

DECIZIA NR. 599/11.06.2026

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) și alin. (4) din Ordonanța de urgență a Guvernului 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 BRD Groupe Société Générale S.A., intermediar instituție de credit (denumită în continuare Societatea), în baza planului de control pe anul 2026, a procesului-verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic, precum și a răspunsului la acesta (din care rezultă că nu au fost formulate observații/obiecții cu privire la constatările din procesul-verbal de control), s-a constatat următoarea faptă pentru care este responsabilă Societatea:

Societatea nu a adoptat dispoziții adecvate pentru a proteja drepturile de proprietate ale clientului având cont intern nr. [...], respectiv nu au fost implementate mecanisme organizatorice adecvate pentru reducerea la minimum a riscului de pierdere a drepturilor aferente respectivelor active, ca urmare a neglijenței, contrar prevederilor art. 56 alin. (1) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 126/2018) și ale art. 5 alin. (1) din același act normativ coroborat cu prevederile art. 3 lit. f) din Regulamentul A.S.F. nr. 10/4/2018 privind protejarea instrumentelor financiare și a fondurilor care aparțin clienților, obligațiile de guvernanță a produsului și normele aplicabile la acordarea sau primirea de onorarii, comisioane sau alte tipuri de beneficii pecuniare sau nepecuniare, cu modificările și completările ulterioare.

Situația constatată a avut în vedere următoarele:

- în aplicația internă nu a fost setată, la momentul deschiderii contului aferent clientului menționat anterior, perioada de valabilitate a împuternicirii (tutelei), fiind completat câmpul data expirare: *nedeterminată*;
- au fost acceptate la nivelul Societății instrucțiunile transmise de persoana care nu mai deținea calitatea de reprezentantă judecătorească a persoanei adulte, ca urmare a expirării perioadei de valabilitate a tutelei în data de [...], pe contul clientului având cont intern nr. [...], respectiv:
 - în data de [...] a fost acceptată și procesată instrucțiunea de transfer IN (din contul deschis la Depozitarul Central, în contul clienței deschis la Societate) pentru [...] de titluri de stat având simbol [...];
 - în data de [...] a fost primit, acceptat și executat ordinul telefonic de vânzare nr. [...], momentul inserării fiind [...], a [...] de titluri de stat având simbol [...], în valoare de [...] lei.

Fapta reprezintă contravenție în conformitate cu 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 art. 261 alin. (1) lit. a) pct. (vi) și alin. (2) lit. b) din Legea nr. 126/2018, această faptă se sancționează cu amendă în quantum de 67.100 lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare,

precum și de circumstanțele atenuante aferente situației. Astfel, s-au avut în vedere următoarele:

- Operațiunile realizate de persoana care nu mai deținea niciun drept pe contul clientului având nr. [...] au condus la pierderea drepturilor de proprietate ale acestuia pentru deținerea de [...] de titluri de stat având simbol [...];
- deficiența vizează operațiuni punctuale realizate;
- au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților, respectiv contravaloarea celor [...] titluri de stat simbol [...], tranzacția de vânzare fiind în valoare de [...] lei;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei Societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- Societatea nu a mai fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlului, în legătură cu această constatare;
- potrivit informațiilor puse la dispoziția echipei de control, societatea a inițiat/adoptat o serie de acțiuni de remediere.

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

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

În baza Notei Direcției Intermediari și Instituții de Piață – Sectorul Instrumente și Investiții Financiare aprobate în ședința Consiliului A.S.F. din data de 10.06.2026,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

Art. 1. Se sancționează cu amendă, în cuantum de 67.100 de lei, BRD Groupe Société Générale S.A., intermediar instituție de credit, înregistrată în Registrul A.S.F. cu nr. PJR01INCR/400008 și la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J40/608/1991, CUI 361579, cu sediul social în B-dul Ion Mihalache nr. 1-7, București, sector 1.

Art. 2. (1) BRD Groupe Société Générale S.A. 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.

(2) Prezenta decizie constituie titlu executoriu, iar în cazul neachitării în termenul prevăzut, se vor lua măsuri în vederea executării silite.

(3) O copie a dovezii achitării amenzii se va transmite la Autoritatea de Supraveghere Financiară – Direcția Intermediari și Instituții de Piață – Sectorul Instrumente și Investiții Financiare, în termen de 2 zile lucrătoare de la achitarea amenzii.

Art. 3. Societatea BRD Groupe Société Générale S.A. poate ataca prezenta decizie 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 BRD Groupe Société Générale S.A.

Art. 6. Decizia nr. 599/11.06.2026 intră în vigoare la data comunicării acesteia către BRD Groupe Société Générale S.A.

PREȘEDINTE
Alexandru PETRESCU