

DECIZIA NR. 960/18.09.2023

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 Banca Comercială Română S.A., în calitate de depozitar al activelor pentru fondurile de investiții administrate de S.A.I. Erste Asset Management S.A., OTP Asset Management Romania S.A.I. S.A., S.A.I. SIRA S.A. și pentru Lion Capital S.A. (fosta S.I.F. Banat Crișana S.A.), în baza planului de control pe anul 2023, procesul verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic, precum și obiecțiile la acesta, s-a constatat următoarea faptă pentru care este responsabilă Banca Comercială Română S.A. (denumită în continuare „B.C.R. S.A.”):

La data de 02.09.2022, FDI OTP Innovation, administrat de OTP Asset Management România S.A.I. S.A., deținea mai mult de 20% (respectiv 32,85%) din activele sale în depozite constituite la aceeași bancă, contrar prevederilor art. 85 alin. (1) teza 2 din O.U.G. nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare O.U.G. nr. 32/2012). Fondul Deschis de Investiții OTP Innovation (denumit în continuare FDI OTP Innovation) a fost autorizat de A.S.F. prin Autorizația nr. 31/11.02.2022, fiind lansat în data de 11.04.2022 (au avut loc primele subscrieri prin intermediul distribuitorului). Conform Autorizației nr. 31/11.02.2022, FDI OTP Innovation a fost exceptat de la obligativitatea respectării limitelor investiționale menționate la art. 85-88 din O.U.G. nr. 32/2012, cu asigurarea supravegherii respectării principiului dispersiei riscului, pentru o perioadă de 6 luni de la data autorizării, care a expirat la data de 11.08.2022, astfel încât la data de 02.09.2022 fondul nu mai beneficia de această derogare. Având în vedere aspectele anterior precizate, precum și faptul că B.C.R. S.A., în calitate de depozitar, nu a raportat la A.S.F. această depășire, de către OTP Asset Management România S.A.I. S.A., a limitei investiționale, se constată nerespectarea prevederilor art. 57 alin. (3) din O.U.G. nr. 32/2012 și ale art. 79 alin. (3) din Regulamentul A.S.F. nr. 9/2014 privind autorizarea și funcționarea societăților de administrare a investițiilor, a organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare și a depozitarilor organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare, cu modificările și completările ulterioare (denumit în continuare Regulamentul A.S.F. nr. 9/2014).

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 195 lit. g) din O.U.G. nr. 32/2012.

Având în vedere prevederile art. 194, art. 195 lit. g), art. 196 alin. (1) lit. a) pct. ii), art. 198 alin. (1) și (3), art. 199 alin. (1) și ale art. 200 alin. (1) din O.U.G. nr. 32/2012 și ale art.

232 din Regulamentul A.S.F. nr. 9/2014, 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:

- FDI OTP Innovation administrat de OTP Asset Management România S.A.I. S.A. este unul dintre cele două fonduri deschise de investiții autorizate în perioada controlată, pentru care B.C.R. S.A. asigură depozitarea activelor, dar este singurul pentru care perioada de derogare cu privire la depășirea de limite menționată în decizia de autorizare s-a încheiat;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul B.C.R. S.A., prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- au fost adoptate măsuri de remediere / prevenire a apariției unor situații similare;
- în ultimii 3 ani, B.C.R. S.A. a fost sancționată cu avertisment (Decizia A.S.F. nr. 55/18.01.2023), în calitate de Depozitar al activelor fondurilor de pensii private.

În baza prevederilor art. 194, art. 195 lit. g), art. 196 alin. (1) lit. a) pct. ii), art. 198 alin. (1) și (3), art. 199 alin. (1) și ale art. 200 alin. (1) din O.U.G. nr. 32/2012 și ale art. 232 din Regulamentul A.S.F. nr. 9/2014,

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

În urma ședinței Consiliului A.S.F. din data de 12.09.2023, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu avertisment Banca Comercială Română S.A., înscrisă în Registrul A.S.F. cu nr. PJR10DEPR/400010 (în calitate de depozitar al activelor pentru fondurile de investiții), identificată prin CUI 361757, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J40/90/1991, cu sediul social în București, Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, Clădirea A, Etaj 6, Sector 6.

Art. 2 Împotriva prezentei decizii, Banca Comercială Română S.A. 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.

Art. 3 Prezenta decizie va fi publicată, conform prevederilor art. 196 alin. (6) coroborate cu prevederile art. 198 alin. (4) din O.U.G. nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și

completările ulterioare.

Art. 4 Prezenta decizie va fi comunicată Băncii Comerciale Române S.A.

Art. 5 Decizia nr. 960/18.09.2023 intră în vigoare la data comunicării acesteia către Banca Comercială Română S.A.

PREȘEDINTE

Nicu MARCU