

ИНФОРМАЦИЯ ЗА КОМПЕНСИРАНЕ НА ИНВЕСТИТОРИТЕ

Инвестор Компенсейшън Къмпани Лимитед (ИККЛ/Investment Compensation Company Limited “ICCL”)¹ администрира фонд, от който могат да бъдат изплащани компенсации на клиентите на неплатежоспособни инвестиционни посредници, които са изгубили парични средства или инвестиции. Основните цели на ИККЛ са да (i) управлява финансово стабилна схема, която да може да компенсира клиентите на неплатежоспособни инвестиционни посредници, които имат право на компенсация, (ii) учредява и администрира фондове, от които да може да изплаща, както компенсации, така и собствените си разходи, (iii) създаде и поддържа структура, чрез която да изплаща компенсации на инвеститорите на неплатежоспособни инвестиционни посредници, и (iv) се грижи за това компенсациите да бъдат изплащани възможно най-скоро, след като искането за това бъде потвърдено.

Какво обхваща Схемата за компенсиране на инвеститорите

ИККЛ изплаща компенсации, в случай че дружество, което е член² на Схемата за компенсиране на инвеститорите (Схемата) преустанови своята дейност и изпадне в невъзможност да върне клиентските активи или парични средства и когато:

- Решение на Централната банка, а именно, Централната банка на Ирландия уведоми ИККЛ, че съгласно нейно решение, оторизиран инвестиционен посредник не може да изплати активите или паричните средства, които дължи на своите клиенти;
- Решение на компетентния съд, с което се забранява на неплатежоспособен инвестиционен посредник да връща парични средства и активи на своите клиент.

Компенсация ще бъде дължима на клиента, ако последният е „приемлив“ инвеститор. „Приемлив“ инвеститор е частен клиент на неплатежоспособен инвестиционен посредник. Схемата не предвижда компенсации за собственици или членове на управителните органи на неплатежоспособни инвестиционни посредници, нито за „професионални“ или институционални клиенти, което включва (i) големи компании, (ii) други финансови институции, както и (iii) лица, категоризирани като професионални клиенти.

Схемата обхваща широк спектър от активи, предлагани от инвестиционните посредници. Същите се наричат още „инвестиционни инструменти“. Това включва (i) акции на публични и частни компании, (ii) дялове в колективни инвестиционни схеми, (iii) живото застрахователни полици (включително колективни инвестиционни застрахователни схеми (unit linked funds)), (iv) други застрахователни полици, (v) тракер облигации (tracker bonds³), (vi) фючърси и опции⁴.

¹ ИККЛ е независима организация, учредена съгласно ирландския закон за компенсиране на инвеститорите от 1998 г. (Законът). Законът въвежда Директивата за компенсиране на инвеститорите в законодателството на Ирландия. През 1997 г. Директивата положи основните изисквания за схемите за компенсиране на инвеститори. Това се прави с цел защита на инвеститорите в рамките на ЕС.

² Ситибанк Юрп плс е дружество, което е член на Схемата за компенсиране на инвеститорите.

³ Облигации с фиксиран падеж (обикновено не по-малък от пет години)

Схемата обхваща всички трансакции изпълнени след 1 август 1998 г., когато Законът влиза в сила. В допълнение, трансакции, които попадат в обхвата на Директивата за компенсирание на инвеститорите също са обхванати, дори и да са сключени преди 1 август 1998 г.

Предявяване на искане

Процедурата по предявяване на искане преминава в три етапа.

1. Централната банка на Ирландия уведомява писмено ИККЛ за:
 - Взето от нея решение, че оторизиран инвестиционен посредник не може да плати на своите инвеститори; или
 - Решение на компетентния съд, с което се забранява на неплатежоспособен инвестиционен посредник да връща парични средства и активи на своите клиент.
2. Съдът (в случай на ликвидация или несъстоятелност) или Централната банка на Ирландия назначава администратор на неплатежоспособния инвестиционен посредник. Администраторът проучва счетоводната отчетност на инвестиционния посредник, идентифицира инвеститорите и изпраща до ИККЛ списък с всички познати инвеститори. Ако клиентът е клиент на неплатежоспособен инвестиционен посредник и не е получил формуляр за предявяване на искане, същият трябва да се свърже с ИККЛ, колкото е възможно по-скоро. (Имайте предвид, че Законът за компенсирание на инвеститорите (на Ирландия) предвижда краен срок за подаване на искане за компенсация. Когато изпрати формуляр за искане, ИККЛ ще уведоми клиента за крайния срок. Обикновено този срок е пет месеца от датата на съдебното решение или решението, взето от Централната банка на Ирландия, за невъзможността на инвестиционния посредник да плати на своите инвеститори).
3. ИККЛ изпраща формуляр за предявяване на искане. Освен това ИККЛ публикува съобщение за това в централните ежедневници и/или в Държавния вестник на Ирландия. (Забележка: много е важно формулярът да бъде попълнен изцяло. В случай че клиентът не попълни цялата информация, която ИККЛ изисква, формулярът ще бъде върнат, което може да доведе до забавяне обработването на заявлението за компенсация).

След като искането бъде подадено, ИККЛ ще го предаде на администратора, който ще извърши необходимото проучване. Когато администраторът направи оценка на искането и уведоми ИККЛ за резултатите от тази оценка, ИККЛ ще уведоми писмено клиента дали е управомощен да получи компенсация. Ако това е така, в уведомлението ИККЛ ще посочи и размера на компенсацията.

Администраторът се назначава от Централната банка на Ирландия или от компетентния съд (High Court). В повечето случаи администраторът е и ликвидатор или синдик на неплатежоспособния инвестиционен посредник. Задачите на администратора са да (i) идентифицира, кои клиенти са

⁴ Схемата обхваща два списъка с инвестиционни инструменти, които могат да бъдат открити в (i) чл. 2 от Закона за инвестиционните посредници на Ирландия (Section 2 of the Investment Intermediaries Act, 1995); и (ii) Параграф 3 на Приложение 1 от Закона за пазарите на финансови инструменти на Ирландия (Part 3 of the Schedule 1 of the European Communities (Markets in Financial Instruments) Regulations 2007)

приемливи, (ii) пресметне загубите, които всеки приемлив клиент е претърпял, и (iii) потвърди размера на компенсацията, дължима на всеки приемлив клиент съгласно Закона. След като администраторът изготви оценката, изпраща писмено потвърждение до ИККЛ и до Централната банка на Ирландия. ИККЛ има за цел да изплати компенсациите в срок до три седмици от датата на получаване на оценката.

След като администраторът потвърди искането на клиента, ИККЛ ще изплати компенсацията възможно най-скоро. В случай че документите на клиента и/или документите на неплатежоспособния инвестиционен посредник са неверни или неточни, това би могло да доведе до забавяне на администратора при потвърждаване на искането. Администраторът може да потвърди единствено искания, за които са налице доказателства за отговорността на инвестиционния посредник.

Администраторът преценява каква е стойността на загубите, претърпени от клиента. ИККЛ изплаща 90% от стойността на загубите, но не повече от 20, 000 евро.

В случай че ИККЛ изплати компенсация на клиента и същият успее да възстанови парите или активите си (н.пр. чрез изплащане на застраховка или по друг начин), клиентът е длъжен да възстанови една или цялата част от компенсацията на ИККЛ. Полученото в този случай от ИККЛ, ще бъде използвано за изплащане на компенсация на бъдещи възискатели.

Какво не обхваща Схемата за компенсиране на инвеститорите

Клиентът не може да иска компенсация за загубите възникнали от неправилен инвестиционен съвет, лошо инвестиционно управление или при невярно представяне на информация. Клиентът не може да иска компенсация и за загубите причинени от спадане на стойността на инвестиционния инструмент в следствие на пазарни колебания, икономически обстоятелства или поради действието на клауза от договор за инвестиционен инструмент.

Възражения

В случай че администраторът не предвиди плащане на компенсация на клиента или ако последният не е съгласен със стойността на компенсацията, има право да обжалва пред компетентния съд (the High Court of Ireland). В случай че клиентът не е доволен от начина по който ИККЛ е разгледал неговото възнаграждение, ИККЛ разполага с формална процедура за възражения, която предвижда редица стъпки, включително преглеждане на случая от Директор отдел „Операции“ и ако е необходимо – самостоятелно разследване.

Допълнителна информация може да бъде предоставена при поискване.