

DECIZIA NR. 376/18.04.2023

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 (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 inopinat efectuat la S.S.I.F. BRK Financial Group S.A., procesul verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control inopinat, precum și răspunsurile la acesta, s-au constatat următoarele fapte pentru care este responsabil dl. Cristian Meștereagă, în calitate de persoană care a prestat servicii și activități de investiții, în perioada controlată (01.01.2021-27.02.2023), care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

1. Au fost identificate următoarele situații în care dl. Cristian Meștereagă, în calitate persoană desemnată în relația cu clienții din cadrul S.S.I.F. BRK Financial Group S.A. nu a remis clienților un exemplar al modificărilor aduse contractului de intermediere pentru tranzacții în marjă pe baza creditului acordat de societate, semnate de către S.S.I.F. BRK Financial Group S.A., notificate în prealabil clienților și agreeate de aceștia: pentru clienții având cont intern 504793_MR – modificările operate în datele de 29.06.2021, 19.10.2021, 10.06.2022 și 12.07.2022, 504863_MR – modificările operate în datele de 19.02.2021, 18.06.2021 și 13.12.2021, 468518_MR – modificările operate în data de 12.07.2022, 469349_MR – modificările operate în data de 08.04.2022 și 468441_MR – modificările operate în datele 09.06.2022 și 12.07.2022. S-a constatat nerespectarea prevederilor art. 60 alin. (1) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. a) pct. vi) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. vi) și alin. (2) lit. a) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 5.900 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 remiterii clienților a unui exemplar al modificărilor aduse contractului de intermediere pentru tranzacții în marjă, pe baza creditului acordat de societate, poate afecta relația contractuală cu clienții;
- situația a fost constatată în 11 cazuri, la datele precizate anterior;
- fapta s-a săvârșit din culpă;
- această faptă nu a mai fost constatată de A.S.F., prin acte individuale în ultimii 3 ani, în sarcina dlui Cristian Meștereagă;
- au fost adoptate măsuri de remediere, ulterior identificării situațiilor de către echipa de control;
- dl. Cristian Meștereagă a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani cu amendă în cuantum de 2.500 lei (Decizia A.S.F. nr. 258/07.03.2022).

2. În data de 18.10.2022, dl. Cristian Meștereagă, persoană care a prestat servicii și activități de investiții pentru societate, a purtat discuții cu privire la modificarea contractului de intermediere pentru tranzacții în marjă pe baza creditului acordat de societate cu clientul având cont intern 504863_MR, pe un dispozitiv telefonic neînregistrat, folosind numărul de telefon personal, contrar prevederilor art. 2.1 din *Politica de înregistrare a convorbirilor telefonice și a comunicațiilor electronice a SSIF BRK Financial Group SA (P0074)*, în vigoare începând cu data de 02.03.2022, care prevede faptul că „Este strict interzis ca angajații / agenții delegați să discute cu clienții pe dispozitive telefonice neînregistrate”.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. a) pct. iii) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. iii) 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, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 3.100 lei.

La stabilirea sancțiunii 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:

- utilizarea unor dispozitive telefonice aparținând persoanelor care prestează servicii și activități de investiții și care nu sunt înregistrate poate lipsi societatea de informații relevante pentru derularea relației contractuale;
- deficiența constatată vizează o singură situație, în data menționată anterior;
- persoana responsabilă a purtat discuții cu clientul prin intermediul unei aplicații de mesagerie necontractuală, folosind numărul de telefon personal;
- această faptă nu a mai fost constatată de A.S.F., prin acte individuale în ultimii 3 ani, în sarcina dlui Cristian Meștereagă;
- dl. Cristian Meștereagă a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani cu amendă în cuantum de 2.500 lei (Decizia A.S.F. nr. 258/07.03.2022).

În baza prevederilor art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. iii) și alin. (2) lit. b) pct. i), art. 259, art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. vi) și alin. (2) lit. a) și art. 270 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, 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 12.04.2023, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu amendă în cuantum de 7.670 lei (determinat luând în calcul un spor de 30% aplicat la cea mai mare sancțiune dintre cele menționate la punctele 1 și 2 - în cuantum de 5.900 lei) dl. Cristian Meștereagă, în calitate de persoană care a prestat servicii și activități de investiții în cadrul S.S.I.F. BRK Financial Group 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 Împotriva prezentei decizii, dl. Cristian Meștereagă poate formula 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. Prezenta decizie este executorie, iar contestația/plângerea prealabilă nu suspendă executarea.

Art. 4 Prezenta decizie va fi publicată, conform prevederilor art. 253 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 5 Prezenta decizie va fi comunicată dlui. Cristian Meștereagă și S.S.I.F. BRK Financial Group S.A.

Art. 6 Decizia nr. 376/18.04.2023 intră în vigoare la data comunicării acesteia către dl. Cristian Meștereagă.

PREȘEDINTE,

Nicu MARCU