

DECIZIA NR. 1030/29.09.2023

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 S.A.I. Erste Asset Management S.A., în baza planului de control pe anul 2023, procesul verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic, precum și răspunsul societății la acesta, s-a constatat următoarea faptă pentru care este responsabilă doamna Alina Florența Topală, în calitate de Analist servicii clienți / Departamentul de Vânzări și Gestionare a Produselor din cadrul S.A.I. Erste Asset Management S.A.:

Din analiza prin sondaj a unor dosare de clienți cu portofolii individuale administrate de către S.A.I. Erste Asset Management S.A. a rezultat faptul că nu a fost efectuată actualizarea profilului acestor clienți, după cum urmează:

- pentru clientul având contul intern CL-137970: actualizarea aferentă anului 2021;
- pentru clientul având contul intern CL-072061: actualizarea aferentă anului 2021;
- pentru clientul având contul intern CL-138107: actualizarea aferentă anului 2021;
- pentru clientul având contul intern CL-138000: actualizările aferente anilor 2020 și 2021;
- pentru clientul având contul intern CL-019727: actualizarea aferentă anului 2021;
- pentru clientul având contul intern CL-138336: actualizarea aferentă anului 2022.

Se constată astfel nerespectarea prevederilor pct. 4.2.14 din *Proceduri Interne ale Departamentului Vânzări și Gestionarea Produselor și ale Ofițerului de Comunicare și Marketing* (prevederi incluse în toate variantele în vigoare în perioada controlată): „*Personalul DVM, care coordonează relația cu clientul de portofoliu individual, are obligația de actualizare a Formularului Profil Investitor o dată pe an pentru clienții cu grad ridicat de risc, o dată la 2 ani pentru clienții cu grad de risc mediu și o dată la 3 ani pentru clienții conservatori, astfel:*

- *Clienților încadrați în profilul Dinamic și în profilul Orientat spre creștere le este asociat un grad ridicat de risc;*
- *Clienților încadrați în profilul Balanced le este asociat un grad mediu de risc;*
- *Clienților încadrați în profilul Conservator le este asociat un este grad scăzut de risc.”*

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 195 lit. m) 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).

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

- prin neactualizarea profilului, S.A.I. Erste Asset Management S.A. a fost lipsită de informații adecvate și actualizate, fapt care poate conduce la furnizarea către investitorii cu portofolii administrate a unor produse ce nu sunt adecvate lor;
- deficiența vizează actualizarea profilului unora dintre clienții, ale căror dosare au fost solicitate prin sondaj, ce trebuia efectuată în mod punctual (o dată pe an);
- fapta a fost săvârșită din culpă;

- această faptă nu a fost constatată de A.S.F. la nivelul acestei societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- persoana responsabilă nu a mai fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani.

În baza prevederilor art. 194, art. 195 lit. m), art. 196 alin. (1) lit. a) pct. i), art. 198 alin. (1) și (3), art. 199 alin. (1) și art. 200 alin. (1) din O.U.G. nr. 32/2012,

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

În urma ședinței Consiliului A.S.F. din data de 26.09.2023, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu avertisment doamna Alina Florența Topală, în calitate de Analist servicii clienți / Departamentul de Vânzări și Gestionare a Produselor din cadrul S.A.I. Erste Asset Management S.A.

Art. 2 Împotriva prezentei decizii, doamna Alina Florența Topală 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 doamnei Alina Florența Topală și S.A.I. Erste Asset Management S.A.

Art. 5 Decizia nr. 1030/29.09.2023 intră în vigoare la data comunicării acesteia către doamna Alina Florența Topală.

PREȘEDINTE

Nicu MARCU