



Comisia Națională a
Valorilor Mobiliare

Str. Fetișorului nr.2, sector 3, București, România
Tel: (4-021) 326.67.11, 326.67.12, 326.67.13,
326.67.75, 326.68.75;
Fax: (4-021) 326.68.48, 326.68.49

COMISIA NAȚIONALĂ A
VALORILOR MOBILIARE
14. APR. 2009
INT./IES. Nr. CC/7630
REGISTRATURĂ GENERALĂ

958

BURSA DE VALORI
BUCUREȘTI S.A.
14 APR 2009
INTRARE
NR. MB2 ESIRE

Către: SC Bursa de Valori București SA
Fax: 021/307.95.16/307.95.19
SC Depozitarul Central SA
021/4085816/4085814
SC Bursa Monetară Financiară și de Mărfuri SA Sibiu
Fax: 0269/211153
SC Casa Română de Compensare SA
Fax: 0269/237951

Prin prezenta vă transmitem alăturat Ordonanța CNVM nr. 244.../14.04.2009, Ordonanța CNVM nr. 245.../14.04.2009..., Ordonanța CNVM nr. 246.../14.04.2009..., Ordonanța CNVM nr. 247.../14.04.2009..., Ordonanța CNVM nr. 248.../14.04.2009... și Decizia C.N.V.M. nr. 606.../14.04.2009. și vă solicităm să dispuneți măsurile necesare în vederea ducerii la îndeplinire a prevederilor acestora.

Cu stimă,

Șef Corp Control
Elena ABL



COMISIA NAȚIONALĂ A VALORILOR MOBILIARE

ORDONANȚA NR. 2041/14 APR 2009

În temeiul prevederilor art.2, art.7 alin.(1), alin.(4), alin.(10) și art.9 alin.(2) din Statutul C.N.V.M. adoptat prin OUG nr.25/2002 aprobată prin Legea nr.514/2002, modificată și completată prin Legea nr.297/2004 cu modificările și completările ulterioare,

Având în vedere Hotărârile Parlamentului României nr.19/18.10.2004, nr.37/27.06.2005, nr.69/12.09.2007 și nr.71/03.10.2007,

Având în vedere controlul de fond efectuat la sediul central al S.S.I.F. Broker S.A. (Ordonanța CNVM nr. 642/03.11.2008) și controalele efectuate la sediile secundare ale S.S.I.F. Broker S.A. (Ordonanța CNVM nr. 67/03.02.2009)

Se rețin următoarele :

1. Prin Ordonanța nr. 44/28.01.2008 CNVM a sancționat SSIF Broker S.A. cu interzicerea temporară a desfășurării oricărei activități ce intră în obiectul de activitate la sucursalele Alba Iulia, Arad, Bistrița, Botoșani, București, Ploiești, Satu Mare, Sibiu și Timișoara, din cauza neîndeplinirii condițiilor minime de autorizare. Contrar prevederilor acestei ordonanțe, în decursul perioadei de interdicție, societatea și-a desfășurat activitatea prin intermediul acestor sucursale. Conform art. 272 lit. b din Legea nr. 297/2004, desfășurarea fără autorizație a oricăror activități sau operațiuni pentru care Legea nr. 297/2004 sau reglementările C.N.V.M. impun autorizarea constituie contravenție.
2. Depășirea termenului de transmitere a raportului CCI către C.N.V.M. (1 martie), pentru anii 2006 și 2007, fapt ce contravine prevederilor art. 27 din Regulamentul C.N.V.M. nr. 15/2005, prevedere preluată de art. 79 din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
3. S.S.I.F. Broker S.A. nu a transmis la C.N.V.M. Raportul auditorului intern pe anul 2005 așa cum prevede art. 102 lit. f din Regulamentul C.N.V.M. nr. 15/2005. Această prevedere a fost preluată și de art. 153 alin. (1) lit. f din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
4. S.S.I.F. Broker S.A. nu a transmis un raport curent cu privire la rezilierea contractului de audit financiar, încheiat cu S.C. CITADELA AUDIT S.R.L., în conformitate cu prevederile art. 226 alin. (1) din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital cu modificările și completările ulterioare și ale art. 113A din Regulamentul 1/2006 privind emitenții și operațiunile cu valori mobiliare.
5. Din analiza extraselor din Registrul tranzacțiilor personale puse la dispoziție de către reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A., coroborat cu tranzacțiile efectuate de către societate, a rezultat faptul că acestea nu reflectă totalitatea tranzacțiilor personale efectuate. Se constată neîndeplinirea de către S.S.I.F. Broker S.A. a obligațiilor prevăzute de art. 89 alin. (2) lit. c) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
6. S.S.I.F. Broker S.A. a virat anumite sume din contul de disponibilități proprii în contul deschis pentru păstrarea disponibilităților clienților, fără ca aceste viramente să se reflecte în fișele de cont ale clienților. Se constată că faptic, S.S.I.F. Broker S.A. nu a evidențiat distinct disponibilitățile proprii de cele ale clienților, nefiind respectate prevederile art. 90 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
7. Prin prezentarea mai multor balanțe contabile diferite pentru aceeași dată de raportare, dar și prin faptul că societatea nu a păstrat o evidență clară și corectă cu privire la operațiunile derulate în contul clienților (vezi cazurile sucursalelor Deva și Baia Mare, Ordonanța CNVM nr. 56/28.01.2009 și Ordonanța C.N.V.M. nr. 92/13.02.2009), se constată nerespectarea prevederilor art. 91 alin. (1) lit. b) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
8. La sucursalele Deva și Baia Mare ale S.S.I.F. Broker S.A. a fost utilizată cu preponderență casieria societății în relația cu clienții, fiind păstrate în casierie, pentru perioade îndelungate de timp, sume

- mari de bani aparținând clienților sucursalei (transferurile bancare realizate către centrală reprezentau doar o parte din numerarul aflat în casierie). Având în vedere aceste spețe, se reține nerespectarea prevederilor art. 93 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006, coroborat cu prevederile Deciziei C.N.V.M. nr. 928/08.05.2008.
9. Documentul de prezentare utilizat de către S.S.I.F. Broker S.A. nu conține „serviciile de investiții și conexe autorizate”, așa cum prevede art. 110 alin. (2) lit. j din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006 (documentul de prezentare al societății prezintă doar „cele mai importante” dintre serviciile de investiții financiare prestate).
 10. Din analiza următoarelor: „Documente tranzacții BVB – contract + cerere (2)” și „Act adițional – modificări aduse documentelor de intermediere BVB” a rezultat faptul că deși acestea conțin referiri cu privire la obligația clientului de a plăti contravaloarea unui „extras de cont necesar transferul în contul său deschis la SSIF BROKER SA a unor acțiuni din Secțiunea I a Depozitarului Central”, totuși în cuprinsul acestora nu există nicio rubrică privind „consimțământul expres al acestuia (n.p. a clientului) privind mandatul acordat S.S.I.F. de a solicita și obține extrasele de cont aferente tranzacțiilor executate”, așa cum prevede art. 112 alin. (1) lit. i din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
 11. Din analiza, prin sondaj, a Documentelor de prezentare existente la dosarele de client ai S.S.I.F. Broker S.A., precum și a Documentului de prezentare standard ridicat în format electronic, a rezultat faptul că descrierea riscurilor specifice tipurilor de instrumente financiare nu este suficient de detaliată astfel încât să permită clientului să adopte o decizie investițională în cunoștință de cauză (art. 116 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006), neconținând nicio referire la elementele prevăzute de art. 116 alin. (2) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
 12. Ca o constatare generală, din analiza formularelor de confirmare a executării ordinelor nu s-a putut constata transmiterea acestora în termenul prevăzut de art. 122 alin. (1) lit. b din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
 13. Contractul standard pus la dispoziția echipei de control în format electronic, conține clauze contrare prevederilor art. 122 alin. (1) lit. b din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006 (cu referire la periodicitatea transmiterii formularelor de confirmare a executării ordinelor).
 14. Între numărul de clienți discreționari menționați în Anexa 1A aferentă anilor 2007 și 2008 și listele de clienți discreționari / declarațiile reprezentanților S.S.I.F. Broker S.A. date cu ocazia controlului, au fost constatate diferențe majore. Rezultă faptul că reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. au pus la dispoziția echipei de control o situație care nu corespunde realității existente în cadrul societății, împiedicând astfel executarea în bune condiții a controlului. Fapta reprezintă contravenție conform prevederilor art. 272 lit. d) din Legea nr. 297/2004.
 15. Contractul standard pus la dispoziția echipei de control în format electronic, conține termenele de transmitere a formularului de raportare privind administrarea portofoliului, dar unele clauze contravin prevederilor art. 123 alin. (3) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
 16. Având în vedere faptul că, în cazul contractelor a doi clienți discreționari, rubrica privind pragul de pierdere acceptat de client a fost introdusă prin acte adiționale ulterioare, se constată faptul că în perioada anterioară încheierii actelor adiționale clienții menționați anterior nu aveau în contractul de client discreționar încheiat cu S.S.I.F. Broker S.A. prevederea stipulată de art. 124 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
 17. Având în vedere faptul că S.S.I.F. Broker S.A. nu a făcut dovada transmiterii formularelor de raportare privind activele clientului, se constată nerespectarea prevederilor art. 125 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
 18. Luând în considerare art. 3 paragraful 2 al Ordonanței C.N.V.M. nr. 642/03.11.2008, modul în care a acționat S.S.I.F. Broker S.A., prin reprezentanții săi legali, în sensul nepunerii la dispoziția echipei de control a listei clienților de tip profesional și contraparte eligibilă, constituie contravenție conform art. 272 lit. d) din Legea nr. 297/2004.
 19. Din analiza modului de administrare și executare a ordinelor primite din partea clienților S.S.I.F. Broker S.A. a rezultat faptul că societatea, deși a întocmit proceduri, nu a respectat prevederile art. 142 alin. (2) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006. Echipa de control a avut în vedere următoarele: existența unor debite în contul unor clienți care nu știau de existența acestui lucru, inițierea unor tranzacții fără acordul clienților, nefinregistrarea în contabilitate a unor chitanțe.

20. Prin adresa înregistrată la C.N.V.M. cu nr. CC/4381/23.02.2009, prin care s-a revenit la adresa înregistrată cu nr. CC/853/21.01.2009, Corpul de Control a solicitat, ca o măsură de continuare a investigațiilor urmare controlului de fond desfășurat la sediul S.S.I.F. Broker S.A., ca reprezentanții societății să transmită numele clienților nominalizați ca și „client 1”, „client 2”, „client 3” ... etc, în cadrul „Raportelor privind evidența operațiunilor de împrumut, a cumpărărilor în marjă și a vânzărilor în lipsă”, transmise la C.N.V.M. în perioada noiembrie 2007 – „prezent”. Reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. nu au transmis la C.N.V.M. informațiile solicitate de către Corpul de Control al C.N.V.M. prin adresele menționate anterior. Conform prevederilor art. 272 lit. d) din Legea nr. 297/2004, „nerespectarea măsurilor stabilite prin actele de control sau în urma acestora” constituie contravenție.
21. În decursul lunii ianuarie 2009 au fost încheiate mai multe angajamente de plată în numele anumitor angajați ai S.S.I.F. Broker S.A. care nu au fost înregistrate în contabilitatea societății, fapta reprezentând nerespectarea prevederilor art. 152 alin. (1) lit. e) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
22. S.S.I.F. Broker S.A. nu a făcut dovada faptului că decontările realizate pentru clienții debitori au fost realizate din fondurile societății și nu din fondurile celorlalți clienți. Fondurile proprii ale societății virate în contul hancar deschis de către societate în numele clienților, pentru acoperirea soldurilor debitoare, nu s-au reflectat în conturile clienților debitori (ca și alimentări de numerar), iar după cum putem observa pentru data de 30.09.2008, în contul deschis de societate în numele clienților nu se aflau fonduri în plus din care să se realizeze decontarea tranzacțiilor clienților debitori, ci dimpotrivă, societatea a transferat parte a fondurilor clienților în conturile de disponibilități proprii. Astfel de fapte se încadrează în prevederile art. 163 lit. b), lit. c) și lit. k) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006, fiind calificate ca și practică frauduloasă.
23. Se constată faptul că reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. au declarat în adresa înregistrată la C.N.V.M. cu nr. 34177/21.08.2006, fapte ce nu corespund realității (contrar constatările echipei de control, reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. au declarat că au eliminat din contractele de intermediere on-line clauze ce contravin prevederilor art. 130 lit. c) din Regulamentul CNVM nr.15/2005). Totodată „nerespectarea măsurilor stabilite prin actele de control sau în urma acestora” constituie contravenție conform art. 272 lit. d) din Legea nr. 297/2004.
24. La data controlului reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. au pus la dispoziția echipei de control o situație incompletă a împrumuturilor în marjă (nefiind incluși doi clienți) care nu reflectă realitatea. Luând în considerare art. 3 din Ordonanța C.N.V.M. nr. 642/03.11.2008, art. 4 din Ordonanța C.N.V.M. nr. 67/03.02.2009, fapta reprezentanților S.S.I.F. Broker S.A. constituie contravenție conform prevederilor art. 272 lit. d) din Legea nr. 297/2004.
25. Prin faptul că S.S.I.F. Broker S.A., deși a încheiat contracte de tranzacționare în marjă a valorilor mobiliare cu doi clienți și a efectuat operațiuni în marjă în baza acestor contracte, nu a deschis conturi în marjă, distincte de celelalte conturi ale aceluiași clienți, au fost încălcate următoarele prevederi ale Regulamentului C.N.V.M. nr. 32/2006:
- art. 194 (nu au fost deschise conturi în marjă);
 - art. 196 (nu se specifică componenta garanției pentru împrumut);
 - art. 197 (nu s-a procedat la evaluarea valorilor mobiliare aferente contului de marjă);
 - art. 198 (nu s-a păstrat în contul de marjă valori mobiliare sau bani reprezentând cel puțin 25% din valoarea curentă de piață a valorilor mobiliare cumpărate în baza creditului acordat);
 - art. 199 alin. (1) (nu s-a calculat zilnic valoarea contului de marjă).
26. Se constată faptul că, la data controlului, reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. nu au pus la dispoziția echipei de control toate documentele cu referire la tranzacțiile efectuate în marjă de către clienții societății. Fapta constituie contravenție conform art. 272 lit. d) din Legea nr. 297/2004.
27. Din analiza Contractelor de intermediere tranzacții în marjă încheiate de către S.S.I.F. Broker S.A. au rezultat următoarele:
- contractele nu conțin „clauze referitoare la împrumutarea de valori mobiliare achiziționate prin cumpărări în marjă în numele clientului altor persoane fizice sau juridice sau la folosirea valorilor mobiliare achiziționate prin tranzacții în marjă în numele clientului ca garanție în schimbul creditului obținut de client”, respectiv „situația în care valorile mobiliare obiect al cumpărării în marjă sunt scoase de pe lista menționată la art. 191” așa cum prevede art. 195 lit. e și j din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006;

- contractele conțin, contrar reglementărilor legale (art. 122 lit. b din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006), la art. XIV „Natura, frecvența și perioada aferentă rapoartelor privind serviciile de investiții financiare prestate în contul clienților” lit. A „Confirmările” următoarele: „Confirmările de efectuare a tranzacțiilor se vor transmite cu următoarea periodicitate: în prima zi lucrătoare ce urmează executării ordinului sau la o altă dată în funcție de opțiunea clientului și anume:”. Menționăm că pe toate contractele ridicate în copie de către echipa de control, termenul de transmitere a formularelor de confirmare a executării ordinelor este scris de mână „la cerere”.
- contractele conțin, contrar prevederilor legale (art. 123 alin. (3) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006), la art. XIV „Natura, frecvența și perioada aferentă rapoartelor privind serviciile de investiții financiare prestate în contul clienților” lit. B „Formularul de raportare privind administrarea portofoliului” următoarele: „Clientul declară că este de acord să primească formularul de raportare privind administrarea portofoliului cu următoarea regularitate”. Menționăm că pe toate contractele ridicate în copie de către echipa de control, termenul de transmitere a formularului de raportare privind administrarea portofoliului este scris de mână „la cerere”.
28. Clauza existentă în contractul de intermediere tranzacții în marjă conform căreia: „Dacă nivelul marjei scade sub 30%, SSIF Broker SA își rezervă dreptul să vândă unilateral acțiunile existente în contul de marjă al clientului fără a mai avea obligația de emitere a unui apel în marjă” contravine art. 199 alin. 2 din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006 care precizează faptul că apelul în marjă trebuie comunicat clientului, neexistând nicio excepție de la obligația de informare a clientului cu privire la apelul în marjă.
29. Din analiza portofoliilor tranzacții în marjă eliberate de către reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. pentru datele de 16.10.2008 se constată faptul că S.S.I.F. Broker S.A. a emis apeluri în marjă pentru anumiți clienți fără a fi îndeplinite condițiile stipulate de art. 198 alin. (1) și (2) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006 coroborat cu prevederile din contractele de intermediere tranzacții în marjă încheiate de S.S.I.F. Broker S.A. cu clienții săi. De asemenea, S.S.I.F. Broker S.A., prin emiterea acestor apeluri în marjă nejustificate și care conțin prevederi contrare contractelor de intermediere tranzacții în marjă încheiate și reglementărilor C.N.V.M., a acționat contrar prevederilor art. 90 alin. (2), respectiv ale art. 107 alin. (2) și (3) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
30. Contrar prevederilor din contractele de intermediere tranzacții în marjă încheiate cu clienții săi, S.S.I.F. Broker S.A. a transmis apelurile în marjă prin poștă, cu confirmare de primire. Mai mult, termenul în care clienții au fost obligați să își acopere apelul în marjă (în două zile de la primirea adresei prin poștă) contravine prevederilor din contract care stipulează (contradictoriu de altfel):
- la Cap. II art. 2 lit. e: „până la sfârșitul sesiunii de tranzacționare următoare apariției apelului în marjă”;
 - la Cap. VIII art. 8 pct. 3: „până la începutul zilei de tranzacționare ulterior datei apariției lui”, respectiv ale art. 199 alin. (3) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006 care prevede: „Dacă clientul nu răspunde apelului în marjă și deficitul nu a fost eliminat în perioada stabilită în contract, care nu va depăși două zile lucrătoare, S.S.I.F. este autorizată să vândă valorile mobiliare, după caz, titlurile de stat cu scadență mai mică de 12 luni până la acoperirea deficitului”.
31. Având în vedere diferențele evidente între contractele de marjă aflate în posesia a doi clienți și cele aflate în posesia S.S.I.F. Broker S.A., se constată nerespectarea de către S.S.I.F. Broker S.A. a prevederilor art. 90 alin. (2) și art. 91 alin. (1) lit. f din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
32. Având în vedere indisponibilizarea acțiunilor în cazul clienților în marjă, coroborat cu faptul că acest lucru nu se poate face decât în condițiile existenței unui apel în marjă, se constată nerespectarea de către S.S.I.F. Broker S.A. a prevederilor art. 90 alin. (2), art. 107 alin. (2) și (3), art. 163 lit. c, art. 198 alin. (1) și (2) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
33. Având în vedere faptul S.S.I.F. Broker S.A. de a compensa debitul din contul BMFMS al unui client cu sume de bani din contul BVB, în condițiile în care nu a prezentat documente din care să rezulte autorizația scrisă expresă a respectivului client în acest sens, se constată încălcarea prevederilor art. 163 lit. c din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
34. Conform notei explicative a reprezentanților S.S.I.F. Broker S.A., înregistrată cu nr. 962/10.02.2009, unui agenți pentru servicii de investiții financiare ai S.S.I.F. Broker S.A. au produs debite în contul unor clienți, urmare operațiunilor efectuate. Se constată faptul că S.S.I.F. Broker S.A. nu a respectat prevederile art. 90 alin. (2), art. 91 alin. (1) lit. f din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.

35. În perioada 02.12.2005 – 20.06.2008 nu a desemnat o persoană având atribuții în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, așa cum prevede art. 16 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 11/2005, prevedere preluată și de art. 5 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 5/2008.
36. Urmare unui control intern efectuat de către Departamentul de Control Intern al S.S.I.F. Broker S.A., împreună cu auditorul intern al societății, la sediul sucursalei Deva, s-a constatat faptul că soldul faptic al casieriei sucursalei la data de 21.10.2008 era inferior soldului înscris în registrul de casă pentru aceeași dată, respectiv faptul că „Sucursala Deva a emis chitanțe care nu aveau serie și număr obținute de la centrula SSIF Broker SA. Aceste chitanțe nu figurează înregistrate în contabilitate”. Toate aceste constatări au făcut obiectul Raportului nr. 19/22.10.2008 întocmit de către auditorul intern al societății și au fost aduse la cunoștința conducerii S.S.I.F. Broker S.A. Cu toate acestea, conducerea S.S.I.F. Broker S.A. nu a informat publicul, fără întârziere, cu privire la evenimentele apărute, evenimente care ar fi putut afecta situația patrimonială și financiară a emitentului, așa cum prevede art. 224 alin. (5) din Legea nr. 297/2004.
37. Având în vedere faptul că din datele oferite de reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. reiese că au fost încheiate Angajamente de plată cu doi angajați care depășeau individual valoarea de 50.000 euro (respectiv 456.798,79 lei echivalent a 108.761,61 euro și 779.863,42 lei echivalent a 185.681,76 euro), care deși trebuiau nu au fost raportate BVB, se constată nerespectarea de către S.S.I.F. Broker S.A. a prevederilor art. 224 alin. (5) și art. 225 alin. (1) din Legea nr. 297/2004, respectiv ale art. 90 alin. (2) și art. 91 alin. (1) lit. f din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
38. SSIF Broker SA nu avea actualizat, la data efectuării controlului, site-ul societății la secțiunea *Sedile SSIF Broker SA*, încălcându-se prevederile art. 126 alin. (5) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
39. La sucursala Timișoara a S.S.I.F. Broker S.A. au fost identificate diferențe dintre soldul contului din aplicația utilizată de societate și cel din contabilitate pentru o serie de clienți, precum și o diferență zilnică constantă între soldul din Registrul de casă scriptic și soldul din registrul de casă din aplicația utilizată de societate. Având în vedere neconcordanțele menționate se constată nerespectarea prevederilor art. 91 alin. (1) lit. b.) din Regulamentul CNVM nr. 32/2006.

Pentru faptele anterior menționate este responsabil dl. Petru Prunea, având calitatea de Președinte CA (până la data de 26.03.2009), Director General și Conducător al S.S.I.F. Broker S.A. care, deși putea și trebuia să prevină realizarea faptelor anterior enumerate, nu a făcut-o.

În baza prevederilor art. 17 alin. (2) lit. b) și lit. d) din Statutul C.N.V.M. adoptat prin O.U.G. nr. 25/2002, adoptată și modificată prin Legea nr. 514/2002, art. 271, art. 272 lit. a) – lit. d), art. 273 alin. (1) lit. b) și lit. c) pct. 2 și pct. 3, art. 275 alin. (1), art. 276 lit. b) și art. 277 alin. (1) din Legea nr. 297/2004, art. 227, art. 228 alin. (1) lit. a) pct. 2 și lit. b) pct. 2 și pct. 3, alin. (2), alin. (3) și alin. (4) din Regulamentul CNVM nr. 32/2006, art. 151 alin. (1) din Regulamentul CNVM nr. 1/2006 și art. 23 din Regulamentul CNVM nr. 5/2008.

În baza analizei direcției de specialitate a documentelor puse la dispoziție de către reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. și a deliberărilor purtate în cadrul ședinței din data de 13.04.2009, C.N.V.M. a hotărât emiterea următorului act individual:

ORDONANȚĂ

Art. 1 Se sancționează cu amendă în valoare de 25.000 lei, retragerea autorizației de conducător și interzicerea pentru o perioadă de 5 ani a desfășurării de activități și servicii ce intră sub incidența Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, dl. Petru Prunea – Președinte CA (până la data de 26.03.2009), Director General și Conducător al S.S.I.F. Broker S.A., identificat cu CNP 1450220120691, domiciliat în loc. Cluj Napoca, str. Pascaly nr. 7, ap. 7, jud. Cluj.

Art. 2 Amendă se va achita la Direcția de Impozite și Taxe Locale din raza teritorială unde își are domiciliul contravenientul, în termen de 30 de zile de la comunicarea Ordonanței. Prezenta Ordonanță constituie înștiințare de plată. O copie a dovezii achitării amenzii se va transmite la C.N.V.M. în termen de 30 de zile de la achitarea amenzii.

Art. 3 În cazul în care amendă nu va fi achitată în termenul prevăzut, se vor lua măsuri în vederea executării silitice.

Art. 4 Cu drept de contestație la C.N.V.M. în termen de 30 de zile de la data comunicării.
Contestația nu suspendă executarea sancțiunii.

Art. 5 Prezenta Ordonanță va fi comunicată d-lui Petru Prunea și S.S.I.F. Broker S.A.

Art. 6 Prezenta Ordonanță intră în vigoare la data comunicării ei și se va publica în Buletinul C.N.V.M.

PREȘEDINTE
Prof. univ. dr. **GABRIELA VICTORIA ANGHELACHE**



COMISIA NAȚIONALĂ A VALORILOR MOBILIARE**ORDONANȚA NR. 2051/14 APR 2009**

În temeiul prevederilor art.2, art.7 alin.(1), alin.(4), alin.(10) și art.9 alin.(2) din Statutul C.N.V.M. adoptat prin OUG nr.25/2002 aprobată prin Legea nr.514/2002, modificată și completată prin Legea nr.297/2004 cu modificările și completările ulterioare,

Având în vedere Hotărârile Parlamentului României nr.19/18.10.2004, nr.37/27.06.2005, nr. 69/12.09.2007 și nr.71/03.10.2007,

Având în vedere controlul de fond efectuat la sediul central al S.S.I.F. Broker S.A. (Ordonanța CNVM nr. 642/03.11.2008) și controalele efectuate la sediile secundare ale S.S.I.F. Broker S.A. (Ordonanța CNVM nr. 67/03.02.2009)

Se rețin următoarele :

1. Prin Ordonanța nr. 44/28.01.2008 CNVM a sancționat SSIF Broker S.A. cu interzicerea temporară a desfășurării oricărei activități ce intră în obiectul de activitate la sucursalele Alba Iulia, Arad, Bistrița, Botoșani, București, Ploiești, Satu Mare, Sibiu și Timișoara, din cauza nedeplinirii condițiilor minime de autorizare. Contrar prevederilor acestei ordonanțe, în decursul perioadei de interdicție, societatea și-a desfășurat activitatea prin intermediul acestor sucursale. Conform art. 272 lit. b din Legea nr. 297/2004, desfășurarea fără autorizație a oricăror activități sau operațiuni pentru care Legea nr. 297/2004 sau reglementările C.N.V.M. impun autorizarea constituie contravenție.
2. Depășirea termenului de transmitere a raportului CCI către C.N.V.M. (1 martie), pentru anii 2006 și 2007, fapt ce contravine prevederilor art. 27 din Regulamentul C.N.V.M. nr. 15/2005, prevedere preluată de art. 79 din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
3. S.S.I.F. Broker S.A. nu a transmis la C.N.V.M. Raportul auditorului intern pe anul 2005 așa cum prevede art. 102 lit. f din Regulamentul C.N.V.M. nr. 15/2005. Această prevedere a fost preluată și de art. 153 alin. (1) lit. f din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
4. S.S.I.F. Broker S.A. nu a transmis un raport curent cu privire la rezilierea contractului de audit financiar, încheiat cu S.C. CITADELA AUDIT S.R.L., în conformitate cu prevederile art. 226 alin. (1) din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital cu modificările și completările ulterioare și ale art. 113A din Regulamentul 1/2006 privind cmitenții și operațiunile cu valori mobiliare.
5. Din analiza extraselor din Registrul tranzacțiilor personale puse la dispoziție de către reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A., coroborat cu tranzacțiile efectuate de către societate, a rezultat faptul că acestea nu reflectă totalitatea tranzacțiilor personale efectuate. Se constată nedeplinirea de către S.S.I.F. Broker S.A. a obligațiilor prevăzute de art. 89 alin. (2) lit. c) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
6. S.S.I.F. Broker S.A. a virat anumite sume din contul de disponibilități proprii în contul deschis pentru păstrarea disponibilităților clienților, fără ca aceste viramente să se reflecte în fișele de cont ale clienților. Se constată că faptic, S.S.I.F. Broker S.A. nu a evidențiat distinct disponibilitățile proprii de cele ale clienților, nefiind respectate prevederile art. 90 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
7. Prin prezentarea mai multor balanțe contabile diferite pentru aceeași dată de raportare, dar și prin faptul că societatea nu a păstrat o evidență clară și corectă cu privire la operațiunile derulate în contul clienților (vezi cazurile sucursalelor Deva și Baia Mare, Ordonanța CNVM nr. 56/28.01.2009 și Ordonanța C.N.V.M. nr. 92/13.02.2009), se constată nerespectarea prevederilor art. 91 alin. (1) lit. b) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
8. La sucursalele Deva și Baia Mare ale S.S.I.F. Broker S.A. a fost utilizată cu preponderență casieria societății în relația cu clienții, fiind păstrate în casierie, pentru perioade îndelungate de timp, sume mari de bani aparținând clienților sucursalei (transferurile bancare realizate către centrală reprezentau doar o parte din numerarul aflat în casierie). Având în vedere aceste spețe, se reține nerespectarea

- prevederilor art. 93 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006, coroborat cu prevederile Deciziei C.N.V.M. nr. 928/08.05.2008.
9. Documentul de prezentare utilizat de către S.S.I.F. Broker S.A. nu conține „serviciile de investiții și conexe autorizate”, așa cum prevede art. 110 alin. (2) lit. j din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006 (documentul de prezentare al societății prezintă doar „cele mai importante” dintre serviciile de investiții financiare prestate).
 10. Din analiza următoarelor: „Documente tranzacții BVB – contract + cerere (2)” și „Act adițional – modificări aduse documentelor de intermediere BVB” a rezultat faptul că deși acestea conțin referiri cu privire la obligația clientului de a plăti contravaloarea unui „extras de cont necesar transferului în contul său deschis la SSIF BROKER SA a unor acțiuni din Secțiunea I a Depozitarului Central”, totuși în cuprinsul acestora nu există nicio rubrică privind „consimțământul expres al acestuia (n.p. a clientului) privind mandatul acordat S.S.I.F. de a solicita și obține extrasele de cont aferente tranzacțiilor executate”, așa cum prevede art. 112 alin. (1) lit. i din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
 11. Din analiza, prin sondaj, a Documentelor de prezentare existente la dosarele de client ai S.S.I.F. Broker S.A., precum și a Documentului de prezentare standard ridicat în format electronic, a rezultat faptul că descrierea risourilor specifice tipurilor de instrumente financiare nu este suficient de detaliată astfel încât să permită clientului să adopte o decizie investițională în cunoștință de cauză (art. 116 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006), neconținând nicio referire la elementele prevăzute de art. 116 alin. (2) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
 12. Ca o constatare generală, din analiza formularelor de confirmare a executării ordinelor nu s-a putut constata transmiterea acestora în termenul prevăzut de art. 122 alin (1) lit. b din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
 13. Contractul standard pus la dispoziția echipei de control în format electronic, conține clauze contrare prevederilor art. 122 alin. (1) lit. b din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006 (cu referire la periodicitatea transmiterii formularelor de confirmare a executării ordinelor).
 14. Între numărul de clienți discreționari menționați în Anexa 1A aferentă anilor 2007 și 2008 și listele de clienți discreționari / declarațiile reprezentanților S.S.I.F. Broker S.A. date cu ocazia controlului, au fost constatate diferențe majore. Rezultă faptul că reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. au pus la dispoziția echipei de control o situație care nu corespunde realității existente în cadrul societății, împiedicând astfel executarea în bune condiții a controlului. Fapta reprezintă contravenție conform prevederilor art. 272 lit. d) din Legea nr. 297/2004.
 15. Contractul standard pus la dispoziția echipei de control în format electronic, conține termenele de transmitere a formularului de raportare privind administrarea portofoliului, dar unele clauze contravin prevederilor art. 123 alin. (3) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
 16. Având în vedere faptul că, în cazul contractelor a doi clienți discreționari, rubrica privind pragul de pierdere acceptat de client a fost introdusă prin acte adiționale ulterioare, se constată faptul că în perioada anterioară încheierii actelor adiționale clienții menționați anterior nu aveau în contractul de client discreționar încheiat cu S.S.I.F. Broker S.A. prevederea stipulată de art. 124 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
 17. Având în vedere faptul că S.S.I.F. Broker S.A. nu a făcut dovada transmiterii formularelor de raportare privind activele clientului, se constată nerespectarea prevederilor art. 125 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
 18. Luând în considerare art. 3 paragraful 2 al Ordonanței C.N.V.M. nr. 642/03.11.2008, modul în care a acționat S.S.I.F. Broker S.A., prin reprezentanții săi legali, în sensul nepunerii la dispoziția echipei de control a listei clienților de tip profesional și contraparte eligibilă, constituie contravenție conform art. 272 lit. d) din Legea nr. 297/2004.
 19. Din analiza modului de administrare și executare a ordinelor primite din partea clienților S.S.I.F. Broker S.A. a rezultat faptul că societatea, deși a întocmit proceduri, nu a respectat prevederile art. 142 alin. (2) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006. Echipa de control a avut în vedere următoarele: existența unor debite în contul unor clienți care nu știau de existența acestui lucru, inițierea unor tranzacții fără acordul clienților, nefinregistrarea în contabilitate a unor chitanțe.
 20. Prin adresa înregistrată la C.N.V.M. cu nr. CC/4381/23.02.2009, prin care s-a revenit la adresa înregistrată cu nr. CC/853/21.01.2009, Corpul de Control a solicitat, ca o măsură de continuare a investigațiilor urmare controlului de fond desfășurat la sediul S.S.I.F. Broker S.A., ca reprezentanții

societății să transmită numele clienților nominalizați ca și „client 1”, „client 2”, „client 3” ... etc, în cadrul „*Rapoartelor privind evidența operațiunilor de împrumut, a cumpărărilor în marjă și a vânzărilor în lipsă*”, transmise la C.N.V.M. în perioada noiembrie 2007 – „prezent”. Reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. nu au transmis la C.N.V.M. informațiile solicitate de către Corpul de Control al C.N.V.M. prin adresele menționate anterior. Conform prevederilor art. 272 lit. d din Legea nr. 297/2004, „*nerespectarea măsurilor stabilite prin actele de control sau în urma acestora*” constituie contravenție.

21. În decursul lunii ianuarie 2009 au fost încheiate mai multe angajamente de plată în numele anumitor angajați ai S.S.I.F. Broker S.A. care nu au fost înregistrate în contabilitatea societății, fapta reprezentând nerespectarea prevederilor art. 152 alin. (1) lit. e) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
22. S.S.I.F. Broker S.A. nu a făcut dovada faptului că decontările realizate pentru clienții debitori au fost realizate din fondurile societății și nu din fondurile celorlalți clienți. Fondurile proprii ale societății virate în contul bancar deschis de către societate în numele clienților, pentru acoperirea soldurilor debitoare, nu s-au reflectat în conturile clienților debitori (ca și alimentări de numerar), iar după cum putem observa pentru data de 30.09.2008, în contul deschis de societate în numele clienților nu se aflau fonduri în plus din care să se realizeze decontarea tranzacțiilor clienților debitori, ci dimpotrivă, societatea a transferat parte a fondurilor clienților în conturile de disponibilități proprii. Astfel de fapte se încadrează în prevederile art. 163 lit. b), lit. c) și lit. k) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006, fiind calificate ca și practică frauduloasă.
23. Prin faptul că S.S.I.F. Broker S.A., deși a încheiat contracte de tranzacționare în marjă a valorilor mobiliare cu doi clienți și a efectuat operațiuni în marjă în baza acestor contracte, nu a deschis conturi în marjă, distincte de celelalte conturi ale aceluiași clienți, au fost încălcate următoarele prevederi ale Regulamentului C.N.V.M. nr. 32/2006:
 - art. 194 (nu au fost deschise conturi în marjă);
 - art. 196 (nu se specifică componența garanției pentru împrumut);
 - art. 197 (nu s-a procedat la evaluarea valorilor mobiliare aferente contului de marjă);
 - art. 198 (nu s-a păstrat în contul de marjă valori mobiliare sau bani reprezentând cel puțin 25% din valoarea curentă de piață a valorilor mobiliare cumpărate în baza creditului acordat);
 - art. 199 alin. (1) (nu s-a calculat zilnic valoarea contului de marjă).
24. Se constată faptul că, la data controlului, reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. nu au pus la dispoziția echipei de control toate documentele cu referire la tranzacțiile efectuate în marjă de către clienții societății. Fapta constituie contravenție conform art. 272 lit. d din Legea nr. 297/2004.
25. Din analiza Contractelor de intermediere tranzacții în marjă încheiate de către S.S.I.F. Broker S.A. au rezultat următoarele:
 - contractele nu conțin „*clauze referitoare la împrumutarea de valori mobiliare achiziționate prin cumpărări în marjă în numele clientului altor persoane fizice sau juridice sau la folosirea valorilor mobiliare achiziționate prin tranzacții în marjă în numele clientului ca garanție în schimbul creditului obținut de clienți*”, respectiv „*situația în care valorile mobiliare obiect al cumpărării în marjă sunt scoase de pe lista menționată la art. 191*” așa cum prevede art. 195 lit. e și j din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006;
 - contractele conțin, contrar reglementărilor legale (art. 122 lit. b din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006), la art. XIV „*Natura, frecvența și perioada aferentă rapoartelor privind serviciile de investiții financiare prestate în contul clienților*” lit. A „*Confirmările*” următoarele: „*Confirmările de efectuare a tranzacțiilor se vor transmite cu următoarea periodicitate: în prima zi lucrătoare ce urmează executării ordinului sau la o altă dată în funcție de opțiunea clientului și anume: _____*”. Menționăm că pe toate contractele ridicate în copie de către echipa de control, termenul de transmitere a formularelor de confirmare a executării ordinului este scris de mână „*la cerere*”.
 - contractele conțin, contrar prevederilor legale (art. 123 alin. (3) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006), la art. XIV „*Natura, frecvența și perioada aferentă rapoartelor privind serviciile de investiții financiare prestate în contul clienților*” lit. B „*Formularul de raportare privind administrarea portofoliului*” următoarele: „*Clientul declară că este de acord să primească formularul de raportare privind administrarea portofoliului cu următoarea regularitate _____*”. Menționăm că pe toate contractele ridicate în copie de către echipa de control, termenul de transmitere a formularului de raportare privind administrarea portofoliului este scris de mână „*la cerere*”.

26. Clauza existentă în contractul de intermediere tranzacții în marjă conform căreia: "Dacă nivelul marjei scade sub 30%, SSIF Broker SA își rezervă dreptul să vândă unilateral acțiunile existente în contul de marjă al clientului fără a mai avea obligația de emitere a unui apel în marjă" contravine art. 199 alin. 2 din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006 care precizează faptul că apelul în marjă trebuie comunicat clientului, neexistând nicio excepție de la obligația de informare a clientului cu privire la apelul în marjă.
27. Din analiza portofoliilor tranzacții în marjă eliberate de către reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. pentru datele de 16.10.2008 se constată faptul că S.S.I.F. Broker S.A. a emis apeluri în marjă pentru anumiți clienți fără a fi îndeplinite condițiile stipulate de art. 198 alin. (1) și (2) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006 coroborat cu prevederile din contractele de intermediere tranzacții în marjă încheiate de S.S.I.F. Broker S.A. cu clienții săi. De asemenea, S.S.I.F. Broker S.A., prin emiterea acestor apeluri în marjă nejustificate și care conțin prevederi contrare contractelor de intermediere tranzacții în marjă încheiate și reglementărilor C.N.V.M., a acționat contrar prevederilor art. 90 alin. (2), respectiv ale art. 107 alin. (2) și (3) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
28. Contrar prevederilor din contractele de intermediere tranzacții în marjă încheiate cu clienții săi, S.S.I.F. Broker S.A. a transmis apelurile în marjă prin poștă, cu confirmare de primire. Mai mult, termenul în care clienții au fost obligați să își acopere apelul în marjă (în două zile de la primirea adresei prin poștă) contravine prevederilor din contract care stipulează (contradictoriu de altfel):
- la Cap. II art. 2 lit. e: „până la sfârșitul sesiunii de tranzacționare următoare apariției apelului în marjă";
 - la Cap. VIII art. 8 pct. 3: „până la începutul zilei de tranzacționare ulterior datet apariției lui", respectiv ale art. 199 alin. (3) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006 care prevede:
"Dacă clientul nu răspunde apelului în marjă și deficitul nu a fost eliminat în perioada stabilită în contract, care nu va depăși două zile lucrătoare, S.S.I.F. este autorizată să vândă valorile mobiliare, după caz, titlurile de stat cu scadență mai mică de 12 luni până la acoperirea deficitului".
29. Având în vedere indisponibilizarea acțiunilor în cazul clienților în marjă, coroborat cu faptul că acest lucru nu se poate face decât în condițiile existenței unui apel în marjă, se constată nerespectarea de către S.S.I.F. Broker S.A. a prevederilor art. 90 alin. (2), art. 107 alin. (2) și (3), art. 163 lit. c, art. 198 alin. (1) și (2) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
30. Având în vedere fapta S.S.I.F. Broker S.A. de a compensa debitul din contul BMFMS al unui client cu sume de bani din contul BVB, în condițiile în care nu a prezentat documente din care să rezulte autorizația scrisă expresă a respectivului client în acest sens, se constată încălcarea prevederilor art. 163 lit. c din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
31. Conform notei explicative a reprezentanților S.S.I.F. Broker S.A., înregistrată cu nr. 962/10.02.2009, unii agenți pentru servicii de investiții financiare ai S.S.I.F. Broker S.A. au produs debite în contul unor clienți, urmare operațiunilor efectuate. Se constată faptul că S.S.I.F. Broker S.A. nu a respectat prevederile art. 90 alin. (2), art. 91 alin. (1) lit. f din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
32. În perioada 02.12.2005 – 20.06.2008 nu a desemnat o persoană având atribuții în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, așa cum prevede art. 16 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 11/2005, prevedere preluată și de art. 5 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 5/2008.
33. Urmare unui control intern efectuat de către Departamentul de Control Intern al S.S.I.F. Broker S.A., împreună cu auditorul intern al societății, la sediul sucursalei Deva, s-a constatat faptul că soldul faptic al casieriei sucursalei la data de 21.10.2008 era inferior soldului înscris în registrul de casă pentru aceeași dată, respectiv faptul că „Sucursala Deva a emis chitanțe care nu aveau serie și număr obținute de la centrala SSIF Broker SA. Aceste chitanțe nu figurează înregistrate în contabilitate". Toate aceste constatări au făcut obiectul Raportului nr. 19/22.10.2008 întocmit de către auditorul intern al societății și au fost aduse la cunoștința conducerii S.S.I.F. Broker S.A. Cu toate acestea, conducerea S.S.I.F. Broker S.A. nu a informat publicul, fără întârziere, cu privire la evenimentele apărute, evenimente care ar fi putut afecta situația patrimonială și financiară a emitentului, așa cum prevede art. 224 alin. (5) din Legea nr. 297/2004.
34. Având în vedere faptul că din datele oferite de reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. reiese că au fost încheiate Angajamente de plată cu doi angajați care depășeau individual valoarea de 50.000 euro (respectiv 456.798,79 lei echivalent a 108.761,61 euro și 779.863,42 lei echivalent a 185.681,76 euro), care deși trebuiau nu au fost raportate BVB, se constată nerespectarea de către S.S.I.F. Broker

- S.A. a prevederilor art. 224 alin. (5) și art. 225 alin. (1) din Legea nr. 297/2004, respectiv ale art. 90 alin (2) și art. 91 alin. (1) lit. f din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
35. SSIF Broker SA nu avea actualizat, la data efectuării controlului, site-ul societății la secțiunea *Sediile SSIF Broker SA*, încălcându-se prevederile art. 126 alin. (5) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
36. La sucursala Timișoara a S.S.I.F. Broker S.A. au fost identificate diferențe dintre soldul contului din aplicația utilizată de societate și cel din contabilitate pentru o serie de clienți, precum și o diferență zilnică constantă între soldul din Registrul de casă scriptic și soldul din registrul de casă din aplicația utilizată de societate. Având în vedere neconcordanțele menționate se constată nerespectarea prevederilor art. 91 alin.(1) lit.b.) din Regulamentul CNVM nr.32/2006.

Pentru faptele anterior menționate este responsabil dl. Adrian Alexandru Ceucă – Director General Adjunct și Conducător, care, deși putea și trebuia să prevină realizarea faptelor anterior enumerate, nu a făcut-o.

În baza prevederilor art. 17 alin. (2) lit. b) și lit. d) din Statutul C.N.V.M. adoptat prin O.U.G. nr. 25/2002, adoptată și modificată prin Legea nr. 514/2002, art. 271, art. 272 lit. a) – lit. d), art. 273 alin. (1) lit. b) și lit. c) pct. 2 și pct. 3, art. 275 alin. (1), art. 276 lit. b) și art. 277 alin. (1) din Legea nr. 297/2004, art. 227, art. 228 alin. (1) lit. a) pct. 2 și lit. b) pct. 2 și pct. 3, alin. (2), alin. (3) și alin. (4) din Regulamentul CNVM nr. 32/2006, art. 151 alin. (1) din Regulamentul CNVM nr. 1/2006 și art. 23 din Regulamentul CNVM nr. 5/2008.

În baza analizei direcției de specialitate a documentelor puse la dispoziție de către reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. și a deliberărilor purtate în cadrul ședinței din data de 13.04.2009, C.N.V.M. a hotărât emiterea următorului act individual:

ORDONANȚĂ

Art. 1 Se sancționează cu amendă în valoare de 10.000 lei, retragerea autorizației de conducător și interdicerea pentru o perioadă de 3 ani a desfășurării de activități și servicii ce intră sub incidența Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, dl. Adrian Alexandru Ceucă – Director General Adjunct și Conducător al S.S.I.F. Broker S.A., identificat cu CNP 1690505120662, domiciliat în loc. Cluj Napoca, str. Mesteru Ioan nr. 6, ap. 153, jud. Cluj

Art.2 Amenda se va achita la Direcția de Impozite și Taxe Locale din raza teritorială unde își are domiciliul contravenientul, în termen de 30 de zile de la comunicarea Ordonanței. Prezenta Ordonanță constituie înștiințare de plată. O copie a dovezii achitării amenzii se va transmite la C.N.V.M. în termen de 30 de zile de la achitarea amenzii.

Art. 3 În cazul în care amenda nu va fi achitată în termenul prevăzut, se vor lua măsuri în vederea executării silit.

Art. 4 Cu drept de contestație la C.N.V.M. în termen de 30 de zile de la data comunicării. Contestația nu suspendă executarea sancțiunii.

Art. 5 Prezenta Ordonanță va fi comunicată d-lui Adrian Alexandru Ceucă și S.S.I.F. Broker S.A.

Art. 6 Prezenta Ordonanță intră în vigoare la data comunicării ei și se va publica în Buletinul C.N.V.M.

PREȘEDINTE
Prof. univ. dr. GABRIELA VICTORIA ANGHELACHE



COMISIA NAȚIONALĂ A VALORILOR MOBILIARE

ORDONANȚA NR. 206 / 14 APR 2009

În temeiul prevederilor art.2, art.7 alin.(1), alin.(4), alin.(10) și art.9 alin.(2) din Statutul C.N.V.M. adoptat prin OUG nr.25/2002 aprobată prin Legea nr.514/2002, modificată și completată prin Legea nr.297/2004 cu modificările și completările ulterioare,

Având în vedere Hotărârile Parlamentului României nr.19/18.10.2004, nr.37/27.06.2005, nr.69/12.09.2007 și nr.71/03.10.2007,

Având în vedere controlul de fond efectuat la sediul central al S.S.I.F. Broker S.A. (Ordonanța CNVM nr. 642/03.11.2008) și controalele efectuate la sediile secundare ale S.S.I.F. Broker S.A. (Ordonanța CNVM nr. 67/03.02.2009)

Se rețin următoarele :

1. Prin Ordonanța nr. 44/28.01.2008 CNVM a sancționat SSIF Broker S.A. cu interzicerea temporară a desfășurării oricărei activități ce intră în obiectul de activitate la sucursalele Alba Iulia, Arad, Bistrița, Botoșani, București, Ploiești, Satu Mare, Sibiu și Timișoara, din cauza neîndeplinirii condițiilor minime de autorizare. Contrar prevederilor acestei ordonanțe, în decursul perioadei de interdicție, societatea și-a desfășurat activitatea prin intermediul acestor sucursale. Conform art. 272 lit. b din Legea nr. 297/2004, desfășurarea fără autorizație a oricăror activități sau operațiuni pentru care Legea nr. 297/2004 sau reglementările C.N.V.M. impun autorizarea constituie contravenție.
2. Depășirea termenului de transmitere a raportului CCI către C.N.V.M. (1 martie), pentru anii 2006 și 2007, fapt ce contravine prevederilor art. 27 din Regulamentul C.N.V.M. nr. 15/2005, prevedere preluată de art. 79 din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
3. S.S.I.F. Broker S.A. nu a transmis la C.N.V.M. Raportul auditorului intern pe anul 2005 așa cum prevede art. 102 lit. f din Regulamentul C.N.V.M. nr. 15/2005. Această prevedere a fost preluată și de art. 153 alin. (1) lit. f din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
4. S.S.I.F. Broker S.A. nu a transmis un raport curent cu privire la rezilierea contractului de audit financiar, încheiat cu S.C. CITADELA AUDIT S.R.L., în conformitate cu prevederile art. 226 alin. (1) din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital cu modificările și completările ulterioare și ale art. 113A din Regulamentul 1/2006 privind emitenții și operațiunile cu valori mobiliare.
5. Din analiza extraselor din Registrul tranzacțiilor personale puse la dispoziție de către reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A., coroborat cu tranzacțiile efectuate de către societate, a rezultat faptul că acestea nu reflectă totalitatea tranzacțiilor personale efectuate. Se constată neîndeplinirea de către S.S.I.F. Broker S.A. a obligațiilor prevăzute de art. 89 alin. (2) lit. c) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
6. S.S.I.F. Broker S.A. a virat anumite sume din contul de disponibilități proprii în contul deschis pentru păstrarea disponibilităților clienților, fără ca aceste viramente să se reflecte în fișele de cont ale clienților. Se constată că faptic, S.S.I.F. Broker S.A. nu a evidențiat distinct disponibilitățile proprii de cele ale clienților, nefiind respectate prevederile art. 90 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
7. Prin prezentarea mai multor balanțe contabile diferite pentru aceeași dată de raportare, dar și prin faptul că societatea nu a păstrat o evidență clară și corectă cu privire la operațiunile derulate în contul clienților (vezi cazurile sucursalelor Deva și Baia Mare, Ordonanța CNVM nr. 56/28.01.2009 și Ordonanța C.N.V.M. nr. 92/13.02.2009), se constată nerespectarea prevederilor art. 91 alin. (1) lit. b) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
8. La sucursalele Deva și Baia Mare ale S.S.I.F. Broker S.A. a fost utilizată cu preponderență casieria societății în relația cu clienții, fiind păstrate în casierie, pentru perioade îndelungate de timp, sume mari de bani aparținând clienților sucursalei (transferurile bancare realizate către centrală reprezentau doar o parte din numerarul aflat în casierie). Având în vedere aceste spețe, se reține nerespectarea prevederilor art. 93 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006, coroborat cu prevederile Deciziei C.N.V.M. nr. 928/08.05.2008.
9. Documentul de prezentare utilizat de către S.S.I.F. Broker S.A. nu conține „serviciile de investiții și conexe autorizate”, așa cum prevede art. 110 alin. (2) lit. j din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006

(documentul de prezentare al societății prezintă doar „cele mai importante” dintre serviciile de investiții financiare prestate).

10. Din analiza următoarelor: „Documente tranzacții BVB – contract + cerere (2)” și „Act adițional – modificări aduse documentelor de intermediere BVB” a rezultat faptul că deși acestea conțin referiri cu privire la obligația clientului de a plăti contravaloarea unui „extras de cont necesar transferului în contul său deschis la SSIF BROKER SA a unor acțiuni din Secțiunea I a Depozitarului Central”, totuși în cuprinsul acestora nu există nicio rubrică privind „consimțământul expres al acestuia (n.n. a clientului) privind mandatul acordat S.S.I.F. de a solicita și obține extrasele de cont aferente tranzacțiilor executate”, așa cum prevede art. 112 alin. (1) lit. i din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
11. Din analiza, prin sondaj, a Documentelor de prezentare existente la dosarele de client ai S.S.I.F. Broker S.A., precum și a Documentului de prezentare standard ridicat în format electronic, a rezultat faptul că descrierea riscurilor specifice tipurilor de instrumente financiare nu este suficient de detaliată astfel încât să permită clientului să adopte o decizie investițională în cunoștință de cauză (art. 116 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006), neconținând nicio referire la elementele prevăzute de art. 116 alin. (2) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
12. Ca o constatare generală, din analiza formularelor de confirmare a executării ordinelor nu s-a putut constata transmiterea acestora în termenul prevăzut de art. 122 alin (1) lit. b din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
13. Contractul standard pus la dispoziția echipei de control în format electronic, conține clauze contrare prevederilor art. 122 alin. (1) lit. b din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006 (cu referire la periodicitatea transmiterii formularelor de confirmare a executării ordinelor).
14. Având în vedere faptul că în cazul contractelor a doi clienți discreționari rubrica privind pragul de pierdere acceptat de client a fost introdusă prin acte adiționale ulterioare încheierii contractului, se constată faptul că în perioada anterioară încheierii actelor adiționale clienții menționați anterior nu aveau în contractul de client discreționar încheiat cu S.S.I.F. Broker S.A. prevedere stipulată de art. 124 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
15. Între numărul de clienți discreționari menționați în Anexa 1A aferentă anilor 2007 și 2008 și listele de clienți discreționari / declarațiile reprezentanților S.S.I.F. Broker S.A. date cu ocazia controlului, au fost constatate diferențe majore. Rezultă faptul că reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. au pus la dispoziția echipei de control o situație care nu corespunde realității existente în cadrul societății, împiedicând astfel executarea în bune condiții a controlului. Fapta reprezintă contravenție conform prevederilor art. 272 lit. d) din Legea nr. 297/2004.
16. Contractul standard pus la dispoziția echipei de control în format electronic, conține termenele de transmitere a formularului de raportare privind administrarea portofoliului, dar unele clauze contravin prevederilor art. 123 alin. (3) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
17. Având în vedere faptul că S.S.I.F. Broker S.A. nu a făcut dovada transmiterii formularelor de raportare privind activele clientului, se constată nerespectarea prevederilor art. 125 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
18. Luând în considerare art. 3 paragraful 2 al Ordonanței C.N.V.M. nr. 642/03.11.2008, modul în care a acționat S.S.I.F. Broker S.A., prin reprezentanții săi legali, în sensul nepunerii la dispoziția echipei de control a listei clienților de tip profesional și contraparte eligibilă, constituie contravenție conform art. 272 lit. d din Legea nr. 297/2004.
19. Din analiza modului de administrare și executare a ordinelor primite din partea clienților S.S.I.F. Broker S.A. a rezultat faptul că societatea, deși a întocmit proceduri, nu a respectat prevederile art. 142 alin. (2) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006. Echipa de control a avut în vedere următoarele: existența unor debite în contul unor clienți care nu știau de existența acestui lucru, inițierea unor tranzacții fără acordul clienților, nefinregistrarea în contabilitate a unor chitanțe.
20. Prin adresa înregistrată la C.N.V.M. cu nr. CC/4381/23.02.2009, prin care s-a revenit la adresa înregistrată cu nr. CC/853/21.01.2009, Corpul de Control a solicitat, ca o măsură de continuare a investigațiilor urmare controlului de fond desfășurat la sediul S.S.I.F. Broker S.A., ca reprezentanții societății să transmită numele clienților nominalizați ca și „client 1”, „client 2”, „client 3” ... etc, în cadrul „Raportelor privind evidența operațiunilor de împrumut, a cumpărărilor în marjă și a vânzărilor în lipsă”, transmise la C.N.V.M. în perioada noiembrie 2007 – „prezent”. Reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. nu au transmis la C.N.V.M. informațiile solicitate de către Corpul de Control al

- C.N.V.M. prin adresele menționate anterior. Conform prevederilor art. 272 lit. d din Legea nr. 297/2004, „nerespectarea măsurilor stabilite prin actele de control sau în urma acestora” constituie contravenție.
21. În decursul lunii ianuarie 2009 au fost încheiate mai multe angajamente de plată în numele anumitor angajați ai S.S.I.F. Broker S.A. care nu au fost înregistrate în contabilitatea societății, fapta reprezentând nerespectarea prevederilor art. 152 alin. (1) lit. e) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
22. S.S.I.F. Broker S.A. nu a făcut dovada faptului că decontările realizate pentru clienți debitori au fost realizate din fondurile societății și nu din fondurile celorlalți clienți. Fondurile proprii ale societății virate în contul bancar deschis de către societate în numele clienților, pentru acoperirea soldurilor debitoare, nu s-au reflectat în conturile clienților debitori (ca și alimentări de numerar), iar după cum putem observa pentru data de 30.09.2008, în contul deschis de societate în numele clienților nu se aflau fonduri în plus din care să se realizeze decontarea tranzacțiilor clienților debitori, ci dimpotrivă, societatea a transferat parte a fondurilor clienților în conturile de disponibilități proprii. Astfel de fapte se încadrează în prevederile art. 163 lit. b), lit. c) și lit. k) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006, fiind calificate ca și practică frauduloasă.
23. Se constată faptul că reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. au declarat în adresa înregistrată la C.N.V.M. cu nr. 34177/21.08.2006, fapte ce nu corespund realității (contrar constatărilor echipei de control, reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. au declarat că au eliminat din contractele de intermediere on-line clauze ce contravin prevederilor art. 130 lit. c) din Regulamentul CNVM nr.15/2005). Totodată „nerespectarea măsurilor stabilite prin actele de control sau în urma acestora” constituie contravenție conform art. 272 lit. d din Legea nr. 297/2004.
24. La data controlului reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. au pus la dispoziția echipei de control o situație incompletă a împrumuturilor în marjă (nefiind incluși doi clienți) care nu reflectă realitatea. Luând în considerare art. 3 din Ordonanța C.N.V.M. nr. 642/03.11.2008, art. 4 din Ordonanța C.N.V.M. nr. 67/03.02.2009, fapta reprezentanților S.S.I.F. Broker S.A. constituie contravenție conform prevederilor art. 272 lit. d din Legea nr. 297/2004.
25. Prin faptul că S.S.I.F. Broker S.A., deși a încheiat contracte de tranzacționare în marjă a valorilor mobiliare cu doi clienți și a efectuat operațiuni în marjă în baza acestor contracte, nu a deschis conturi în marjă, distincte de celelalte conturi ale acelorși clienți, au fost încălcate următoarele prevederi ale Regulamentului C.N.V.M. nr. 32/2006:
- art. 194 (nu au fost deschise conturi în marjă);
 - art. 196 (nu se specifică componența garanției pentru împrumut);
 - art. 197 (nu s-a procedat la evaluarea valorilor mobiliare aferente contului de marjă);
 - art. 198 (nu s-a păstrat în contul de marjă valori mobiliare sau bani reprezentând cel puțin 25% din valoarea curentă de piață a valorilor mobiliare cumpărate în baza creditului acordat);
 - art. 199 alin. (1) (nu s-a calculat zilnic valoarea contului de marjă).
26. Se constată faptul că, la data controlului, reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. nu au pus la dispoziția echipei de control toate documentele cu referire la tranzacțiile efectuate în marjă de către clienții societății. Fapta constituie contravenție conform art. 272 lit. d din Legea nr. 297/2004.
27. Din analiza Contractelor de intermediere tranzacții în marjă încheiate de către S.S.I.F. Broker S.A. au rezultat următoarele:
- contractele nu conțin „clauze referitoare la împrumutarea de valori mobiliare achiziționate prin cumpărări în marjă în numele clientului altor persoane fizice sau juridice sau la folosirea valorilor mobiliare achiziționate prin tranzacții în marjă în numele clientului ca garanție în schimbul creditului obținut de client”, respectiv “situația în care valorile mobiliare obiect al cumpărării în marjă sunt scoase de pe lista menționată la art. 191” așa cum prevede art. 195 lit. e și j din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006;
 - contractele conțin, contrar reglementărilor legale (art. 122 lit. b din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006), la art. XIV „Natura, frecvența și perioada aferentă rapoartelor privind serviciile de investiții financiare prestate în contul clienților” lit. A, „Confirmările” următoarele: “Confirmările de efectuare a tranzacțiilor se vor transmite cu următoarea periodicitate: în prima zi lucrătoare ce urmează executării ordinului sau la o altă dată în funcție de opțiunea clientului și anume: _____”. Menționăm că pe toate contractele ridicate în copie de către echipa de control, termenul de transmitere a formularelor de confirmare a executării ordinelor este scris de mână „la cerere”.

- contractele conțin, contrar prevederilor legale (art. 123 alin. (3) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006), la art. XIV „Natura, frecvența și perioada aferentă rapoartelor privind serviciile de investiții financiare prestate în contul clienților” lit. B „Formularul de raportare privind administrarea portofoliului” următoarele: „Clientul declară că este de acord să primească formularul de raportare privind administrarea portofoliului cu următoarea regularitate _____”. Menționăm că pe toate contractele ridicate în copie de către echipa de control, termenul de transmitere a formularului de raportare privind administrarea portofoliului este scris de mână „la cerere”.
28. Clauza existentă în contractul de intermediere tranzacții în marjă conform căreia: „Dacă nivelul marjei scade sub 30%, SSIF Broker SA își rezervă dreptul să vândă unilateral acțiunile existente în contul de marjă al clientului fără a mai avea obligația de emisie a unui apel în marjă” contravine art. 199 alin. 2 din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006 care precizează faptul că apelul în marjă trebuie comunicat clientului, neexistând nicio excepție de la obligația de informare a clientului cu privire la apelul în marjă.
29. Din analiza portofoliilor tranzacții în marjă eliberate de către reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. pentru datele de 16.10.2008 se constată faptul că S.S.I.F. Broker S.A. a emis apeluri în marjă pentru anumiți clienți fără a fi îndeplinite condițiile stipulate de art. 198 alin. (1) și (2) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006 coroborat cu prevederile din contractele de intermediere tranzacții în marjă încheiate de S.S.I.F. Broker S.A. cu clienții săi. De asemenea, S.S.I.F. Broker S.A., prin emiterea acestor apeluri în marjă nejustificate și care conțin prevederi contrare contractelor de intermediere tranzacții în marjă încheiate și reglementărilor C.N.V.M., a acționat contrar prevederilor art. 90 alin. (2), respectiv ale art. 107 alin. (2) și (3) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
30. Contrar prevederilor din contractele de intermediere tranzacții în marjă încheiate cu clienții săi, S.S.I.F. Broker S.A. a transmis apelurile în marjă prin poștă, cu confirmare de primire. Mai mult, termenul în care clienții au fost obligați să își acopere apelul în marjă (în două zile de la primirea adresei prin poștă) contravine prevederilor din contract care stipulează (contradictoriu de altfel):
- la Cap. II art. 2 lit. c: „până la sfârșitul sesiunii de tranzacționare următoare apariției apelului în marjă”;
 - la Cap. VIII art. 8 pct. 3: „până la începutul zilei de tranzacționare ulterioare datei apariției lui”, respectiv ale art. 199 alin. (3) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006 care prevede: „Dacă clientul nu răspunde apelului în marjă și deficitul nu a fost eliminat în perioada stabilită în contract, care nu va depăși două zile lucrătoare, S.S.I.F. este autorizată să vândă valorile mobiliare, după caz, titlurile de stat cu scadență mai mică de 12 luni până la acoperirea deficitului”.
31. Având în vedere diferențele evidente între contractele de marjă aflate în posesia a doi clienți și cele aflate în posesia S.S.I.F. Broker S.A., se constată nerespectarea de către S.S.I.F. Broker S.A. a prevederilor art. 90 alin. (2) și art. 91 alin. (1) lit. f din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
32. Având în vedere indisponibilizarea acțiunilor în cazul clienților în marjă, coroborat cu faptul că acest lucru nu se poate face decât în condițiile existenței unui apel în marjă, se constată nerespectarea de către S.S.I.F. Broker S.A. a prevederilor art. 90 alin. (2), art. 107 alin. (2) și (3), art. 163 lit. c, art. 198 alin. (1) și (2) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
33. Având în vedere faptul S.S.I.F. Broker S.A. de a compensa debitul din contul BMFMS al unui client cu sume de bani din contul BVB, în condițiile în care nu a prezentat documente din care să rezulte autorizația scrisă expresă a respectivului client în acest sens, se constată încălcarea prevederilor art. 163 lit. c din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
34. Conform notei explicative a reprezentanților S.S.I.F. Broker S.A., înregistrată cu nr. 962/10.02.2009, unui agenți pentru servicii de investiții financiare ai S.S.I.F. Broker S.A. au produs debite în contul unor clienți, urmare operațiunilor efectuate. Se constată faptul că S.S.I.F. Broker S.A. nu a respectat prevederile art. 90 alin. (2), art. 91 alin. (1) lit. f din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
35. În perioada 02.12.2005 – 20.06.2008 nu a desemnat o persoană având atribuții în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, așa cum prevede art. 16 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 11/2005, prevedere preluată și de art. 5 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 5/2008.
36. Având în vedere faptul că din datele oferite de reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. reiese că au fost încheiate Angajamente de plată cu doi angajați care depășeau individual valoarea de 50.000 euro (respectiv 456.798,79 lei echivalent a 108.761,61 euro și 779.863,42 lei echivalent a 185.681,76 euro), care deși trebuiau nu au fost raportate BVB, se constată nerespectarea de către S.S.I.F. Broker

S.A. a prevederilor art. 224 alin. (5) și art. 225 alin. (1) din Legea nr. 297/2004, respectiv ale art. 90 alin (2) și art. 91 alin. (1) lit. f din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.

37. SSIF Broker SA nu avea actualizat, la data efectuării controlului, site-ul societății la sediunea Sediile SSIF Broker SA, încălcându-se prevederile art. 126 alin. (5) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
38. La sucursala Timișoara a S.S.I.F. Broker S.A. au fost identificate diferențe dintre soldul contului din aplicația utilizată de societate și cel din contabilitate pentru o serie de clienți, precum și o diferență zilnică constantă între soldul din Registrul de casă scriptic și soldul din registrul de casă din aplicația utilizată de societate. Având în vedere neconcordanțele menționate se constată nerespectarea prevederilor art. 91 alin.(1) lit.b.) din Regulamentul CNVM nr.32/2006.

Pentru faptele anterior menționate este responsabilă d-na Adina Maria Moldovan, având calitatea de reprezentant al compartimentului de control intern al S.S.I.F. Broker S.A. care nu și-a exercitat atribuțiile corespunzător, conform prevederilor art. 76 din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006 și, deși putea și trebuia să prevină realizarea faptelor anterior enumerate, nu a făcut-o.

În baza prevederilor art. 17 alin. (2) lit. b) și lit. d) din Statutul C.N.V.M. adoptat prin O.U.G. nr. 25/2002, adoptată și modificată prin Legea nr. 514/2002, art. 271, art. 272 lit. a) – lit. d), art. 273 alin. (1) lit. b) și lit. c) pct. 2 și pct. 3, art. 275 alin. (1), art. 276 lit. b) și art. 277 alin. (1) din Legea nr. 297/2004, art. 227, art. 228 alin. (1) lit. a) pct. 2 și lit. b) pct. 2 și pct. 3, alin. (2), alin. (3) și alin. (4) din Regulamentul CNVM nr. 32/2006, art. 151 alin. (1) din Regulamentul CNVM nr. 1/2006 și art. 23 din Regulamentul CNVM nr. 5/2008.

În baza analizei direcției de specialitate a documentelor puse la dispoziție de către reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. și a deliberărilor purtate în cadrul ședinței din data de 13.04.2009, C.N.V.M. a hotărât emiterea următorului act individual:

ORDONANȚĂ

Art. 1 Se sancționează cu amendă în valoare de 15.000 lei, retragerea autorizației de reprezentant al compartimentului de control intern și interzicerea pentru o perioadă de 3 ani a desfășurării de activități și servicii ce intră sub incidența Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, d-na Adina Maria Moldovan în calitate de reprezentant al compartimentului de control intern al S.S.I.F. Broker S.A., identificată cu CNP 2800107124952, domiciliată în loc. Turda, str. Clujului nr. 96, jud. Cluj.

Art.2 Amenda se va achita la Direcția de Impozite și Taxe Locale din raza teritorială unde își are domiciliul contravenientul, în termen de 30 de zile de la comunicarea Ordonanței. Prezența Ordonanței constituie înștiințare de plată. O copie a dovezii achitării amenzii se va transmite la C.N.V.M. în termen de 30 de zile de la achitarea amenzii.

Art. 3 În cazul în care amenda nu va fi achitată în termenul prevăzut, se vor lua măsuri în vederea executării silit.

Art. 4 Cu drept de contestație la C.N.V.M. în termen de 30 de zile de la data comunicării. Contestația nu suspendă executarea sancțiunii.

Art. 5 Prezența Ordonanță va fi comunicată d-nei Adina Maria Moldovan și S.S.I.F. Broker S.A.

Art. 6 Prezența Ordonanță intră în vigoare la data comunicării ei și se va publica în Buletinul C.N.V.M.

PREȘEDINTE

Prof. univ. dr. GABRIELA VICTORIA ANGHELACHE



COMISIA NAȚIONALĂ A VALORILOR MOBILIARE

ORDONANȚA NR. 207/14 APR 2009

În temeiul prevederilor art.2, art.7 alin.(1), alin.(4), alin.(10) și art.9 alin.(2) din Statutul C.N.V.M. adoptat prin OUG nr.25/2002 aprobată prin Legea nr.514/2002, modificată și completată prin Legea nr.297/2004 cu modificările și completările ulterioare,

Având în vedere Hotărârile Parlamentului României nr.19/18.10.2004, nr.37/27.06.2005, nr.69/12.09.2007 și nr.71/03.10.2007,

Având în vedere controlul de fond efectuat la sediul central al S.S.I.F. Broker S.A. (Ordonanța CNVM nr. 642/03.11.2008) și controalele efectuate la sediile secundare ale S.S.I.F. Broker S.A. (Ordonanța CNVM nr. 67/03.02.2009)

Se rețin următoarele :

1. Prin Ordonanța nr. 44/28.01.2008 CNVM a sancționat SSIF Broker S.A. cu interzicerea temporară a desfășurării oricărei activități ce intră în obiectul de activitate la sucursalele Alba Iulia, Arad, Bistrița, Botoșani, București, Ploiești, Satu Mare, Sibiu și Timișoara, din cauza neîndeplinirii condițiilor minime de autorizare. Contrar prevederilor acestei ordonanțe, în decursul perioadei de interdicție, societatea și-a desfășurat activitatea prin intermediul acestor sucursale. Conform art. 272 lit. b din Legea nr. 297/2004, desfășurarea fără autorizație a oricăror activități sau operațiuni pentru care Legea nr. 297/2004 sau reglementările C.N.V.M. impun autorizarea constituie contravenție.
2. Depășirea termenului de transmitere a raportului CCI către C.N.V.M. (1 martie), pentru anii 2006 și 2007, fapt ce contravine prevederilor art. 27 din Regulamentul C.N.V.M. nr. 15/2005, prevedere preluată de art. 79 din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
3. S.S.I.F. Broker S.A. nu a transmis la C.N.V.M. Raportul auditorului intern pe anul 2005 așa cum prevede art. 102 lit. f din Regulamentul C.N.V.M. nr. 15/2005. Această prevedere a fost preluată și de art. 153 alin. (1) lit. f din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
4. S.S.I.F. Broker S.A. nu a transmis un raport curent cu privire la rezilierea contractului de audit financiar, încheiat cu S.C. CITADELA AUDIT S.R.L., în conformitate cu prevederile art. 226 alin. (1) din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital cu modificările și completările ulterioare și ale art. 113A din Regulamentul 1/2006 privind emitenții și operațiunile cu valori mobiliare.
5. Au fost regăsite situații în care tranzacții efectuate în conturi ale unor clienți rude ale persoanelor relevante nu au fost înscrise în registrul tranzacțiilor personale în decursul perioadei controlate, fiind nerespectate prevederile art. 88 lit. b) pct. ii) și art. 89 alin. (2) lit. c) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
6. Din analiza extraselor din Registrul tranzacțiilor personale puse la dispoziție de către reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A., coroborat cu tranzacțiile efectuate de către societate, a rezultat faptul că acestea nu reflectă totalitatea tranzacțiilor personale efectuate. Se constată neîndeplinirea de către S.S.I.F. Broker S.A. a obligațiilor prevăzute de art. 89 alin. (2) lit. c) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
7. S.S.I.F. Broker S.A. a virat anumite sume din contul de disponibilități proprii în contul deschis pentru păstrarea disponibilităților clienților, fără ca aceste viramente să se reflecte în fișele de cont ale clienților. Se constată că faptic, S.S.I.F. Broker S.A. nu a evidențiat distinct disponibilitățile proprii de cele ale clienților, nefiind respectate prevederile art. 90 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
8. Prin prezentarea mai multor balanțe contabile diferite pentru aceeași dată de raportare, dar și prin faptul că societatea nu a păstrat o evidență clară și corectă cu privire la operațiunile derulate în contul clienților (vezi cazurile sucursalelor Deva și Baia Mare, Ordonanța CNVM nr. 56/28.01.2009 și Ordonanța C.N.V.M. nr. 92/13.02.2009), se constată nerespectarea prevederilor art. 91 alin. (1) lit. b) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
9. La sucursalele Deva și Baia Mare ale S.S.I.F. Broker S.A. a fost utilizată cu preponderanță casieria societății în relația cu clienții, fiind păstrate în casierie, pentru perioade îndelungate de timp, sume

mari de bani aparținând clienților sucursalei (transferurile bancare realizate către centrală reprezentau doar o parte din numerarul aflat în casierie). Având în vedere aceste spețe, se reține nerespectarea prevederilor art. 93 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006, coroborat cu prevederile Deciziei C.N.V.M. nr. 928/08.05.2008.

10. Documentul de prezentare utilizat de către S.S.I.F. Broker S.A. nu conține „serviciile de investiții și conexiune autorizate”, așa cum prevede art. 110 alin. (2) lit. j din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006 (documentul de prezentare al societății prezintă doar „cele mai importante” dintre serviciile de investiții financiare prestate).
11. Din analiza următoarelor: „Documente tranzacții BVB – contract + cerere (2)” și „Act adițional – modificări aduse documentelor de intermediere BVB” a rezultat faptul că deși acestea conțin referiri cu privire la obligația clientului de a plăti contravaloarea unui „extras de cont necesar transferului în contul său deschis la SSIF BROKER SA a unor acțiuni din Secțiunea I a Depozitarului Central”, totuși în cuprinsul acestora nu există nicio rubrică privind „consimțământul expres al acestuia (n.n. a clientului) privind mandatul acordat S.S.I.F. de a solicita și obține extrasele de cont aferente tranzacțiilor executate”, așa cum prevede art. 112 alin. (1) lit. i din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
12. Din analiza, prin sondaj, a Documentelor de prezentare existente la dosarele de client ai S.S.I.F. Broker S.A., precum și a Documentului de prezentare standard ridicat în format electronic, a rezultat faptul că descrierea riscurilor specifice tipurilor de instrumente financiare nu este suficient de detaliată astfel încât să permită clientului să adopte o decizie investițională în cunoștință de cauză (art. 116 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006), neconținând nicio referire la elementele prevăzute de art. 116 alin. (2) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
13. Ca o constatare generală, din analiza formularelor de confirmare a executării ordinelor nu s-a putut constata transmiterea acestora în termenul prevăzut de art. 122 alin. (1) lit. b din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
14. Contractul standard pus la dispoziția echipei de control în format electronic, conține clauze contrare prevederilor art. 122 alin. (1) lit. b din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006 (cu referire la periodicitatea transmiterii formularelor de confirmare a executării ordinelor).
15. Între numărul de clienți discreționari menționați în Anexa 1A aferentă anilor 2007 și 2008 și listele de clienți discreționari / declarațiile reprezentanților S.S.I.F. Broker S.A. date cu ocazia controlului, au fost constatate diferențe majore. Rezultă faptul că reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. au pus la dispoziția echipei de control o situație care nu corespunde realității existente în cadrul societății, împiedicând astfel executarea în bune condiții a controlului. Fapta reprezintă contravenție conform prevederilor art. 272 lit. d) din Legea nr. 297/2004.
16. Contractul standard pus la dispoziția echipei de control în format electronic, conține termenele de transmitere a formularului de raportare privind administrarea portofoliului, dar unele clauze contravin prevederilor art. 123 alin. (3) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
17. Având în vedere faptul că, în cazul contractelor a doi clienți discreționari, rubrica privind pragul de pierdere acceptat de client a fost introdusă prin acte adiționale ulterioare, se constată faptul că în perioada anterioară încheierii actelor adiționale clienții menționați anterior nu aveau în contractul de client discreționar încheiat cu S.S.I.F. Broker S.A. prevederea stipulată de art. 124 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
18. Având în vedere faptul că S.S.I.F. Broker S.A. nu a făcut dovada transmiterii formularelor de raportare privind activele clientului, se constată nerespectarea prevederilor art. 125 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
19. Luând în considerare art. 3 paragraful 2 al Ordonanței C.N.V.M. nr. 642/03.11.2008, modul în care a acționat S.S.I.F. Broker S.A., prin reprezentanții săi legali, în sensul nepunerii la dispoziția echipei de control a listei clienților de tip profesional și contraparte eligibilă, constituie contravenție conform art. 272 lit. d) din Legea nr. 297/2004.
20. Din analiza modului de administrare și executare a ordinelor primite din partea clienților S.S.I.F. Broker S.A. a rezultat faptul că societatea, deși a întocmit proceduri, nu a respectat prevederile art. 142 alin. (2) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006. Echipa de control a avut în vedere următoarele: existența unor debite în contul unor clienți care nu știau de existența acestui lucru, inițierea unor tranzacții fără acordul clienților, neînregistrarea în contabilitate a unor chitanțe.

21. Prin adresa înregistrată la C.N.V.M. cu nr. CC/4381/23.02.2009, prin care s-a revenit la adresa înregistrată cu nr. CC/853/21.01.2009, Corpul de Control a solicitat, ca o măsură de continuare a investigațiilor urmând controlului de fond desfășurat la sediul S.S.I.F. Broker S.A., ca reprezentanții societății să transmită numele clienților nominalizați ca și „client 1”, „client 2”, „client 3” ... etc, în cadrul „Raportelor privind evidența operațiunilor de împrumut, a cumpărărilor în marjă și a vânzărilor în lipsă”, transmise la C.N.V.M. în perioada noiembrie 2007 – „prezent”. Reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. nu au transmis la C.N.V.M. informațiile solicitate de către Corpul de Control al C.N.V.M. prin adresele menționate anterior. Conform prevederilor art. 272 lit. d) din Legea nr. 297/2004, „nerespectarea măsurilor stabilite prin actele de control sau în urma acestora” constituie contravenție.
22. În decursul lunii ianuarie 2009 au fost încheiate mai multe angajamente de plată în numele anumitor angajați ai S.S.I.F. Broker S.A. care nu au fost înregistrate în contabilitatea societății, fapta reprezentând nerespectarea prevederilor art. 152 alin. (1) lit. e) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
23. S.S.I.F. Broker S.A. nu a făcut dovada faptului că decontările realizate pentru clienții debitori au fost realizate din fondurile societății și nu din fondurile celorlalți clienți. Fondurile proprii ale societății virate în contul bancar deschis de către societate în numele clienților, pentru acoperirea soldurilor debitoare, nu s-au reflectat în conturile clienților debitori (ca și alimentări de numerar), iar pentru data de 30.09.2008, în contul deschis de societate în numele clienților nu se aflau fonduri în plus din care să se realizeze decontarea tranzacțiilor clienților debitori, ci dimpotrivă, societatea a transferat parte a fondurilor clienților în conturile de disponibilități proprii. Astfel de fapte se încadrează în prevederile art. 163 lit. b), lit. c) și lit. k) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006, fiind calificată ca și practică frauduloasă.
24. Se constată faptul că reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. au declarat în adresa înregistrată la C.N.V.M. cu nr. 34177/21.08.2006, fapte ce nu corespund realității (contrar constatările echipei de control, reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. au declarat că au eliminat din contractele de intermediere on-line clauze ce contravin prevederilor art. 130 lit. c) din Regulamentul CNVM nr.15/2005). Totodată „nerespectarea măsurilor stabilite prin actele de control sau în urma acestora” constituie contravenție conform art. 272 lit. d) din Legea nr. 297/2004.
25. La data controlului reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. au pus la dispoziția echipei de control o situație incompletă a împrumuturilor în marjă (nefiind incluși doi clienți) care nu reflectă realitatea. Luând în considerare art. 3 din Ordonanța C.N.V.M. nr. 642/03.11.2008, art. 4 din Ordonanța C.N.V.M. nr. 67/03.02.2009, fapta reprezentanților S.S.I.F. Broker S.A. constituie contravenție conform prevederilor art. 272 lit. d) din Legea nr. 297/2004.
26. Prin faptul că S.S.I.F. Broker S.A., deși a încheiat contracte de tranzacționare în marjă a valorilor mobiliare cu doi clienți și a efectuat operațiuni în marjă în baza acestor contracte, nu a deschis conturi în marjă, distincte de celelalte conturi ale aceluiași clienți, au fost încălcate următoarele prevederi ale Regulamentului C.N.V.M. nr. 32/2006:
- art. 194 (nu au fost deschise conturi în marjă);
 - art. 196 (nu se specifică componența garanției pentru împrumut);
 - art. 197 (nu s-a procedat la evaluarea valorilor mobiliare aferente contului de marjă);
 - art. 198 (nu s-a păstrat în contul de marjă valori mobiliare sau bani reprezentând cel puțin 25% din valoarea curentă de piață a valorilor mobiliare cumpărate în baza creditului acordat);
 - art. 199 alin. (1) (nu s-a calculat zilnic valoarea contului de marjă).
27. Se constată faptul că, la data controlului, reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. nu au pus la dispoziția echipei de control toate documentele cu referire la tranzacțiile efectuate în marjă de către clienții societății. Fapta constituie contravenție conform art. 272 lit. d) din Legea nr. 297/2004.
28. Din analiza Contractelor de intermediere tranzacții în marjă încheiate de către S.S.I.F. Broker S.A. au rezultat următoarele:
- contractele nu conțin „clauze referitoare la împrumutarea de valori mobiliare achiziționate prin cumpărări în marjă în numele clientului altor persoane fizice sau juridice sau la folostrea valorilor mobiliare achiziționate prin tranzacții în marjă în numele clientului ca garanție în schimbul creditului obținut de client”, respectiv „situația în care valorile mobiliare obiect al cumpărării în marjă sunt scoase de pe lista menționată la art. 191” așa cum prevede art. 195 lit. e și j din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006;

- contractele conțin, contrar reglementărilor legale (art. 122 lit. b din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006), la art. XIV „Natura, frecvența și perioada aferentă rapoartelor privind serviciile de investiții financiare prestate în contul clienților” lit. A „Confirmările” următoarele: „Confirmările de efectuare a tranzacțiilor se vor transmite cu următoarea periodicitate: în prima zi lucrătoare ce urmează executării ordinului sau la o altă dată în funcție de opțiunea clientului și anume: _____”. Menționăm că pe toate contractele ridicate în copie de către echipa de control, termenul de transmitere a formularelor de confirmare a executării ordinelor este scris de mână „la cerere”.
- contractele conțin, contrar prevederilor legale (art. 123 alin. (3) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006), la art. XIV „Natura, frecvența și perioada aferentă rapoartelor privind serviciile de investiții financiare prestate în contul clienților” lit. B „Formularul de raportare privind administrarea portofoliului” următoarele: „Clientul declară că este de acord să primească formularul de raportare privind administrarea portofoliului cu următoarea regularitate _____”. Menționăm că pe toate contractele ridicate în copie de către echipa de control, termenul de transmitere a formularului de raportare privind administrarea portofoliului este scris de mână „la cerere”.
29. Clauza existentă în contractul de intermediere tranzacții în marjă conform căreia: „Dacă nivelul marjei scade sub 30%, SSIF Broker SA își rezervă dreptul să vândă unilateral acțiunile existente în contul de marjă al clientului fără a mai avea obligația de emitere a unui apel în marjă” contravine art. 199 alin. 2 din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006 care precizează faptul că apelul în marjă trebuie comunicat clientului, neexistând nicio excepție de la obligația de informare a clientului cu privire la apelul în marjă.
30. Din analiza portofoliilor tranzacții în marjă eliberate de către reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. pentru datele de 16.10.2008 se constată faptul că S.S.I.F. Broker S.A. a emis apeluri în marjă pentru anumiți clienți fără a fi îndeplinite condițiile stipulate de art. 198 alin. (1) și (2) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006 coroborat cu prevederile din contractele de intermediere tranzacții în marjă încheiate de S.S.I.F. Broker S.A. cu clienții săi. De asemenea, S.S.I.F. Broker S.A., prin emiterea acestor apeluri în marjă nejustificate și care conțin prevederi contrare contractelor de intermediere tranzacții în marjă încheiate și reglementărilor C.N.V.M., a acționat contrar prevederilor art. 90 alin. (2), respectiv ale art. 107 alin. (2) și (3) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
31. Contrar prevederilor din contractele de intermediere tranzacții în marjă încheiate cu clienții săi, S.S.I.F. Broker S.A. a transmis apelurile în marjă prin poștă, cu confirmare de primire. Mai mult, termenul în care clienții au fost obligați să își acopere apelul în marjă (în două zile de la primirea adresei prin poștă) contravine prevederilor din contract care stipulează (contradictoriu de altfel):
- la Cap. II art. 2 lit. e: „până la sfârșitul sesiunii de tranzacționare următoare apariției apelului în marjă”;
 - la Cap. VIII art. 8 pct. 3: „până la începutul zilei de tranzacționare ulterior datei apariției lui”, respectiv ale art. 199 alin. (3) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006 care prevede: „Dacă clientul nu răspunde apelului în marjă și deficitul nu a fost eliminat în perioada stabilită în contract, care nu va depăși două zile lucrătoare, S.S.I.F. este autorizată să vândă valorile mobiliare, după caz, titlurile de stat cu scadență mai mică de 12 luni până la acoperirea deficitului”.
32. Având în vedere diferențele evidente între contractele de marjă aflate în posesia a doi clienți și cele aflate în posesia S.S.I.F. Broker S.A., se constată nerespectarea de către S.S.I.F. Broker S.A. a prevederilor art. 90 alin. (2) și art. 91 alin. (1) lit. f din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
33. Având în vedere indisponibilizarea acțiunilor în cazul clienților în marjă, coroborat cu faptul că acest lucru nu se poate face decât în condițiile existenței unui apel în marjă, se constată nerespectarea de către S.S.I.F. Broker S.A. a prevederilor art. 90 alin. (2), art. 107 alin. (2) și (3), art. 163 lit. c, art. 198 alin. (1) și (2) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
34. Având în vedere faptul S.S.I.F. Broker S.A. de a compensa debitul din contul BMFMS al unui client cu sume de bani din contul BVB, în condițiile în care nu a prezentat documente din care să rezulte autorizația scrisă expresă a respectivului client în acest sens, se constată încălcarea prevederilor art. 163 lit. c din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
35. Conform notei explicative a reprezentanților S.S.I.F. Broker S.A., înregistrată cu nr. 962/10.02.2009, unui agent pentru servicii de investiții financiare ai S.S.I.F. Broker S.A. au produs debite în contul unor clienți, urmare operațiunilor efectuate. Se constată faptul că S.S.I.F. Broker S.A. nu a respectat prevederile art. 90 alin. (2), art. 91 alin. (1) lit. f din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.

36. În perioada 02.12.2005 – 20.06.2008 nu a desemnat o persoană având atribuții în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, așa cum prevede art. 16 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 11/2005, prevedere preluată și de art. 5 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 5/2008.
37. Urmare unui control intern efectuat de către Departamentul de Control Intern al S.S.I.F. Broker S.A., împreună cu auditorul intern al societății, la sediul sucursalei Deva, s-a constatat faptul că soldul faptic al casieriei sucursalei la data de 21.10.2008 era inferior soldului înscris în registrul de casă pentru aceeași dată, respectiv faptul că „Sucursala Deva a emis chitanțe care nu aveau serie și număr obținute de la centrala SSIF Broker SA. Aceste chitanțe nu figurează înregistrate în contabilitate”. Toate aceste constatări au făcut obiectul Raportului nr. 19/22.10.2008 întocmit de către auditorul intern al societății și au fost aduse la cunoștința conducerii S.S.I.F. Broker S.A. Cu toate acestea, conducerea S.S.I.F. Broker S.A. nu a informat publicul, fără întârziere, cu privire la evenimentele apărute, evenimente care ar fi putut afecta situația patrimonială și financiară a emitentului, așa cum prevede art. 224 alin. (5) din Legea nr. 297/2004.
38. Având în vedere faptul că din datele oferite de reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. reiese că au fost încheiate Angajamente de plata cu doi angajați care depășeau valoarea de 50.000 euro (respectiv 456.798,79 lei echivalent a 108.761,61 euro și 779.863,42 lei echivalent a 185.681,76 euro), care deși trebuiau nu au fost raportate BVB, se constată nerespectarea de către S.S.I.F. Broker S.A. a prevederilor art. 224 alin. (5) și art. 225 alin. (1) din Legea nr. 297/2004, respectiv ale art. 90 alin (2) și art. 91 alin. (1) lit. f din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
- În cadrul sucursalei Alba a SSIF Broker S.A. s-au mai constatat următoarele:**
39. Nu au fost întocmite registre de investigații, respectiv evidență a reclamațiilor anterior datei de 12.02.2008, constatându-se astfel încălcarea dispozițiilor art. 25 și 26 din Regulamentul C.N.V.M. nr. 15/2005, prevederi preluate și de art. 77 alin. (2) și 78 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
40. La dosarul unui client nu se regăsesc ordine și formulare de confirmare a executării acestora pentru tranzacțiile desfășurate pe piața administrată de B.M.F.M.S., constatându-se astfel încălcarea prevederilor art. 121 și art. 122 alin. (1) lit. a) din Regulamentul CNVM nr. 32/2006.
41. Au fost preluate ordine telefonice, fără a se asigura înregistrarea pe bandă magnetică sau pe un suport echivalent, fapta constituind încălcarea prevederilor art. 141 alin.(3) din Regulamentul CNVM nr. 32/2006.
42. Au fost identificați clienți la dosarele cărora nu s-au regăsit dovezi ale notificărilor cu privire la încadrarea acestora (clienți de retail/profesionali/contrupărți eligibile). Au fost astfel încălcate prevederile art. 234 din Regulamentul CNVM nr. 32/2006.
43. Au fost identificate dosare de clienți care nu conțineau formulare de raportare privind activele acestora. Se constată nerespectarea prevederilor art. 125 alin.(1) din Regulamentul CNVM nr. 32/2006.
44. Din analiza activității unor clienți au fost constatate retrageri de numerar peste soldul disponibil al respectivilor clienți, sumele utilizate pentru aceste retrageri provenind din contul de clienți administrat de către sucursala Alba a SSIF Broker SA. Rezultă astfel folosirea activelor clienților fără autorizația scrisă expresă a acestora, faptă încadrată ca practică frauduloasă conform prevederilor art. 112 alin. (1) lit. c) și k) din Regulamentul CNVM nr. 15/2005 și art. 163 lit. c) și k) din Regulamentul CNVM nr. 32/2006.
- În cadrul sucursalei Baia Mare s-au mai constatat următoarele:**
45. Registrul de investigații și registrul de reclamații nu conțin rubricile impuse de art. 77 alin. (2) și 78 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
46. Din analiza dosarelor a doi clienți și a activității contului lor se constată că pentru anumite tranzacții nu există ordine primite din partea acestora. Fapta se încadrează în prevederile art. 163 lit. c) și încalcă prevederile 94 alin. 1 și din Regulamentul CNVM nr. 32/2006.
47. Din verificările echipei de control realizate la sediul sucursalei Baia Mare, precum și la sediul central al SSIF Broker S.A., a rezultat că pentru un client au fost emise chitanțe care nu au fost înregistrate în evidențele contabile ale societății. Fapta se încadrează în prevederile art. 163 lit. a) și încalcă prevederile art. 91 alin. (1) lit. b) și pct. 16 din Anexa 10 din Regulamentul CNVM nr. 32/2006.
48. Din analiza dosarului unui client al S.S.I.F. Broker S.A. Cluj – sucursala Baia Mare rezultă că acesta a efectuat 4 alimentări, prin chitanțele din datele de 16.01.2008, 18.01.2008 și 21.01.2008 care nu au fost înregistrate în contabilitatea societății și nici în sistemul de back-office, astfel nefiind evidențiate

în fișa clientului, iar o chitanță din 22.01.2008 nu a fost înregistrată în contabilitatea societății apărând evidențiată doar în sistemul back-office. Fapta constituie practică frauduloasă conform art. 163 lit. a) și reprezintă o încălcare a dispozițiilor art. 91 alin. (1) lit. b) și pct. 16 din Anexa 10 din Regulamentul CNVM nr. 32/2006

49. Din analiza dosarelor unor clienți cu cont administrat discreționar, s-a constatat faptul că societatea nu a întocmit și transmis către clienți niciun formular de raportare a operațiunilor efectuate în contul acestora, fiind încălcate astfel prevederile art. 123 alin. 1 din Regulamentul CNVM nr. 32/2006.
50. La dosarele a trei clienți nu se regăsesc autorizații din partea acestora pentru administrarea discreționară a contului, fiind încălcate prevederile art. 114 alin. 1 din Regulamentul CNVM nr. 32/2006.

51. Soldul registrului de casă al S.S.I.F. Broker S.A. Cluj – sucursala Baia Mare înregistra un sold diferit față de cel constatat prin Procesul verbal de constatare a numerarului din casierie nr. 14/04.02.2009. Fapta constituie o încălcare a prevederilor art. 91 alin. (1) lit. b) și pct. 16 din Anexa 10 a Regulamentului CNVM nr. 32/2006.

În cadrul sucursalei Timișoara a SSIF Broker S.A. s-au mai constatat următoarele:

52. La data controlului, Suc. Timișoara a SSIF BROKER SA funcționa în baza Deciziei CNVM nr. 798/11.03.2003. Menționăm că în mod eronat, pe site-ul www.ssifbroker.ro, este menționată ca decizie de autorizare a sucursalei Timișoara, Decizia CNVM nr. 3646/22.12.2006. Se constată încălcarea prevederilor art. 126 alin.(5) din Regulamentul CNVM nr.32/2006.
53. Nu au fost respectate întocmai prevederile art.17 alin.(8) din Regulamentul CNVM nr.32/2006, în sensul că întreaga arhivă de la agențiile care s-au aflat în subordinea sucursalei Timișoara se regăsește la sediul sucursalei, documentele aferente preluării ordinelor de tranzacționare primite la agenție nefiind transmise lunar, în original, spre arhivare, către sediul central.
54. La data controlului suc. Timișoara a SSIF BROKER S.A. nu deținea un registru specific pentru evidența reclamațiilor, fiind încălcate prevederile art. 77 alin. (1) și alin. (2) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.

55. Registrul de evidență a investigațiilor ținut la Sucursala Timișoara nu conține următoarele rubrici: „durata investigațiilor” și „perioada la care se referă investigațiile”, așa cum prevede art. 78 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.

56. La dosarul unui client nu s-a regăsit documentul de identitate, fiind încălcate prevederile art.113 alin. (1) lit. g din Regulamentul CNVM nr.32/2006.

57. La sucursala Timișoara a S.S.I.F. Broker S.A. au fost identificate diferențe dintre soldul contului din aplicația utilizată de societate și cel din contabilitate pentru o serie de clienți, precum și o diferență zilnică constantă între soldul din Registrul de casă scriptic și soldul din registrul de casă din aplicația utilizată de societate. Având în vedere neconcordanțele menționate se constată nerespectarea prevederilor art. 91 alin.(1) lit.b.) din Regulamentul CNVM nr.32/2006.

58. În cazul a doi clienți discreționari au fost identificate tranzacții efectuate la ordinul unui ASIF, ulterior datei de expirare a autorizațiilor de cont discreționar. La dosarele respectivilor clienți discreționari nu au fost identificate dovezi referitoare la remiterea către clienți de rapoarte periodice cu privire la contul administrat. Se constată încălcarea prevederilor art. 114 alin. (1), art. 123 alin.(1), precum și fapte care intră sub incidența prevederilor art. 163 lit. c) din Regulamentul CNVM nr.32/2006.

În cadrul sucursalei Cluj Napoca – Avram Iancu a SSIF Broker S.A. s-au mai constatat următoarele:

59. SSIF Broker SA nu avea actualizat, la data efectuării controlului, site-ul societății la secțiunea *Sedile SSIF Broker SA*, încălcându-se prevederile art. 126 alin. (5) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.

60. Sucursala Avram Iancu a SSIF BROKER SA nu a întocmit registrul de investigații pentru perioada august 2008-ianuarie 2009, încălcându-se prevederile art. 78 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.

61. SSIF Broker SA nu au putut face dovada deținerii documentului primar care a stat la baza înregistrării contabile aferente operațiunii efectuate în contul unui client pentru data de 14.05.2008, încălcându-se prevederile art. 152 alin. (1) lit. c) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.

62. SSIF Broker SA nu a menținut evidențele, înregistrările și contul a doi clienți, astfel încât să se asigure acuratețea acestora, încălcându-se prevederile art. 91 alin. (1) lit. b) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.

63. S.S.I.F. Broker S.A. nu a întocmit, pentru un client care efectuează tranzacții pe piața administrată de BMFMS, formulare de ordin pentru fiecare tranzacție în parte, încălcându-se prevederile art. 121 din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
64. SSIF Broker SA nu a executat întocmai instrucțiunile unui client încălcându-se prevederile art. 137 alin. (1) din Regulamentul CNVM nr. 32/2006.
- În cadrul sucursalei Cluj Napoca – Moșilor a SSIF Broker S.A. s-au mai constatat următoarele:
65. Sucursala nu a utilizat, în toate situațiile, un document de prezentare actualizat conform prevederilor Regulamentului C.N.V.M. nr. 32/2006. Spre exemplu, documentul de prezentare regăsit la dosarul unui client (cont deschis în data de 22.05.2007) nu conține elementele impuse prin prevederile art. 110 alin. (2) lit. b), c), d), h), i) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
66. La nivelul sucursalei nu au fost utilizate întotdeauna contracte de intermediere actualizate conform Regulamentului CNVM nr. 32/2006 ulterior intrării în vigoare a acestuia. Spre exemplu, contractul regăsit la dosarul unui client (contract încheiat în 22.05.2007), nu conține clauza impusă prin art. 112 alin. (1) lit. l) din Regulamentul CNVM nr. 32/2006.
67. Nu a fost regăsită la dosarele clienților discreționari verificate dovada transmiterii formularului de raportare privind administrarea portofoliului care, conform art. 123 alin. (1) din Regulamentul C.N.V.M., trebuia furnizat periodic fiecărui client discreționar. Periodicitatea transmiterii acestui document este prevăzută la art. 123 alin. (3) din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006.
68. Din analiza documentelor existente la dosarele clienților discreționari verificate la nivelul sucursalei, se constată că societatea nu a stabilit, împreună cu clienții săi, un prag acceptat de pierdere la depășirea căruia, conform art. 124 alin. (1) din Regulamentul CNVM nr. 32/2006, clientul trebuia informat nu mai târziu de sfârșitul zilei lucrătoare în care acest prag a fost depășit.

S.S.I.F. Broker S.A. se face responsabilă pentru faptele anterior menționate.

În baza prevederilor 271, art. 272 lit. a) – lit. d), art. 273 alin. (1) lit. b) și lit. c) pct. 2, art. 275 alin. (1) și art. 276 lit. a) din Legea nr. 297/2004, art. 227, art. 228 alin. (1) lit. a) pct. 2 și lit. b) pct. 2, alin. (2) și alin. (3) din Regulamentul CNVM nr. 32/2006, art. 151 alin. (1) din Regulamentul CNVM nr. 1/2006 și art. 23 din Regulamentul CNVM nr. 5/2008.

În baza analizei direcției de specialitate a documentelor puse la dispoziție de către reprezentanții S.S.I.F. Broker S.A. și a deliberărilor purtate în cadrul ședinței din data de 13.04.2009, C.N.V.M. a hotărât emiterea următorului act individual:

ORDONANȚĂ

Art. 1 Se sancționează cu amendă în valoare de 723.679,20 lei (reprezentând echivalentul a 0,5 % din capitalul social subscris și vărsat) și retragerea autorizației de funcționare a sucursalelor Deva și Baia Mare, S.S.I.F. Broker S.A., cu sediul social situat în Cluj Napoca, Str. Moșilor nr. 119, Județul Cluj, identificată prin CUI 6738423 și înregistrată la Registrul Comerțului cu nr. J12/3038/1994.

Art.2 Amendă se va achita la Administrația Financiară în a cărei rază teritorială își are sediul contravenientul, în termen de 30 de zile de la comunicarea Ordonanței. Prezenta Ordonanță constituie înștiințare de plată. O copie a dovezii achitării amenzii se va transmite la C.N.V.M. în termen de 30 de zile de la achitarea amenzii.

Art. 3 În cazul în care amendă nu va fi achitată în termenul prevăzut, se vor lua măsuri în vederea executării silit.

Art. 4 Consiliul de Administrație al S.S.I.F. Broker S.A. are obligația ca în termen de 30 de zile să remedieze deficiențele constatate și să informeze C.N.V.M. la expirarea termenului asupra măsurilor dispuse în vederea încadrării în prevederile legale.

Art. 5 Cu drept de contestație la C.N.V.M. în termen de 30 de zile de la data comunicării. Contestația nu suspendă executarea sancțiunii.

Art. 6 Prezenta Ordonanță va fi comunicată S.S.I.F. Broker S.A.

Art. 7 Prezenta Ordonanță intră în vigoare la data comunicării ei și se va publica în Buletinul CNVM

PREȘEDINTE

Prof. univ. dr. GABRIELA VICTORIA ANGHELACHE



COMISIA NAȚIONALĂ A VALORILOR MOBILIARE**ORDONANȚA NR. 208 / 14 APR 2009**

În temeiul prevederilor art. 2, art. 7 alin. (1) și alin. (4), art. 9 alin. (2) din Statutul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare, adoptat prin Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 25/2002 aprobată și modificată prin Legea nr. 514/2002, modificată și completată prin Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare,

În temeiul Hotărârilor Parlamentului României nr. 19/18.10.2004, nr. 37/27.06.2005, nr. 69/12.09.2007 și nr. 71/03.10.2007,

Având în vedere prevederile Ordonanțelor C.N.V.M. nr. 207.. / 14.04.2009, 205 / 14.04.2009....., 206. / 14.04.2009.....,

Având în vedere necesitatea ca S.S.I.F. Broker S.A. să își completeze structura organizatorică conform prevederilor art. 6 alin. 3 lit. a), respectiv ale art. 69 din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006

În baza art. 17 alin. (1) din Statutul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare, adoptat prin Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 25/2002, aprobată și modificată prin Legea nr. 514/2002, modificată și completată prin Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare,

În ședința din data de 13.04.2009, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare a hotărât emiterea următorului act individual:

ORDONANȚA

Art. 1 Începând cu data emiterii prezentei ordonanțe, se suspendă, ca măsură asiguratorie, autorizația de funcționare a S.S.I.F. Broker S.A., cu sediul social situat în Cluj-Napoca, str. Moșilor nr. 119, județul Cluj, identificată prin CUI 6738423 și înregistrată la Registrul Comerțului cu nr. J12/3038/1994, până la completarea structurii organizatorice conform dispozițiilor art. 6 alin. 3 lit. a), respectiv ale art. 69 din Regulamentul C.N.V.M. nr. 32/2006, dar nu mai mult de 2 săptămâni.

Art. 2 Neîndeplinirea prevederilor prezentei ordonanțe atrage aplicarea de către C.N.V.M. a sancțiunilor prevăzute de legislația în vigoare.

Art. 3 Cu drept de contestație la C.N.V.M. în termen de 30 de zile de la data comunicării. Contestația nu suspendă executarea.

Art. 4 Prezenta ordonanță se comunică S.S.I.F. BROKER S.A., S.C. B.V.B S.A., S.C. B.M.F.M.S. S.A., S.C. DEPOZITARUL CENTRAL S.A.

Art. 5 Prezenta ordonanță intră în vigoare la data emiterii ei, se publică în Buletinul C.N.V.M. și pe pagina de internet a CNVM (www.cnvmr.ro).

Președinte

Prof. univ. dr. Gabriela Victoria ANGHELACHE



COMISIA NAȚIONALĂ A VALORILOR MOBILIARE**DECIZIA NR. 606 / 14 APR 2009**

În temeiul prevederilor art. 2, art. 7 alin. (1), art. 9 alin. (1) din Statutul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare, adoptat prin Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 25/2002 aprobată și modificată prin Legea nr. 514/2002, modificată și completată prin Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare,

În temeiul Hotărârilor Parlamentului României nr. 19/18.10.2004, nr. 37/27.06.2005, nr. 69/12.09.2007 și nr. 71/03.10.2007,

Având în vedere prevederile Ordonanței C.N.V.M. nr. 208 / 14.04.2009 prin care s-a suspendat autorizația de funcționare a S.S.I.F. Broker S.A.,

În vederea menținerii unei piețe ordonate,

În conformitate cu prevederile art. 137 și ale art. 234 lit. b) din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare,

În ședința din data de 13.04.2009, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare a hotărât emiterea următorului act individual:

DECIZIE

Art. 1 Acțiunile emise de S.S.I.F. Broker S.A., cu sediul social situat în Cluj Napoca, Str. Motoilor nr. 119, Județul Cluj, identificată prin CUI 6738423 și înregistrată la Registrul Comerțului cu nr. J12/3038/1994, se suspendă de la tranzacționarea pe piața reglementată administrată de S.C. Bursa de Valori București S.A., pentru două ședințe de tranzacționare, începând cu data emiterii prezentei decizii.

Art. 2 Neîndeplinirea prevederilor prezentei Decizii atrage aplicarea de către C.N.V.M. a sancțiunilor prevăzute de legislația în vigoare.

Art. 3 Prezenta Decizie se comunică S.S.I.F. Broker S.A., S.C. BVB S.A., S.C. BMFMS S.A., S.C. Depozitarul Central S.A.

Art. 4 Prezenta Decizie intră în vigoare la data emiterii ei, se publică în Buletinul C.N.V.M. și pe pagina de internet a C.N.V.M. (www.cnvmr.ro).

PRESEDINTE**Prof. univ. dr. Gabriela Victoria ANGHELACHE**