

Version	1
Date of version:	21.02.2025.

## **Informativa sul sistema di indennizzo degli investitori**

I fondi degli investitori, gli strumenti finanziari e i loro portafogli detenuti presso Mintos sono coperti dal sistema di indennizzo degli investitori. I sistemi di indennizzo degli investitori negli Stati membri dell'UE sono istituiti conformemente alla direttiva 97/9/CE e si applicano alle imprese d'investimento all'interno dei rispettivi Stati membri. Mintos partecipa al sistema lettone di indennizzo degli investitori. Questo schema protegge gli investitori che utilizzano la piattaforma Mintos, indipendentemente dal loro paese di residenza.

### **Che cos'è il sistema di indennizzo degli investitori?**

Il sistema di indennizzo degli investitori è un meccanismo concepito per tutelare gli interessi degli investitori, garantendo che questi abbiano diritto a un indennizzo in circostanze specifiche.

### **In quali casi viene corrisposto un indennizzo?**

Gli investitori hanno diritto a un risarcimento se Mintos non è in grado di adempiere ai propri obblighi nei confronti degli investitori in modo completo e puntuale. Tale incapacità deve essere confermata dalla Banca di Lettonia o deve derivare da una decisione giudiziaria definitiva e vincolante che dichiara l'insolvenza o la liquidazione dell'impresa di investimento, impedendole in tal modo di soddisfare i crediti degli investitori.

Mintos conserva nel suo sistema contabile i registri di tutti gli investimenti ammissibili alla compensazione in caso di incapacità di adempiere agli obblighi.

### **Come viene determinato il risarcimento e il suo importo?**

L'importo dell'indennizzo è determinato dalla Banca di Lettonia, sulla base del totale delle obbligazioni in essere dell'aderente al sistema nei confronti dell'investitore, ma non superiore a 20 000 EUR, indipendentemente dal numero di strumenti finanziari o conti detenuti dall'investitore.

### **Quando e come viene corrisposto il risarcimento?**

Per ricevere un risarcimento, l'investitore deve presentare un reclamo. La Banca di Lettonia pubblica le procedure e i termini per la presentazione delle domande nella Gazzetta ufficiale Latvijas Vēstnesis e sul suo sito web ufficiale. L'investitore deve presentare la richiesta entro due anni dalla data in cui la Banca di Lettonia ha pubblicato le informazioni sui pagamenti degli indennizzi o dalla fine delle circostanze che hanno causato un ritardo nel pagamento degli indennizzi. La mancata presentazione della domanda entro il termine prescritto comporta la perdita del diritto all'indennizzo.

Il pagamento dell'indennizzo inizia entro tre mesi dalla data in cui la Banca di Lettonia accerta l'incapacità dell'aderente al sistema di adempiere ai propri obblighi o dalla data di entrata in vigore di una sentenza giudiziaria che dichiara l'insolvenza o la liquidazione dell'impresa di investimento che le impedisce di adempiere agli obblighi nei confronti degli investitori. In casi eccezionali e in circostanze straordinarie, la Banca di Lettonia può prorogare il periodo di inizio dei pagamenti dell'indennizzo fino a tre mesi. In alcuni casi, i pagamenti dell'indennizzo possono essere temporaneamente sospesi.

L'indennizzo è erogato tramite la Banca di Lettonia o un istituto di credito designato dalla Banca di Lettonia.

### **Quando non verrà corrisposto un indennizzo?**

Non è previsto alcun indennizzo:

- 1) a una persona per operazioni per le quali è stata pronunciata una condanna penale per riciclaggio, terrorismo o finanziamento della proliferazione
- 2) ai membri di sistemi di indennizzo degli investitori, alle imprese di assicurazione o di riassicurazione, alle imprese di investimento o ad altri investitori che hanno comunicato di essere investitori professionali;
- 3) a persone che appartengono allo stesso gruppo di società dell'aderente al regime;
- 4) ai fondi pensione;
- 5) a istituzioni statali o comuni;
- 6) ai membri del consiglio di amministrazione, del consiglio, del comitato di revisione contabile e dei suoi membri, del responsabile del dipartimento di audit interno e dei suoi membri, ad altri dipendenti del membro del regime pensionistico che hanno autorizzato la pianificazione, la gestione e il controllo delle attività del membro del regime pensionistico e che ne sono responsabili, nonché alle persone che detengono, direttamente o indirettamente, almeno il 5% del capitale del membro del regime pensionistico;
- 7) alle persone incaricate della revisione ufficiale dei documenti contabili degli affiliati al regime;
- 8) ai parenti di primo grado e ai coniugi delle persone di cui ai punti 6 e 7;
- 9) alle persone che agiscono per conto di quelle di cui al punto 7;
- 10) alle persone nei confronti dei quali la Latvijas Banka ha accertato che, in virtù di disposizioni speciali di un contratto stipulato individualmente, hanno beneficiato di tassi di interesse elevati o di agevolazioni finanziarie, o hanno causato o hanno approfittato di circostanze che hanno causato difficoltà finanziarie o hanno portato a un deterioramento della situazione finanziaria di un affiliato al regime;
- 11) agli istituti di credito.
- 12) agli enti finanziari ai sensi del regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 26 giugno 2013, relativo ai requisiti prudenziali per gli enti creditizi e le imprese di investimento e che modifica il regolamento (UE) n. 648/2012.

### **Quali casi non sono coperti dal sistema di indennizzo degli investitori?**

Il sistema di indennizzo degli investitori non copre le perdite degli investitori derivanti dalle fluttuazioni del valore degli strumenti finanziari o dalla loro insolvenza.

**Il sistema di indennizzo degli investitori non si applica agli investimenti in prestiti effettuati sulla piattaforma Mintos tramite accordi di cessione.**

### **Informazioni di contatto dell'amministratore del regime**

L'amministratore del programma è la Banca di Lettonia con i seguenti recapiti:

Indirizzo: K. Valdemāra iela 2A, Riga, Lettonia, LV-1050; Telefono: +371 67022300; Email: [info@bank.lv](mailto:info@bank.lv);  
Sito web: [www.bank.lv](http://www.bank.lv).

La Legge sulla Protezione degli investitori è disponibile online:

<https://likumi.lv/ta/id/55829-iegulditaju-aizsardzibas-likums>

Ulteriori informazioni sul sistema di indennizzo degli investitori sono disponibili sul sito web della Banca di Lettonia:

<https://www.bank.lv/darbibas-jomas/klientu-aizsardziba/kompensaciju-izmaksas-sistemas/finansu-instrumentu-tirgus-klientu-iegulditaju-aizsardziba>.