

DECIZIA NR. 81/03.02.2025

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.A.I. Certinvest 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 răspunsul Societății la acesta, s-au constatat următoarele fapte pentru care este responsabilă doamna Ancuța-Florica Popescu, în calitate de Director Conformitate/RCCO al Societății, începând cu data de 23.06.2022, care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

1. Din analiza, prin sondaj, a documentelor puse la dispoziția echipei de control, cu ocazia controlului periodic efectuat la Societate, ce au fost transmise către A.S.F., au fost identificate o serie de documente, în format *pdf*, care au fost semnate de către angajați/reprezentanți ai societății cu semnături sub formă de „*poză*” / „*stamp*” *pdf*:

- Raport privind evaluarea și monitorizarea implementării, eficacității și proporționalității măsurilor asumate de Societate ca urmare a Deciziei A.S.F. nr. 940 din 26.07.2021, întocmit în data de 16.08.2022, ce a fost transmis A.S.F. ca răspuns la solicitarea A.S.F. din data de 25.07.2022;
- Adresa nr. 07/15.01.2024, transmisă la A.S.F., prin care Societatea a comunicat stadiul schimbărilor modelului de afaceri asumat de Societate;
- Raport trimestrial de evaluare a regulilor de conduită, monitorizare și controlul riscurilor, aferent trimestrului 2 al anului 2024, ce a fost transmis A.S.F., prin adresa nr. 133/16.07.2024, ca răspuns la solicitarea A.S.F. din data de 16.05.2024;
- Adresa nr. 200/07.10.2024, înregistrată la A.S.F. cu nr. RG 28113/08.10.2024;
- Adresa nr. 180/04.09.2024, transmisă la A.S.F. urmare solicitării nr. SI DG 13553/30.08.2024, prin care Societatea a comunicat informații privind demersurile vizate în vederea menținerii în mod continuu a unui nivel adecvat al fondurilor proprii;
- Adresa nr. 154/26.08.2024, transmisă la A.S.F., prin care Societatea a comunicat raportarea aferentă lunii iulie 2024 privind adecvarea capitalului la data de 31.07.2024, împreună cu declarația conducătorului, a ofițerului de conformitate și a auditorului intern;
- Raport aferent semestrului I 2024, transmis la A.S.F. în data de 30.08.2024;
- Adresa nr. 149/14.08.2024, transmisă la A.S.F. urmare solicitării nr. SI DG 6753/26.04.2024, prin care Societatea a comunicat anumite aspecte referitoare la administrarea portofoliilor individuale de investiții.

Semnăturile utilizate, sub formă de „*poză*” / „*stamp*” *pdf*, nu pot fi încadrate în categoria semnăturilor olografe sau în categoria semnăturilor electronice calificate.

Se constată faptul că nu au fost respectate prevederile art. 3 alin. (2) din Instrucțiunea A.S.F. nr. 1/2021 privind modul de transmitere a raportărilor și a altor documente în format electronic către A.S.F., cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor 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, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare O.U.G. nr. 32/2012).

În baza prevederilor art. 194, art. 195 lit. n), art. 196 alin. (1) lit. b) pct. (i), art. 198 alin. (1) și alin. (4), art. 199 alin. (1) și ale art. 200 din O.U.G. nr. 32/2012, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 10.000 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:

- nu au fost identificate documente semnate cu semnătură tip „poză” / „stamp” care să fie contestate de semnatori; persoanele care s-au regăsit ca semnatori ai documentelor menționate anterior au declarat că documentele electronice analizate de către echipa de control a A.S.F. și care au fost emise în cadrul Societății, enumerate anterior, reflectă voința reală și completă a autorilor acestora care recunosc semnăturile de pe documente, precum și conținutul acestor documente, confirmând că au luat cunoștință de acestea și de conținutul lor;
- situațiile au fost identificate începând cu anul 2022;
- fapta s-a produs din culpă;
- responsabilitatea este partajată între membrii conducerii executive, directorul Departamentului Conformitate și Societate;
- persoana responsabilă a cooperat cu echipa de control și au fost inițiate măsuri de remediere în perioada de derulare a controlului;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- în ultimii 3 ani, persoana responsabilă nu a mai fost sancționată de A.S.F.

2. Având în vedere faptul că două persoane au avut, în perioada controlată, calitatea atât de furnizor de servicii de promovare/publicitate/marketing pentru Societate (prin contractele nr. 121/10.08.2018 și nr. 6/20.11.2020), cât și de clienți cărora Societatea le-a administrat conturile individuale (prin contactele nr. 62/21.11.2014 și nr. 13/20.11.2014), a rezultat faptul că, în perioada controlată, Departamentul Conformitate al Societății nu a identificat aceste situații care pot constitui potențiale conflicte de interese prin:

- monitorizarea, împreună cu Direcția Investiții, a tuturor contractelor de conturi individuale,
- monitorizarea, împreună cu Departamentul Financiar Contabil, a tuturor contractelor comerciale încheiate de Societate,

contrar prevederilor punctului 7 din cadrul *Politicii privind gestionarea conflictelor de interese în cadrul S.A.I. Certinvest S.A.*, care menționează: „Pentru identificarea situațiilor posibil generatoare de conflicte de interese care ar putea afecta interesul realizării plasamentelor în detrimentul vreunui fond sau cont individual aflat în administrare, în cadrul SAI Certinvest se vor avea în vedere: [...]”

- Identificarea de către Departamentul Conformitate a unor situații care pot constitui potențiale conflicte de interese prin:

a) Monitorizarea împreună cu Direcția investiții a tuturor contractelor de conturi individuale, precum și a contractelor de conturi individuale nou încheiate cu clienții;

b) Monitorizarea împreună cu Departamentul Financiar Contabil a tuturor contractelor comerciale încheiate de societate [...].”

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

În baza prevederilor art. 194, art. 195 lit. m), art. 196 alin. (1) lit. a) pct (i), art. 198 alin. (1) și alin. (4), art. 199 alin. (1) și ale art. 200 din O.U.G. nr. 32/2012, 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:

- prin neidentificarea acestor două situații, Departamentul Conformitate nu a putut analiza existența unor situații posibil generatoare de conflicte de interese și, pe cale de consecință, de a adopta măsurile care se impuneau, după caz;
- persoana responsabilă are calitatea de Director Conformitate/RCCO al Societății, începând cu data de 23.06.2022;
- fapta s-a produs din culpă;
- responsabilitatea este partajată între cele două persoane încadrate în cadrul Departamentului Conformitate al Societății;
- persoana responsabilă a cooperat cu echipa de control;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul Societății, prin acte individuale, în ultimii 3 ani;
- în ultimii 3 ani, persoana responsabilă nu a mai fost sancționată de A.S.F.

În baza prevederilor art. 194, art. 195 lit. m) și lit. n), art. 196 alin. (1) lit. a) pct (i) și lit. b) pct. (i), art. 196 alin. (6⁴), art. 198 alin. (1) și alin. (4), art. 199 alin. (1) și ale art. 200 din O.U.G. nr. 32/2012, cu modificările și completările ulterioare,

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

În urma ședinței Consiliului A.S.F. din data de 29.01.2024, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu amendă în cuantum de 10.000 lei doamna Ancuța–Florica Popescu, în calitate de Director Conformitate/RCCO al S.A.I. Certinvest S.A.

Art. 2 Doamna Ancuța – Florica Popescu 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, doamna Ancuța – Florica Popescu 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. 196 alin. (6) coroborat cu 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 Ancuța – Florica Popescu și S.A.I. Certinvest S.A.

Art. 6 Decizia nr. 81/03.02.2025 intră în vigoare la data comunicării acesteia.

PREȘEDINTE

Alexandru PETRESCU