

Fondul de compensare a investitorilor

Informații generale privind Fondul de compensare a investitorilor

Fondul de compensare a investitorilor (în continuare „Fond”) este constituit și se gestionează de către Comisia Națională a Pieței Financiare și se utilizează în conformitate cu deciziile acesteia. Membrii Fondului sunt societățile de investiții și persoanele acceptate.

Scopul Fondului

Fondul de compensare a investitorilor se constituie cu scopul de a compensa clienții persoane fizice ai membrilor Fondului de compensare a investitorilor în cazul incapacității acestora de a returna mijloacele bănești și/sau instrumentele financiare ale clienților, transmise membrilor în contextul prestării serviciilor de investiții și serviciilor conexe.

Mijloacele Fondului

5. Mijloacele Fondului se formează din:

- a) contribuții inițiale;
- b) contribuțiile anuale;
- c) contribuții speciale;
- d) veniturile din investirea mijloacelor financiare prevăzute la lit.a), b), c), e) și g);
- e) veniturile din penalitățile de întârziere;
- f) veniturile din recuperarea creanțelor compensate de Fond;
- g) donații, subvenții, alocații.

Mijloacele Fondului pot fi utilizate doar pentru compensarea prejudiciilor investitorilor și pentru acoperirea cheltuielilor de activitate ale Fondului.

Procedura de compensare a investitorilor

În cazul incapacității membrului Fondului de a returna mijloacele bănești și/sau instrumentele financiare ale investitorilor săi, Fondul achită în mod egal și nediscriminatoriu fiecărui investitor prejudiciat o compensație nu mai mare de 6 000 lei.

Din contul Fondului nu se compensează prejudiciile și nu se achită compensații:

- a) persoanelor care dețin o cotă de cel puțin 5% în capitalul societății de investiții;
- b) membrilor consiliului, ai organului executiv unipersonal sau membrilor organului executiv colegial și ai organelor de control ale societății de investiții;
- c) persoanelor care se află în relații de familie cu persoanele indicate la lit.b);
- d) clienților profesioniști;
- e) auditorului societății de investiții și angajaților acesteia;
- f) clienților societății de investiții care sînt direct responsabili pentru fapte ce au cauzat ori au agravat situația financiară negativă a societății de investiții.

Compensația acoperă instrumentele financiare și mijloacele bănești aflate la evidența contului investitorului, ținut de membrul Fondului, existent în momentul intentării procesului de insolabilitate în privința acestui membru.

Valoarea instrumentelor financiare de pe contul investitorului se calculează conform ultimului preț de tranzacționare al acestor instrumente financiare, existent la momentul intentării procesului de insolabilitate în privința acestui membru.

Fondul inițiază achitarea compensațiilor în situațiile în care:

- a) CNPF consideră că, pentru moment, membrul Fondului nu este apt, din motive ce țin de situația financiară, să-și îndeplinească obligațiile către investitori și nici nu există premise pentru a considera că acesta își va îndeplini aceste obligații în timp rezonabil;
- b) instanța de judecată a emis o hotărâre definitivă referitor la intentarea procesului de insolabilitate.

Din contul Fondului nu pot fi efectuate compensații pentru creanțele față de investitori ce rezultă dintr-o activitate și/sau tranzacție suspectă de spălare de bani și cu finanțare a terorismului, conform hotărârii instanței de judecată.

“Banca de Finanțe și Comerț” S.A. este membru al Fondului de compensare a investitorilor, care plătește contribuție anuală, în mărimea stabilită de către CNPF, începînd cu data de 08 aprilie 2015.