

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

DECIZIA NR. 1247 / 19.12.2013

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) și art. 27 din OUG 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 rezultatele controlului inopinat efectuat la S.S.I.F. Harinvest S.A., s-au constatat următoarele:

1. S.S.I.F. Harinvest S.A. nu a respectat condițiile de menținere a evidențelor și nu a asigurat acuratețea acestora și corespondența cu instrumentele financiare și fondurile deținute în numele clienților, încălcând prevederile art. 91 alin. (1) lit. b) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006. Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 272 alin. (1) lit. a) pct. 2 și se sancționează conform prevederilor art. 273 alin. (1) lit. a) pct. (i) din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările ulterioare.

Totodată, s-au constatat discrepanțe majore existente între datele înscrise în raportările lunare referitoare la fondurile clienților transmise către C.N.V.M./A.S.F., precum și în raportările pe care societatea le-a realizat către depozitarul central (reconcilieri), pe de o parte și în situațiile evidențiate în sistemul de back-office al societății, pe de altă parte;

2. au fost identificate situații în care:

- în sistemul intern de înregistrare a tranzacțiilor s-au operat înregistrări în contul altor clienți decât cei evidențiați în formularele pentru raportările tranzacțiilor de vânzare specială - sell-out;
- în cazul mai multor tranzacții, „referința internă” comunicată la BVB nu există în lista conturilor prezentată de SSIF Harinvest S.A. din sistemul back-office;
- societatea nu a realizat importul corect de date și nu a menținut înregistrări corecte pe subconturile individuale ale clienților.

Această situație a fost de natură a altera obligațiile instituite prin Codul Depozitarului Central, potrivit cărora participantul la sistemul de compensare-decontare și registru are obligația și răspunderea exclusivă de a menține subconturi de instrumente financiare pentru clienții săi, de a înregistra zilnic în aceste subconturi deținerile înscrise în contul global al participanților și de a menține corect și complet evidențele la nivel de client ale deținerilor acestuia. Totodată, această situație a generat nerespectarea în mod real a obligației privind reconcilierea pozițiilor din back-office cu cele ale Depozitarului Central.

S.S.I.F. Harinvest S.A. nu a respectat prevederile art. 10 alin. (2) din Regulamentul nr. 5/2010, prevederile art. 3 alin. (2) și alin. (3), Titlul IV *Administrarea și custodia deținerilor de instrumente financiare din conturile participanților la sistemul de compensare-decontare și registru*, Capitolul 1 *Organizarea conturilor*, §1 *Organizarea datelor din conturile participanți* din Codul Depozitarului Central, precum și prevederile procedurii interne *Reguli de tranzacționare pentru utilizarea sistemului de conturi globale*. În conformitate cu prevederile art. 272 alin. (1) lit. a) pct. 5 din Legea nr. 297/2004, cu modificările și completările ulterioare, nerespectarea de către un intermediar a prevederilor existente în reglementările proprii și/sau ale depozitarului central aprobate de C.N.V.M. constituie contravenție și se sancționează conform prevederilor art. 273 alin. (1) lit. a) pct. (i) din același act normativ;

3. societatea a folosit disponibilitățile clienților creditori, altfel decât pentru acoperirea obligațiilor acestora. Înstrăinarea sau folosirea directă sau indirectă de către S.S.I.F. a fondurilor unui client, precum și acoperirea obligațiilor ce rezultă din tranzacțiile efectuate în contul unui client prin utilizarea fondurilor care aparțin altui client este considerată practică frauduloasă de către prevederile art. 2 alin. (2) lit. d) și lit. f) din Dispunerea de măsuri a C.N.V.M. nr. 5/2009. Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 272 alin. (1) lit. a) pct. 3 și se sancționează conform dispozițiilor art. 273 alin. (1) lit. a) pct. (i) din Legea nr. 297/2004 privind piața

de capital, cu modificările ulterioare;

4. S.S.I.F. Harinvest S.A. a folosit instrumentele financiare deținute de către clienți în vederea acoperirii obligațiilor ce au rezultat din tranzacțiile realizate pe contul altor clienți fără existența unui acord expres prealabil care să întrunească prevederile legale. Se constată nerespectarea prevederilor art. 24 alin. (2) teza 2 din Legea nr. 297/2004, cu modificările și completările ulterioare, a prevederilor art. 1 alin. (1) din Dispunerea de măsuri a C.N.V.M. nr. 5/2009, precum și nerespectarea prevederilor art. 90 alin. (2) și alin. (3) lit. a) și lit. b) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006. Nerespectarea acestor prevederi constituie contravenție în conformitate cu prevederile art. 272 alin. (1) lit. a) pct. 2 din Legea nr. 297/2004, cu modificările și completările ulterioare, și se sancționează conform prevederilor art. 273 alin. (1) lit. a) pct. (i) din același act normativ.

Acoperirea obligațiilor ce rezultă din tranzacțiile efectuate în contul unui client folosind instrumentele financiare ale altui client, fără a avea în prealabil autorizația scrisă expresă a acestuia, este considerată practică frauduloasă de către prevederile art. 2 alin. (2) lit. e) din Dispunerea de măsuri a C.N.V.M. nr. 5/2009. Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 272 alin. (1) lit. a) pct. 3 și se sancționează conform dispozițiilor art. 273 alin. (1) lit. a) pct. (i) din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările ulterioare;

5. au fost identificate situații în care societatea nu și-a îndeplinit obligația completării unui formular de ordin, pentru fiecare ordin de tranzacționare, încălcând astfel prevederile art. 121 din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006. Fapta constituie contravenție potrivit prevederilor art. 272 alin. (1) lit. a) pct. 3 și se sancționează conform prevederilor art. 273 alin. (1) lit. a) pct. (i) din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările ulterioare;

6. potrivit documentelor furnizate de către S.S.I.F. Harinvest S.A. în timpul controlului inopinat, care prezintă diferențe semnificative față de aceleași date transmise anterior la A.S.F., societatea a folosit procedura sell-out în condiții care nu o impuneau. Astfel, S.S.I.F. Harinvest S.A. nu a respectat prevederile art. 79 alin. (1) din Secțiunea 5, Capitolul 3, Titlul II din Codul Depozitarului Central, iar în conformitate cu prevederile existente la art. 272 alin. (1) lit. a) pct. 5 din Legea 297/2004, cu modificările și completările ulterioare, nerespectarea de către societate a prevederilor existente în reglementările depozitarului central constituie contravenție și se sancționează conform prevederilor art. 273 alin. (1) lit. a) pct.(i) din același act normativ;

7. atribuțiile principale ale unor angajați ai societății nu au fost separate existând persoane care au ocupat funcții multiple a căror îndeplinire a fost afectată. Structura organizatorică a societății nu a fost adecvată pentru a reduce riscul pierderii de active aparținând clienților ca urmare a folosirii necorespunzătoare a acestora. Au fost încălcate prevederile art. 27 alin. (1) lit. f) din Legea nr. 297/2004, cu modificările și completările ulterioare și ale art. 63 alin. (2) lit. g), art. 98 alin. (1) lit. d) și art. 91 alin. (1) lit. f) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006. Fapta constituie contravenție potrivit art. 272 alin. (1) lit. a) pct. 3 și se sancționează conform prevederilor art. 273 alin. (1) lit. a) pct. (i) din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările ulterioare.

Prin ocuparea funcției de persoană desemnată să asigure funcția de evaluare și administrare a riscului de către conducătorul intermediarului, nu au fost respectate prevederile art. 80 alin. (2) coroborate cu prevederile art. 81 alin. (2) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006 referitoare la independența funcției de administrare a riscului;

8. S.S.I.F. Harinvest S.A. și-a asumat angajamentul îndeplinirii unor obligații referitoare la informarea clienților privind nivelul fondurilor și portofoliul de instrumente financiare deținut de către aceștia, precum și transmiterea la A.S.F. - Sectorul instrumentelor și investițiilor financiare a dovezi realizării informărilor anterior menționate, până cel târziu la data de 06.12.2013. Prin faptul că nu și-a respectat obligațiile asumate în termenul stabilit, S.S.I.F. Harinvest S.A. nu a respectat prevederile art. 5 coroborat cu art. 4 din Decizia A.S.F. nr. 1019/14.11.2013. Nerespectarea măsurilor stabilite prin actele de control sau în urma acestora care îi revin conform legii constituie contravenție conform prevederilor art. 272 alin. (2) lit. a) din Legea 297/2004, cu modificările și completările ulterioare, și se sancționează conform prevederilor art. 273 alin. (1) lit. b) pct. (i) din același act normativ.

Având în vedere faptul că membrii Consiliului de Administrație ai S.S.I.F. Harinvest S.A. nu au

asigurat o administrare prudentă a societății, nu au evaluat și verificat periodic eficacitatea politicilor, măsurilor și procedurilor în vigoare și nu și-au îndeplinit obligația supravegherii conducătorilor, se constată nerespectarea prevederilor art. 20 alin. (1) din Legea nr. 297/2004, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale art. 84 alin. (2) și alin. (4) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.

În baza prevederilor art. 273 alin. (1) lit. a) pct. (i) și lit. b) pct. (i) și alin. (4) pct. 3 și art. 275 alin. (1) și alin. (3) din Legea nr. 297/2004, cu modificările și completările ulterioare, art. 227 și art. 228 alin. (1) lit. a) pct. 2 și lit. b) pct. 3, alin. (2), alin. (3) și alin. (4) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006, coroborat cu prevederile Dispunerii de măsuri nr. 21/2012, art. 6 din Dispunerea de măsuri nr. 5/2009 și art. 26 din Regulamentul nr. 5/2010,

fiecare faptă, reprezentând contravenție, se sancționează cu amendă, urmând a se aplica amenda stabilită conform prevederilor art. 1 din prezenta decizie.

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 16.12.2013,

Consiliul Autorității de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

Art. 1. Se sancționează cu amendă în cuantum de 30.000 de lei și interzicerea pentru o perioadă de 3 ani a dreptului de a ocupa o funcție, de a desfășura o activitate sau de a presta un serviciu pentru care se impune autorizarea în condițiile Legii nr. 297/2004, domnul Ilie Mihail - administrator al S.S.I.F. Harinvest S.A.

Art. 2. Domnul Ilie Mihail are obligația de a achita cuantumul amenzii contravenționale prevăzut la art. 1 în termen de 30 de 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 silit.

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 dlui Ilie Mihail și S.S.I.F. Harinvest S.A.

Art. 6. Prezenta decizie intră în vigoare la data comunicării ei dlui Ilie Mihail, iar în situația în care persoana vizată nu poate fi contactată, la data comunicării ei către S.S.I.F. Harinvest S.A. și se va publica în Buletinul A.S.F.

PREȘEDINTE,
DAN RADU RUȘANU