

DECIZIA NR. 858/06.07.2021

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, art. 21² alin. (4) și art. 27 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,

Având în vedere controlul periodic efectuat la S.S.I.F. Interdealer Capital Invest S.A., în baza planului de control pe anul 2021, procesul verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic transmis societății și răspunsul societății la acesta, s-au constatat următoarele fapte pentru care responsabilă este dna Luminița Bianca Naș, în calitate coordonator al funcției de administrare a riscurilor, în perioada controlată, care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

1. *Regulile și procedurile privind evaluarea și administrarea riscurilor*, în vigoare în perioada controlată, nu cuprind referiri cu privire la următoarele:

- modul în care societatea gestionează riscul de credit și riscul de lichiditate;
- limitele de toleranță la risc pentru fiecare categorie de risc relevantă în funcție de apetitul general de risc;
- frecvența clară a realizării testelor de stres periodice, având în vedere faptul că, în cadrul procedurii interne incidente, la art. 106 alin. (2), se menționează efectuarea acestora *cu regularitate*;
- prezentarea situațiilor care justifică realizarea ad-hoc a altor teste de stres,

contrar prevederilor art. 43 lit. b), lit. c) și lit. d) din Regulamentul A.S.F. nr. 2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernare corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție, conform prevederilor art. 272 alin. (1) lit. a) pct. 6 din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare, respectiv a prevederilor art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare.

Având în vedere prevederile art. 272 alin. (1) lit. a) pct. 6 din Legea nr. 297/2004, cu modificările și completările ulterioare, art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i) și alin. (2) lit. b) pct. i), art. 259 alin. (2) și art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare și art. 12 alin. (2) din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 1.800 lei.

2. La nivelul societății, în perioada controlată, nu au fost stabilite strategii pentru administrarea/managementul riscului, contrar prevederilor art. 41 din Regulamentul A.S.F. nr. 2/2016, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție, conform prevederilor art. 272 alin. (1) lit. a) pct. 6 din Legea nr. 297/2004, cu modificările și completările ulterioare, respectiv a prevederilor art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare.

Având în vedere prevederile art. 272 alin. (1) lit. a) pct. 6 din Legea nr. 297/2004, cu modificările și completările ulterioare, art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i) și alin. (2) lit. b) pct. i), art. 259 alin. (2) și art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare, și art. 12 alin. (2) din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 1.800 lei.

3. Activitatea de administrare a riscurilor s-a realizat în mod neadecvat, contrar prevederilor art. 24 alin. (1) din Regulamentul ASF nr. 3/2014 privind unele aspecte legate de aplicarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, cu modificările și completările ulterioare, având în vedere faptul că:

- în rapoartele aferente trimestrelor II-III 2020, întocmite în datele de 04.08.2020 și 09.11.2020, administratorul de risc nu a raportat în mod corespunzător riscul de lichiditate, având în vedere erodarea rezervei de lichiditate cu 71,14% față de trimestrul I 2020, precum și lipsa măsurilor propuse pentru remedierea acestei situații;
- în rapoartele aferente trimestrelor II-IV 2020, întocmite în datele de 04.08.2020, 09.11.2020 și 12.02.2021, administratorul de risc nu a identificat, evaluat și raportat în mod corespunzător riscul de continuitate a activității relevat din faptul că la datele de 30.06.2020 și 31.12.2020, activul net, în valoare de 2.286.784 lei, respectiv 1.624.046 lei s-a diminuat la mai puțin de jumătate din valoarea capitalului social subscris (5.000.000 lei).

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare, coroborat cu prevederile art. 284 alin. (1) și alin. (3) din O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, art. 154 din Regulamentul A.S.F. nr. 3/2014, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 282 alin. (3) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare.

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), art. 260 alin. (1) și art. 282 alin. (3) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu prevederile art. 284 alin. (1) și alin. (3) din O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, și art. 154 din Regulamentul A.S.F. nr. 3/2014, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 2.400 lei.

În baza prevederilor art. 272 alin. (1) lit. a) pct. 6 din Legea nr. 297/2004, cu modificările și completările ulterioare, art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i) și alin. (2) lit. b) pct. i), art. 259 și art. 260 alin. (1) și art. 282 alin. (3) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu prevederile art. 284 alin. (1) și alin. (3) din O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, și art. 154 din Regulamentul A.S.F. nr. 3/2014, cu modificările și completările ulterioare și art. 12 alin. (2) din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, cu modificările și completările ulterioare,

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

În ședința din data de 30.06.2021, Consiliul Autorității de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu amendă în cuantum de 3.000 lei dna Luminița Bianca Naș, în calitate coordonator al funcției de administrare a riscurilor al S.S.I.F. Interdealer Capital Invest S.A.

Art. 2. Persoana sancționată 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 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 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. Contestația nu suspendă executarea.

Art. 4 Prezenta decizie va fi comunicată dnei Luminița Bianca Naș și S.S.I.F. Interdealer Capital Invest S.A. și intră în vigoare la data comunicării ei părții vizate.

Art. 5 Prezenta decizie va fi publicată, conform prevederilor art. 253 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare.

PREȘEDINTE

Nicu MARCU