.A.I. Certinvest S.A., s-a constatat faptul că trei depuneri de numerar nu au fost înregistrate în registrele de casă. Astfel, se constată încălcarea prevederilor art. 1 din Decizia C.N.V.M. nr. 2074/29.10.2007 coroborat cu art. 91 alin. (1) lit. b) și c) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006, precum și cele ale art. 18 alin. (2) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 5/2008.

4. Din analiza dosarului unui client persoană fizică, al cărui cont este administrat de S.A.I. Certinvest S.A., s-a constatat faptul că reprezentanții societății nu au evaluat (la data de 31.08.2012) investiția într-o obligațiune municipală admisă la tranzacționare în baza metodei bazată pe recunoașterea zilnică a dobânzii, încălcând prevederile art. 98 alin. (3) lit. b) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 15/2004.

5. S.A.I. Certinvest S.A. a supus autorizării C.N.V.M. modificarea conducerii societății (ce a avut loc în data de 02.07.2010), cu întârziere față de termenul legal de 10 zile de la data producerii acestora. Astfel, se constată încălcarea prevederilor art. 27 alin. (1) lit. d) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 15/2004.

6. S.A.I. Certinvest S.A. nu a actualizat registrul conflictelor de interese cu o serie de situații concrete/potențiale care au condus/ar fi putut conduce la conflicte de interese, încălcându-se astfel prevederile art. 99 din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006 coroborat cu prevederile art. 1 din Decizia C.N.V.M. nr. 2074/29.10.2007 precum și cele ale art. 47 coroborat cu art. 186 din Regulamentul C.N.V.M. nr. 15/2004.

7. În cazul unui O.P.C.V.M. administrat, S.A.I. Certinvest S.A. nu a evaluat (la data de 20.07.2012) investiția într-o obligațiune corporativă admisă la tranzacționare în baza metodei bazată pe recunoașterea zilnică a dobânzii, încălcând prevederile art. 98 alin. (3) lit. b) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 15/2004.

8. A fost verificată respectarea încadrării în limitele investiționale de către O.P.C.V.M./A.O.P.C. administrate, pentru o serie de perioade, solicitate prin sondaj, constatându-se nerespectarea prevederilor:

- art. 159 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 15/2004, prevederi preluate de art. 85 alin. (1) din O.U.G. nr. 32/2012 - depășirea limitei de 20% din activul total în depozite bancare constituite la aceeași entitate, pentru: FDI Certinvest Next Generation (16.08 – 19.08.2011);
- art. 159 alin. (1) și alin. (3) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 15/2004, prevederi preluate de art. 85 alin. (1) și alin. (3) din O.U.G. nr. 32/2012 - depășirea limitei de 10% din activul total în valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare emise de același emitent, în cazul: FDI Certinvest Dinamic (16.08 – 19.08.2011), FDI Certinvest Prudent (16.08 – 19.08.2011);
- art. 159 alin. (4) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 15/2004, prevederi preluate de art. 85 alin. (4) din O.U.G. nr. 32/2012 - depășirea limitei de 20% din activul total în valori mobiliare și depozite bancare constituite la aceeași entitate, în cazul: FDI Certinvest Tezaur (11.06 – 15.06.2012);
- art. 159 alin. (10) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 15/2004, prevederi preluate de art. 85 alin. (12) din O.U.G. nr. 32/2012 - depășirea limitei de 20% din activul total în valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare aparținând aceluiași grup, în cazul: FDI Certinvest Tezaur (06.12 – 10.12.2010, 07.02 – 11.02.2011, 16.08 – 19.08.2011), FDI Certinvest Obligațiuni (06.12 – 10.12.2010);
- art. 160 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 15/2004, prevederi preluate de art. 86 alin. (1) din O.U.G. nr. 32/2012 - depășirea limitei de 20% din activul total în acțiunile aceluiași emitent, în cazul: FDI Certinvest BET FI Index (07.02 – 11.02.2011);
- art. 163 alin. (2) lit. c) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 15/2004, prevederi preluate de art. 90 alin. (2) lit. c) din O.U.G. nr. 32/2012 - depășirea limitei de 25% din titlurile de participare ale unui O.P.C.V.M./A.O.P.C., în cazul: FDI Certinvest Dinamic (16.08 – 19.08.2011);
- art. 189 lit. e) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 15/2004 - depășirea limitei de investiții în depozite bancare constituite la aceeași bancă, în cazul FÎI Certinvest Absolute Return (august 2011, octombrie 2011, iunie 2012);
- art. 190 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 15/2004 - depășirea limitelor de investiții în alte valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare – valori mobiliare neadmise la tranzacționare pe o piață reglementată, efecte de comerț (bilete la ordin, cambii), specificate de contractele de societate civilă și reglementările interne, în cazul: FÎI Certinvest Green (august 2011), FÎI Certinvest Properties RO (decembrie 2010, august 2011, octombrie 2011)
- art. 102 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 297/2004, prevederi preluate de art. 83 alin. (1) lit. a) din O.U.G. nr. 32/2012 - depășirea limitei de 10% din activul total în valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare, altele decât cele menționate la art. 101, în cazul: FDI Certinvest Tezaur (06.12 – 10.12.2010), FDI Certinvest Obligațiuni (07.02 – 11.02.2011);
- specificate de contractele de societate civilă și reglementările interne - depășirea limitelor de investiții în alte valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare – valori mobiliare neadmise la tranzacționare pe o piață reglementată, efecte de comerț (bilete la ordin, cambii), în cazul FÎI Certinvest Leader (august 2011, octombrie 2011).

9. Website-ul S.A.I. Certinvest S.A. nu conținea, la momentul efectuării controlului de fond, numele acționarilor semnificativi ai societății, încălcându-se prevederile art. 126 alin. (3) lit. c) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006 coroborat cu art. 1 din Decizia C.N.V.M. nr. 2074/29.10.2007.

10. Din analiza a două materiale publicitare întocmite de S.A.I. Certinvest S.A., în perioada supusă controlului de fond, s-a constatat nerespectarea prevederilor art. 205 alin. (2) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 15/2004.

11. Din analiza dosarului unui client persoană juridică, al cărui cont este administrat de S.A.I. Certinvest S.A., s-a constatat faptul că nu au fost preluate informații privind *"instituția de credit și codul IBAN"* respectiv *"numele/denumirea beneficiarului real"*, încălcându-se prevederile art. 12 alin. (1) lit. f) cât și cele ale art. 12 alin. (1) lit. l) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 5/2008 coroborat cu art. 4 alin. (3) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 5/2008.

Având în vedere prevederile art. 195 lit. c) și h), art. 196 alin. (1) lit. a) pct. (i), art. 199 din OUG nr. 32/2012, art. 271, art. 272 alin. (1) lit. a) pct. 2 – 3 , art. 273 alin. (1) lit. a) pct. (i) din

Legea nr. 297/2004 cu modificările și completările ulterioare, art. 273 din Regulamentul C.N.V.M. nr. 15/2004, art. 227 din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006, art. 23 din Regulamentul C.N.V.M. nr. 5/2008,

În temeiul Hotărârii Parlamentului României nr. 45/24.04.2013 și a prerogativelor conferite prin Decizia Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară nr. 33/10.05.2013, se emite următorul act individual:

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu amendă în cuantum de 2.500 lei dl. Gustă Horia Ion, în calitate de reprezentant al compartimentului de control intern, conducător și președinte al Comitetului Director al S.A.I. Certinvest S.A.

Art. 2 Se impune obligația remedierii deficiențelor constatate la punctele 1, 2, 6 și 11 din prezenta decizie, în termen de 30 de zile de la data emiterii prezentei decizii, în conformitate cu prevederile reglementărilor în vigoare aferente pieței de capital. La expirarea termenului de 30 zile, se vor raporta la A.S.F. măsurile dispuse în vederea remedierii deficiențelor constatate, transmițându-se și documentele justificative aferente.

Art. 3 Amenda se va achita la Direcția de Impozite și Taxe Locale din raza teritorială unde își are domiciliul contravenientul, în termen de 30 de zile de la comunicarea Deciziei. 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. 4 În cazul în care amenda nu va fi achitată în termenul prevăzut, se vor lua măsuri în vederea executării silite.

Art. 5 Cu drept de contestație la A.S.F. în termen de 30 de zile de la data comunicării. Contestația nu suspendă executarea.

Art. 6 Prezenta Decizie va fi comunicată dlui. Gustă Horia Ion și S.A.I. Certinvest S.A.

Art. 7 Prezenta Decizie intră în vigoare la data comunicării ei dlui. Gustă Horia Ion, iar în situația în care persoana vizată nu poate fi contactată, la data comunicării ei către S.A.I. Certinvest S.A. și se va publica în buletinul și pe site-ul A.S.F.

VICEPREȘEDINTE A.S.F.

Sectorul Instrumentelor și Investițiilor Financiare,

Mircea URSACHE