

DECIZIA NR. 693 / 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. (denumită în continuare S.S.I.F.), în baza planului de control pe anul 2023, procesul verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic, precum și obiecțiunile la acesta, s-au constatat următoarele fapte pentru care este responsabil domnul Flavius Matei, în calitate de agent delegat, care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

1. Din verificările realizate, în cazul clienților cu cont intern nr. 30300, nr. 29424, nr. 31528, nr. 33238, nr. 33883, nr. 33545, nr. 30398, nr. 19712, nr. 33314, nr. 31509, nr. 29881 și nr. 30340, a reieșit faptul că, în perioada supusă controlului, agentul delegat Flavius Matei a introdus ordine de tranzacționare în platformă, de pe contul clienților, implicându-se astfel în operațiuni de tranzacționare, contrar prevederilor art. 4.2 din *Procedura internă privind activitatea agenților delegați*.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. a) pct. iii din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 126/2018).

Având în vedere prevederile 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, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 4.100 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:

- domnul Flavius Matei s-a implicat în operațiuni de tranzacționare pentru 12 clienți ai săi, deși îi era expres interzis să facă acest lucru de către procedurile interne ale societății, generându-se un risc reputațional pentru societate;
- practica identificată era uzuală în modul de colaborare cu clienții menționați anterior;
- având în vedere faptul că a solicitat credențialele clienților pentru a putea introduce ordinele de tranzacționare în platformă, deși avea la dispoziție alte metode de preluare și transmitere a ordinelor, s-a constatat săvârșirea cu intenție a acestei fapte;
- 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 Flavius Matei nu a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- domnul Flavius Matei a transmis echipei de control informații contrare realității.

2. În cadrul societății nu au existat convorbiri înregistrate pe numărul de telefon alocat echipamentului furnizat de S.S.I.F. agentului delegat Flavius Matei (specificat și pe site-ul societății) și acesta nu a completat nimic în registrul electronic intern al ordinelor preluate telefonic. Din verificările realizate, a reieșit că agentul delegat Flavius Matei a purtat, în perioada supusă controlului, cu clienții arondați lui cu cont intern nr. 30394, nr. 29424, nr. 32279, nr. 32379, nr. 31528, nr. 30162, nr. 18748, nr. 34365, nr. 33238, nr. 33883, nr. 33545, nr. 34182, nr. 29551, nr. 30369, nr. 31217, nr. 30398, nr. 33837, nr. 31509, nr. 32507, nr. 29530, nr. 29881 și nr. 30340, convorbiri telefonice care au avut drept rezultat sau puteau avea drept rezultat efectuarea unor tranzacții de pe telefonul personal, contrar prevederilor art. 4 coroborat cu art. 5 și art. 6 din Procedura internă privind convorbirile telefonice sau corespondența electronică dintre S.S.I.F. și clienți în vederea prestării serviciilor de investiții financiare autorizate nr. P0017. Menționăm faptul că domnul Flavius Matei a semnat în data de 23.12.2019 *Declarația privind respectarea art. 54 și 55 din Legea 126/2018*, conform Anexei nr. 2 la *Procedura internă privind convorbirile telefonice sau corespondența electronică dintre SSIF și clienți în vederea prestării serviciilor de investiții financiare autorizate nr. P0017*, prin care s-a angajat ca în relația de serviciu, pentru convorbirile cu clienții S.S.I.F. Goldring S.A., să nu utilizeze dispozitive telefonice proprii.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. a) pct. iii din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 257 alin. (1) lit. a) pct. iii și alin. (2) lit. b) pct. i, art. 259 alin. (2) și ale art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, 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:

- domnul Flavius Matei nu a respectat procedura internă și declarația asumată, neutilizând telefonul pus la dispoziție de S.S.I.F., ci telefonul personal, astfel nefiind asigurată înregistrarea convorbirilor telefonice, contrar cadrului procedural intern instituit pentru respectarea art. 54 și art. 55 din Legea nr. 126/2018;
- practica identificată era uzuală în modul de colaborare cu clienții menționați anterior;
- având în vedere faptul că domnul Flavius Matei a semnat în data de 23.12.2019 *Declarația privind respectarea art. 54 și 55 din Legea 126/2018*, conform Anexei nr. 2 la procedura internă incidentă, precum și faptul că acesta, în întreaga perioadă controlată, nu a realizat nicio convorbire telefonică prin intermediul echipamentului telefonic pus la dispoziție de S.S.I.F., care ar fi asigurat înregistrarea convorbirilor, se demonstrează faptul că acesta a săvârșit cu intenție această faptă;
- 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 Flavius Matei nu a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- domnul Flavius Matei a transmis echipei de control informații contrare realității.

3. Din verificările realizate, a reieșit că pentru clienții cu cont intern nr. 30394, nr. 30300, nr. 29424, nr. 31528, nr. 34365, nr. 33238, nr. 33883, nr. 33545, nr. 30369, nr. 30398, nr. 19712,

nr. 33314, nr. 33837, nr. 31509, nr. 32507, nr. 29530, nr. 29881 și nr. 30340, agentul delegat Flavius Matei a introdus ordine de tranzacționare în platformă, de pe contul clienților, folosind credențialele transmise de aceștia, precum și, în unele situații, a furnizat recomandări personale clienților, în ceea ce privește tranzacțiile cu instrumente financiare, desfășurând astfel activități care se circumscriu activității de administrare discreționară sau consultanței de investiții, fără ca Societatea să aibă cu clienții un contract încheiat în acest sens, fiind astfel încălcate prevederile art. 60 alin. (1) din Legea nr. 126/2018 și prevederile art. 41 alin. (1) din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019 privind reglementarea unor dispoziții referitoare la prestarea serviciilor și activităților de investiții conform Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare (denumit în continuare Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019).

Fapta constituie contravenție conform prevederilor 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), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. vi și alin. (2) lit. a) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 29.600 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:

- serviciile prestate de Flavius Matei au depășit scopul contractului încheiat de clienți cu S.S.I.F. Goldring S.A., precum și mandatul său primit de la Societate, privind operațiunile pe care acesta putea să le desfășoare în numele Societății. Aceste activități, care se circumscriu activității de administrare discreționară sau consultanței de investiții, s-au desfășurat fără a exista un contract încheiat cu respectivii clienții, aceștia neexprimându-și astfel acordul expres în acest sens. Prin lipsa unor prevederi contractuale asumate de ambele părți, nu s-a creat cadrul contractual necesar pentru asigurarea respectării drepturilor legale ale clienților, ce derivă din derularea activităților respective;
- practica identificată era uzuală în modul de colaborare cu clienții menționați anterior;
- 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 Flavius Matei nu a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- domnul Flavius Matei a transmis echipei de control informații contrare realității.

4. Potrivit prevederilor art. 3 alin. (1) pct. 4 din Legea nr. 126/2018, agenții delegați sunt definiți astfel: „4. agent delegat - orice persoană fizică sau juridică care, sub responsabilitatea deplină și necondiționată a unei singure firme de investiții în numele căreia acționează, promovează clienților sau clienților potențiali servicii de investiții și/sau servicii auxiliare, primește și transmite instrucțiunile ori ordinele de la clienți referitoare la servicii de investiții sau instrumente financiare, plasează instrumente financiare ori furnizează clienților sau clienților potențiali consultanță privind aceste instrumente ori servicii;”.

Prin urmare, ținând cont de activitățile menționate în definiție, pe care le poate efectua o

persoană în calitate de agent delegat, rezultă că agenții delegați nu pot presta serviciul de administrare de portofolii. În acest sens menționăm că serviciul de administrare de portofolii poate fi prestat de persoane care îndeplinesc cerințele prevăzute la art. 4 din Regulamentul A.S.F./B.N.R. nr. 14/7/2018 privind prestarea de servicii și activități de investiții în numele societăților de servicii de investiții financiare și al instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare (denumit în continuare Regulamentul A.S.F./B.N.R. nr. 14/7/2018), la lit. d) specificându-se condiția de a nu fi agent delegat.

Astfel, s-a constatat că domnul Flavius Matei a desfășurat, în perioada supusă controlului, pentru clienții cu cont intern nr. 30300, nr. 31528, nr. 33238, nr. 33883 și nr. 30398, serviciul de administrare de portofolii, prevăzut la pct. 4 Secțiunea A *Servicii și activități de investiții* a Anexei nr. 1 a Legii nr. 126/2018, contrar dispozițiilor art. 3 alin. (1) pct. 4 din Legea nr. 126/2018 și contrar dispozițiilor art. 4 lit. d) din Regulamentul A.S.F./B.N.R. nr. 14/7/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. d) coroborat cu art. 11 alin. (2) din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. d) coroborat cu art. 11 alin. (2) și art. 261 alin. (2) lit. a) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 29.600 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:

- domnul Flavius Matei a prestat serviciul de administrare de portofolii, această activitate nefiind una pe care o putea presta în calitate de agent delegat. Astfel, pentru clienții menționați a fost prestat serviciul de administrare de portofolii de către o persoană incompatibilă legal cu derularea acestui serviciu;
- practica identificată era uzuală în modul de colaborare cu clienții menționați anterior;
- 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 Flavius Matei nu a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- domnul Flavius Matei a transmis echipei de control informații contrare realității.

5. Din verificările realizate, a reieșit că, în perioada supusă controlului, pentru clienții cu cont intern nr. 30394, nr. 29424, nr. 34365, nr. 33545, nr. 30369, nr. 19712, nr. 33314, nr. 33837, nr. 31509, nr. 32507, nr. 29530, nr. 29881 și nr. 30340, clienți ai agentului delegat Flavius Matei, acesta a desfășurat serviciul de consultanță de investiții, prevăzut la pct. 5 Secțiunea A *Servicii și activități de investiții* a Anexei nr. 1 a Legii nr. 126/2018, fără a fi atestat în acest sens, contrar dispozițiilor art. 11 alin. (1) și (2) din Legea nr. 126/2018, coroborate cu prevederile art. 5 alin. (1) din Regulamentul A.S.F./B.N.R. nr. 14/7/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. d) 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 29.600 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:

- domnul Matei Flavius a desfășurat serviciul de consultanță de investiții pentru clienții menționați, acesta nefiind atestat în această calitate;
- practica identificată era uzuală în modul de colaborare cu clienții menționați anterior;
- 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 Flavius Matei nu a mai fost sancționat de A.S.F. în ultimii 3 ani;
- domnul Flavius Matei a transmis echipei de control informații contrare realității.

În baza prevederilor art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. iii și alin. (2) lit. b) pct. i, art. 259 și art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. vi, art. 261 alin. (1) lit. d) coroborat cu art. 11 alin. (2), art. 261 alin. (2) lit. a) și ale art. 270 alin. (1) din Legea nr. 126/2018,

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 amendă în cuantum de 44.400 lei (determinat luând în calcul un spor de 50% aplicat la cea mai mare sancțiune dintre cele menționate – în cuantum de 29.600 lei) domnul Flavius Matei, în calitate de agent delegat al S.S.I.F. Goldring 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 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, domnul Flavius Matei 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 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 domnului Flavius Matei și S.S.I.F. Goldring S.A.

Art. 6 Decizia nr. 693 / 10.07.2023 intră în vigoare la data comunicării acesteia către domnul Flavius Matei.

PREȘEDINTE

Nicu MARCU