

DECIZIA NR. 688 / 10.07.2023

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 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.S.I.F. Goldring S.A., în baza planului de control pe anul 2023, procesul verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic, precum și obiecțiunile la acesta, s-a constatat următoarea faptă pentru care este responsabil domnul Lucian Hanganu, în calitate de agent delegat (denumit în continuare ADEL), care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

Clientul cu cont intern nr. 33480 (cont deschis de ADEL Lucian Hanganu), în urma completării chestionarului de adecvare (în 21.12.2022), de către împuternicitul/reprezentantul legal, a obținut la evaluarea gradului de toleranță față de risc, un scor de 74,16 puncte, ceea ce l-a încadrat în categoria de client cu nivel mediu de toleranță la risc.

Acestui client i-a fost prestat serviciul de administrare de portofoliu în baza produsului SP500 Surprise EPS, care era destinat exclusiv clienților cu un profil de risc ridicat, contrar rezultatului obținut la testul de adecvare. Astfel, s-a reținut faptul că nu s-a acționat într-un mod onest, echitabil și profesionist, care să corespundă cel mai bine intereselor clientului menționat, fiind încălcate prevederile art. 81 alin. (1) coroborat cu art. 87 alin. (3) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 126/2018).

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. a) pct. xii și pct. xiii din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1), 261 alin. (1) lit. a) pct. xii și pct. xiii și alin. (2) lit. a) și art. 270 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu avertisment.

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:

- persoana responsabilă și-a asumat eroarea, iar produsul a fost reîncadrat începând cu 01.03.2023 în categoria de produs cu risc mediu;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- domnul Lucian Hanganu nu a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani.

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

În urma ședinței Consiliului A.S.F. din data de 05.07.2023, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu avertisment domnul Lucian Hanganu, în calitate de agent delegat (ADEL) al S.S.I.F. Goldring S.A.

Art. 2 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.

Art. 3 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. 4 Prezenta decizie va fi comunicată domnului Lucian Hanganu și S.S.I.F. Goldring S.A.

Art. 5 Decizia nr. 688 / 10.07.2023 intră în vigoare la data comunicării acesteia către domnul Lucian Hanganu.

PREȘEDINTE

Nicu MARCU