

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ
Sectorul instrumentelor și investițiilor financiare



BULETINUL A.S.F.

Activitatea în perioada 10.07.2023 – 14.07.2023

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ
Sectorul instrumentelor și investițiilor financiare

ATESTAT NR. 22 / 13.07.2023

În baza prevederilor art. 2 alin. (1) lit. a) și lit. d), art. 3 alin. (1) lit. a), art. 6 alin. (1) și (3) și art. 8 alin. (1) din Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare,

În baza Deciziei Consiliului A.S.F. nr. 1556/10.11.2022, privind soluționarea de către vicepreședintele Sectorului Instrumentelor și Investițiilor Financiare a unor note elaborate în cadrul sectorului,

Având în vedere prevederile art. 6 alin. (2) coroborat cu Anexa I și alin. (4) lit. b) pct. i) și iii) și art. 33 alin. (1), alin. (2), alin. (4) și alin. (5) din Directiva 2011/61/UE, cu modificările și

completările ulterioare,

În conformitate cu art. 5 alin. (3) lit. b) și alin. (5) lit. b) pct. i) și pct. iii) și art. 33 alin. (2) și art. 34 alin. (1) și alin. 2) din Legea nr. 74/2015 privind administratorii de fonduri de investiții alternative, cu modificările și completările ulterioare,

În baza prevederilor art. 5 alin. (1), punctul 8, Secțiunea 8 - Administratori de fonduri de investiții alternative, lit. c) - Subsecțiunea 3 - Administratori de fonduri de investiții alternative din alte state membre care își desfășoară activitatea în România în mod direct (AFIASMD) din Regulamentul A.S.F. nr. 15/2018 privind Registrul public al A.S.F., cu modificările și completările ulterioare,

Ca urmare a notificării transmise de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) către A.S.F. prin adresa cu nr. RG 16745/30.05.2023,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următorul:

ATESTAT

Art. 1. Se înscrie în Registrul public al A.S.F. la Secțiunea 8. - Administratori de fonduri de investiții alternative, lit. c) - Subsecțiunea 3. - Administratori de fonduri de investiții alternative din alte state membre care își desfășoară activitatea în România în mod direct (A.F.I.A.S.M.D.), următoarea societate de administrare de fonduri de investiții alternative:

Autoritatea competentă din satul membru de origine	Denumire A.F.I.A.	Nr. de înregistrare în Registrul A.S.F.	Servicii și activități notificate în conf. cu art. 5 din Legea nr. 74/2015
Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)	BC Partners Management S.à r.l.	PJM08AFIASMDLUX0021	art. 5 alin. (3) lit. b) și alin. (5) lit. b) pct. i) și pct. iii)

Art. 2. Prezentul atestat se publică în Buletinul A.S.F., forma electronică.

VICEPREȘEDINTE,
Gabriel GRĂDINESCU

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

Sectorul instrumentelor și investițiilor financiare

AUTORIZAȚIA NR. 92 / 12.07.2023

În temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. a) și lit. d), art. 3 alin. (1) lit. a), art. 5 lit. a), art. 6 alin. (1) și (3) și art. 7 alin. (2) din OUG nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, aprobată prin Legea nr. 113/2013,

în baza art. 1 din Decizia A.S.F. nr. 1556/10.11.2022 privind soluționarea de către Vicepreședintele Sectorului Instrumentelor și Investițiilor Financiare a unor note elaborate în cadrul sectorului,

în conformitate cu prevederile art. 3 alin. (1) pct. 12, art. 7, art. 8 și art. 9 alin. (1) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare,

în conformitate cu prevederile art. 127 și art. 128 din Regulamentul nr. 5/2019 privind reglementarea unor dispoziții referitoare la prestarea serviciilor și activităților de investiții conform Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare,

în baza prevederilor art. 1 alin. (1), art. 2 alin. (1) și (2) lit. a) și art. 5 pct. 1 lit. i) din Regulamentul nr. 15/2018 privind Registrul public al Autorității de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare,

Ca urmare a cererii formulate de domnul Sota Andrei, înregistrată la A.S.F. cu nr. RG/18833/22.06.2023, completată prin adresa RG/19598/30.06.2023,

În baza Notei Direcției Generale – Sectorul Instrumentelor și Investițiilor Financiare, înregistrată cu nr. SI-DG10128.1/03.07.2023, de autorizare și înscriere în Registrul Public al ASF a domnului Sota Andrei în calitate de consultant de investiții,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea:

AUTORIZAȚIE

Art. 1. Se autorizează domnul Sota Andrei, în calitate de consultant de investiții, în conformitate cu prevederile art. 7 și art. 8 din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 2. Se atestă înscrierea domnului Sota Andrei în Registrul Public al ASF cu nr. PFR01CIPF/230009, în calitatea de consultant de investiții.

Art. 3. (1) Domnul Sota Andrei va putea presta în baza prezentei autorizații exclusiv următoarele servicii de investiții, în condițiile prevăzute de art. 7 alin. (1) lit. a) - c) și art. 8 din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, coroborat cu art. 127 din Regulamentul nr. 5/2019 privind reglementarea unor dispoziții referitoare la prestarea serviciilor și activităților de investiții conform Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare:

a) consultanță în investiții pentru valori mobiliare și unități de fond ale unor organisme de plasament colectiv;

b) preluarea și transmiterea de ordine pentru valori mobiliare și unități de fond ale unor organisme de plasament colectiv.

(2) Domnul Sota Andrei este autorizat să transmită ordinele menționate la art. 3 alin. (1) lit. b) din prezenta autorizație doar către entitățile prevăzute de art. 7 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 4. Domnului Sota Andrei îi revine obligația de a transmite la ASF, în termen de maximum 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei autorizații, copia certificatului de înregistrare fiscală eliberat de administrația financiară teritorială.

Art. 5. Autorizația nr. 92 / 12.07.2023 intră în vigoare la data comunicării domnului Sota Andrei și se publică în Buletinul A.S.F., forma electronică.

Art. 6. Direcția Generală - Sectorul Instrumentelor și Investițiilor Financiare asigură comunicarea Autorizației nr. 92 / 12.07.2023.

VICEPREȘEDINTE,
Gabriel GRĂDINESCU

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

DECIZIA NR. 686 / 10.07.2023

În temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. a) și d), art. 3 alin. (1) lit. c) și lit. d), art. 5 lit. a), art. 6 alin. (1) și alin. (3), art. 7 alin. (2), art. 14 și ale art. 21² alin. (4) 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 periodic efectuat la S.S.I.F. Goldring S.A., în baza planului de control pe anul 2023, procesul verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic, precum și obiecțiunile la acesta, s-au constatat următoarele fapte pentru care este responsabilă S.S.I.F. Goldring S.A. (denumită în continuare Societatea):

1. Pentru două situații înregistrate în perioada 22.03.2022 – 04.11.2022, respectiv în perioada 16.12.2021 – 05.01.2022, s-a reținut faptul că Societatea nu a utilizat separat, conform destinației, conturile bancare în nume propriu și conturile bancare în numele clienților, încălcându-se prevederile art. 21 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019 privind reglementarea unor dispoziții referitoare la prestarea serviciilor și activităților de investiții conform Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare (denumit în continuare Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019).

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 126/2018).

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i și alin. (4) lit. b), art. 259 alin. (2) și ale art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 15.000 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- în ceea ce privește situația înregistrată în perioada 22.03.2022 – 04.11.2022, Societatea a utilizat acest mod de lucru având în vedere că o parte dintre sumele încasate reprezentau comisioane cuvenite acesteia, a doua situație a fost cauzată de o eroare umană;
- situațiile s-au înregistrat în perioada 22.03.2022 – 04.11.2022, respectiv 16.12.2021 – 05.01.2022;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu amendă în cuantum de 17.600 lei (Decizia A.S.F. nr. 1258/15.09.2022) și cu avertisment (Decizia A.S.F. nr. 815/08.07.2020), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlată, au furnizat cu celeritate explicațiile și informațiile solicitate de către echipa de control și și-au asumat deficiența;
- situațiile identificate au fost remediate înainte de controlul A.S.F.

2. Având în vedere diferențele negative între totalul disponibilităților clienților în conturile bancare și totalul soldurilor creditoare ale acestora, identificate în 13 zile, respectiv 27.10.2020, 28.10.2020, 29.10.2020, 05.04.2021, 24.05.2021, 16.06.2021, 17.06.2021, 30.06.2021, 20.07.2021, 21.07.2021, 22.07.2021, 28.09.2021 și 29.09.2021, s-a constatat că Societatea nu s-a asigurat cu privire la următoarele aspecte:

- verificările privind fondurile bănești ale clienților sunt realizate zilnic și consemnate, pentru a fi preîntâmpinate astfel de situații și pentru o monitorizare adecvată de către liniile de control,
- procedurile de lucru sunt adaptate modului de lucru convenit la nivelul departamentelor și corespunzătoare pentru a se asigura că soldul la decontare din evidențele de back-office ale Societății este reflectat în soldul disponibil în conturile de clienți,
- operațiunile care nu necesită intervenții manuale să fie realizate automat, în vederea evitării unor erori umane.

Astfel, Societatea nu a luat toate măsurile necesare pentru a se asigura că nu induce o situație care poate să prejudicieze fondurile clienților și nu s-a asigurat că personalul său nu se va comporta în acest mod, nerespectându-se prevederile art. 21 alin. (2) din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i și alin. (4) lit. b), art. 259 alin. (2) și ale art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 15.100 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- nu au fost identificate reclamații din partea clienților și nici situații în care fondurile bănești alimentate suplimentar în mod eronat să nu mai poată fi recuperate de la clienți;
- au fost identificate 13 date distincte;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu amendă în cuantum de 17.600 lei (Decizia A.S.F. nr. 1258/15.09.2022) și cu avertisment (Decizia A.S.F. nr. 815/08.07.2020), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlată, au furnizat cu celeritate explicațiile și informațiile solicitate de către echipa de control și și-au asumat deficiența.

3. În cazul clienților cu număr de cont intern 19156 (în perioada 10.03.2020 - 30.09.2021) și 18071 (în perioada 12.07.2021 - 13.02.2023), Societatea nu a transmis trimestrial, pe un suport durabil, declarația furnizată privind instrumentele financiare sau fondurile deținute, nerespectându-se prevederile art. 63 alin. (1) din Regulamentul delegat UE 565/2017 de completare a Directivei 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește cerințele organizatorice și condițiile de funcționare aplicabile firmelor de investiții și termenii

definiți în sensul directivei menționate (denumit în continuare Regulamentul delegat UE 565/2017), aplicabil Societății potrivit prevederilor art. 36 din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i și alin. (4) lit. b), art. 259 alin. (2) și ale art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu avertisment.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- situațiile înregistrate au fost generate de erori operaționale, reprezentând excepții în modul de raportare către clienți cu privire la activele acestora. De asemenea, nu au fost primite reclamații de la clienții menționați;
- situația înregistrată a fost identificată în cazul a doi clienți, pentru unul în perioada 10.03.2020 - 30.09.2021 și pentru celălalt în perioada 12.07.2021 - 13.02.2023;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu amendă în cuantum de 17.600 lei (Decizia A.S.F. nr. 1258/15.09.2022) și cu avertisment (Decizia A.S.F. nr. 815/08.07.2020), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlată, au furnizat cu celeritate explicațiile și informațiile solicitate de către echipa de control și și-au asumat deficiența;
- situațiile au fost remediate.

4. Conform informațiilor puse la dispoziția echipei de control, pe perioada controlată, verificările efectuate cu privire la activitatea agentului delegat (denumit în continuare ADEL) Matei Flavius s-au rezumat strict la verificarea conformității contractelor încheiate cu clienții și la conformitatea ordinelor preluate și transmise de acesta cu privire la clienții săi.

Având în vedere rulajul semnificativ înregistrat pe conturi de către clienții alocați ADEL Flavius Matei, pe platforma Interactive Brokers, lipsa oricărei convorbiri telefonice înregistrate între acesta și clienții alocați acestuia, faptele anterioare pentru care acesta a fost sancționat de către A.S.F. (Decizia nr. 1441/12.10.2017), precum și deficiențele identificate în acțiunea de control cu privire la activitatea derulată de acesta, care ar fi putut fi prevenite prin efectuarea de verificări interne ale activității sale, s-a constatat nerespectarea corespunzătoare a prevederilor art. 98 alin. (3) din Legea nr. 126/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. a) pct. xvii din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1) și ale art. 261 alin. (1) lit. a) pct. xvii și alin. (2) lit. b) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 33.400 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- prin efectuarea unor verificări interne deficitare ale activității ADEL Flavius Matei, rezumate strict la verificarea conformității contractelor încheiate cu clienții și la conformitatea ordinelor preluate, nu s-au identificat problemele esențiale în activitatea derulată de acesta, în legătură cu clienții săi, astfel încât să se stopeze conduita nelegală a acestuia;
- fapta vizează întreaga perioadă controlată;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- au fost identificate mai multe persoane responsabile, respectiv Societatea, Directorul General și Reprezentantul Compartimentului Conformitate (RCCO)/ Conducător Departament Conformitate;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlată asistând A.S.F. în ceea ce privește investigarea faptelor reținute în sarcina ADEL Flavius Matei;
- pentru a remedia situația constatată, Societatea a luat decizia de a rezilia contractul cu ADEL Flavius Matei;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu amendă în cuantum de 17.600 lei (Decizia A.S.F. nr. 1258/15.09.2022) și cu avertisment (Decizia A.S.F. nr. 815/08.07.2020), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată.

5. Envision Partners S.R.L., ADEL al Societății, a finanțat un client al S.S.I.F. Goldring S.A. arondat acestuia, respectiv clientul având cont intern nr. 34035 (prin contractul de împrumut semnat în 12.10.2022), printr-o altă societate în care era acționar majoritar, pentru achiziționarea unui pachet de acțiuni (tranzacție DEAL efectuată în 21.10.2022) în care contraparte era Envision Partners S.R.L. (ADEL), înregistrându-se astfel un conflict de interese. Finanțarea a fost realizată prin fonduri împrumutate de respectiva societate de la alți 5 clienți ai S.S.I.F. Goldring S.A. (contracte de împrumut din 17.10.2022), cu care Envision Partners S.R.L. s-a și asociat (contracte de cesiune de părți sociale din 17.10.2022) în cadrul acesteia. S-a constatat faptul că S.S.I.F. Goldring S.A. nu a adoptat măsuri adecvate pentru a evita ca activitățile agentului său delegat, activități care nu intră în sfera serviciilor de investiții financiare, să aibă un impact negativ asupra activităților desfășurate de Envision Partners S.R.L. în numele S.S.I.F. Goldring S.A.,

încălcându-se prevederile art. 100 din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. a) pct. xvii din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1) și ale 261 alin. (1) lit. a) pct. xvii și alin. (2) lit. b) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 17.200 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- prin neadoptarea unor măsuri adecvate de către S.S.I.F. Goldring S.A. în urma monitorizării activității derulate de ADEL Envision Partners S.R.L., acesta a întreprins activități generatoare de conflicte de interese, care depășesc scopul mandatului primit de la societate;
- situația constatată a apărut din 12.10.2022;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatată de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlată, au furnizat cu celeritate explicațiile și informațiile solicitate de către echipa de control și a informat A.S.F. la data respectivă cu privire la această situație;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu amendă în cuantum de 17.600 lei (Decizia A.S.F. nr. 1258/15.09.2022) și cu avertisment (Decizia A.S.F. nr. 815/08.07.2020), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată.

6. Din documentele puse la dispoziția echipei de control, cu privire la:

- tranzacția DEAL din 31.05.2022, dintre ADEL Envision Partners S.R.L. (cumpărător) și clientul său având cont intern nr. 27126 (vânzător),
- tranzacția DEAL din 21.10.2022, dintre ADEL Envision Partners S.R.L. (vânzător) și clientul său având cont intern nr. 34035 (cumpărător),

care au vizat un pachet de 76.300 acțiuni, s-a constatat faptul că acești clienți nu au fost informați anterior efectuării tranzacțiilor cu privire la existența unui potențial conflict de interese, nefiind respectate prevederile art. 9 alin. (4) din *Procedura internă privind identificarea, prevenirea și gestionarea conflictelor de interese*.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. a) pct. iii din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 257 alin. (1) lit. a) pct. iii și alin. (4) lit. b), art. 259 alin. (2) și ale art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 15.100 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- clientul, deși cunoștea identitatea contrapărții la tranzacțiile DEAL, nu a cunoscut faptul că tranzacțiile respective îl expun la un potențial conflict de interese;
- au fost identificate 2 situații;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlată și au furnizat cu celeritate explicațiile și informațiile solicitate de către echipa de control;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu amendă în cuantum de 17.600 lei (Decizia A.S.F. nr. 1258/15.09.2022) și cu avertisment (Decizia A.S.F. nr. 815/08.07.2020), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată.

7. Nu s-au transmis agenților delegați următoarele proceduri interne, deși prevederile acestora le erau incidente activității prestate în numele S.S.I.F. Goldring S.A.:

- în perioada controlată:
 - nr. P0010 – *Proceduri cu privire la relațiile cu clienții din tranzacționare;*
 - nr. P0015 – *Procedură privind investițiile pe piețele externe realizate de clienții GOLDRING SA;*
 - nr. P0042 – *Proceduri și politici privind protecția datelor cu caracter personal;*
- până la data de 25.11.2022: nr. P0009 – *Procedura privind identificarea, prevenirea și gestionarea conflictelor de interese.*

Astfel, s-a reținut încălcarea pct. 15 coroborat cu pct. 1 lit. b) din Ghidul ESMA cu privire la evaluarea cunoștințelor și competențelor, Anexa nr. 1 la Regulamentul A.S.F./B.N.R. nr. 14/7/2018 privind prestarea de servicii și activități de investiții în numele societăților de servicii de investiții financiare și al instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare, coroborat cu art. 2 din același act normativ.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i și alin. (4) lit. b), art. 259 alin. (2) și ale art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 25.300 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- le-au fost aduse la cunoștință agenților delegați doar o parte dintre procedurile interne incidente activității acestora;
- fapta vizează întreaga perioadă controlată;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- au fost identificate mai multe persoane responsabile, respectiv Societatea și RCCO/ Conducător Departament Conformitate;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlată, au furnizat cu celeritate explicațiile și informațiile solicitate de către echipa de control și și-au asumat deficiența;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu amendă în cuantum de 17.600 lei (Decizia A.S.F. nr. 1258/15.09.2022) și cu avertisment (Decizia A.S.F. nr. 815/08.07.2020), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată.

8. S-a constatat faptul că aprobarea prealabilă a tranzacțiilor personale este prevăzută doar în situații restrânse, cum ar fi cele care implică depășirea unui plafon valoric sau care se realizează în condiții neobișnuite raportat la condițiile pieței (aspect subiectiv și greu de cuantificat fără automatizări implementate), și nici nu s-a realizat intern o analiză cu privire la situațiile care ar impune sau nu aprobarea prealabilă a tranzacțiilor personale în funcție de modul Societății de organizare (de exemplu, cum ar fi utilizarea unui număr mare de agenți delegați), precum și de specificul activității derulate, atât de societate, cât și de persoanele relevante.

De asemenea, monitorizările efectuate de Departamentul de conformitate cu privire la tranzacțiile personale nu sunt suficiente și realizate în timp util, pentru a se asigura că persoanele relevante nu sunt implicate în activități de *front running* (utilizarea în mod necuvenit a informațiilor privind ordinele în așteptare ale clienților) sau care implică folosirea abuzivă sau divulgarea improprie a informațiilor confidențiale, iar la nivel intern nu au fost implementate automatizări în vederea detectării unor astfel de activități neconforme.

Astfel, în perioada supusă controlului, Societatea nu a stabilit și implementat proceduri și mecanisme adecvate de aprobare și verificare a tranzacțiilor personale, contrar prevederilor art. 29 alin. (1) din Regulamentul delegat UE nr. 565/2017, aplicabile societății potrivit art. 49 din Legea nr. 126/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. a) pct. vi din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1) și ale art. 261 alin. (1) lit. a) pct. vi și alin. (2) lit. b) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 28.500 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- în absența unor proceduri și mecanisme adecvate menite să prevină sau să detecteze activitățile de *front running* (utilizarea în mod necuvenit a informațiilor privind ordinele în așteptare ale clienților) sau care implică folosirea abuzivă sau divulgarea improprie a informațiilor confidențiale nu sunt create premisele respectării cerințelor stabilite de reglementările legale în materia tranzacțiilor personale;
- fapta vizează întreaga perioadă controlată;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlată și au furnizat cu celeritate explicațiile și informațiile solicitate de către echipa de control;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu amendă în cuantum de 17.600 lei (Decizia A.S.F. nr. 1258/15.09.2022) și cu avertisment (Decizia A.S.F. nr. 815/08.07.2020), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată.

9. În datele de 13.07.2021, 14.11.2021, 16.11.2021, 17.11.2021, 31.05.2022, 02.06.2022, 23.08.2022, 05.12.2022 și 25.01.2023, persoana desemnată SB/FT (prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului) cu responsabilități privind portofoliul de clienți persoane juridice a emis către ofițerul de conformitate al Societății alerte interne ce au avut în vedere informații ce constituie suspiciuni rezonabile de transmitere a unui raport de tranzacții suspecte (RTS) către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor (O.N.P.C.S.B.) cu privire la relațiile de afaceri încheiate cu clienții S.S.I.F Goldring S.A. cu conturile interne nr.: 31888, 27126, 26699, 26626, 28503, 33072, 28502 și 34035. Informațiile ce au condus la suspiciuni derivă din faptul că nu a fost posibilă obținerea unor informații de natură să justifice originea fondurilor utilizate.

Alertele interne au avut drept obiect faptul că:

- nu au existat informații rezonabile care să justifice proveniența fondurilor utilizate (pentru toate alimentările realizate);
- există îndoieli privind veridicitatea sau suficiența informațiilor de identificare deja deținute în legătură cu clientul;

- există un nivel ridicat de risc SB/FT ca urmare a lipsei de clarificări sau informații financiare relevante privind sursa fondurilor, acestea provenind din împrumuturi de la terțe părți ale căror situații financiare nu pot susține sumele acordate și pentru care există suspiciuni legate de înregistrările contabile.

Având în vedere faptul că nu s-au transmis către O.N.P.C.S.B. rapoarte de tranzacții suspecte (RTS) pentru aceste situații, deși situațiile raportate intern de persoana desemnată SB/FT includeau motive rezonabile în sensul aplicării prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative (denumită în continuare Legea nr. 129/2019), s-a reținut nerespectarea prevederilor art. 6 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 129/2019, coroborate cu prevederile art. 34 alin. (2) și (3) din 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, cu modificările și completările ulterioare (denumit în continuare Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019).

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 43 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 129/2019.

Având în vedere prevederile art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și alin. (2), art. 43 alin. (1) lit. d), alin. (7) lit. b), art. 44 alin. (7) și ale art. 45 din Legea nr. 129/2019, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 78.300 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- nerespectarea obligațiilor de raportare a tranzacțiilor suspecte către O.N.P.C.S.B. poate determina o obstrucționare a accesului acestei autorități la informații care pot conduce la identificarea unor acte sau fapte ilicite etc. Totodată, neraportarea reflectă un nivel inadecvat de conștientizare a ofițerului de conformitate cu privire la riscul la care este expusă entitatea pentru a fi folosită de scopuri de spălare de bani și finanțare terorismului, respectiv cu măsurile necesare a fi implementate pentru prevenirea utilizării entității în scopuri de SB/FT;
- fapta vizează 9 situații;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- au fost identificate mai multe persoane responsabile, respectiv Societatea și ofițerul de conformitate;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu amendă în cuantum de 17.600 lei (Decizia A.S.F. nr. 1258/15.09.2022) și cu avertisment (Decizia A.S.F. nr. 815/08.07.2020), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată.

10. Referitor la relațiile de afaceri încheiate cu clienții care au conturile interne nr. 27126 și nr. 34035, clienți încadrați de Societate în categoria de risc ridicat SB/FT, s-a constatat pe parcursul derulării relației de afaceri cu acești clienți, aplicarea în mod defectuos a măsurilor suplimentare de cunoaștere a clienței, respectiv nu s-a stabilit sursa fondurilor așa cum aceasta este definită la art. 2 alin. (2) lit. q) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 emis în aplicarea Legii nr. 129/2019, ci, în cursul identificării originii fondurilor utilizate, a acceptat doar contractele de împrumut de la terțe părți (mijloace de transfer a fondurilor ce alimentează tranzacțiile). Elementele constatate sunt obligații statuate de prevederile art. 11 alin. (1) lit. d) coroborat cu prevederile art. 17 alin. (1) și alin. (2) lit. b) și lit. d) din Legea nr. 129/2019. Menționăm că, în cadrul mecanismului de identificare a sursei fondurilor utilizate de clienții anterior menționați, au existat situații în care aceștia nu au pus la dispoziție documente relevante în susținerea originii fondurilor, nu au dovedit transparență sau au refuzat furnizarea de informații suplimentare solicitate de către reprezentanții Societății. În acest sens, se constată că entitatea raportoare (S.S.I.F. Goldring S.A.) putea și trebuia să înceteze relația de afaceri conform art. 11 alin. (9) din Legea nr. 129/2019. Continuarea ambelor relații de afaceri s-a făcut cu nerespectarea art. 11 alin. (9) din Legea nr. 129/2019.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 43 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 129/2019.

Având în vedere prevederile art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și (2), art. 43 alin. (1) lit. a), art. 43 alin. (7) lit. b), art. 44 alin. (7) și ale art. 45 din Legea nr. 129/2019, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 72.000 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- prin aplicarea defectuoasă a măsurilor suplimentare de cunoaștere a clienței, nu s-au aplicat în mod corespunzător măsuri de gestionare a relațiilor de afaceri, respectiv măsuri de gestionare a riscurilor de SB/FT la care Societatea este expusă. Aplicarea unor măsuri de cunoaștere a clienței superficiale expune sau facilitează utilizarea societății în scopuri de SB/FT. Neaplicarea unor măsuri corespunzătoare de cunoaștere a clienței pune la îndoială și calitatea evaluării riscurilor de SB/FT la nivelul activității Societății și la nivel individual, pentru fiecare relație de afaceri/tranzacție ocazională;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- au fost identificate mai multe persoane responsabile, respectiv societatea și ofițerul de conformitate;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu amendă în cuantum de 17.600 lei (Decizia A.S.F. nr. 1258/15.09.2022) și cu avertisment (Decizia A.S.F. nr. 815/08.07.2020), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată.

11. În perioada 12.05.2020 - 01.03.2022 s-au înregistrat 79 de transferuri externe (30 de retrageri și 49 de alimentări de cont) cu sume a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro (până la data de 15.07.2020), respectiv a 10.000 euro (ulterior datei de 15.07.2020), pentru care nu au fost transmise rapoarte privind transferurile externe (RTE), contrar prevederilor art. 7 alin. (3) și alin. (7) din Legea nr. 129/2019.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 43 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 129/2019.

Având în vedere prevederile art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și (2), art. 43 alin. (1) lit. c), art. 43 alin. (7) lit. b), art. 44 alin. (7) și ale art. 45 din Legea nr. 129/2019, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 72.000 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- lipsa numirii unui responsabil cu efectuarea RTE la nivelul Societății, precum și nerespectarea cu strictețe a prevederilor legislative au dus la omisiuni de raportare către O.N.P.C.S.B.;
- au fost identificat 79 de transferuri externe, pe parcursul întregii perioade controlate;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au furnizat cu celeritate explicațiile și informațiile solicitate de către echipa de control;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu amendă în cuantum de 17.600 lei (Decizia A.S.F. nr. 1258/15.09.2022) și cu avertisment (Decizia A.S.F. nr. 815/08.07.2020), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată.

În baza prevederilor art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i, pct. iii și alin. (4) lit. b), art. 259, art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. vi, pct. xvii și alin. (2) lit. b) și ale art. 270 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, prevederile art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și alin. (2), art. 43 alin. (1) lit. a), lit. c), lit. d), art. 43 alin. (7) lit. b), art. 44 alin. (7) și ale art. 45 din Legea nr. 129/2019,

Luând în considerare elementele de fapt și de drept mai sus arătate,

În urma ședinței Consiliului A.S.F. din data de 05.07.2023, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1. Se sancționează cu amendă în cuantum de 117.450 lei (determinat luând în calcul un spor de 50% aplicat la cea mai mare sancțiune dintre cele menționate – în cuantum de 78.300 lei) S.S.I.F. Goldring S.A., înscrisă în Registrul A.S.F. cu nr. PJR01SSIF/260045 (în calitate de Entitate care prestează servicii și activități de investiții în România), identificată prin CUI RO10679295, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J26/440/1998, cu sediul social în Str. Tudor Vladimirescu nr. 56A, Târgu Mureș, jud. Mureș.

Art. 2. Societatea are obligația de a achita cuantumul amenzii contravenționale prevăzut la art. 1 în termen de 15 zile de la data comunicării prezentei decizii, la Agenția Națională de Administrare Fiscală din raza teritorială unde își are sediul social. Prezenta decizie constituie titlu executoriu, iar în cazul neachitării în termenul prevăzut, se vor lua măsuri în vederea executării silite. O copie a dovezii achitării amenzii se va transmite la Autoritatea de Supraveghere Financiară – Direcția Generală – Sectorul Instrumente și Investiții Financiare, în termen de 2 zile lucrătoare de la achitarea amenzii.

Art. 3. Împotriva prezentei decizii, S.S.I.F. Goldring S.A. poate formula contestație la Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, în condițiile prevăzute de Legea contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare, în termen de 30 de zile de la data comunicării. Prezenta decizie este executorie, iar contestația nu suspendă executarea.

Art. 4. Prezenta decizie va fi publicată, conform prevederilor art. 253 alin. (1) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 46 alin. (1) și (2) 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.

Art. 5. Prezenta decizie va fi comunicată S.S.I.F. Goldring S.A.

Art. 6. Decizia nr. 686 / 10.07.2023 intră în vigoare la data comunicării acesteia către S.S.I.F. Goldring S.A.

PREȘEDINTE,

Nicu MARCU

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

DECIZIA NR. 687 / 10.07.2023

În temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. a) și d), art. 3 alin. (1) lit. c) și lit. d), art. 5 lit. a), art. 6 alin. (1) și alin. (3), art. 7 alin. (2) și ale art. 14 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 periodic efectuat la S.S.I.F. Goldring S.A., în baza planului de control pe anul 2023, riscurile și solicitările formulate în cadrul procesului verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic, precum și obiecțiunile la acesta,

În baza prevederilor art. 21² alin. (4) din O.U.G. nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare, art. 26 alin. (1) lit. c) și art. 36 alin. (2) din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021 privind activitatea de control desfășurată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, art. 252 alin. (1), art. 257 alin. (7) lit. d) și alin. (8), art. 261 alin. (4) lit. d) și alin. (6) și art. 270 alin. (1) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare, art. 28 alin. (6) 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, precum și ale art. 44 alin. (3) lit. b) din 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, cu modificările și completările ulterioare,

În urma ședinței Consiliului A.S.F. din data de 05.07.2023, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1. Se instituie în sarcina S.S.I.F. Goldring S.A., înscrisă în Registrul A.S.F. cu nr. PJR01SSIF/260045 (în calitate de Entitate care prestează servicii și activități de investiții în România), identificată prin CUI RO10679295, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J26/440/1998, cu sediul social în Str. Tudor Vladimirescu nr. 56A, Târgu Mureș, jud. Mureș, obligația implementării măsurilor de remediere cuprinse în cadrul planului de măsuri anexat prezentei decizii, în termen de 90 zile calendaristice.

Art. 2. Termenul prevăzut la art. 1 curge de la data comunicării prezentei decizii. În termen de 5 zile lucrătoare de la momentul expirării termenului stabilit, S.S.I.F. Goldring S.A. va informa în mod corespunzător Autoritatea de Supraveghere Financiară cu privire la stadiul implementării măsurilor dispuse, anexând și documentele justificative aferente.

Art. 3. Împotriva prezentei decizii, S.S.I.F. Goldring S.A. poate formula contestație la Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, în condițiile prevăzute de Legea contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare, în termen de 30 de zile de la data comunicării. Prezenta decizie este executorie, iar contestația / plângerea prealabilă nu suspendă executarea.

Art. 4. Prezenta decizie va fi publicată, conform prevederilor art. 253 alin. (1) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare, și art. 46 alin. (1) și (2) 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.

Art. 5. Prezenta decizie va fi comunicată S.S.I.F. Goldring S.A.

Art. 6. Decizia nr. 687 / 10.07.2023 intră în vigoare la data comunicării acesteia către S.S.I.F. Goldring S.A.

PREȘEDINTE,

Nicu MARCU

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

DECIZIA NR. 688 / 10.07.2023

În temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. a) și d), art. 3 alin. (1) lit. c) și lit. d), art. 5 lit. a), art. 6 alin. (1) și alin. (3), art. 7 alin. (2), art. 14 și ale art. 21² alin. (4) 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 periodic efectuat la S.S.I.F. Goldring S.A., în baza planului de control pe anul 2023, procesul verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic, precum și obiecțiunile la acesta, s-a constatat următoarea faptă pentru care este responsabil domnul Lucian Hanganu, în calitate de agent delegat (denumit în continuare ADEL), care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

Clientul cu cont intern nr. 33480 (cont deschis de ADEL Lucian Hanganu), în urma completării chestionarului de adecvare (în 21.12.2022), de către împuternicitul/reprezentantul legal, a obținut la evaluarea gradului de toleranță față de risc, un scor de 74,16 puncte, ceea ce l-a încadrat în categoria de client cu nivel mediu de toleranță la risc.

Acestui client i-a fost prestat serviciul de administrare de portofoliu în baza produsului SP500 Surprise EPS, care era destinat exclusiv clienților cu un profil de risc ridicat, contrar rezultatului obținut la testul de adecvare. Astfel, s-a reținut faptul că nu s-a acționat într-un mod onest, echitabil și profesionist, care să corespundă cel mai bine intereselor clientului menționat, fiind încălcate prevederile art. 81 alin. (1) coroborat cu art. 87 alin. (3) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 126/2018).

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. a) pct. xii și pct. xiii din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1), 261 alin. (1) lit. a) pct. xii și pct. xiii și alin. (2) lit. a) și art. 270 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu avertisment.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- persoana responsabilă și-a asumat eroarea, iar produsul a fost reîncadrat începând cu 01.03.2023 în categoria de produs cu risc mediu;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- domnul Lucian Hanganu nu a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani.

Luând în considerare elementele de fapt și de drept mai sus arătate,

În urma ședinței Consiliului A.S.F. din data de 05.07.2023, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1. Se sancționează cu avertisment domnul Lucian Hanganu, în calitate de agent delegat (ADEL) al S.S.I.F. Goldring S.A.

Art. 2. Cu drept de contestație la Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, în condițiile prevăzute de Legea contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare, în termen de 30 de zile de la data comunicării.

Art. 3. Prezenta decizie va fi publicată, conform prevederilor art. 253 alin. (1) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 4. Prezenta decizie va fi comunicată domnului Lucian Hanganu și S.S.I.F. Goldring S.A.

Art. 5. Decizia nr. 688 / 10.07.2023 intră în vigoare la data comunicării acesteia către domnul Lucian Hanganu.

PREȘEDINTE,
Nicu MARCU

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

DECIZIA NR. 689 / 10.07.2023

În temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. a) și d), art. 3 alin. (1) lit. c) și lit. d), art. 5 lit. a), art. 6 alin. (1) și alin. (3), art. 7 alin. (2), art. 14 și ale art. 21² alin. (4) 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 periodic efectuat la S.S.I.F. Goldring S.A. (denumită în continuare Societatea), în baza planului de control pe anul 2023, procesul verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic, precum și obiecțiunile la acesta, s-au constatat următoarele fapte pentru care este responsabilă doamna Erszebet Szasz, în calitate de Membru al Consiliului de Administrație, care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

1. Consiliul de Administrație nu a aprobat, în perioada supusă controlului, politicile referitoare la servicii, activități, produse și operațiuni oferite sau prestate de Societate, cu excepția următoarelor proceduri interne:

- de control intern,
- a conflictelor de interese,
- pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului,
- privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale pe piața de capital,
- privind remunerarea,
- privind evaluarea, aprobarea, integrarea și formarea membrilor structurii de conducere și a personalului care dețin funcții-cheie,
- de asigurare a continuității operaționale și de recuperare în caz de dezastru și politicile contabile,

contrar prevederilor art. 25 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 126/2018).

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. a) pct. iv din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1) și ale art. 261 alin. (1) lit. a) pct. iv și alin. (2) lit. a) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 2.600 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- o parte dintre procedurile interne ale Societății nu au fost aprobate de Consiliul de Administrație (denumit în continuare C.A.), fiind aprobate de conducerea executivă, aceste proceduri nefiind astfel definite, aprobate și supervizate de către organul de conducere al Societății, responsabil pentru implementarea mecanismelor de guvernanță, în vederea asigurării unei administrări eficiente și prudente. Menționăm că directorul general este și membru al C.A.;
- fapta vizează întreaga perioadă controlată;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- au fost identificate mai multe persoane responsabile, respectiv membrii C.A.;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- doamna Erszebet Szasz nu a mai fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlată, au furnizat cu celeritate explicațiile și informațiile solicitate de către echipa de control și și-au asumat deficiența.

2. Procedura pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea, administrarea și raportarea riscurilor și Strategia privind riscurile au fost aprobate și revizuite în perioada supusă controlului de către conducerea executivă și nu de către Consiliul de Administrație, contrar prevederilor art. 21 alin. (2) lit. a) și alin. (5) raportat la alin. (1) din Legea nr. 126/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. a) pct. iv coroborat cu art. 21 alin. (1) din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. iv coroborat cu art. 21 alin. (1) și ale art. 261 alin. (2) lit. a) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 2.600 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- procedura și strategia nu au fost aprobate de C.A., fiind aprobate de conducerea executivă, cu mențiunea că directorul general este și membru al C.A.;
- fapta vizează întreaga perioadă controlată;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- au fost identificate mai multe persoane responsabile, respectiv membrii C.A.;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- doamna Erszebet Szasz nu a mai fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlată, au furnizat cu celeritate explicațiile și informațiile solicitate de către echipa de control și și-au asumat deficiența.

În baza prevederilor art. 252, art. 259, art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. iv coroborat cu art. 21 alin. (1), art. 261 alin. (2) lit. a) și ale art. 270 alin. (1) din Legea nr. 126/2018,

Luând în considerare elementele de fapt și de drept mai sus arătate,

În urma ședinței Consiliului A.S.F. din data de 05.07.2023, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1. Se sancționează cu amendă în cuantum de 3.250 lei (determinat luând în calcul un spor de 25% aplicat la cea mai mare sancțiune dintre cele menționate – în cuantum de 2.600 lei) doamna Erszebet Szasz, în calitate de Membru al Consiliului de Administrație al S.S.I.F. Goldring S.A.

Art. 2. Persoana sancționată are obligația de a achita cuantumul amenzii contravenționale prevăzut la art. 1 în termen de 15 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, iar în cazul neachitării în termenul prevăzut, se vor lua măsuri în vederea executării silite. O copie a dovezii achitării amenzii se va transmite la Autoritatea de Supraveghere Financiară – Direcția Generală – Sectorul Instrumente și Investiții Financiare, în termen de 2 zile lucrătoare de la achitarea amenzii.

Art. 3. Împotriva prezentei decizii, doamna Erszebet Szasz poate formula contestație la Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, în condițiile prevăzute de Legea contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare, în termen de 30 de zile de la data comunicării. Prezenta decizie este executorie, iar contestația nu suspendă executarea.

Art. 4. Prezenta decizie va fi publicată, conform prevederilor art. 253 alin. (1) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 5. Prezenta decizie va fi comunicată doamnei Erszebet Szasz și S.S.I.F. Goldring S.A.

Art. 6. Decizia nr. 689 / 10.07.2023 intră în vigoare la data comunicării acesteia către doamna Erszebet Szasz.

PREȘEDINTE,

Nicu MARCU

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

DECIZIA NR. 690 / 10.07.2023

În temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. a) și d), art. 3 alin. (1) lit. c) și lit. d), art. 5 lit. a), art. 6 alin. (1) și alin. (3), art. 7 alin. (2), art. 14 și ale art. 21² alin. (4) 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 periodic efectuat la S.S.I.F. Goldring S.A. (denumită în continuare Societatea), în baza planului de control pe anul 2023, procesul verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic, precum și obiecțiunile la acesta, s-au constatat următoarele fapte pentru care este responsabil domnul Ștefan Jakab, în calitate de Președinte al Consiliului de Administrație, care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

1. Consiliul de Administrație nu a aprobat, în perioada supusă controlului, politicile referitoare la servicii, activități, produse și operațiuni oferite sau prestate de societate, cu excepția următoarelor proceduri interne:

- de control intern,
 - a conflictelor de interese,
 - pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului,
 - privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale pe piața de capital,
 - privind remunerarea,
 - privind evaluarea, aprobarea, integrarea și formarea membrilor structurii de conducere și a personalului care deține funcții-cheie,
 - de asigurare a continuității operaționale și de recuperare în caz de dezastru și politicile contabile,
- contrar prevederilor art. 25 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 126/2018).

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. a) pct. iv din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. iv și alin. (2) lit. a) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 2.600 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- o parte dintre procedurile interne ale Societății nu au fost aprobate de Consiliul de Administrație (denumit în continuare C.A.), fiind aprobate de conducerea executivă, aceste proceduri nefiind astfel definite, aprobate și supervizate de către organul de conducere al Societății, responsabil pentru implementarea mecanismelor de guvernanță, în vederea asigurării unei administrări eficiente și prudente. Menționăm că directorul general este și membru al C.A.;
- fapta vizează întreaga perioadă controlată;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- au fost identificate mai multe persoane responsabile, respectiv membrii C.A.;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- domnul Ștefan Jakab nu a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani;

- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlată, au furnizat cu celeritate explicațiile și informațiile solicitate de către echipa de control și și-au asumat deficiența.

2. Procedura pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea, administrarea și raportarea riscurilor și Strategia privind riscurile au fost aprobate și revizuite în perioada supusă controlului de către conducerea executivă și nu de către C.A., contrar prevederilor art. 21 alin. (2) lit. a) și alin. (5) raportat la alin. (1) din Legea nr. 126/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. a) pct. iv coroborat cu art. 21 alin. (1) din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. iv coroborat cu art. 21 alin. (1) și ale art. 261 alin. (2) lit. a) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 2.600 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- procedura și strategia nu au fost aprobate de C.A., fiind aprobate de conducerea executivă, cu mențiunea că directorul general este și membru al C.A.;
- fapta vizează întreaga perioadă controlată;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- au fost identificate mai multe persoane responsabile, respectiv membrii C.A.;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- domnul Ștefan Jakab nu a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlată, au furnizat cu celeritate explicațiile și informațiile solicitate de către echipa de control și și-au asumat deficiența.

În baza prevederilor art. 252, art. 259, art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. iv coroborat cu art. 21 alin. (1), art. 261 alin. (2) lit. a) și ale art. 270 alin. (1) din Legea nr. 126/2018,

Luând în considerare elementele de fapt și de drept mai sus arătate,

În urma ședinței Consiliului A.S.F. din data de 05.07.2023, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1. Se sancționează cu amendă în cuantum de 3.250 lei (determinat luând în calcul un spor de 25% aplicat la cea mai mare sancțiune dintre cele menționate – în cuantum de 2.600 lei) domnul Ștefan Jakab, în calitate de Președinte al Consiliului de Administrație al S.S.I.F. Goldring S.A.

Art. 2. Persoana sancționată are obligația de a achita cuantumul amenzii contravenționale prevăzut la art. 1 în termen de 15 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, iar în cazul neachitării în termenul prevăzut, se vor lua măsuri în vederea executării silite. O copie a dovezii achitării amenzii se va transmite la Autoritatea de Supraveghere Financiară – Direcția Generală – Sectorul Instrumente și Investiții Financiare, în termen de 2 zile lucrătoare de la achitarea amenzii.

Art. 3. Împotriva prezentei decizii, domnul Ștefan Jakab poate formula contestație la Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, în condițiile prevăzute de Legea contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare, în termen de 30 de zile de la data comunicării. Prezenta decizie este executorie, iar contestația nu suspendă executarea.

Art. 4. Prezenta decizie va fi publicată, conform prevederilor art. 253 alin. (1) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 5. Prezenta decizie va fi comunicată domnului Ștefan Jakab și S.S.I.F. Goldring S.A.

Art. 6. Decizia nr. 690 / 10.07.2023 intră în vigoare la data comunicării acesteia către domnul Ștefan Jakab.

PREȘEDINTE,

Nicu MARCU

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

DECIZIA NR. 691 / 10.07.2023

În temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. a) și d), art. 3 alin. (1) lit. c) și lit. d), art. 5 lit. a), art. 6 alin. (1) și alin. (3), art. 7 alin. (2), art. 14 și ale art. 21² alin. (4) 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 periodic efectuat la S.S.I.F. Goldring S.A., în baza planului de control pe anul 2023, procesul verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic precum și obiecțiunile la acesta, s-a constatat următoarea faptă pentru care este responsabil domnul Sandu Gabriel Pinte, în calitate de Administrator și asociat unic al Envision Partners S.R.L., agent delegat (denumit în continuare ADEL) al S.S.I.F. Goldring S.A., care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

În urma investigațiilor Reprezentantului Compartimentului de conformitate, s-a constatat faptul că, în data de 04.06.2021, domnul Sandu Gabriel Pinte, reprezentant ADEL Envision

Partners S.R.L., a fost apelat pe telefonul înregistrat, pus la dispoziție de societate, de către un client, pentru a-l ajuta să-și deschidă online un cont la S.S.I.F. Goldring S.A. Domnul Sandu Gabriel Pinte a i-a dat potențialului client numărul de telefon personal, spunându-i să-l apeleze pe acela și nu pe cel de serviciu.

Domnul Sandu Gabriel Pinte a semnat în 30.03.2021 *Declarația privind respectarea art. 54 și 55 din Legea 126/2018*, conform Anexei nr. 2 la *Procedura internă privind convorbirile telefonice sau corespondența electronică dintre SSIF și clienți în vederea prestării serviciilor de investiții financiare autorizate nr. P0017*, prin care se angajează ca în relația de serviciu, pentru convorbirile cu clienții S.S.I.F. Goldring S.A., nu va utiliza dispozitive telefonice proprii. Astfel, s-a reținut nerespectarea prevederilor art. 4 coroborat cu art. 5 și art. 6 din *Procedura internă privind convorbirile telefonice sau corespondența electronică dintre SSIF și clienți în vederea prestării serviciilor de investiții financiare autorizate nr. P0017*.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. a) pct. iii din Legea nr. 126/2018, privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 126/2018).

Având în vedere prevederile art. 257 alin. (1) lit. a) pct. iii și alin. (2) lit. b) pct. i, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1) și art. 270 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 2.800 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- domnul Sandu Gabriel Pinte nu a respectat procedura internă și declarația asumată, neutilizând telefonul pus la dispoziție de S.S.I.F. Goldring S.A., ci telefonul personal, astfel nefiind asigurată înregistrarea convorbirii telefonice, contrar cadrului procedural intern instituit pentru respectarea art. 54 și 55 din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare;
- a fost identificată o singură astfel de situație;
- având în vedere că, deși a fost sunat pe telefonul înregistrat, domnul Sandu Gabriel Pinte i-a dat clientului expres numărul personal, precizându-i acestuia să nu îl sune pe cel înregistrat, s-a constatat săvârșirea cu intenție a faptei;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- domnul Sandu Gabriel Pinte nu a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani.

Luând în considerare elementele de fapt și de drept mai sus arătate,

În urma ședinței Consiliului A.S.F. din data de 05.07.2023, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1. Se sancționează cu amendă în cuantum de 2.800 lei domnul Sandu Gabriel Pinte, în calitate de Administrator și asociat unic al Envision Partners S.R.L., agent delegat al S.S.I.F. Goldring S.A.

Art. 2. Persoana sancționată are obligația de a achita cuantumul amenzii contravenționale prevăzut la art. 1 în termen de 15 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, iar în cazul neachitării în termenul prevăzut, se vor lua măsuri în vederea executării silite. O copie a dovezii achitării amenzii se va transmite la Autoritatea de Supraveghere Financiară – Direcția Generală – Sectorul Instrumente și Investiții Financiare, în termen de 2 zile lucrătoare de la achitarea amenzii.

Art. 3. Împotriva prezentei decizii, domnul Sandu Gabriel Pinte poate formula contestație la Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, în condițiile prevăzute de Legea contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare, în termen de 30 de zile de la data comunicării. Prezenta decizie este executorie, iar contestația nu suspendă executarea.

Art. 4. Prezenta decizie va fi publicată, conform prevederilor art. 253 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 5. Prezenta decizie va fi comunicată domnului Sandu Gabriel Pinte și S.S.I.F. Goldring S.A.

Art. 6. Decizia nr. 691 / 10.07.2023 intră în vigoare la data comunicării acesteia către domnul Sandu Gabriel Pinte.

PREȘEDINTE,

Nicu MARCU

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

DECIZIA NR. 692 / 10.07.2023

În temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. a) și d), art. 3 alin. (1) lit. c) și lit. d), art. 5 lit. a), art. 6 alin. (1) și alin. (3), art. 7 alin. (2), art. 14 și ale art. 21² alin. (4) 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 periodic efectuat la S.S.I.F. Goldring S.A. (denumită în continuare S.S.I.F.), în baza planului de control pe anul 2023, procesul verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic, precum și obiecțiunile la acesta, s-a constatat următoarea faptă pentru care este responsabil domnul Andrei Gabriel Vultur, în calitate de Persoană desemnată CSB/CFT

(prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului), care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

În cazul clientului cu nr. de cont intern 17906, domnul Andrei Gabriel Vultur, persoană desemnată CSB/CFT, responsabilă cu efectuarea verificărilor în cazul clienților persoane fizice, conform modului de lucru adoptat la nivelul S.S.I.F., nu a realizat o monitorizare corespunzătoare a relației de afaceri, inclusiv prin examinarea tranzacțiilor încheiate pe toată durata relației respective, astfel încât să se asigure că tranzacțiile realizate sunt conforme cu informațiile deținute referitoare la client, precum și că datele sau informațiile deținute sunt actualizate și relevante, contrar prevederilor art. 11 alin. (1) lit. d) 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 (denumită în continuare Legea nr. 129/2019).

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 43 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 129/2019.

Având în vedere prevederile art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și alin. (2), art. 43 alin. (1) lit. a), alin. (7) lit. a), art. 44 alin. (7) și ale art. 45 din Legea nr. 129/2019, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 11.600 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- prin realizarea unor verificări inadecvate, nu a fost identificată situația constatată de către A.S.F., în cazul acestui client fiind realizate tranzacții în întreaga perioadă controlată de către o altă persoană decât titularul contului, beneficiar real de facto al contului;
- clientul menționat a fost client al S.S.I.F. pe parcursul întregii perioade controlate;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatată de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- domnul Andrei Gabriel Vultur nu a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- persoana responsabilă a manifestat deschidere pe perioada controlată și a furnizat cu celeritate explicațiile și informațiile solicitate de către echipa de control.

Luând în considerare elementele de fapt și de drept mai sus arătate,

În urma ședinței Consiliului A.S.F. din data de 05.07.2023, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1. Se sancționează cu amendă în cuantum de 11.600 lei domnul Andrei Gabriel Vultur, în calitate de Persoană desemnată CSB/CFT (prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului) a S.S.I.F. Goldring S.A.

Art. 2. Persoana sancționată are obligația de a achita cuantumul amenzii contravenționale prevăzut la art. 1 în termen de 15 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, iar în cazul neachitării în termenul prevăzut, se vor lua măsuri în vederea executării silite. O copie a dovezii achitării amenzii se va transmite la Autoritatea de Supraveghere Financiară – Direcția Generală – Sectorul Instrumente și Investiții Financiare, în termen de 2 zile lucrătoare de la achitarea amenzii.

Art. 3. Împotriva prezentei decizii, domnul Andrei Gabriel Vultur poate formula contestație la Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, în condițiile prevăzute de Legea contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare, în termen de 30 de zile de la data comunicării. Prezenta decizie este executorie, iar contestația nu suspendă executarea.

Art. 4. Prezenta decizie va fi publicată, conform prevederilor art. 46 alin. (1) și alin. (2) din Legea nr. 129/2018, pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 5. Prezenta decizie va fi comunicată domnului Andrei Gabriel Vultur și S.S.I.F. Goldring S.A.

Art. 6. Decizia nr. 692 / 10.07.2023 intră în vigoare la data comunicării acesteia către domnul Andrei Gabriel Vultur.

PREȘEDINTE,

Nicu MARCU

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

DECIZIA NR. 693 / 10.07.2023

În temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. a) și d), art. 3 alin. (1) lit. c) și lit. d), art. 5 lit. a), art. 6 alin. (1) și alin. (3), art. 7 alin. (2), art. 14 și ale art. 21² alin. (4) 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 periodic efectuat la S.S.I.F. Goldring S.A. (denumită în continuare S.S.I.F.), în baza planului de control pe anul 2023, procesul verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic, precum și obiecțiunile la acesta, s-au constatat următoarele fapte pentru care este responsabil domnul Flavius Matei, în calitate de agent delegat, care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

1. Din verificările realizate, în cazul clienților cu cont intern nr. 30300, nr. 29424, nr. 31528, nr. 33238, nr. 33883, nr. 33545, nr. 30398, nr. 19712, nr. 33314, nr. 31509, nr. 29881 și nr. 30340, a reieșit faptul că, în perioada supusă controlului, agentul delegat Flavius Matei a

introdus ordine de tranzacționare în platformă, de pe contul clienților, implicându-se astfel în operațiuni de tranzacționare, contrar prevederilor art. 4.2 din *Procedura internă privind activitatea agenților delegați*.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. a) pct. iii din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 126/2018).

Având în vedere prevederile art. 257 alin. (1) lit. a) pct. iii și alin. (2) lit. b) pct. i, art. 259 alin. (2) și art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 4.100 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- domnul Flavius Matei s-a implicat în operațiuni de tranzacționare pentru 12 clienți ai săi, deși îi era expres interzis să facă acest lucru de către procedurile interne ale societății, generându-se un risc reputațional pentru societate;
- practica identificată era uzuală în modul de colaborare cu clienții menționați anterior;
- având în vedere faptul că a solicitat credențialele clienților pentru a putea introduce ordinele de tranzacționare în platformă, deși avea la dispoziție alte metode de preluare și transmitere a ordinelor, s-a constatat săvârșirea cu intenție a acestei fapte;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- domnul Flavius Matei nu a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- domnul Flavius Matei a transmis echipei de control informații contrare realității.

2. În cadrul societății nu au existat convorbiri înregistrate pe numărul de telefon alocat echipamentului furnizat de S.S.I.F. agentului delegat Flavius Matei (specificat și pe site-ul societății) și acesta nu a completat nimic în registrul electronic intern al ordinelor preluate telefonic. Din verificările realizate, a reieșit că agentul delegat Flavius Matei a purtat, în perioada supusă controlului, cu clienții arondați lui cu cont intern nr. 30394, nr. 29424, nr. 32279, nr. 32379, nr. 31528, nr. 30162, nr. 18748, nr. 34365, nr. 33238, nr. 33883, nr. 33545, nr. 34182, nr. 29551, nr. 30369, nr. 31217, nr. 30398, nr. 33837, nr. 31509, nr. 32507, nr. 29530, nr. 29881 și nr. 30340, convorbiri telefonice care au avut drept rezultat sau puteau avea drept rezultat efectuarea unor tranzacții de pe telefonul personal, contrar prevederilor art. 4 coroborat cu art. 5 și art. 6 din *Procedura internă privind convorbirile telefonice sau corespondența electronică dintre S.S.I.F. și clienți în vederea prestării serviciilor de investiții financiare autorizate nr. P0017*. Menționăm faptul că domnul Flavius Matei a semnat în data de 23.12.2019 *Declarația privind respectarea art. 54 și 55 din Legea 126/2018*, conform Anexei nr. 2 la *Procedura internă privind convorbirile telefonice sau corespondența electronică dintre SSIF și clienți în vederea prestării serviciilor de investiții financiare autorizate nr. P0017*, prin care s-a angajat ca în relația de serviciu, pentru convorbirile cu clienții S.S.I.F. Goldring S.A., să nu utilizeze dispozitive telefonice proprii.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. a) pct. iii din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 257 alin. (1) lit. a) pct. iii și alin. (2) lit. b) pct. i, art. 259 alin. (2) și ale art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 5.200 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- domnul Flavius Matei nu a respectat procedura internă și declarația asumată, neutilizând telefonul pus la dispoziție de S.S.I.F., ci telefonul personal, astfel nefiind asigurată înregistrarea convorbirilor telefonice, contrar cadrului procedural intern instituit pentru respectarea art. 54 și art. 55 din Legea nr. 126/2018;
- practica identificată era uzuală în modul de colaborare cu clienții menționați anterior;
- având în vedere faptul că domnul Flavius Matei a semnat în data de 23.12.2019 *Declarația privind respectarea art. 54 și 55 din Legea 126/2018*, conform Anexei nr. 2 la procedura internă incidentă, precum și faptul că acesta, în întreaga perioadă controlată, nu a realizat nicio convorbire telefonică prin intermediul echipamentului telefonic pus la dispoziție de S.S.I.F., care ar fi asigurat înregistrarea convorbirilor, se demonstrează faptul că acesta a săvârșit cu intenție această faptă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- domnul Flavius Matei nu a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- domnul Flavius Matei a transmis echipei de control informații contrare realității.

3. Din verificările realizate, a reieșit că pentru clienții cu cont intern nr. 30394, nr. 30300, nr. 29424, nr. 31528, nr. 34365, nr. 33238, nr. 33883, nr. 33545, nr. 30369, nr. 30398, nr. 19712, nr. 33314, nr. 33837, nr. 31509, nr. 32507, nr. 29530, nr. 29881 și nr. 30340, agentul delegat Flavius Matei a introdus ordine de tranzacționare în platformă, de pe contul clienților, folosind credențialele transmise de aceștia, precum și, în unele situații, a furnizat recomandări personale clienților, în ceea ce privește tranzacțiile cu instrumente financiare, desfășurând astfel activități care se circumscriu activității de administrare discreționară sau consultanței de investiții, fără ca Societatea să aibă cu clienții un contract încheiat în acest sens, fiind astfel încălcate prevederile art. 60 alin. (1) din Legea nr. 126/2018 și prevederile art. 41 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019 privind reglementarea unor dispoziții referitoare la prestarea serviciilor și activităților de investiții conform Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare (denumit în continuare Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019).

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. a) pct. vi din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. vi și alin. (2) lit. a) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 29.600 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- serviciile prestate de Flavius Matei au depășit scopul contractului încheiat de clienți cu S.S.I.F. Goldring S.A., precum și mandatul său primit de la Societate, privind operațiunile pe care acesta putea să le desfășoare în numele Societății. Aceste activități, care se circumscriu activității de administrare discreționară sau consultanței de investiții, s-au desfășurat fără a exista un contract încheiat cu respectivii clienți, aceștia neexprimându-și astfel acordul expres în acest sens. Prin lipsa unor prevederi contractuale asumate de ambele părți, nu s-a creat cadrul contractual necesar pentru asigurarea respectării drepturilor legale ale clienților, ce derivă din derularea activităților respective;
- practica identificată era uzuală în modul de colaborare cu clienții menționați anterior;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- domnul Flavius Matei nu a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- domnul Flavius Matei a transmis echipei de control informații contrare realității.

4. Potrivit prevederilor art. 3 alin. (1) pct. 4 din Legea nr. 126/2018, agenții delegați sunt definiți astfel: *„4. agent delegat - orice persoană fizică sau juridică care, sub responsabilitatea deplină și necondiționată a unei singure firme de investiții în numele căreia acționează, promovează clienților sau clienților potențiali servicii de investiții și/sau servicii auxiliare, primește și transmite instrucțiunile ori ordinele de la clienți referitoare la servicii de investiții sau instrumente financiare, plasează instrumente financiare ori furnizează clienților sau clienților potențiali consultanță privind aceste instrumente ori servicii;”*.

Prin urmare, ținând cont de activitățile menționate în definiție, pe care le poate efectua o persoană în calitate de agent delegat, rezultă că agenții delegați nu pot presta serviciul de administrare de portofolii. În acest sens menționăm că serviciul de administrare de portofolii poate fi prestat de persoane care îndeplinesc cerințele prevăzute la art. 4 din Regulamentul A.S.F./B.N.R. nr. 14/7/2018 privind prestarea de servicii și activități de investiții în numele societăților de servicii de investiții financiare și al instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare (denumit în continuare Regulamentul A.S.F./B.N.R. nr. 14/7/2018), la lit. d) specificându-se condiția de a nu fi agent delegat.

Astfel, s-a constatat că domnul Flavius Matei a desfășurat, în perioada supusă controlului, pentru clienții cu cont intern nr. 30300, nr. 31528, nr. 33238, nr. 33883 și nr. 30398, serviciul de administrare de portofolii, prevăzut la pct. 4 Secțiunea A *Servicii și activități de investiții* a Anexei nr. 1 a Legii nr. 126/2018, contrar dispozițiilor art. 3 alin. (1) pct. 4 din Legea nr. 126/2018 și contrar dispozițiilor art. 4 lit. d) din Regulamentul A.S.F./B.N.R. nr. 14/7/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. d) coroborat cu art. 11 alin. (2) din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. d) coroborat cu art. 11 alin. (2) și art. 261 alin. (2) lit. a) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 29.600 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- domnul Flavius Matei a prestat serviciul de administrare de portofolii, această activitate nefiind una pe care o putea presta în calitate de agent delegat. Astfel, pentru clienții menționați a fost prestat serviciul de administrare de portofolii de către o persoană incompatibilă legal cu derularea acestui serviciu;
- practica identificată era uzuală în modul de colaborare cu clienții menționați anterior;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- domnul Flavius Matei nu a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- domnul Flavius Matei a transmis echipei de control informații contrare realității.

5. Din verificările realizate, a reieșit că, în perioada supusă controlului, pentru clienții cu cont intern nr. 30394, nr. 29424, nr. 34365, nr. 33545, nr. 30369, nr. 19712, nr. 33314, nr. 33837, nr. 31509, nr. 32507, nr. 29530, nr. 29881 și nr. 30340, clienți ai agentului delegat Flavius Matei, acesta a desfășurat serviciul de consultanță de investiții, prevăzut la pct. 5 Secțiunea A *Servicii și activități de investiții* a Anexei nr. 1 a Legii nr. 126/2018, fără a fi atestat în acest sens, contrar dispozițiilor art. 11 alin. (1) și (2) din Legea nr. 126/2018, coroborate cu prevederile art. 5 alin. (1) din Regulamentul A.S.F./B.N.R. nr. 14/7/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. d) și alin. (2) lit. a) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 29.600 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- domnul Matei Flavius a desfășurat serviciul de consultanță de investiții pentru clienții menționați, acesta nefiind atestat în această calitate;
- practica identificată era uzuală în modul de colaborare cu clienții menționați anterior;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- domnul Flavius Matei nu a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- domnul Flavius Matei a transmis echipei de control informații contrare realității.

În baza prevederilor art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. iii și alin. (2) lit. b) pct. i, art. 259 și art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. vi, art. 261 alin. (1) lit. d) coroborat cu art. 11 alin. (2), art. 261 alin. (2) lit. a) și ale art. 270 alin. (1) din Legea nr. 126/2018,

Luând în considerare elementele de fapt și de drept mai sus arătate,

În urma ședinței Consiliului A.S.F. din data de 05.07.2023, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1. Se sancționează cu amendă în cuantum de 44.400 lei (determinat luând în calcul un spor de 50% aplicat la cea mai mare sancțiune dintre cele menționate – în cuantum de 29.600 lei) domnul Flavius Matei, în calitate de agent delegat al S.S.I.F. Goldring S.A.

Art. 2. Persoana sancționată are obligația de a achita cuantumul amenzii contravenționale prevăzut la art. 1 în termen de 15 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, iar în cazul neachitării în termenul prevăzut, se vor lua măsuri în vederea executării silite. O copie a dovezii achitării amenzii se va transmite la Autoritatea de Supraveghere Financiară – Direcția Generală – Sectorul Instrumente și Investiții Financiare, în termen de 2 zile lucrătoare de la achitarea amenzii.

Art. 3. Împotriva prezentei decizii, domnul Flavius Matei poate formula contestație la Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, în condițiile prevăzute de Legea contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare, în termen de 30 de zile de la data comunicării. Prezenta decizie este executorie, iar contestația nu suspendă executarea.

Art. 4. Prezenta decizie va fi publicată, conform prevederilor art. 253 alin. (1) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 5. Prezenta decizie va fi comunicată domnului Flavius Matei și S.S.I.F. Goldring S.A.

Art. 6. Decizia nr. 693 / 10.07.2023 intră în vigoare la data comunicării acesteia către domnul Flavius Matei.

PREȘEDINTE,

Nicu MARCU

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

DECIZIA NR. 694 / 10.07.2023

În temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. a) și d), art. 3 alin. (1) lit. c) și lit. d), art. 5 lit. a), art. 6 alin. (1) și alin. (3), art. 7 alin. (2), art. 14 și ale art. 21² alin. (4) 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 periodic efectuat la S.S.I.F. Goldring S.A. (denumită în continuare Societatea), în baza planului de control pe anul 2023, procesul verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic, precum și obiecțiunile la acesta, s-au constatat următoarele

fapte pentru care este responsabil domnul Virgil Adrian Zahan, în calitate de Membru al Consiliului de Administrație, Director General și Ofițer de conformitate SB/FT (prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului), care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

1. Consiliul de Administrație nu a aprobat, în perioada supusă controlului, politicile referitoare la servicii, activități, produse și operațiuni oferite sau prestate de societate, cu excepția următoarelor proceduri interne:

- de control intern,
- a conflictelor de interese,
- pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului,
- privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale pe piața de capital,
- privind remunerarea,
- privind evaluarea, aprobarea, integrarea și formarea membrilor structurii de conducere și a personalului care dețin funcții-cheie,
- de asigurare a continuității operaționale și de recuperare în caz de dezastru și politicile contabile,

contrar prevederilor art. 25 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 126/2018).

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. a) pct. iv din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1) și ale art. 261 alin. (1) lit. a) pct. iv și alin. (2) lit. a) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 2.600 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- o parte dintre procedurile interne ale Societății nu au fost aprobate de Consiliul de Administrație (denumit în continuare C.A.), fiind aprobate de conducerea executivă, aceste proceduri nefiind astfel definite, aprobate și supervizate de către organul de conducere al Societății, responsabil pentru implementarea mecanismelor de guvernanță, în vederea asigurării unei administrări eficiente și prudente. Menționăm că directorul general este și membru al C.A.;
- fapta vizează întreaga perioadă controlată;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- au fost identificate mai multe persoane responsabile, respectiv membrii C.A.;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- domnul Virgil Adrian Zahan nu a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlată, au furnizat cu celeritate explicațiile și informațiile solicitate de către echipa de control și și-au asumat deficiența.

2. Conform informațiilor puse la dispoziția echipei de control, pe perioada controlată, verificările efectuate cu privire la activitatea agentului delegat (denumit în continuare ADEL) Flavius Matei s-au rezumat strict la verificarea conformității contractelor încheiate cu clienții și la conformitatea ordinelor preluate și transmise de acesta cu privire la clienții săi.

Având în vedere rulajul semnificativ înregistrat pe conturi de către clienții alocați ADEL Flavius Matei, pe platforma Interactive Brokers, lipsa oricărei convorbiri telefonice înregistrate între acesta și clienții alocați acestuia, faptele anterioare pentru care acesta a fost sancționat de către A.S.F. (Decizia nr. 1441/12.10.2017), precum și deficiențele identificate în acțiunea de control cu privire la activitatea derulată de acesta, care ar fi putut fi prevenite prin efectuarea de verificări interne ale activității sale, s-a constatat nerespectarea corespunzătoare a prevederilor art. 98 alin. (3) din Legea nr. 126/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. a) pct. xvii din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. xvii și alin. (2) lit. a) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 4.500 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- prin efectuarea unor verificări interne deficitare ale activității agentului delegat, rezumate strict la verificarea conformității contractelor încheiate cu clienții și la conformitatea ordinelor preluate, nu s-au identificat problemele esențiale în activitatea derulată de ADEL Flavius Matei, în legătură cu clienții săi, astfel încât să se stopeze conduita nelegală a acestuia;
- fapta vizează întreaga perioadă controlată;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- au fost identificate mai multe persoane responsabile, respectiv Societatea, Directorul General și Reprezentantul Compartimentului Conformitate (RCCO)/ Conducător Departament Conformitate;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlată asistând A.S.F. în ceea ce privește investigarea faptelor reținute în sarcina ADEL Flavius Matei;
- pentru a remedia situația constatată, Societatea a luat decizia de a rezilia contractul cu ADEL Flavius Matei;
- domnul Virgil Adrian Zahan nu a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani.

3. *Procedura pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea, administrarea și raportarea riscurilor și Strategia privind riscurile* au fost aprobate și revizuite în perioada supusă controlului de către conducerea executivă și nu de către C.A., contrar prevederilor art. 21 alin. (2) lit. a) și alin. (5) raportat la alin. (1) din Legea nr. 126/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. a) pct. iv coroborat cu art. 21 alin. (1) din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. iv coroborat cu art. 21 alin. (1) și ale art. 261 alin. (2) lit. a) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 2.600 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- procedura și strategia nu au fost aprobate de C.A., fiind aprobate de conducerea executivă, cu mențiunea că directorul general este și membru al C.A.;
- fapta vizează întreaga perioadă controlată;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- au fost identificate mai multe persoane responsabile, respectiv membrii C.A.;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- domnul Virgil Adrian Zahan nu a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlată, au furnizat cu celeritate explicațiile și informațiile solicitate de către echipa de control și și-au asumat deficiența.

4. În datele de 13.07.2021, 14.11.2021, 16.11.2021, 17.11.2021, 31.05.2022, 02.06.2022, 23.08.2022, 05.12.2022 și 25.01.2023, persoana desemnată SB/FT cu responsabilități privind portofoliul de clienți persoane juridice a emis către ofițerul de conformitate al Societății alerte interne ce au avut în vedere informații ce constituie suspiciuni rezonabile de transmitere a unui raport de tranzacții suspecte (denumit în continuare RTS) către Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor (denumit în continuare O.N.P.C.S.B.) cu privire la relațiile de afaceri încheiate cu clienții S.S.I.F Goldring S.A. cu conturile interne nr. 31888, nr. 27126, nr. 26699, nr. 26626, nr. 28503, nr. 33072, nr. 28502 și nr. 34035. Informațiile ce au condus la suspiciuni derivă din faptul că nu a fost posibilă obținerea unor informații de natură să justifice originea fondurilor utilizate.

Alertele interne au avut drept obiect faptul că:

- nu au existat informații rezonabile care să justifice proveniența fondurilor utilizate (pentru toate alimentările realizate);
- există îndoieli privind veridicitatea sau suficiența informațiilor de identificare deja deținute în legătură cu clientul;
- există un nivel ridicat de risc SB/FT ca urmare a lipsei de clarificări sau informații financiare relevante privind sursa fondurilor, acestea provenind din împrumuturi de la terțe părți ale căror situații financiare nu pot susține sumele acordate și pentru care există suspiciuni legate de înregistrările contabile.

Având în vedere faptul că nu s-au transmis către O.N.P.C.S.B. rapoarte de tranzacții suspecte (RTS) pentru aceste situații, deși situațiile raportate intern de persoana desemnată SB/FT includeau motive rezonabile în sensul aplicării prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative (denumită în continuare Legea nr. 129/2019), s-a reținut nerespectarea prevederilor art. 6 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu prevederile art. 34 alin. (2) și (3) din 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, cu modificările și completările ulterioare (denumit în continuare Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019).

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 43 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 129/2019.

Având în vedere prevederile art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și alin. (2), art. 43 alin. (1) lit. d) și alin. (7) lit. a), art. 44 alin. (7) și ale art. 45 din Legea nr. 129/2019, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 44.700 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- nerespectarea obligațiilor de raportare a tranzacțiilor suspecte către O.N.P.C.S.B. poate determina o obstrucționare a accesului acestei autorități la informații care pot conduce la identificarea unor acte sau fapte ilicite etc. Totodată, neraportarea reflectă un nivel inadecvat de conștientizare a ofițerului de conformitate cu privire la riscul la care este expusă entitatea pentru a fi folosită de scopuri de spălare de bani și finanțare terorismului, respectiv cu măsurile necesare a fi implementate pentru prevenirea utilizării entității în scopuri de SB/FT;
- fapta vizează 9 situații;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- au fost identificate mai multe persoane responsabile, respectiv societatea și ofițerul de conformitate;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- domnul Virgil Adrian Zahan nu a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani.

5. În data de 25.01.2023 persoana desemnată SB/FT cu responsabilități privind portofoliul de clienți persoane juridice a emis către ofițerul de conformitate al Societății, o alertă internă având ca obiect relația de afaceri cu clientul cu cont intern nr. 34035. Astfel, persoana desemnată SB/FT a semnalat faptul că nu poate fi identificată originea / proveniența fondurilor utilizate pentru finanțarea tranzacțiilor / transferurilor clientului cu cont intern nr. 34035.

În raport cu alerta din data de 25.01.2023, ofițerul de conformitate SB/FT nu a comunicat în scris decizia sa persoanei desemnate SB/FT care a transmis alerta internă, împreună cu justificarea/argumentarea refuzului de aprobare pentru transmiterea raportului de tranzacții

suspecte, contrar prevederilor art. 86 din Procedura și politica pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, valabilă începând cu data de 08.11.2022.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. a) pct. iii din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 257 alin. (1) lit. a) pct. iii și alin. (2) lit. b) pct. i, art. 259 alin. (2) și ale art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 1.000 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- lipsa formalizării deciziei Ofițerului de conformitate SB/FT cu privire la acordul sau refuzul emiterii unui RTS, precum și justificarea deciziei respective, constituie o nerespectare a procedurii interne;
- fapta vizează o singură situație;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- domnul Virgil Adrian Zahan nu a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani.

6. Referitor la relațiile de afaceri încheiate cu clienții care au conturile interne nr. 27126 și nr. 34035, clienți încadrați de entitatea reglementată în categoria de risc ridicat SB/FT, s-a constatat pe parcursul derulării relației de afaceri cu acești clienți, aplicarea în mod defectuos a măsurilor suplimentare de cunoaștere a clienței, respectiv nu s-a stabilit sursa fondurilor așa cum aceasta este definită la art. 2 alin. (2) lit. q) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 emis în aplicarea Legii nr. 129/2019, ci în cursul identificării originii fondurilor utilizate au fost acceptate doar contractele de împrumut de la terțe părți (mijloace de transfer a fondurilor ce alimentează tranzacțiile). Elementele constatate sunt obligații statuate de prevederile art. 11 alin. (1) d) coroborat cu prevederile art. 17 alin. (1) și alin. (2) lit. b) și d) din Legea nr. 129/2019. Menționăm că, în cadrul mecanismului de identificare a sursei fondurilor utilizate de clienții anterior menționați, au existat situații în care aceștia nu au pus la dispoziție documente relevante în susținerea originii fondurilor, nu au dovedit transparență sau au refuzat furnizarea de informații suplimentare solicitate de către reprezentanții Societății. În acest sens, se constată că entitatea raportoare (S.S.I.F. Goldring S.A.) putea și trebuia să înceteze relația de afaceri conform art. 11 alin. (9) din Legea nr. 129/2019. Continuarea ambelor relații de afaceri s-a făcut cu nerespectarea art. 11 alin. (9) din Legea nr. 129/2019.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 43 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 129/2019.

Având în vedere prevederile art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și alin. (2), art. 43 alin. (1) lit. a) și alin. (7) lit. a), art. 44 alin. (7) și art. 45 din Legea nr. 129/2019, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 41.100 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- prin aplicarea defectuoasă a măsurilor suplimentare de cunoaștere a clienței, nu au fost aplicate în mod corespunzător măsuri de gestionare a relațiilor de afaceri, respectiv măsuri de gestionare a riscurilor de SB/FT la care Societatea este expusă. Aplicarea unor măsuri de cunoaștere a clienței superficiale expune sau facilitează utilizarea societății în scopuri de SB/FT. Neaplicarea unor măsuri corespunzătoare de cunoaștere a clienței pune la îndoială și calitatea evaluării riscurilor de SB/FT la nivelul activității entității și la nivel individual, pentru fiecare relație de afaceri/tranzacție ocazională;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- au fost identificate mai multe persoane responsabile, respectiv Societatea și ofițerul de conformitate;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei Societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- domnul Virgil Adrian Zahan nu a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani.

În baza prevederilor art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. iii și alin. (2) lit. b) pct. i, art. 259, art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. iv coroborat cu art. 21 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. xvii și alin. (2) lit. a) și ale art. 270 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, precum și a prevederilor art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și alin. (2), art. 43 alin. (1) lit. a) și d), alin. (7) lit. a), art. 44 alin. (7) și ale art. 45 din Legea nr. 129/2019,

Luând în considerare elementele de fapt și de drept mai sus arătate,

În urma ședinței Consiliului A.S.F. din data de 05.07.2023, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1. Se sancționează cu amendă în cuantum de 67.050 lei (determinat luând în calcul un spor de 50% aplicat la cea mai mare sancțiune dintre cele menționate – în cuantum de 44.700 lei) domnul Virgil Adrian Zahan, în calitate de Membru al Consiliului de Administrație, Director General și Ofițer de conformitate SB/FT al S.S.I.F. Goldring S.A.

Art. 2. Persoana sancționată are obligația de a achita cuantumul amenzii contravenționale prevăzut la art. 1 în termen de 15 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, iar în cazul neachitării în termenul prevăzut, se vor lua măsuri în vederea executării silite. O copie a dovezii achitării amenzii se va transmite la Autoritatea de Supraveghere Financiară – Direcția Generală – Sectorul Instrumente și Investiții Financiare, în termen de 2 zile lucrătoare de la achitarea amenzii.

Art. 3. Împotriva prezentei decizii, domnul Virgil Adrian Zahan poate formula contestație la Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, în condițiile prevăzute de Legea contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare, în termen de

30 de zile de la data comunicării. Prezenta decizie este executorie, iar contestația nu suspendă executarea.

Art. 4. Prezenta decizie va fi publicată, conform prevederilor art. 253 alin. (1) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 46 alin. (1) și (2) 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.

Art. 5. Prezenta decizie va fi comunicată domnului Virgil Adrian Zahan și S.S.I.F. Goldring S.A.

Art. 6. Decizia nr. 694 / 10.07.2023 intră în vigoare la data comunicării acesteia către domnul Virgil Adrian Zahan.

PREȘEDINTE,
Nicu MARCU

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

DECIZIA NR. 695 / 10.07.2023

În temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. a) și d), art. 3 alin. (1) lit. c) și lit. d), art. 5 lit. a), art. 6 alin. (1) și alin. (3), art. 7 alin. (2), art. 14 și ale art. 21² alin. (4) 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 periodic efectuat la S.S.I.F. Goldring S.A. (denumită în continuare S.S.I.F. sau Societatea), în baza planului de control pe anul 2023, procesul verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic, precum și obiecțiunile la acesta, s-a constatat următoarea faptă pentru care este responsabil domnul Ovidiu Dragoș Mesaroș, în calitate de Director tranzacționare, persoană fizică care prestează serviciile și activitățile de investiții menționate la pct. 5 din secțiunea A a anexei nr. 1 a Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare, în numele S.S.I.F. (PFSC) și agent alocat clientului cu nr. de cont intern 17906, care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

În cazul clientului cu nr. de cont intern 17906 nu au fost aplicate în mod corespunzător, în perioada supusă controlului, măsurile de cunoaștere a clientelei, în sensul că domnul Ovidiu Dragoș Mesaroș, agentul alocat acestui client, nu s-a asigurat că informațiile cu privire la beneficiarul real colectate în cazul acestui client sunt corecte și reale, astfel încât să se asigure că la nivelul Societății a fost identificat în mod corespunzător beneficiarul real, contrar prevederilor art. 11 alin. (1) lit. b) și art. 14 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 (denumită în continuare Legea nr. 129/2019).

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 43 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 129/2019.

Având în vedere prevederile art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și alin. (2), art. 43 alin. (1) lit. a) și alin. (7) lit. a), art. 44 alin. (7) și ale art. 45 din Legea nr. 129/2019, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 26.900 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- nefiind preluate informațiile cu privire la beneficiarul real, se creează premisele sustragerii de la aplicarea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor, precum și de la monitorizările interne în acest sens;
- clientul menționat a fost client al S.S.I.F. pe parcursul întregii perioade controlate;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- domnul Ovidiu Dragoș Mesaroș nu a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- persoana responsabilă a recunoscut deficiența și a furnizat echipei de control informații utile în privința contextului în care aceasta s-a înregistrat.

Luând în considerare elementele de fapt și de drept mai sus arătate,

În urma ședinței Consiliului A.S.F. din data de 05.07.2023, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1. Se sancționează cu amendă în cuantum de 26.900 lei domnul Ovidiu Dragoș Mesaroș, în calitate de Director tranzacționare, PFSC și agent alocat clientului cu nr. de cont intern 17906 al S.S.I.F. Goldring S.A.

Art. 2. Persoana sancționată are obligația de a achita cuantumul amenzii contravenționale prevăzut la art. 1 în termen de 15 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, iar în cazul neachitării în termenul prevăzut, se vor lua măsuri în vederea executării silite. O copie a dovezii achitării amenzii se va transmite la Autoritatea de Supraveghere Financiară – Direcția Generală – Sectorul Instrumente și Investiții Financiare, în termen de 2 zile lucrătoare de la achitarea amenzii.

Art. 3. Împotriva prezentei decizii, domnul Ovidiu Dragoș Mesaroș poate formula contestație la Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, în condițiile prevăzute de Legea contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare, în termen de 30 de zile de la data comunicării. Prezenta decizie este executorie, iar contestația nu suspendă executarea.

Art. 4. Prezenta decizie va fi publicată, conform prevederilor art. 46 alin. (1) și alin. (2) din Legea nr. 129/2018, pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 5. Prezenta decizie va fi comunicată domnului Ovidiu Dragoș Mesaroș și S.S.I.F. Goldring S.A.

Art. 6. Decizia nr. 695 / 10.07.2023 intră în vigoare la data comunicării acesteia către domnul Ovidiu Dragoș Mesaroș.

PREȘEDINTE,

Nicu MARCU

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

DECIZIA NR. 696 / 10.07.2023

În temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. a) și d), art. 3 alin. (1) lit. c) și lit. d), art. 5 lit. a), art. 6 alin. (1) și alin. (3), art. 7 alin. (2), art. 14 și ale art. 21² alin. (4) 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 periodic efectuat la S.S.I.F. Goldring S.A. (denumită în continuare Societatea), în baza planului de control pe anul 2023, procesul verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic, precum și obiecțiunile la acesta, s-au constatat următoarele fapte pentru care este responsabilă doamna Mihaela Veronica Man, în calitate de Reprezentant Compartiment Conformitate (denumit în continuare RCCO) / Conducător Departament Conformitate, care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

1. Conform informațiilor puse la dispoziția echipei de control, pe perioada controlată, verificările efectuate cu privire la activitatea agentului delegat (denumit în continuare ADEL) Flavius Matei s-au rezumat strict la verificarea conformității contractelor încheiate cu clienții și la conformitatea ordinelor preluate și transmise de acesta cu privire la clienții săi.

Având în vedere rulajul semnificativ înregistrat pe conturi de către clienții alocați ADEL Flavius Matei, pe platforma Interactive Brokers, lipsa oricărei convorbiri telefonice înregistrate între acesta și clienții alocați acestuia, faptele anterioare pentru care acesta a fost sancționat de către A.S.F. (Decizia nr. 1441/12.10.2017), precum și deficiențele identificate în acțiunea de control cu privire la activitatea derulată de acesta, care ar fi putut fi prevenite prin efectuarea de verificări interne ale activității sale, s-a constatat nerespectarea corespunzătoare a prevederilor art. 98 alin. (3) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 126/2018).

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. a) pct. xvii din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1) și ale art. 261 alin. (1) lit. a) pct. xvii și alin. (2) lit. a) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 4.900 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- prin efectuarea unor verificări interne deficitare ale activității agentului delegat, rezumate strict la verificarea conformității contractelor încheiate cu clienții și la conformitatea ordinelor preluate, nu s-au identificat problemele esențiale în activitatea derulată de ADEL Flavius Matei, în legătură cu clienții săi, astfel încât să se stopeze conduita nelegală a acestuia;
- fapta vizează întreaga perioadă controlată;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- au fost identificate mai multe persoane responsabile, respectiv societatea, Directorul General și RCCO/ Conducător Departament Conformitate;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlată asistând A.S.F. în ceea ce privește investigarea faptelor reținute în sarcina ADEL Flavius Matei;
- pentru a remedia situația constatată, Societatea a luat decizia de a rezilia contractul cu ADEL Flavius Matei;
- doamna Mihaela Veronica Man a fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr. 1259/15.09.2022, care nu a fost anulată de instanța de judecată.

2. Nu s-au transmis agenților delegați următoarele proceduri interne, deși prevederile acestora le erau incidente activității prestate în numele S.S.I.F. Goldring S.A.:

- în perioada controlată:
 - nr. P0010 – *Proceduri cu privire la relațiile cu clienții din tranzacționare;*

- nr. P0015 – *Procedură privind investițiile pe piețele externe realizate de clienții GOLDRING SA;*
- nr. P0042 – *Proceduri și politici privind protecția datelor cu caracter personal;*
- până la data de 25.11.2022: nr. P0009 – *Procedura privind identificarea, prevenirea și gestionarea conflictelor de interese.*

Astfel, s-a reținut încălcarea pct. 15 coroborat cu pct. 1 lit. b) din Ghidul ESMA cu privire la evaluarea cunoștințelor și competențelor, Anexa nr. 1 la Regulamentul A.S.F./B.N.R. nr. 14/7/2018 privind prestarea de servicii și activități de investiții în numele societăților de servicii de investiții financiare și al instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare (denumit în continuare Regulamentul A.S.F./B.N.R. nr. 14/7/2018), coroborat cu art. 2 din același act normativ.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i și alin. (2) lit. b) pct. i, art. 259 alin. (2) și ale art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 1.300 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- le-au fost aduse la cunoștință agenților delegați doar o parte dintre procedurile interne incidente activității acestora;
- fapta vizează întreaga perioadă controlată;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- au fost identificate mai multe persoane responsabile, respectiv societatea și RCCO/ Conducător Departament Conformitate;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlată, au furnizat cu celeritate explicațiile și informațiile solicitate de către echipa de control și și-au asumat deficiența;
- doamna Mihaela Veronica Man a fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr. 1259/15.09.2022, care nu a fost anulată de instanța de judecată.

În baza prevederilor art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i și alin. (2) lit. b) pct. i, art. 259, art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. xvii și alin. (2) lit. a) și ale art. 270 alin. (1) din Legea nr. 126/2018,

Luând în considerare elementele de fapt și de drept mai sus arătate,

În urma ședinței Consiliului A.S.F. din data de 05.07.2023, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1. Se sancționează cu amendă în cuantum de 5.500 lei (determinat luând în calcul un spor de 12,25% aplicat la cea mai mare sancțiune dintre cele menționate – în cuantum de 4.900 lei) doamna Mihaela Veronica Man, în calitate de Reprezentant Compartiment Conformitate / Conducător Departament Conformitate al S.S.I.F. Goldring S.A.

Art. 2. Persoana sancționată are obligația de a achita cuantumul amenzii contravenționale prevăzut la art. 1 în termen de 15 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, iar în cazul neachitării în termenul prevăzut, se vor lua măsuri în vederea executării silite. O copie a dovezii achitării amenzii se va transmite la Autoritatea de Supraveghere Financiară – Direcția Generală – Sectorul Instrumente și Investiții Financiare, în termen de 2 zile lucrătoare de la achitarea amenzii.

Art. 3. Împotriva prezentei decizii, doamna Mihaela Veronica Man poate formula contestație la Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, în condițiile prevăzute de Legea contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare, în termen de 30 de zile de la data comunicării. Prezenta decizie este executorie, iar contestația nu suspendă executarea.

Art. 4. Prezenta decizie va fi publicată, conform prevederilor art. 253 alin. (1) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 5. Prezenta decizie va fi comunicată doamnei Mihaela Veronica Man și S.S.I.F. Goldring S.A.

Art. 6. Decizia nr. 696 / 10.07.2023 intră în vigoare la data comunicării acesteia către doamna Mihaela Veronica Man.

PREȘEDINTE,
Nicu MARCU