

Forma aplicabila pentru 'Procedura din 2022' la data 26 mai 2022, valabila si azi

PROCEDURI din 28 aprilie 2022 privind plata compensațiilor de către Fondul de compensare a investitorilor

▶ (la data 05-mai-2022 actul a fost aprobat de [Regulamentul 10/2022](#))

Art. 1

(1) În situațiile prevăzute la art. 6 alin. (1) din Legea nr. [88/2021](#) privind Fondul de compensare a investitorilor, denumită în continuare *Legea nr. 88/2021*, Fondul de compensare a investitorilor, denumit în continuare *Fondul*, publică, în termen de 3 zile lucrătoare de la data primirii de la Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare *A.S.F.*, a actului de constatare a situației prevăzute la art. 6 alin. (1) lit. a) din Legea nr. [88/2021](#) în care se află participantul la Fond și de numire a entității responsabile cu administrarea cererilor de plăți compensatorii, respectiv de la data primirii din partea administratorului judiciar/lichidatorului numit în procedura de insolvență de către instanța judecătorească sau a oricăreia dintre părțile interesate a hotărârii judecătorești definitive de deschidere a procedurii de insolvență emise de instanța de judecată competentă, în situația prevăzută la art. 6 alin. (1) lit. b) din Legea nr. [88/2021](#), pe pagina web proprie, într-un ziar local de la sediile teritoriale ale societății de servicii de investiții financiare (*S.S.I.F.*)/instituției de credit/societății de administrare a investițiilor (*S.A.I.*)/administratorului de fonduri de investiții alternative (*AFIA*) aflat(e) în imposibilitatea de a returna fondurile bănești și/sau instrumentele financiare aparținând investitorilor, precum și în cel puțin două cotidiene de difuzare națională informații privind: incapacitatea respectivei persoane juridice de a-și onora obligațiile față de investitori, locul, modul și perioada de timp în care se pot înregistra cererile de compensare, detalii privind documentația necesară, precum și data după care are loc începerea plății compensațiilor către investitori, în condițiile Legii nr. [88/2021](#).

(2) Perioada de timp în care se pot înregistra cererile de compensare este stabilită în condițiile art. 8 din Legea nr. [88/2021](#).

(3) Fondul comunică, la cererea investitorilor, pentru documentare, informații despre documentele, condițiile și formalitățile pentru compensare.

(4) În cazul în care informațiile menționate la alin. (1) nu sunt disponibile Fondului în termenul stipulat, Fondul efectuează publicitatea acestora pe măsura disponibilității.

(5) Organul competent va afișa informațiile publicate de Fond potrivit alin. (1) și (4), în termen de 3 zile lucrătoare de la data primirii acestora de la Fond, la toate sediile persoanei juridice aflate în una dintre situațiile prevăzute la art. 6 din Legea nr. [88/2021](#).

(6) Organul competent va comunica Fondului datele sale de contact, pe baza formularului disponibilizat de Fond.

Art. 2

(1) Investitorii depun cererile de compensare la organul competent în perioada stabilită de acesta împreună cu Fondul și comunicată de către acesta din urmă, în condițiile art. 1 alin. (1) și (2). În cazul menționat la art. 6 alin. (1) lit. b) din Legea nr. [88/2021](#), organul competent și Fondul iau în considerare numai cererile de compensare ale investitorilor care au depus declarații de creanță, dacă acestea au fost înregistrate în tabelul definitiv al creanțelor.

(2) Termenul prevăzut la alin. (1) este stabilit individual, pentru fiecare S.S.I.F./instituție de credit/S.A.I./AFIA care administrează portofolii individuale de investiții aflată în una dintre situațiile prevăzute la art. 6 alin. (1) din Legea nr. [88/2021](#) în parte, în funcție de complexitatea și circumstanțele tehnice și legale cunoscute.

(3) Cererea de compensare este formulată în scris pe formularul disponibilizat organului competent de către Fond și va cuprinde cel puțin următoarele informații:

a) pentru persoanele fizice:

- (i) numele, prenumele și inițiala tatălui;
- (ii) domiciliul sau adresa aleasă pentru corespondență;
- (iii) seria și numărul B.I./C.I.;
- (iv) codul numeric personal;
- (v) numărul contului bancar;
- (vi) valoarea compensației solicitate;

b) pentru persoanele juridice și entitățile fără personalitate juridică:

- (i) denumirea;
- (ii) adresa sediului social sau adresa aleasă pentru corespondență;
- (iii) numărul de înregistrare la oficiul registrului comerțului;
- (iv) codul unic de înregistrare;
- (v) reprezentanții legali;
- (vi) numărul contului bancar unde se dorește efectuarea plății compensației;
- (vii) valoarea compensației solicitate.

(4) Cererea de compensare este însoțită de următoarele documente justificative:

a) pentru persoanele fizice:

- (i) copia actului de identitate al persoanei care înaintează cererea;
- (ii) documentele menționate la art. 9, în cazul în care plata se efectuează către o altă persoană fizică decât investitorul;
- (iii) documente privind investiția comună, dacă este cazul;
- (iv) extras de cont pentru confirmarea contului completat în cererea de compensare;
- (v) contractul de prestare de servicii și activități de investiții, inclusiv anexele la contract și actele adiționale; în cazul în care contractul în cauză a fost pierdut, distrus sau deteriorat acesta poate fi înlocuit cu alte documente care atestă relația dintre persoana respectivă și participant. În cazul unui investitor ale cărui instrumente financiare au fost transferate de un participant al Fondului, participant la sistemul de decontare al depozitarului central, fără acordul acestuia, contractul poate fi înlocuit de documentele care atestă sesizarea organelor competente cu privire la respectivul transfer și de documentul eliberat de către depozitarul central la cererea investitorului care solicită compensarea din care rezultă istoricul transferurilor deținerilor respectivului investitor din contul individual deschis în numele acestuia la depozitarul central în contul global al participantului la Fond, participant la sistemul de decontare al depozitarului central;
- (vi) orice document justificativ privind fondurile bănești și/sau instrumentele financiare invocate, emis de participantul insolvent, depozitarul central și/sau alte instituții (extras de cont, istoric de cont pentru instrumentele financiare invocate);
- (vii) alte documente probatoare ale creanței în cazul existenței în portofoliu a instrumentelor financiare pe piețele externe;

b) pentru persoanele juridice:

- (i) certificatul constatator eliberat de oficiul registrului comerțului cu cel mult 30 de zile înainte de data depunerii cererii de compensare;
- (ii) certificatul de înregistrare emis de către oficiul registrului comerțului ori certificatul emis de către Registrul asociațiilor/fundațiilor sau orice act de înregistrare la autoritățile abilitate, după caz, din care să reiasă datele de identificare a persoanei juridice (denumirea, adresa sediului social, codul unic de înregistrare, persoanele împuternicite să reprezinte legal persoana juridică, eventualele divizări, fuziunile, stările de dizolvare sau de lichidare judiciară, de faliment etc.);
- (iii) actul de numire a noului reprezentant al societății, în cazul în care acesta este administratorul judiciar sau lichidatorul, în copie legalizată;
- (iv) extras de cont pentru confirmarea contului completat în cererea de compensare;
- (v) copie a actului de identitate al persoanei care înaintează cererea (administratorul numit prin actele constitutive înregistrate la oficiul registrului comerțului sau un împuternicit al societății);
- (vi) contractul de prestare de servicii și activități de investiții, inclusiv anexele la contract și actele adiționale. În cazul persoanelor juridice ale căror instrumente financiare au fost transferate de un membru al Fondului, participant la sistemul de decontare al depozitarului central, fără acordul investitorului, sunt aplicabile prevederile lit. a) pct. (v) teza a doua;

(vii) orice document justificativ privind fondurile bănești și/sau instrumentele financiare invocate, emis de participantul insolvent, depozitarul central și/sau alte instituții (extras de cont, istoric de cont pentru instrumentele financiare invocate);

(viii) alte documente probatoare ale drepturilor investitorilor în cazul existenței în portofoliu de instrumente financiare pe piețele externe;

c) pentru entitățile fără personalitate juridică: documentele de constituire specifice acestor entități (acte de constituire, autorizație de funcționare, codul unic de înregistrare etc.) în copii legalizate sau copii certificate pentru conformitate, precum și documentele menționate la lit. b) pct. (iv)-(viii).

(5) În cazul în care, până la data începerii plății compensațiilor, informațiile cuprinse în cererea de compensare se modifică, investitorul este obligat să comunice Fondului aceste modificări. Fondul nu poate fi făcut răspunzător de necomunicarea sau comunicarea defectuoasă a informațiilor de către investitor care pot afecta plata compensațiilor.

Art. 3

(1) În termen de 10 zile de la data expirării perioadei pentru înregistrarea cererilor de compensare, organul competent transmite Fondului, în formatul solicitat de Fond, pe suport hârtie sau în format electronic, utilizând datele de contact menționate la art. 1 alin. (6), lista definitivă cuprinzând investitorii S.S.I.F./instituției de credit/S.A.I./AFIA care administrează portofolii individuale de investiții aflate în imposibilitatea de a returna fondurile bănești și instrumentele financiare aparținând investitorilor la data de referință, atributele de identificare ale acestora, contul bancar sau adresa la care trebuie efectuată plata prin mandat poștal, deținerile nete, precum și tabelul definitiv al creanțelor, în cazul prevăzut la art. 6 alin. (1) lit. b) din Legea nr. [88/2021](#). La cererea Fondului, lista va fi însoțită de cererile de compensare, documentele justificative aferente, contractele de servicii și activități de investiții, cererile de deschidere de cont, situația portofoliilor investitorilor, extrase de cont ale investitorilor, declarațiile investitorilor privind încadrarea/neîncadrarea în categoria investitorilor compensabili, documente privind conturile comune de investiții, declarațiile de creanță înregistrate în tabelul definitiv și orice alte documente considerate necesare de către Fond pentru întocmirea listei de plată.

(2) Până la data finalizării listei de plată, organul competent transmite Fondului, săptămânal, pe suport hârtie sau în format electronic, utilizând datele de contact menționate la art. 1 alin. (6), situații provizorii care conțin informații privind identitatea investitorilor și deținerea netă a fiecăruia dintre aceștia.

(3) Informațiile din lista definitivă sunt prezentate și se completează separat pentru investitorii de compensat persoane fizice și persoane juridice, inclusiv entitățile fără personalitate juridică.

(4) Organul competent răspunde exclusiv cu privire la modul de preluare a datelor din evidența de back-office și arhiva participantului aflat în situațiile prevăzute la art. 6 din Legea nr. [88/2021](#) și din cererile de compensare formulate de investitori și înscrise în situațiile transmise Fondului.

Art. 4

(1) În situația în care Fondul este desemnat de către A.S.F. în calitate de organ competent, conform prevederilor art. 2 lit. l) din Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară privind Fondul de compensare a investitorilor nr. [10/2022](#), denumit în continuare *Regulament*, acesta respectă aceleași cerințe aplicabile entităților care gestionează cererile de compensare potrivit prezentei proceduri, inclusiv cele referitoare la întocmirea listei de plată prevăzute la art. 6 alin. (1).

(2) În situația prevăzută la alin. (1), Fondul își exercită prerogativele în strânsă colaborare cu A.S.F. În acest caz, cererile de compensare sunt procesate de către Fond, conform celor stabilite în actul de constatare a situației generatoare de plăți compensatorii emis de către A.S.F., lista de plată fiind întocmită de către Fond și avizată pentru conformitate de către A.S.F.

Art. 5

(1) În scopul întocmirii listelor de plată prevăzute la art. 6 alin. (1) și demarării

procesului de compensare a investitorilor de compensat cu respectarea prevederilor art. 21 din Regulament și ale art. 8 alin. (1), Fondul compară datele prezentate în lista definitivă și situațiile transmise de organul competent conform art. 3 alin. (1) și (2) cu orice document care se află în posesia Fondului și/sau cu documentele obținute de la organul competent în conformitate cu art. 3 alin. (2) și aduce modificările considerate necesare.

(2) Eventualele erori sau necorelări constatate între informațiile din listă și cele colectate de Fond sunt comunicate organului competent, în scris, în termen de 30 de zile de la data primirii listei definitive a investitorilor compensabili de la organul competent, pentru analiză și corectare, dacă este cazul, urmând ca acesta să retransmită Fondului rezultatul analizei și/sau lista corectată în termen de 30 de zile de la data la care Fondul a comunicat necorelările sau eroarea constatată.

(3) Ulterior întocmirii de către Fond a listei de plată, aceasta este transmisă către A.S.F. pentru verificarea de către aceasta, împreună cu organele abilitate legal, a neimplicării persoanelor îndreptățite la compensare în operațiuni de spălare a banilor și/sau care fac obiectul unor sancțiuni internaționale.

(4) În termen de 5 zile lucrătoare de la primirea de la A.S.F. a confirmării din partea organelor legal abilitate, Fondul procedează la demararea procedurii de plată a compensațiilor către persoanele cuprinse în lista de plată și neimplicate în acțiuni de spălare a banilor și/sau care nu fac obiectul unor sancțiuni internaționale, concomitent cu suspendarea efectuării plăților compensatorii către respectivele persoane conform art. 19 din Regulament.

(5) Persoanele pentru care a fost suspendată efectuarea plăților compensatorii sunt notificate în scris de către Fond cu privire la motivele suspendării.

(6) În situația în care Fondul trebuie să compenseze investitorul pentru instrumentele financiare denumite în lei pe care participantul insolvent le datorează, valoarea acestora la data de referință este calculată cu luarea în considerare a regulilor de evaluare a activelor financiare prevăzute în reglementările emise de A.S.F. și, dacă este cazul, a cursului de referință comunicat de Banca Națională a României (B.N.R.) la data de referință.

(7) În situația în care Fondul trebuie să compenseze investitorul pentru fonduri bănești exprimate în valută, valoarea acestora este calculată cu luarea în considerare a cursului de referință comunicat de B.N.R. la data de referință.

(8) În niciun caz, prezentele proceduri nu vor fi înțelese ca îndrituind vreun investitor la o dublă compensare, respectiv atât prin Fond, cât și prin Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (F.G.D.B.).

(9) În cazul în care intermediarul care nu poate restitui fondurile bănești și/sau instrumentele financiare datorate sau aparținând investitorilor este o instituție de credit participantă la F.G.D.B., cele două fonduri colaborează, în baza unui protocol încheiat în acest sens, în vederea diferențierii compensațiilor unui investitor, sumele ce rezultă din prestarea de către respectivul membru al Fondului de servicii și activități de investiții fiind separate de sumele ce constituie depozite garantate de F.G.D.B.

(10) Fondul stabilește o singură compensație pentru fiecare investitor de compensat, indiferent de numărul de conturi deschise la participantul insolvent, de moneda în care au fost efectuate investițiile compensate sau de localizarea conturilor în cadrul Uniunii Europene.

(11) În cazul conturilor investițiilor comune, compensația se stabilește în funcție de cota de participare a fiecărui investitor de compensat sau, în absența informațiilor relevante, prin atribuire în mod egal între respectivii investitori de compensat.

(12) Termenele menționate în prezentul articol pot fi prelungite de către Fond, pentru motive temeinice, cu acordul A.S.F., cu respectarea prevederilor art. 7 și a prevederilor legale incidente.

Art. 6

(1) Fondul întocmește liste de plată, prin stabilirea pentru fiecare investitor compensabil a compensației datorate, luând în considerare plafonul de compensare. Listele de plată și modificările acestora se aprobă de către Consiliul de administrație al Fondului și se

comunică A.S.F.

(2) Compensațiile se includ în lista de plată după cum urmează:

a) în situația în care deținerea netă este negativă, investitorul compensabil nu este îndreptățit la încasarea compensației și nu este introdus în lista de plată întocmită de către Fond;

b) în situația în care deținerea netă este pozitivă și nu depășește nivelul legal al plafonului de compensare, această valoare se trece în lista de plată întocmită de Fond;

c) în situația în care deținerea netă este pozitivă și depășește nivelul legal al plafonului de compensare, se trece în lista de plată o sumă egală cu nivelul plafonului de compensare.

(3) Dacă în cazul menționat la art. 8 alin. (3) din Legea nr. **88/2021**, Fondul/organul competent confirmă creanța investitorului, lista de plată se modifică în mod corespunzător.

(4) Fondul elaborează în mod distinct liste de plată pentru investitorii de compensat persoane fizice și liste de plată pentru investitorii de compensat persoane juridice. Listele cuprind elementele necesare identificării investitorului de compensat, persoana fizică, persoana juridică și entitate fără personalitate juridică, sau identificării persoanei mandatate ori împuternicite să primească suma de bani respectivă, precum și suma de plată convenită acestora.

Art. 7

Pentru compensațiile validate în condițiile art. 6 alin. (3), termenele de plată încep să curgă de la data modificării listei de plată a compensațiilor.

Art. 8

(1) Plata compensației se efectuează de către Fond, în lei, fie în contul bancar deschis pe numele investitorului de compensat sau al persoanei împuternicite/îndreptățite în acest sens, conform art. 9, comunicat în cererea de compensare, fie prin cont colector, după cum este stabilit de Fond în înștiințarea menționată la art. 1 alin. (1).

(2) Costurile generate de executarea obligației de plată a compensației sunt suportate de către Fond.

(3) Fondul are dreptul să ceară organului competent subrogarea acestuia în drepturile investitorului de compensat, cu luarea în considerare a compensației plătite de către Fond. În acest sens Fondul solicită organului competent subrogarea în drepturile investitorilor de compensat, cu luarea în considerare a compensației plătite de către Fond.

(4) Termenul general de prescripție a compensațiilor curge de la data aprobării listei de plată de către Consiliul de administrație al Fondului, respectiv a modificării acesteia în condițiile art. 6 alin. (3).

Art. 9

Plata se efectuează către o altă persoană fizică decât investitorul de compensat înscris în lista de plată, după cum urmează:

a) moștenitorului legal sau legatarului de orice tip al investitorului de compensat, pe baza certificatului de moștenitor, respectiv de legatar (pentru moștenitorul unic, respectiv legatarul unic);

b) moștenitorului legal ori legatarului de orice tip al investitorului de compensat, desemnat prin procură specială autentică să îi reprezinte pe ceilalți moștenitori legali, respectiv legatari, pe baza certificatului de moștenitor, respectiv de legatar (când sunt mai mulți moștenitori legali, respectiv legatari). Această prevedere se aplică în cazul în care nu se prezintă toți moștenitorii legali sau legatarii prevăzuți în certificatul de moștenitor legal, respectiv de legatar. Plata de cote-părți a compensației, individual, către moștenitorii investitorului de compensat, în proporțiile stabilite prin actul de succesiune (sau hotărârea judecătorească) pentru fiecare moștenitor, se poate face numai direct de către Fond;

c) moștenitorului legal sau legatarului investitorului de compensat care, prin hotărârea judecătorească definitivă de dezbatere a moștenirii, beneficiază de investiția compensată a investitorului de compensat defunct, pe baza acelei hotărâri;

d) unui părinte, pentru copilul său minor în vârstă de până la 18 ani, pe baza actului de

identitate al părintelui și a certificatului de naștere al copilului în vârstă de până la 14 ani; copiii între 14 și 18 ani pot ridica personal compensațiile, cu încuviințarea prealabilă scrisă a părinților sau a tutorelui. În aceste cazuri, pe lângă încuviințarea scrisă, investitorul prezintă și certificatul său de naștere, în original și în copie, și copii ale actelor de identitate ale părinților sau ale actului de identitate al tutorelui, precum și copia deciziei de numire a tutorelui;

e) tutorelui sau curatorului, pentru investitorii cărora li s-a instituit tutela ori curatela pe baza actului de instituire a tutelei, respectiv a curatelei;

f) mandatarului investitorului, pe bază de procură specială pentru încasarea compensației, autentificată conform legislației aplicabile.

Art. 10

(1) Plata compensației către investitorii de compensat entități fără personalitate juridică se tratează similar cu cea către persoanele juridice.

(2) Din punct de vedere tehnico-administrativ, entitățile fără personalitate juridică, altele decât persoanele fizice, sunt evidențiate în aceeași listă cu persoanele juridice.

Art. 11

Fondul informează periodic A.S.F. și/sau organele competente, după caz, asupra sumelor plătite investitorilor de compensat, persoane fizice și persoane juridice.

Art. 12

(1) În termen de 3 zile lucrătoare de la data încheierii perioadei de plată a compensațiilor, Fondul informează investitorii, printr-un comunicat, cu privire la:

a) încheierea perioadei de plată;

b) posibilitatea obținerii de la Fond a compensațiilor neachitate, precum și modalitățile de plată prin care urmează a se efectua astfel de plăți;

c) termenul-limită de efectuare a plăților de compensații de către Fond;

d) documentele, condițiile și formalitățile necesare pentru obținerea și/sau încasarea compensației.

(2) Comunicatul menționat în alin. (1) se transmite A.S.F. și se publică în cel puțin două ziare de circulație națională și pe pagina web a Fondului.

Publicat în Monitorul Oficial cu numărul 441 din data de 5 mai 2022