

DECIZIA NR. 1069/18.10.2024

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. (1), alin. (1¹) și 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 și ale art. 32–35 din Regulamentul A.S.F. nr. 4/2021 privind activitatea de control desfășurată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare,

Având în vedere activitatea de control permanent desfășurată de A.S.F. la Societatea de Administrare a Investițiilor Swiss Capital Asset Management S.A. (denumită în continuare Societatea sau S.A.I.), respectiv Raportul de control permanent transmis acesteia cu nr. SI-DG/89478/10.06.2024, precum și analiza obiecțiilor transmise de Societate și de către persoanele responsabile din cadrul S.A.I., din care rezultă faptul că aceștia nu contestă concluziile A.S.F. și prezintă demersurile întreprinse pentru a asigura încadrarea în prevederile legale, s-au constatat următoarele fapte pentru care este responsabilă doamna Ioana-Valeria Avram, în calitate de Director General al Societății, la data săvârșirii faptelor, care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

1. Nerespectarea prevederilor art. 21 alin. (3) din Regulamentul A.S.F. nr. 1/2019 privind evaluarea și aprobarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul entităților reglementate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare (denumit în continuare Regulamentul A.S.F. nr. 1/2019), conform cărora *„în cazul entităților reglementate, care nu înființează un comitet de nominalizare, responsabilitățile și atribuțiile aferente proceselor de evaluare a adecvării revin consiliului”*.

Formularul de evaluare transmis inițial la A.S.F. în data de 05.02.2024 a fost întocmit, semnat și asumat de către Directorul General al Societății, deși dispozițiile Regulamentului A.S.F. nr. 1/2019, stipulează faptul că evaluarea adecvării persoanelor care dețin funcții-cheie se efectuează de către Consiliul de Administrație al Societății.

În contextul aspectelor prezentate anterior, rezultă că formularul de evaluare transmis inițial la A.S.F. a fost semnat de către Directorul General al Societății, deși responsabilitățile și atribuțiile aferente proceselor de evaluare a adecvării revin Consiliului de Administrație al acesteia. Astfel, se constată nerespectarea de către doamna Ioana Valeria Avram, Director General al Societății, a prevederilor legale care indică în mod expres structura cu competențe în realizarea proceselor de evaluare la nivelul entităților reglementate care nu sunt considerate

entități semnificative.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 37 alin. (3) din Regulamentul A.S.F. nr. 1/2019, coroborate cu prevederile art. 195 lit. n) din O.U.G. nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital (denumită în continuare O.U.G. nr. 32/2012).

Având în vedere prevederile art. 37 alin. (3) din Regulamentul A.S.F. nr. 1/2019, coroborate cu prevederile art. 194, art. 195 lit. n), art. 196 alin. (1) lit. b) pct. (i), art. 198 alin. (1), alin. (3) și alin. (4), art. 199 alin. (1) și ale art. 200 alin. (1) din O.U.G. nr. 32/2012, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 10.000 lei.

În vederea stabilirii tipului și nivelului sancțiunii aplicate pentru săvârșirea contravenției constatate au fost avute în vedere toate circumstanțele relevante, inclusiv:

- fapta a fost apreciată ca fiind de gravitate medie,
- nu au fost identificate elemente din care să rezulte că fapta a fost săvârșită cu intenție, ca formă a vinovăției,
- nu au putut fi determinate eventuale prejudicii materiale suferite de terți și nici profituri obținute sau venituri rezultate din evitarea pierderilor,
- doamna Ioana-Valeria Avram nu a mai fost sancționată pentru această faptă,
- doamna Ioana-Valeria Avram a fost sancționată cu avertisment, prin Decizia A.S.F. nr. 655/30.05.2022¹.

2. Nerespectarea prevederilor art. 34 alin. (2) lit. b) din O.U.G. nr. 32/2012, în sensul în care Societatea are obligația de a utiliza eficient procedurile necesare pentru desfășurarea corespunzătoare a activității.

În cazul de față, S.A.I., prin structurile de conducere, nu a utilizat în mod eficient Procedura instituită la nivelul Societății și care vizează evaluarea persoanelor numite în structura de conducere și a celor care dețin funcții-cheie.

Societatea a întocmit, în baza prevederilor art. 6 alin. (3) din Regulamentul A.S.F. nr. 1/2019, Procedura internă *privind evaluarea și aprobarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie*, care dispune în sarcina Consiliului de Administrație al Societății următoarele (art. 20 alin. (1) din procedură):

„Consiliul de Administrație efectuează evaluarea adecvării persoanelor care dețin funcții cheie

¹ pentru nerespectarea art. 85 alin. (3), art. 92 alin.(4¹) din OUG nr. 32/2012, art. 21 alin. (2) lit. f) din Legea nr.74/2015, art. 46 alin. (1) lit. d) pct. 1 din Norma ASF nr. 4/2018, art. 3 alin. (5) lit. a), lit. i), lit. j), lit. j), lit. l), lit. m), art. 11 alin. (6), art. 21 alin. (3) lit. a), lit. e), lit. g), lit. h), lit. j), lit. k), lit. l) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019, art. 21 alin. (3) lit. m) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 coroborat cu art. 7 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, art. 11 alin. (6) din Regulamentul ASF nr. 13/2019, art. 25 alin. (1) din Legea nr. 129/2019 coroborat cu art. 3 alin. (1) din Regulamentul ASF nr. 13/2019, art. 47 alin. (8) din Reg. ASF nr. 13/2019.

(...), înainte de numirea acestora, anterior transmiterii solicitării privind aprobarea (...) ASF”.

Întrucât, evaluarea inițială a persoanei propuse nu a fost realizată de către structura din cadrul Societății cu competențe în acest sens, se relevă faptul că doamna Ioana Valeria Avram, în calitate de Director General al Societății, nu a utilizat eficient procedurile pe care trebuie să le urmeze în scopul ducerii la îndeplinire în mod concret a responsabilităților acestuia, contrar prevederilor art. 34 alin. (2) lit. b) din O.U.G. nr. 32/2012.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 195 lit. e) din O.U.G. nr. 32/2012.

Având în vedere prevederile art. 194, art. 195 lit. e), 196 alin. (1) lit. a) pct. (i), art. 198 alin. (1), alin. (3) și alin. (4), art. 199 alin. (1) și ale art. 200 alin. (1) din O.U.G. nr. 32/2012, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 10.500 lei.

În vederea stabilirii tipului și nivelului sancțiunii aplicate pentru săvârșirea contravenției constatate au fost avute în vedere toate circumstanțele relevante, inclusiv:

- fapta a fost apreciată ca fiind de gravitate medie,
- nu au fost identificate elemente din care să rezulte că fapta a fost săvârșită cu intenție, ca formă a vinovăției,
- nu au putut fi determinate eventuale prejudicii materiale suferite de terți și nici profituri obținute sau venituri rezultate din evitarea pierderilor,
- doamna Ioana-Valeria Avram nu a mai fost sancționată pentru această faptă,
- doamna Ioana-Valeria Avram a fost sancționată cu avertisment, prin Decizia A.S.F. nr. 655/30.05.2022.

3. Nerespectarea prevederilor art. 21 alin. (3) lit. b) din O.U.G. nr. 32/2012, potrivit cărora entitățile reglementate obligația de a lua măsuri adecvate pentru remedierea deficiențelor constatate.

Având în vedere deficiențele constatate cu ocazia procesului de autorizare, precum și prevederile legale conform cărora S.A.I. trebuie să se asigure că directorii/membrii directoratului și membrii Consiliului de Administrație/Consiliului de Supraveghere iau măsuri adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe, prezintă relevanță faptul că, ulterior transmiterii documentației aferente procesului de autorizare, în condițiile neregularităților semnalate de structura de autorizare cu privire la hotărârea de numire a unei persoane în funcția de conformitate și cu privire la semnarea documentației de persoane care nu aveau acest drept, la nivelul A.S.F. a fost organizată în data de 07.03.2024 o întâlnire la care a fost invitată întreaga structură de conducere a S.A.I., respectiv membrii Consiliului de Administrație și directorii Societății, având în vedere faptul că, pentru asigurarea respectării cadrului legal, persoanele din conducerea S.A.I. au obligația legală de a remedia deficiențele comunicate anterior în cadrul procesului de autorizare.

În cadrul acestei întâlniri, s-au adus în atenția reprezentanților S.A.I. toate aspectele deficitare identificate, respectiv faptul că dosarul de autorizare transmis la A.S.F. era incomplet, documentele înaintate nefiind în acord cu cerințele cadrului legal aplicabil, în sensul în care acestea au fost adoptate și întocmite fără respectarea cadrului procedural intern aplicabil la nivelul Societății și a dispozițiilor legale în vigoare, precum și faptul că informațiile completate/regăsite în cuprinsul documentației înaintate A.S.F. nu erau suficiente pentru a da curs analizei și a susține adecvarea persoanei evaluate. În acest context, reprezentanții A.S.F. au subliniat reprezentanților S.A.I. necesitatea acordării unei atenții sporite la întocmirea documentației care stă la baza solicitărilor de autorizare înaintate A.S.F., întrucât aceasta este întocmită în permanență în mod deficitar.

Urmare a întâlnirii mai sus menționate, S.A.I. a depus la A.S.F. o nouă hotărâre a Consiliului de Administrație, datată 13.03.2024, precum și Raportul de evaluare reîntocmit și datat cu 13.03.2024.

Din cuprinsul hotărârii Consiliului de Administrație din data de 13.03.2024, se constată modul necorespunzător de redactare a documentului, în sensul în care, deși problematica supusă aprobării se impune a fi adoptată de către Consiliul de Administrație, în document este înscris faptul că președintele acestuia *aprobă* respectivul punct de pe ordinea de zi.

Totodată, în urma analizării Raportului de evaluare depus ca urmare a întâlnirii avute cu reprezentanții S.A.I., s-a constatat că persoanele competente de la nivelul Societății nu au remediat în totalitate deficiențele identificate și comunicate în repetate rânduri de către A.S.F., inclusiv în cadrul unor întâlniri organizate cu S.A.I..

Astfel, pentru o serie de concluzii ale membrului evaluator nu au fost regăsite argumente care să probeze respectivele răspunsuri, iar în majoritatea situațiilor răspunsurile au cuprins erori materiale și au fost incomplete, în sensul în care nu au răspuns integral cerințelor cuprinse în formular sau au fost lipsite de coerență, ceea ce poate împiedica corecta și completa înțelegere a rezultatului evaluării.

Prezentăm cu titlu de exemplu câteva dintre concluziile formulate de către membrul evaluator, respectiv Directorul General al S.A.I., cu privire la cerințele regăsite în Raportul de evaluare (forma inițială a documentului):

- Pct. 2 lit. b) – „Cunoștințele și competențele obținute pe baza studiilor, practicii și formării profesionale sunt:” - diploma de licență – Rezultatul evaluării nu răspunde la criteriile prezentului punct în sensul în care nu sunt precizate și eventualele cunoștințe și competențe obținute ca urmare a practicii și a formării profesionale;
- Pct. 3 lit. b) care solicită informații despre „măsuri și sancțiuni anterioare sau în curs de desfășurare, luate de orice autoritate de reglementare sau organism profesional pentru nerespectarea oricăror dispoziții relevante care reglementează activitățile din domeniul financiar-bancar sau oricare dintre situațiile de la lit. a)” – nu a fost completat cu nicio informație;

- Pct. 4 lit. d) pct. (i) - „Nu au fost identificate aspecte relevante referitoare la activitățile desfășurate în funcțiile anterioare și actuale care să afecteze capacitatea persoanei evaluate de a-și îndeplini atribuțiile care îi revin în mod independent”. – Din documentele atașate cererii reținem faptul că persoana în cauză a deținut o singură funcție;
- Pct. 4 lit. d) pct. (ii) și (iii) – Precizăm faptul că rezultatele evaluării nu țin cont de relațiile persoanei evaluate cu membrii structurii de conducere/acționarii din perspectiva profesională din cadrul SSIF (funcția de analist financiar deținută în prezent de persoana în cauză).

Reținem faptul că nici documentele retransmise nu au fost întocmite cu respectarea prevederilor legale, motiv pentru care acestea nu au putut fi reținute ca documente valide la dosarul de autorizare depus la A.S.F..

Astfel, persoanele competente de la nivelul S.A.I. nu au remediat în totalitate deficiențele constatate, cu toate că acestea au fost aduse la cunoștință reprezentanților Societății în mai multe rânduri.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 195 lit. b) din O.U.G. nr. 32/2012.

Având în vedere prevederile art. 194, art. 195 lit. b), 196 alin. (1) lit. a) pct. (i), art. 198 alin. (1), alin. (3) și alin. (4), art. 199 alin. (1) și ale art. 200 alin. (1) din O.U.G. nr. 32/2012, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 5.000 de lei.

În vederea stabilirii tipului și nivelului sancțiunii aplicate pentru săvârșirea contravenției constatate au fost avute în vedere toate circumstanțele relevante, inclusiv:

- fapta a fost evaluată ca fiind de gravitate medie,
- nu au fost identificate elemente din care să rezulte că fapta a fost săvârșită cu intenție, ca formă a vinovăției,
- nu au putut fi determinate eventuale prejudicii materiale suferite de terți și nici profituri obținute sau venituri rezultate din evitarea pierderilor,
- doamna Ioana-Valeria Avram nu a mai fost sancționată pentru această faptă,
- doamna Ioana-Valeria Avram a fost sancționată cu avertisment, prin Decizia A.S.F. nr. 655/30.05.2022.

Totodată, făcând aplicarea prevederilor art. 196 alin. (6⁴) din O.U.G. nr. 32/2012, pentru cele trei contravenții reținute în sarcina doamnei Ioana-Valeria Avram, se impune sancționarea cu amendă în cuantum de 10.500 lei, pentru contravenția cea mai gravă, respectiv fapta descrisă la punctul 2 de mai sus.

În baza prevederilor art. 194, art. 195 lit. b), e) și n), art. 196 alin. (1) lit. a) pct. (ii) și alin. (6⁴), art. 198 alin. (1), alin. (3) și alin. (4), art. 199 alin. (1) și ale art. 200 alin. (1) și alin. (2) din O.U.G. nr. 32/2012,

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

În urma ședinței Consiliului A.S.F. din data de 16.10.2024, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu amendă în cuantum de 10.500 de lei doamna Ioana-Valeria Avram, în calitate de Director General al Societății de Administrare a Investițiilor Swiss Capital Asset Management S.A.

Art. 2 Doamna Ioana-Valeria Avram 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 A.S.F. - Direcția Generală - Sectorul Instrumente și Investiții Financiare, în termen de 2 zile lucrătoare de la achitarea amenzii.

Art. 3 Împotriva prezentei decizii, doamna Ioana-Valeria Avram poate formula contestație la Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, în termen de 30 de zile de la data comunicării, conform art. 198 alin. (4) din O.U.G. nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare. Prezenta decizie este executorie, iar contestația nu suspendă executarea.

Art. 4 Prezenta decizie va fi publicată conform prevederilor art. 196 alin. (6) coroborate cu prevederile art. 198 alin. (4) din O.U.G. nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 5 Prezenta decizie va fi comunicată doamnei Ioana-Valeria Avram prin scrisoare recomandată, cu confirmare de primire, precum și Societății de Administrare a Investițiilor Swiss Capital Asset Management S.A.

Art. 6 Decizia nr. 1069/18.10.2024 intră în vigoare la data comunicării acesteia către doamna Ioana -Valeria Avram.

PREȘEDINTE
Alexandru PETRESCU