

DECIZIA NR. 672/10.07.2024

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. Blue Rock Financial Services 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. Blue Rock Financial Services S.A. (denumită în continuare Societatea):

1. În cazul clienților având cont intern 2421 (trimestrul 1 din anul 2023), 2355 (trimestrele 2 și 3, ambele aferente anilor 2022 și 2023), 2449 (trimestrele 1 și 3 din anul 2022), 1946 (trimestrul 3 din anul 2022), 1598 (trimestrul 2 din anul 2023), 2349 (trimestrele 1 și 2 din anul 2022, respectiv trimestrele 2 și 3 din anul 2023), 719 (în perioada ianuarie 2022-martie 2023), 2166 (trimestrul 1 din anul 2023), 2155 (trimestrul 1 din anul 2023), 2644 (trimestrul 1 din anul 2023), 2179 (trimestrele 1 și 2 din anul 2023), 2079 (trimestrele 1 și 2 din anul 2022), 2022 (trimestrele 1 și 3 din anul 2022), Societatea nu a transmis trimestrial, pe un suport durabil, declarația furnizată privind instrumentele financiare sau fondurile deținute, nerespectându-se prevederile art. 36 din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019 privind reglementarea unor dispoziții referitoare la prestarea serviciilor și activităților de investiții conform Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare (denumit în continuare Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019) coroborate cu prevederile art. 63 alin. (1) din Regulamentul delegat U.E. 565/2017 al Comisiei din 25 aprilie 2016 de completare a Directivei 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește cerințele organizatorice și condițiile de funcționare aplicabile firmelor de investiții și termenii definiți în sensul directivei menționate (denumit în continuare Regulamentul U.E. 2017/565).

Entitatea transmite portofoliile clienților săi după efectuarea fiecărei tranzacții și la finalul fiecărui an (aferente datei de 31 Decembrie).

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 257 alin. (1) lit. a) pct. (i) 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. 150 din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019, prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i) și alin. (4) lit. b) și ale art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 15.000 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:

- transmiterea situațiilor de portofolii clienților, în cazul celor care nu au efectuat operațiuni într-un trimestru, este utilă acestora în vederea monitorizării îndeaproape a evoluției portofoliului; Societatea transmite portofoliile clienților săi după efectuarea fiecărei tranzacții și la finalul fiecărui an (afere date de 31 Decembrie);
- fapta vizează perioada cuprinsă între trimestrul I 2022 – trimestrul III 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. la nivelul acestei Societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- au fost adoptate măsuri de remediere, în sensul completării cadrului procedural intern cu prevederi referitoare la această obligație;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu amendă în cuantum de 10.700 lei (Decizia A.S.F. nr. 1053/27.08.2021) și avertisment (Decizia A.S.F. nr. 164/20.02.2023), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată.

2. Societatea nu a întocmit o politică în ceea ce privește înregistrarea convorbirilor telefonice și a comunicațiilor electronice, contrar prevederilor art. 36 din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019 coroborate cu prevederile art. 76 alin. (1) din Regulamentul U.E. 2017/565.

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

Având în vedere prevederile art. 150 din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019, prevederile art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. (i) și alin. (4) lit. b) și ale art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 17.200 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:

- inexistența unei politici privind înregistrarea convorbirilor telefonice și a comunicațiilor electronice poate conduce la gestionarea neadecvată a problematicii convorbirilor telefonice/comunicațiilor electronice, de către angajații Societății;
- fapta vizează întreaga perioadă controlată;
- 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. la nivelul acestei Societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- au fost adoptate măsuri de remediere, în sensul completării cadrului procedural intern cu prevederi referitoare la această obligație;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu amendă în cuantum de 10.700 lei (Decizia A.S.F. nr. 1053/27.08.2021) și avertisment (Decizia A.S.F. nr. 164/20.02.2023), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată.

3. Societatea nu a asigurat păstrarea de înregistrări ale următoarelor convorbiri telefonice, în condițiile în care:

➤ nu au fost regăsite convorbirile telefonice având indicativele:

- 1626936080 - din data de 22.07.2021;
- 1628598829 - din data de 10.08.2021;
- continuarea convorbirii 1650017913 - din data de 15.04.2022;
- convorbirea telefonică din data de 29.06.2023 dintre Societate și clientul având cont intern 3220;
- 161 convorbiri telefonice din luna august 2021, după cum urmează: 1627894168, 1627897695, 1627897738, 1627897782, 1627897925, 1627901904, 1627901975, 1627902349, 1627902585, 1627902711, 1627904245, 1627904239, 1627904557, 1627904838, 1627907511, 1627910178, 1627915942, 1627978019, 1627993645, 1628000413, 1628002576, 1628068017, 1628069257, 1628070461, 1628070594, 1628073947, 1628079826, 1628081569, 1628143213, 1628159531, 1628161813, 1628496599, 1628501125, 1628502486, 1628505564, 1628509636, 1628516486, 1628516859, 1628576612, 1628578506, 1628580208, 1628582224, 1628582167, 1628582784, 1628582910, 1628582902, 1628583396, 1628584270, 1628585870, 1628586626, 1628587779, 1628595837, 1628595925, 1628597430, 1628598829, 1628601056, 1628668438, 1628669388, 1628688349, 1628752674, 1628760065, 1628766103, 1628862205, 1628865156, 1629098558, 1629099181, 1629106558, 1629197484, 1629200868, 1629209532, 1629270815, 1629271266, 1629271899, 1629283239, 1629285502, 1629378433, 1629461814, 1629702406, 1629704942, 1629717085, 1629718560, 1629785102, 1629787312, 1629800569, 1629804204, 1629805688, 1629875847, 1629883631, 1629883708, 1629883742, 1629895788, 1629895853, 1629895897, 1629903577, 1629903738, 1629976617, 1629986945, 1630049637, 1630054163, 1630069586, 1630306483, 1630310413, 1630310453, 1630314857, 1630322196, 1630322247, 1630322295, 1630322338, 1630394668, 1630401210, 1627894488, 1627902005, 1627902054, 1627902895, 1627914311, 1627980204, 1627999870, 1628001444, 1628061066, 1628065015, 1628067911, 1628069611, 1628073880, 1628158718, 1628159714, 1628496465, 1628496845, 1628510582, 1628599169, 1628601096, 1628665444, 1628684352, 1628760198, 1628761917, 1628762428, 1628762618, 1628850952, 1628855321, 1628855393, 1628862273, 1628862348, 1629100588, 1629102964, 1629108405, 1629108451, 1629197553, 1629272547, 1629276472, 1629371453, 1629374749, 1629376743, 1629377604, 1629452119, 1629702287, 1629794307, 1629804290, 1629976873, 1630310937, 1630311876, 1630312786, 1630313526.

➤ nu au putut fi deschise convorbirile telefonice având indicativele:

- 1625487311 - din data de 05.07.2021;
- 1627397120 - din data de 27.07.2021;
- 1634805140 - din data de 21.10.2021;
- 1645532282 / 1645532339 - din data de 22.02.2022;
- 1656678131 - din data de 01.07.2022;
- 1703668514 - din data de 27.12.2023,

contrar prevederilor art. 54 coroborate cu prevederile art. 55 alin. (1), alin. (2) și alin. (3) din Legea nr. 126/2018.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 261 alin. (1) lit. a) pct. vi) din Legea nr. 126/2018.

Având în vedere prevederile art. 252, art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. (vi) și alin. (2) lit. b) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 31.000 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:

- situația a condus la imposibilitatea furnizării către reprezentanții A.S.F. a înregistrărilor telefonice, menționate anterior, aferente activității Societății; stocarea și posibilitatea accesării convorbirilor telefonice este necesară pentru efectuarea de analize/investigații interne, de către reprezentanții entității/A.S.F.;
- convorbirile telefonice care nu au putut fi puse la dispoziția echipei de control se regăsesc în perioada 01.07.2021-27.12.2023;
- 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. la nivelul acestei Societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- reprezentanții Societății au dat dovadă de o bună cooperare cu echipa de control a A.S.F. în legătură cu acest subiect;
- au fost adoptate măsuri de remediere, în sensul înlocuirii furnizorului centralei telefonice;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu amendă în cuantum de 10.700 lei (Decizia A.S.F. nr. 1053/27.08.2021) și avertisment (Decizia A.S.F. nr. 164/20.02.2023), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată.

4. La nivelul Societății nu s-a asigurat organizarea și ținerea corectă și la zi a contabilității, contrar prevederilor art. 2 alin. (2) din Anexa nr. 1 la Norma A.S.F. nr. 39/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară din Sectorul instrumentelor și investițiilor financiare, precum și Fondului de Compensare a Investitorilor, cu modificările și completările ulterioare, având în vedere faptul că:

- în fișa contului contabil 5311.2 - *Registru De Casă București* nu au fost evidențiate retragerile de numerar din datele de 01.11.2023, 05.11.2023, 07.11.2023, 08.11.2023, 09.11.2023, 11.11.2023, fiecare dintre acestea în valoare de 5.000 lei, ci a fost înregistrată o singură retragere de numerar în valoare de 30.000 lei în data de 30.11.2023 (cont contabil corespondent 401.2 - *Alți furnizori interni*);
- în contul contabil 628.9 - *Alte Cheltuieli Cu Servicii Executate De Terți* au fost înregistrate, în data de 30.11.2023, patru plăți a câte 7.500 lei fiecare (cont contabil corespondent 401.2);
- în contul contabil 401.2 - *Alți furnizori interni*, au fost înregistrate, în data de 30.11.2023, patru plăți a câte 7.500 lei fiecare (cont contabil corespondent 628.9).

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. (4) lit. b) și ale art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, pentru această faptă se stabilește măsura sancțiunii cu amendă în cuantum de 15.000 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:

- prin faptul că nu au fost reflectate, în mod fidel, operațiunile de retragere de numerar, efectuate de Societate, nu s-a asigurat conformitatea și acuratețea înregistrărilor, situația putând conduce la înregistrarea de erori în raportarea financiară;
- fapta vizează anumite înregistrări contabile din luna noiembrie 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. la nivelul acestei Societăți, prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- în legătură cu această faptă, s-a dat dovadă de o bună cooperare cu echipa de control;
- au fost adoptate măsuri de remediere, în sensul corectării înregistrărilor contabile;
- în ultimii 3 ani, Societatea a fost sancționată cu amendă în cuantum de 10.700 lei (Decizia A.S.F. nr. 1053/27.08.2021) și avertisment (Decizia A.S.F. nr. 164/20.02.2023), decizii care nu au fost anulate de instanțele de judecată.

În baza prevederilor art. 150 din Regulamentul A.S.F. nr. 5/2019, prevederilor art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. (i), art. 257 alin. (4) lit. b), art. 259, art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. vi), art. 261 alin. (2) lit. b) 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 03.07.202, Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu amendă în cuantum de 40.300 lei (determinat luând în calcul o majorare de 30% aplicată la cea mai mare sancțiune dintre cele menționate – în cuantum de 31.000 lei) S.S.I.F. Blue Rock Financial Services S.A., înscrisă în Registrul A.S.F. cu nr. PJR01SSIF/190057, identificată prin CUI 9814029, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J40/14241/2011, cu sediul social în București, Str. Aurel Vlaicu nr. 35, corp B, sector 2.

Art. 2 S.S.I.F. Blue Rock Financial Services 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. Blue Rock Financial Services 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.

Art. 5 Prezenta decizie va fi comunicată S.S.I.F. Blue Rock Financial Services S.A.

Art. 6 Decizia nr. 672/10.07.2024 intră în vigoare la data comunicării acesteia către S.S.I.F. Blue Rock Financial Services S.A.

PREȘEDINTE

Alexandru PETRESCU