

DECIZIA NR. 725/19.07.2024

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 societatea de servicii de investiții financiare Share Invest S.A. (denumită în continuare Societatea), în baza planului de control pe anul 2024, procesul verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic, precum și obiecțiile la acesta, s-au constatat următoarele fapte pentru care este responsabil domnul Dorin Dobre, în calitate de membru al Consiliului de administrație al Societății, începând cu data de 09.04.2021, care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

1. Având în vedere faptul că Organigrama societății nu face parte din *Regulamentul Intern de Organizare și Funcționare*, aprobat în ședința Consiliului de administrație (denumit în continuare C.A.) din 02.09.2022, se reține nerespectarea prevederilor art. 8 alin. (1) lit. b) 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), coroborate cu prevederile art. 15 alin. (1) și art. 76 alin. (1) 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. (x) 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. (x) și alin. (2) lit. a) 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:

- Organigrama trebuie să fie parte din Regulamentul de Organizare și Funcționare și nu să fie un document distinct pentru a nu putea fi modificată de către alte structuri organizatorice decât cele abilitate, respectiv C.A.;
- Deficiența este valabilă ulterior datei de 02.09.2022;
- Fapta s-a produs din culpă;
- Nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- Responsabilitatea este partajată între persoanele responsabile (membrii C.A. și Societate);
- Acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Persoana nu a mai fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- Au fost adoptate măsuri de remediere, iar reprezentanții Societății au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

2. La nivelul Societății, nu au fost întocmite proceduri interne de avertizare corespunzătoare pentru comunicarea suspiciunilor reale și semnificative ale personalului angajat cu privire la modul de administrare a activității. Astfel, se reține nerespectarea prevederilor art. 38 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernanta corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare (denumit în continuare Regulamentul A.S.F. nr. 2/2016).

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 1.000 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:

- Neimplementarea unor proceduri de avertizare pentru personalul Societății poate conduce la deficiențe/ nereguli neidentificate la nivelul Societății;
- Deficiența privește perioada ulterioară datei de 02.10.2021;
- Fapta s-a produs din culpă;
- Nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- Responsabilitatea este partajată între persoanele responsabile;
- Acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Persoana nu a mai fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- Au fost adoptate măsuri de remediere, iar reprezentanții Societății au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

3. *Procedura internă de salvare a convorbirilor telefonice* nu cuprinde dispoziții referitoare la înregistrarea și identificarea comunicațiilor electronice sau specificarea procedurilor care trebuie urmate și a măsurilor care trebuie adoptate pentru a se asigura faptul că sunt respectate dispozițiile art. 16 alin. (7) al treilea și al optulea paragraf din Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Directivei 2002/92/CE și a Directivei 2011/61/UE, cu modificările și completările ulterioare, atunci când apar circumstanțe excepționale, iar firma nu este în măsură să înregistreze comunicațiile pe dispozitivele emise, acceptate sau autorizate, contrar prevederilor art. 76 alin. (1) din Regulamentul delegat (UE) 2017/565 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.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. a) pct. (i) din Legea nr. 126/2018, coroborate cu prevederile art. 36 din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019.

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, coroborate cu prevederile art. 36 din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019, 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 din procedura internă a prevederilor referitoare la înregistrarea și identificarea comunicațiilor electronice, respectiv a măsurilor de adoptat în cazul imposibilității înregistrării acestor comunicații, poate conduce la necunoașterea la nivelul personalului a obligațiilor ce îi revin, respectiv modului de lucru în cazul apariției acestor situații;

- Deficiența identificată privește perioada ulterioară datei de 02.10.2021 (data încetării suspendării autorizației de funcționare);

- Fapta s-a produs din culpă;
- Nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- Responsabilitatea este partajată între persoanele responsabile;
- Acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Persoana nu a mai fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- Au fost adoptate măsuri de remediere, iar reprezentanții Societății au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

4. Având în vedere faptul că organul de conducere nu a notificat A.S.F. cu privire la notificările reprezentantului compartimentului de conformitate (RCCO) din datele de 29.05 și 30.05.2024, se constată nerespectarea prevederilor art. 29 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. (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 3.100 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:

- Lipsa notificării A.S.F. în termenul legal a condus la necunoașterea de către autoritate, cu celeritate, a suspiciunilor privind încălcarea unor prevederi legale de către personalul Societății;

- Societatea a transmis A.S.F. raportul de audit intern realizat cu privire la speța semnalată de reprezentantului compartimentului de conformitate (RCCO) în data de 19.07.2023;

- Fapta s-a produs din culpă;
- Nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- Responsabilitatea este partajată între persoanele responsabile;
- Acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Persoana nu a mai fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- Reprezentanții Societății au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

5. *Regulile și procedurile pentru evaluarea și administrarea riscului*, valabile în cadrul Societății, începând cu încetarea suspendării autorizației Societății, nu au fost corespunzătoare deoarece:

- nu stabilesc condițiile în care acestea sunt revizuite periodic,
- metodele de evaluare a categoriilor de risc identificate de societate, precum și modul în care entitatea reglementată gestionează fiecare categorie și zonă de risc relevantă și eventualele acumulări de riscuri nu sunt prezentate în mod corespunzător (riscurile sunt doar enumerate și definite prin raportare la un cadru prudențial care nu mai este în vigoare, nu sunt identificate riscul de lichiditate sau legate de ESG),

- nu cuprind precizări cu privire la limitele de toleranță la risc pentru fiecare categorie de risc relevantă în funcție de apetitul general de risc, în conformitate cu cerințele specifice legislației în domeniu,
- nu au stabilit / stabilesc în mod necorespunzător conținutul testelor de stres periodice și ad-hoc și limitează situațiile care justifică realizarea testelor de stres ad-hoc doar la eventuale erori de funcționare sau actualizări a programelor/sistemelor informatice,

Se constată astfel nerespectarea prevederilor art. 41 și art. 43 din Regulamentul A.S.F. nr. 2/2016.

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 1.000 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:

- O procedură deficitară creează premisele unei activități necorespunzătoare de administrare a riscului;
- Deficiența identificată privește perioada ulterioară datei de 02.10.2021 (data încetării suspendării autorizației de funcționare);
- Fapta s-a produs din culpă;
- Nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- Responsabilitatea este partajată între persoanele responsabile;
- Acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Persoana nu a mai fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- Au fost adoptate măsuri de remediere, iar reprezentanții Societății au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

6. Consiliul de administrație al Societății nu a evaluat semestrial eficiența sistemului de administrare/management a/al riscurilor adoptat, în baza raportului realizat de administratorul de risc, contrar prevederilor art. 45 din Regulamentul A.S.F. nr. 2/2016.

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 1.000 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 evaluării poate duce la neidentificarea unor riscuri semnificative, ceea ce poate afecta stabilitatea și performanța Societății. De asemenea, în lipsa unei evaluări a eficienței sistemului de administrare/management a/al riscurilor adoptat, Consiliul poate lua decizii necorespunzătoare cu privire la gestionarea riscurilor;
- Deficiența identificată privește perioada ulterioară datei de 02.10.2021 (data încetării suspendării autorizației de funcționare);
- Fapta s-a produs din culpă;
- Nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- Responsabilitatea este partajată între persoanele responsabile;

- Acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Persoana nu a mai fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- Reprezentanții Societății au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

7. Consiliul de administrație al Societății nu a aprobat apetitul și limitele toleranței la risc ale Societății, contrar prevederilor art. 42 din Regulamentul A.S.F. nr. 2/2016.

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 1.000 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:

- Fără a stabili limite clare de risc, Societatea poate fi expusă la riscuri excesive sau neașteptate, afectând stabilitatea și performanța sa;
- Deficiența identificată privește perioada ulterioară datei de 02.10.2021 (data încetării suspendării autorizației de funcționare);
- Fapta s-a produs din culpă;
- Nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- Responsabilitatea este partajată între persoanele responsabile;
- Acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Persoana nu a mai fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- Au fost adoptate măsuri de remediere, iar reprezentanții Societății au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

8. Având în vedere faptul că *Planul de continuitate a afacerii* nu a fost revizuit cel puțin anual în perioada 2021 - 2022, iar pentru anul 2023 Societatea nu a putut face dovada revizuirii, se reține nerespectarea prevederilor art. 20¹ 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. (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 unui plan de continuitate bine pus la punct poate duce la întreruperea activității sau imposibilitatea relucrării în mod eficient a activității după un incident;
- Deficiența este valabilă pentru anii 2021 - 2022;
- Fapta s-a produs din culpă;
- Nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- Responsabilitatea este partajată între persoanele responsabile;
- Acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Persoana nu a mai fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- Reprezentanții Societății au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

9. Având în vedere faptul că în perioada 02.10.2021 - 07.03.2022 Societatea nu a numit o persoană desemnată cu aplicarea regimului de sancțiuni internaționale, se reține nerespectarea prevederilor art. 9 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 25/2020 privind supravegherea punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale de către A.S.F. și entitățile reglementate de aceasta. Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. d) și alin. (2) lit. a) 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 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:

- Prin lipsa acestei numiri există riscul ca Societatea să nu respecte restricțiile impuse de sancțiunile internaționale, dar în perioada respectivă Societatea nu a avut contracte de intermediere încheiate cu clienți;
- Deficiența privește perioada 02.10.2021 - 07.03.2022;
- Fapta s-a produs din culpă;
- Nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- Responsabilitatea este partajată între persoanele responsabile;
- Acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- Persoana nu a mai fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- Au fost adoptate măsuri de remediere, iar reprezentanții Societății au manifestat deschidere / cooperare pe perioada controlului.

În baza prevederilor art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. (i), lit. d) și alin. (2) lit. a) pct. (i), lit. b) pct. (i), art. 259, art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. (x) și alin. (2) lit. a) și ale art. 270 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, precum și ale art. 36 din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019,

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

În urma ședinței Consiliului A.S.F. din data de 17.07.2024, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu amendă în cuantum de 4.650 lei (determinat luând în calcul o majorare de 50% aplicată la cea mai mare sancțiune dintre cele menționate – în cuantum de 3.100 lei) domnul Dorin Dobre în calitate de membru al Consiliului de administrație al societății de servicii de investiții financiare Share Invest S.A.

Art. 2 Domnul Dorin Dobre are obligația de a achita cuantumul amenzii contravenționale prevăzut la art. 1 în termen de 15 de zile de la data comunicării prezentei decizii, la Direcția 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 Dorin Dobre poate formula contestație la Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, 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 Dorin Dobre și societății de servicii de investiții financiare Share Invest S.A.

Art. 6 Decizia nr. 725/19.07.2024 intră în vigoare la data comunicării acesteia către domnul Dorin Dobre.

PREȘEDINTE
Alexandru PETRESCU