

**AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ
SECTORUL INSTRUMENTELOR ȘI INVESTIȚIILOR FINANCIARE**

DECIZIA NR. A/320/08.08.2013

În conformitate cu prevederile art. 2 alin. (1) lit. a) și lit. d), art. 3 lit. c) și 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 tematic efectuat la S.S.I.F. Eldainvest S.A. în perioada 25.03.2013 – 29.03.2013, în sarcina dnei. Lidia Moraru, în calitate de conducător (autorizat prin Decizia C.N.V.M. nr. 335/13.03.2007) și de reprezentant al compartimentului de control intern (autorizat prin Decizia C.N.V.M. 1910/22.06.2005), se rețin următoarele:

1. Au fost identificate situații în care societatea a utilizat necorespunzător contul 581 *”viramente interne”*, încălcând astfel prevederile art. 154 din Regulamentul C.N.V.M. nr. 4/2011.

2. Din analiza cererilor de deschidere de cont, existente la dosarele anumitor clienți, ridicate în copie, s-a constatat nerespectarea prevederilor impuse de art. 113 alin. (1) lit. b) (*”informații privind profilul clientului care se vor referi la: pregătirea profesională, [...] estimarea valorii investiției”*), art. 113 alin. (1) lit. b) coroborat cu art. 133 alin. (1) (informații privind cunoștințele și experiența clienților în domeniul investițiilor financiare), art. 113 alin. (1) lit. c) (*”valoarea tranzacțiilor cu instrumente financiare și deținerile de poziții deschise prin intermediul altui intermediar, dacă este cazul”*) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.

3. Societatea a realizat cu întârziere raportări, către operatorul pieței, ale unor tranzacții efectuate în conturile unor clienți persoane inițiate, încălcând astfel prevederile art. 150 alin. (3) din Regulamentul C.N.V.M. nr.1/2006.

4. Din analiza dosarelor de clienți, ridicate în copie, s-a constatat faptul că următoarele prevederi legale cu privire la preluarea de informații referitoare la anumiți clienți persoane fizice/juridice ale Regulamentului C.N.V.M. nr. 5/2008 nu au fost respectate: art. 11 alin. (1) lit. h), lit. i), lit. k), art. 12 alin. (1) lit. f), lit. j) și lit. l)¹ din Regulamentul C.N.V.M. nr.5/2008.

Din analiza documentelor de deschidere de cont regăsite la dosarele de clienți verificate și ținând cont de nerespectarea prevederilor de mai sus, precum și a mențiunilor existente în cadrul *”Regulilor și procedurilor privind politica de acceptare a clienților”* s-a constatat nerespectarea acestora. Potrivit art. 272 alin. (1) lit. a) pct. 5 din Legea nr. 297/2004 cu modificările și completările ulterioare, nerespectarea prevederilor existente în reglementările proprii reprezintă contravenție.

De asemenea, prin neactualizarea datelor de identificare ale anumitor clienți s-a constatat nerespectarea prevederilor art. 4 alin. (1) al Dispunerii de Măsuri a C.N.V.M. nr. 2/2011.

5. Având în vedere că:

- o serie de tranzacții de tip *cross* efectuate în legătură cu acțiunile unei anumite societăți, admisă la tranzacționare în cadrul pieței reglementate administrată de B.V.B., au reprezentat o proporție semnificativă a volumului zilnic de tranzacționare al acțiunilor respective (depășind cu mult volumul mediu zilnic de tranzacționare), semnal ce poate indica posibile operațiuni de manipulare a pieței conform art. 164 lit. a) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006,

¹ coroborat cu prevederile art. 4 alin. (3), art. 10 alin. (1) și art. 10 alin. (3) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 5/2008

- ordinele de cumpărare și cele de vânzare au fost preluate la intervale foarte scurte de timp unul de celălalt (de exemplu: 2 secunde), în majoritatea situațiilor de către același agent și cu aceleași caracteristici (preț, volum, valabilitate);
- clienții care au realizat tranzacții sunt persoane implicate potrivit prevederilor art. 2 alin. (1) pct. 22 lit. a) din Legea nr. 297/2004 cu modificările și completările ulterioare, fiind persoane aflate sub control comun

S.S.I.F. Eldainvest S.A. deținea suficiente informații și avea motive rezonabile pentru a considera o serie de tranzacții ca fiind suspecte de abuz pe piață și de a le aduce de îndată la cunoștința C.N.V.M. Se constată astfel nerespectarea prevederilor art. 250 alin. (3) din Legea nr. 297/2004 cu modificările și completările ulterioare coroborat cu art. 165 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.

6. Din analiza tranzacțiilor *cross* intermediare de către S.S.I.F. Eldainvest S.A. au fost identificate tranzacții având un caracter neobișnuit în raport cu activitățile unui client și care nu par a avea un sens comercial. Societatea nu a acordat o atenție deosebită acestor tipuri de operațiuni, încălcând astfel prevederile art. 17 alin. (2), alin. (3) și alin. (4) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 5/2008.

De asemenea, având în vedere obligația care ar fi trebuit să îi revină S.S.I.F. Eldainvest S.A. privind identificarea operațiunilor suspecte, efectuate în numele clienților săi, se constată nerespectarea prevederilor art. 19 alin. (1) și alin. (2) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 5/2008.

7. Un agent pentru servicii de investiții financiare din cadrul societății, a preluat ordine de tranzacționare în lunile mai, iulie și noiembrie 2012, contrar atribuțiilor departamentului în care acesta era încadrat. Se constată astfel nerespectarea prevederilor art. 98 alin. (1) lit. d) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.

8. Au fost identificate situații în care societatea nu a plasat prompt fondurile primite de la anumiți clienți, încălcând astfel prevederile art. 93 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006 coroborate cu cele ale art. 1 din Decizia C.N.V.M. nr. 928/08.05.2008.

9. Din analiza extraselor de cont ale anumitor clienți au fost identificate operațiuni care nu se circumscriu tipologiei obișnuite a activității clienților de retail și care nu par a avea un sens economic. S.S.I.F. Eldainvest S.A. nu a acordat o atenție deosebită acestor tipuri de operațiuni, încălcând astfel prevederile art. 17 alin. (2), alin. (3) și alin. (4) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 5/2008. De asemenea, având în vedere obligația care ar fi trebuit să îi revină S.S.I.F. Eldainvest S.A. privind identificarea operațiunilor suspecte, efectuate în numele clienților săi, se constată nerespectarea prevederilor art. 19 alin. (1) și alin. (2) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 5/2008.

Având în vedere prevederile art. 271, art. 272 alin. (1) lit. a) pct. 2, pct. 3 și pct. 5, art. 273 alin. (1) lit. a) pct. (i), art. 275 alin. (1) din Legea nr. 297/2004, modificată și completată prin O.U.G. nr. 32/2012, 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. 283 din Regulamentul C.N.V.M. nr. 4/2011, 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,

În temeiul Hotărârii Parlamentului României nr. 54/18.06.2013, a Deciziei A.S.F. nr. 33/2013 și a hotărârii Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară adoptată în data de 19.06.2013 privind delegarea de competențe,

În baza analizei direcției de specialitate și a hotărârii adoptate în ședința din data de 08.08.2013, Vicepreședintele A.S.F. – Sectorul Instrumentelor și Investițiilor Financiare a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu amendă în cuantum de 5.000 lei dna. Lidia Moraru, în calitate de conducător și agent pentru servicii de investiții financiare în cadrul S.S.I.F. Eldainvest S.A.

Art. 2 Se impune obligația remedierii deficiențelor constatate la punctele 2 și 4 din prezenta decizie, în termen de 30 de zile de la data emiterii prezentei decizii, în conformitate cu prevederile reglementărilor în vigoare emise de către A.S.F. 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 A.S.F. – Sectorul Instrumentelor și Investițiilor Financiare 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 dnei. Lidia Moraru și S.S.I.F. Eldainvest S.A.

Art. 7 Prezenta Decizie intră în vigoare la data comunicării ei părții vizate, iar în situația în care persoana vizată nu poate fi contactată, la data comunicării ei către S.S.I.F. Eldainvest S.A. și va fi publicată în Buletinul și pe site-ul A.S.F.

VICEPREȘEDINTE A.S.F.
Sectorul instrumentelor și investițiilor financiare,

Mircea URSACHE