

DECIZIA NR. 696 / 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 Societatea), 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 responsabilă doamna Mihaela Veronica Man, în calitate de Reprezentant Compartiment Conformitate (denumit în continuare RCCO) / Conducător Departament Conformitate, care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției deținute:

1. Conform informațiilor puse la dispoziția echipei de control, pe perioada controlată, verificările efectuate cu privire la activitatea agentului delegat (denumit în continuare ADEL) Flavius Matei s-au rezumat strict la verificarea conformității contractelor încheiate cu clienții și la conformitatea ordinelor preluate și transmise de acesta cu privire la clienții săi.

Având în vedere rulajul semnificativ înregistrat pe conturi de către clienții alocați ADEL Flavius Matei, pe platforma Interactive Brokers, lipsa oricărei convorbiri telefonice înregistrate între acesta și clienții alocați acestuia, faptele anterioare pentru care acesta a fost sancționat de către A.S.F. (Decizia nr. 1441/12.10.2017), precum și deficiențele identificate în acțiunea de control cu privire la activitatea derulată de acesta, care ar fi putut fi prevenite prin efectuarea de verificări interne ale activității sale, s-a constatat nerespectarea corespunzătoare a prevederilor art. 98 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. xvii din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1) și ale art. 261 alin. (1) lit. a) pct. xvii și alin. (2) lit. a) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 4.900 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:

- prin efectuarea unor verificări interne deficitare ale activității agentului delegat, rezumate strict la verificarea conformității contractelor încheiate cu clienții și la conformitatea ordinelor preluate, nu s-au identificat problemele esențiale în activitatea

derulată de ADEL Flavius Matei, în legătură cu clienții săi, astfel încât să se stopeze conduita nelegală a acestuia;

- fapta vizează întreaga perioadă controlată;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- au fost identificate mai multe persoane responsabile, respectiv societatea, Directorul General și RCCO/ Conducător Departament Conformitate;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlată asistând A.S.F. în ceea ce privește investigarea faptelor reținute în sarcina ADEL Flavius Matei;
- pentru a remedia situația constatată, Societatea a luat decizia de a rezilia contractul cu ADEL Flavius Matei;
- doamna Mihaela Veronica Man a fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr. 1259/15.09.2022, care nu a fost anulată de instanța de judecată.

2. Nu s-au transmis agenților delegați următoarele proceduri interne, deși prevederile acestora le erau incidente activității prestate în numele S.S.I.F. Goldring S.A.:

- în perioada controlată:
 - nr. P0010 – *Proceduri cu privire la relațiile cu clienții din tranzacționare;*
 - nr. P0015 – *Procedură privind investițiile pe piețele externe realizate de clienții GOLDRING SA;*
 - nr. P0042 – *Proceduri și politici privind protecția datelor cu caracter personal;*
- până la data de 25.11.2022: nr. P0009 – *Procedura privind identificarea, prevenirea și gestionarea conflictelor de interes.*

Astfel, s-a reținut încălcarea pct. 15 coroborat cu pct. 1 lit. b) din Ghidul ESMA cu privire la evaluarea cunoștințelor și competențelor, Anexa nr. 1 la 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), coroborat cu art. 2 din același act normativ.

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

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) și ale art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 1.300 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:

- le-au fost aduse la cunoștință agenților delegați doar o parte dintre procedurile interne incidente activității acestora;

- fapta vizează întreaga perioadă controlată;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- au fost identificate mai multe persoane responsabile, respectiv societatea și RCCO/ Conducător Departament Conformitate;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlată, au furnizat cu celeritate explicațiile și informațiile solicitate de către echipa de control și și-au asumat deficiența;
- doamna Mihaela Veronica Man a fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani cu avertisment prin Decizia A.S.F. nr. 1259/15.09.2022, care nu a fost anulată de instanța de judecată.

În baza prevederilor art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i și alin. (2) lit. b) pct. i, art. 259, art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. xvii și 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 5.500 lei (determinat luând în calcul un spor de 12,25% aplicat la cea mai mare sancțiune dintre cele menționate – în cuantum de 4.900 lei) doamna Mihaela Veronica Man, în calitate de Reprezentant Compartiment Conformitate / Conducător Departament Conformitate 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, doamna Mihaela Veronica Man 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 doamnei Mihaela Veronica Man și S.S.I.F. Goldring S.A.

Art. 6 Decizia nr. 696 / 10.07.2023 intră în vigoare la data comunicării acesteia către doamna Mihaela Veronica Man.

PREȘEDINTE

Nicu MARCU