

## DECIZIA NR. 188/21.02.2024

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. 21<sup>2</sup> 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. BRK Financial Group 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 răspunsul la acesta, s-a constatat următoarea faptă pentru care este responsabilă doamna Monica Adriana Ivan, în calitate de înlocuitor al administratorului de risc la momentul întocmirii rapoartelor nr. 5504/28.12.2021 și nr. 4297/14.09.2023, care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător atribuțiile și obligațiile aferente funcției:

Rapoartele administratorului de risc aferente împrumuturilor acordate/prelungite de Societate, înregistrate cu nr. 5504/28.12.2021 și nr. 4297/14.09.2023, nu conțin o analiză, din partea administratorului de risc al Societății, a riscului de contrapartidă a debitorului (luând în considerare inclusiv aspecte ce țin de intrarea în incapacitatea de plată a debitorului), contrar prevederilor art. 6.4 din *Procedura privind încheierea tranzacțiilor pe contul propriu (P004)*, variantele în vigoare în perioada controlată.

Situații similare au fost identificate și cu ocazia controlului periodic anterior, în sarcina administratorului de risc de la acel moment.

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. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. (iii) și alin. (2) lit. b) pct. (i) și art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 3.000 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:

- administratorul de risc nu a realizat o analiză a capacității debitorilor de rambursare a împrumuturilor, la momentul prelungirii împrumutului prin contractul nr. 3923/14.12.2020, care a fost modificat prin actul adițional nr. 5535/30.12.2021, respectiv a acordării împrumutului prin contractul nr. 4307/15.09.2023;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- nu au fost identificate informații privind prejudicii aduse terților;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. în sarcina acestei persoane, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- doamna Monica Adriana Ivan a fost sancționată cu amendă în cuantum de 22.900 lei (prin Decizia A.S.F. nr 254/07.03.2022) în ultimii 3 ani, decizie care nu a fost anulată de instanțele de judecată.

În baza prevederilor art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. iii) și alin. (2) lit. b) pct. i), art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1) și 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 19.02.2024, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

## DECIZIE

**Art. 1** Se sancționează cu amendă în cuantum de 3.000 lei doamna Monica Adriana Ivan, în calitate de înlocuitor al administratorului de risc în cadrul S.S.I.F. BRK Financial Group S.A.

**Art. 2** Doamna Monica Adriana Ivan 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 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 Monica Adriana Ivan poate formula contestație la Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, 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 Monica Adriana Ivan și S.S.I.F. BRK Financial Group S.A.

**Art. 6** Decizia nr. 188/21.02.2024 intră în vigoare la data comunicării acesteia către doamna Monica Adriana Ivan.

**PREȘEDINTE**

**Alexandru PETRESCU**