

DECIZIA NR. 537/11.06.2024

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. 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. Interdealer Capital Invest S.A., în baza planului de control pe anul 2024, procesul verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic, precum și răspunsul la acesta, s-au constatat următoarele fapte pentru care este responsabilă S.S.I.F. Interdealer Capital Invest S.A. (denumită în continuare Societatea):

1. Având în vedere:

- faptul că Societatea nu a avut, în perioada controlată, printre serviciile și activitățile autorizate, în baza Autorizațiilor A.S.F. nr. 111/01.07.2020 și nr. 164/12.12.2022, respectiv a Deciziilor A.S.F. nr. 2/05.01.2022 și nr. 411/01.04.2022, aferente obiectului de activitate, și activitatea de tranzacționare pe cont propriu, așa cum este aceasta definită prin art. 3 alin. (1) pct. 82 din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 126/2018);
- faptul că, în decursul perioadei controlate (02.03.2021 - 15.01.2024), Societatea a angajat capitalurile proprii în tranzacții, realizând, în baza contractului încheiat cu un alt intermediar, 318 tranzacții, unele dintre acestea fiind chiar și tranzacții intra-day / realizate la o zi distanță, de tipul vânzare/cumpărare a aceluiași instrument;
- astfel de poziții destinate revânzării pe termen scurt / poziții destinate să beneficieze de diferențele, reale sau așteptate pe termen scurt, dintre prețurile de cumpărare și cele de vânzare, reprezintă dețineri din portofoliul de tranzacționare, conform art. 4 alin. (1) pct. 85 și 86 din Regulamentul UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, prevederi regăsite și la art. 4 alin (1) pct. 54 și 55 din Regulamentul UE nr. 2033/2019, privind cerințele prudențiale ale firmelor de investiții și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010, (UE) nr. 575/2013, (UE) nr. 600/2014 și (UE) nr. 806/2014,

se constată că Societatea a realizat activitatea de tranzacționare pe contul propriu, cu depășirea obiectului de activitate autorizat de A.S.F., prin Autorizațiile nr. 111/01.07.2020 și nr. 164/12.12.2022, respectiv a Deciziilor A.S.F. nr. 2/05.01.2022 și nr. 411/01.04.2022, faptă ce constituie contravenție în conformitate cu prevederile art. 257 alin. (1) lit. a) pct. (ii) din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. (ii) și alin. (4) lit. b), 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 48.800 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:

- depășirea obiectului de activitate autorizat de A.S.F. este o situație de o gravitate ridicată. Totodată, tranzacționarea de instrumente financiare Produse Structurate - Certificate Turbo

cu grad ridicat de volatilitate, a indus un risc de piață ridicat, la care Societatea a fost expusă, prin tranzacționarea, frecventă, pe contul propriu;

- activitatea de tranzacționare pe contul propriu, angajând capitalurile proprii s-a realizat în decursul perioadei controlate, prin 318 de tranzacții, printre care și unele tranzacții intraday / realizate la o zi distanță, de tipul vânzare/cumpărare a aceluiași instrument;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul Societății, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au dat dovadă de o bună cooperare cu echipa de control în cadrul investigației realizate în timpul controlului, pe acest subiect;
- au fost adoptate măsuri de remediere, respectiv reprezentantul legal al Societății și-a asumat încetarea de îndată a activității de tranzacționare pe contul propriu, respectiv realizarea de achiziții pe contul propriu;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu avertisment (Deciziile A.S.F. nr. 853/06.07.2021 și nr. 526/02.05.2022), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată.

2. Urmare unei solicitări telefonice, respectiv pe e-mail din data de 11.08.2022, a fiului unui client (fiu care nu deținea împuternicire pe contul mamei), a fost furnizat pe email-ul fiului, în data de 11.08.2022, un extras de cont privind activitatea unui client și un raport de confirmare a tranzacției din data de 08.04.2006. Această situație reprezintă nerespectarea obligației, pe care Societatea o are, de păstrare a confidențialității datelor referitoare la activitatea unui client, contrar prevederilor art. 48 din *Procedura de lucru în relația cu Depozitarul Central*, în vigoare în perioada controlată.

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

Având în vedere prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. (iii) și alin. (4) lit. b), art. 259 alin. (2) și art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, 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:

- rezultatul acestei nerespectări a prevederilor procedurii interne a indus un risc operațional, ce se poate materializa într-un eventual litigiu cu clientul a cărui activitate de tranzacționare a fost trimisă unui terț, chiar dacă acel terț era rudă de gradul I cu clientul. Atât fiul cât și mama acestuia au avut cont deschis la Societate, la data controlului respectivele contracte nemaifiind în vigoare (fiind reziliate anterior perioadei controlate);
- din analiza a 54 de convorbiri telefonice s-a identificat o singură situație de acest tip;
- 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;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu avertisment (Deciziile A.S.F. nr. 853/06.07.2021 și nr. 526/02.05.2022), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată.

3. Procedura internă *Proceduri și metode adecvate de control intern pentru prevenirea, combaterea spălării banilor și finanțării actelor de terorism*, în vigoare în perioada controlată, nu

cuprinde frecvența actualizării periodice, pe bază de risc, a informațiilor și a documentației despre clienți, contrar prevederilor art. 21 alin. (1) și alin. (3) lit. e) din Regulamentul A.S.F. nr. 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu prevederile art. 24 alin. (1) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare Legea nr. 129/2019).

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 43 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 129/2019.

Având în vedere prevederile art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1), art. 43 alin. (1) lit. a) și alin. (7) lit. b), art. 44 alin. (7) și art. 45 din Legea nr. 129/2019, 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:

- nu au fost identificate consecințe negative efective. Potrivit documentelor puse la dispoziție, ultima actualizare a informațiilor clienților a avut loc începând cu luna iunie 2022, având în vedere faptul că Societatea și-a reluat activitatea aferentă unui capital inițial de 125.000 euro;
- fapta vizează toată perioada controlată;
- fapta a fost săvârșită din culpă;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F. la nivelul Societății, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- au fost adoptate măsuri de remediere la nivelul Societății;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu avertisment (Deciziile A.S.F. nr. 853/06.07.2021 și nr. 526/02.05.2022), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată.

În baza prevederilor art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. (ii) și pct. (iii) și alin. (4) lit. b), art. 259 și art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018 și art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1), art. 43 alin. (1) lit. a) și alin. (7) lit. b), art. 44 alin. (7) și art. 45 din Legea nr. 129/2019,

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

În urma ședinței Consiliului A.S.F. din data de 06.06.2024, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu amendă în cuantum de 48.800 lei S.S.I.F. Interdealer Capital Invest S.A., înscrisă în Registrul A.S.F. cu nr. PJR01SSIF/120047 (în calitate de Entitate care prestează servicii și activități de investiții în România), identificată prin CUI 8550816, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J12/1083/1996, cu sediul social în mun. Cluj - Napoca, str. Republicii, nr. 107, et. 4, jud. Cluj.

Art. 2 S.S.I.F. Interdealer Capital Invest S.A. 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 Agenția Națională de Administrare Fiscală din raza teritorială unde își are sediul social. 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, S.S.I.F. Interdealer Capital Invest 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. 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, și ale art. 46 alin. (1) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 5 Prezenta decizie va fi comunicată S.S.I.F. Interdealer Capital Invest S.A.

Art. 6 Decizia nr. 537/11.06.2024 intră în vigoare la data comunicării acesteia către S.S.I.F. Interdealer Capital Invest S.A.

PREȘEDINTE
Alexandru PETRESCU