

DECIZIA NR. 163/12.02.2026

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 Ordonanța de urgență a Guvernului 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 societatea de servicii de investiții financiare Goldring S.A. (denumită în continuare Societatea), în baza planului de control pe anul 2025, procesul-verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic, precum și răspunsul la acesta (din care rezultă că nu au fost formulate observații/obiecții cu privire la constatările din procesul-verbal de control), s-au constatat următoarele fapte pentru care este responsabilă Societatea:

1. În perioada 01.11.2024-29.09.2025, la nivelul societății nu au fost realizate reconcilierii zilnice între conturile și înregistrările proprii și cele ale oricărei terțe părți care deține acele active, din perspectiva verificărilor zilnice privind corelațiile dintre fondurile bănești ale clienților - sold contabil 419/sold disponibil în aplicațiile de tranzacționare și disponibilitățile bănești ale clienților deținute la instituțiile de credit/parteneri externi, contrar prevederilor art. 3 lit. c) din Regulamentul A.S.F. nr. 10/4/2018 privind protejarea instrumentelor financiare și a fondurilor care aparțin clienților, obligațiile de guvernanță a produsului și normele aplicabile la acordarea sau primirea de onorarii, comisioane sau alte tipuri de beneficii pecuniare sau nepecuniare, cu modificările și completările ulterioare, coroborat cu prevederile art. 56 alin. (2) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare 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. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1) și art. 261 alin. (1) lit. a) pct. (vi) și alin. (2) lit. b) din Legea nr. 126/2018, această faptă se sancționează cu amendă în cuantum de 31.000 de lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-au avut în vedere următoarele:

- lipsa efectuării verificării zilnice a corelațiilor dintre fondurile bănești ale clienților (contul 419) și disponibilitățile bănești ale clienților a condus la neidentificarea incidentului apărut în cazul transferului de fonduri în contul de distribuție aferent clientului având cont intern nr. [...], din data de 20.11.2024, în sumă de 3.832.955,5 lei, care a fost operat doar în bancă, iar în sistemele interne (contabilitate, back office și Arena XT) în data de 28.01.2025. Totodată, ca urmare a lipsei efectuării verificărilor zilnice nu au fost oferite explicații persoanei responsabile cu protejarea activelor clienților cu privire la necorelațiile identificate ca urmare a verificărilor lunare efectuate pentru fiecare zi din luna anterioară. De asemenea, lipsa efectuării verificărilor zilnice a condus la înregistrarea unor diferențe negative între soldurile creditoare generate din platforma MetaTrader 5 la data tranzacției și totalul dintre soldurile disponibile efectiv în conturile de clienți la instituțiile de credit și soldurile disponibile la partenerul extern, respectiv -21.219,86 lei la data de 29.09.2025 și -41.316,73 lei la data de 29.08.2025;
- deficiența vizează perioada 01.11.2024-29.09.2025;
- 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 manifestat deschidere pe perioada controlului, în legătură cu această constatare;
- potrivit informațiilor puse la dispoziția echipei de control, societatea a inițiat/adoptat o serie de acțiuni de remediere;
- Societatea a fost sancționată de către A.S.F. în ultimii 3 ani cu amendă 73.150 de lei - Decizia A.S.F. nr. 139/17.02.2025, avertisment – Decizia A.S.F. nr. 592/23.06.2025, amendă 117.450 de lei – Decizia A.S.F. nr. 686/10.07.2023.

2. În decursul perioadei controlate, 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:

- nu au fost evidențiate zilnic, în aplicația de contabilitate, deținerile de fonduri individuale ale clienților care au conturi deschise pe piețele externe (pentru tranzacționarea instrumentelor financiare de tip CFD, respectiv pentru tranzacționarea instrumentelor financiare pe piețele din SUA);
- în fișa de cont 512427.1 nu a fost înregistrată, în data de 04.12.2024, operațiunea de retragere efectuată în contul bancar al clientului, având cont intern nr. [...], în valoare de 99.498 lei, aceasta fiind înregistrată în contabilitate în data de 20.12.2024;
- soldurile creditoare decontate ale clienților înregistrate în aplicația de contabilitate sunt diferite de soldurile creditoare decontate ale clienților din aplicația de tranzacționare (ArenaXT), rezultând următoarele diferențe între contabilitate și aplicația de tranzacționare: 143.987,43 lei la 29.09.2025, 423.626,30 lei la 29.08.2025, 64.976,05 lei la 28.02.2025 și 114.512,11 lei la 05.12.2024.

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), art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1) din Legea nr. 126/2018, această faptă se sancționează cu amendă în cuantum de 24.500 de lei.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante / agravante aferente situației. Astfel, s-au avut în vedere următoarele:

- în contabilitatea societății, deținerile de fonduri ale clienților nu coincid cu cele din platforma de tranzacționare. Având în vedere înregistrarea cu întârziere în contabilitate a retragerii efectuate în contul bancar al clientului, având cont intern nr. [...], din data de 04.12.2024, soldul fișei de cont 512427.1 nu corespunde cu soldul din extrasul bancar;
- deficiența vizează situații punctuale din decursul perioadei controlate;
- 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 manifestat deschidere pe perioada controlului, în legătură cu această constatare;

- potrivit informațiilor puse la dispoziția echipei de control, societatea a inițiat/adoptat o serie de acțiuni de remediere;
- Societatea a fost sancționată de către A.S.F. în ultimii 3 ani cu amendă 73.150 de lei - Decizia A.S.F. nr. 139/17.02.2025, avertisment – Decizia A.S.F. nr. 592/23.06.2025, amendă 117.450 de lei – Decizia A.S.F. nr. 686/10.07.2023.

3. S.S.I.F. nu a transmis clientului de consultanță având cont intern nr. [...], rapoartele de consultanță (minutele întâlnirilor) din datele de 04.04.2025, 10.04.2025, 30.04.2025, 13.05.2025, 20.05.2025, 02.06.2025, 31.07.2025, 14.08.2025 și 12.09.2025, contrar prevederilor art. 54 alin. (12) din Regulamentul delegat (UE) 2017/565 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, coroborat cu prevederile art. 89 alin. (2) din Legea nr. 126/2018.

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

Având în vedere prevederile art. 252, art. 259 alin. (2), art. 260 alin. (1), art. 261 alin. (1) lit. a) pct. (xiii) și alin. (2) lit. b) din Legea nr. 126/2018, această faptă se sancționează 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-au avut în vedere următoarele:

- clientul nu a fost informat corespunzător ca urmare a faptului că acesta nu a primit minutele întrunirilor purtate prin intermediul mijloacelor electronice de comunicare (Microsoft Teams);
- deficiența vizează situații punctuale, respectiv datele de 04.04.2025, 10.04.2025, 30.04.2025, 13.05.2025, 20.05.2025, 02.06.2025, 31.07.2025, 14.08.2025 și 12.09.2025;
- 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 manifestat deschidere pe perioada controlului, în legătură cu această constatare;
- au fost adoptate măsuri de remediere, fiind transmise clientului minutele întrunirilor în data de 19.11.2025;
- Societatea a fost sancționată de către A.S.F. în ultimii 3 ani cu amendă 73.150 de lei - Decizia A.S.F. nr. 139/17.02.2025, avertisment – Decizia A.S.F. nr. 592/23.06.2025, amendă 117.450 de lei – Decizia A.S.F. nr. 686/10.07.2023.

4. În data de 01.07.2025 a fost transmisă către Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor (O.N.P.C.S.B.) raportarea privind transferul extern al sumei de 30.815 euro, rezultată în urma transferului efectuat în data de 06.06.2025, pentru clientul având cont intern nr. [...].

Având în vedere faptul că raportarea nu s-a realizat în termenul de 3 zile de la momentul efectuării transferului, se constată încălcarea prevederilor art. 7 alin. (7) 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. c) din Legea nr. 129/2019.

Având în vedere prevederile art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și alin. (2), art. 43 alin. (1) lit. c) și alin. (7) lit. b), art. 44 alin. (7) și art. 45 din Legea nr. 129/2019, această faptă se sancționează 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-au avut în vedere următoarele:

- suma raportată reprezintă contravaloarea vânzării de acțiuni, care a fost schimbată în euro și transferată într-un cont extern la solicitarea clientului. Nerespectarea cu strictețe a prevederilor legislative a dus la întârzieri în procesul de raportare către O.N.P.C.S.B.;
- o singură situație în perioada 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;
- reprezentanții Societății au manifestat deschidere pe perioada controlului, în legătură cu această constatare;
- potrivit informațiilor puse la dispoziția echipei de control, societatea a inițiat/adoptat o serie de acțiuni de remediere;
- Societatea a fost sancționată de către A.S.F. în ultimii 3 ani cu amendă 73.150 de lei - Decizia A.S.F. nr. 139/17.02.2025, avertisment – Decizia A.S.F. nr. 592/23.06.2025, amendă 117.450 de lei – Decizia A.S.F. nr. 686/10.07.2023.

În baza prevederilor art. 252, art. 257 alin. (1) lit. a) pct. i) și alin. (4) lit. b), art. 259 alin. (1) și alin. (2), art. 260 alin. (1) și art. 261 alin. (1) lit. a) pct. (vi) și pct. (xiii) și alin. (2) lit. b) din Legea nr. 126/2018 și art. 28 alin. (6) și alin. (8), art. 42 alin. (1) și alin. (2), art. 43 alin. (1) lit. c) 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 baza Notei Direcției Intermediari și Instituții de Piață – Sectorul Instrumente și Investiții Financiare aprobate în ședința Consiliului A.S.F. din data de 11.02.2026,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu amendă în cuantum de 35.000 de lei (determinat prin aplicarea unui spor de 12,9% la cea mai mare sancțiune dintre cele menționate – în cuantum de 31.000 de lei) societatea de servicii de investiții financiare Goldring S.A., înscrisă în Registrul A.S.F. cu nr. PJR01SSIF/260045 (în calitate de Entitate care prestează servicii și activități de investiții în România), înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului cu nr. J26/440/1998, identificată prin CUI RO10679295, cu sediul social în Târgu Mureș, str. Tudor Vladimirescu nr. 56 A, județul Mureș.

Art. 2 (1) Societatea de servicii de investiții financiare Goldring S.A. are obligația de a achita cuantumul amenzii contravenționale prevăzute 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.

(2) Prezenta decizie constituie titlu executoriu, iar în cazul neachitării în termenul prevăzut, se vor lua măsuri în vederea executării silite.

(3) O copie a dovezii achitării amenzii se va transmite la Autoritatea de Supraveghere Financiară – Direcția Intermediari și Instituții de Piață – Sectorul Instrumente și Investiții Financiare, în termen de 2 zile lucrătoare de la achitarea amenzii.

Art. 3 Împotriva prezentei decizii, societatea de servicii de investiții financiare Goldring 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 societății de servicii de investiții financiare Goldring S.A.

Art. 6 Decizia nr. 163/12.02.2026 intră în vigoare la data comunicării acesteia către societatea de servicii de investiții financiare Goldring S.A.

PREȘEDINTE
Alexandru PETRESCU