

ФОНД ЗА КОМПЕНСИРАНЕ НА ИНВЕСТИТОРИТЕ

Фондът за компенсирание на инвеститорите във финансови инструменти осигурява изплащане на компенсация на клиентите на инвестиционен посредник и на неговите клонове чрез набраните във фонда средства в случаите, когато инвестиционният посредник не е в състояние да изпълни задълженията си към клиентите поради причини, пряко свързани с неговото финансово състояние.

Всеки инвестиционен посредник, който държи пари и/или ценни книжа на клиенти и за когото по тази причина могат да възникнат задължения към клиенти, е длъжен да прави парични вноски във фонда.

Фондът изплаща компенсации на клиентите на инвестиционния посредник в случаите когато:

1. с решение на съответния окръжен съд за инвестиционния посредник е открито производство по несъстоятелност, включително когато производството по несъстоятелност е прекратено на основание чл. 632 от Търговския закон;
2. е отнет лицензът, съответно разрешението, за извършване на дейност като инвестиционен посредник, с решение на компетентния орган в случаите по чл. 68, ал. 1, т. 5, а относно инвестиционните посредници, които са банки - в случаите по чл. 21, ал. 2 от Закона за банките.

Изплаща се компенсация за вземанията, възникнали в резултат на невъзможност инвестиционният посредник да върне клиентските активи в съответствие със законовите и договорните условия. Под понятието клиентски активи се включват паричните средства, ценните книжа и другите активи на клиентите на инвестиционен посредник, които той държи за тяхна сметка във връзка с предоставените от него инвестиционни услуги, включително лихви, дивиденди и други подобни плащания.

Фондът изплаща компенсация на всеки клиент на инвестиционен посредник в размер на:

- **90 на сто стойността на вземането, но не повече от 12 000 лв. до края на 2006 г**
- **през 2007 г. до 24 000 лв.,**
- **през 2008 г. и 2009 г. - до 30 000 лв.,**
- **а от 2010 г. тя ще достигне 40 000 лв.**

Не се изплаща компенсация на:

1. членовете на управителния и контролния орган на инвестиционния посредник, както и на неговите прокуристи;
2. лицата, които притежават пряко или чрез свързани лица 5 или над 5 на сто от гласовете в общото събрание на инвестиционния посредник или могат да го контролират, както и на лицата, принадлежащи към същата група, към която принадлежи и инвестиционният посредник, за която се изготвят консолидирани отчети;
3. регистрирания одитор, одитирал годишния финансов отчет на инвестиционния посредник;
4. съпрузите, роднините по права линия без ограничения, по сребрена линия до втора степен включително и по сватовство до втора степен включително на лицата по т. 1, 2 и 3;
5. инвестиционните посредници;
6. банките;
7. застрахователите;
8. пенсионните и осигурителните фондове;
9. инвестиционните дружества, договорните фондове и дружествата със специална инвестиционна цел;

10. държавата и държавните институции;
11. общините;
12. Фонда за компенсиране на инвеститорите в ценни книжа, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Гаранционния фонд по чл. 287 от Кодекса за застраховането;
13. други професионални и институционални инвеститори.

Фондът не изплаща компенсация за вземания, възникнали от и/или свързани със сделки и действия, представляващи "изпиране на пари" по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, ако деецът е осъден с влязла в сила присъда.

В случаите, когато клиентски активи принадлежат на повече от едно лице, частта на всяко от тях се взема предвид при установяване на общия размер на вземанията му към инвестиционния посредник. Ако не е предвидено друго, приема се, че частите на клиентите са равни.

В случаите, когато клиентът на инвестиционния посредник е действал за чужда сметка, компенсацията се изплаща на лицето, за чиято сметка е действал, при условие че това лице е или може да бъде установено преди датата на решението за отнемане на лиценза или е открито производство по несъстоятелност.

Клиентски активи, по които има наложени тежести или които служат за обезпечение, се включват при определянето на размера на компенсацията, като съответната припадаща се за клиентските активи част от компенсацията не се изплаща на клиента-титуляр до вдигане на тежестта или обезпечението. Ако за клиентските активи по изречение първо има влязъл в сила акт на орган на съдебната власт, фондът изплаща дължимата относно клиентските активи компенсация на лицето, посочено в акта като имащо право да получи компенсацията по клиентските активи.

Искането за изплащане на компенсация от фонда се предявява писмено пред фонда в срок 5 години от публикуването на съобщението за отнемане на лиценз или откриване на производство по несъстоятелност. Правото на компенсация се погасява с изтичането на срока по изречение първо, освен ако пропускането на срока се дължи на особени непредвидени обстоятелства.

Когато клиент на инвестиционния посредник или друго лице, имащо право на компенсация, е обвинено в извършването на престъпление, произтичащо или свързано с изпиране на пари, фондът може да спре изплащането на компенсация до произнасянето на съда.