

|                  |             |
|------------------|-------------|
| Version          | 1           |
| Date of version: | 21.02.2025. |

## **Informācija par ieguldītāju aizsardzības sistēmu**

Uz ieguldītājiem piederošo naudu, finanšu instrumentiem un to portfeļiem, kas tiek turēti pie Mintos, attiecas ieguldītāju aizsardzības sistēma. Ieguldītāju aizsardzības sistēmas ES dalībvalstīs tiek izveidotas saskaņā ar Direktīvu 97/9/EK un attiecas uz ieguldījumu pakalpojumu sniedzējiem attiecīgajā ES dalībvalstī. Mintos ir Latvijas ieguldītāju aizsardzības sistēmas dalībniece. Šī sistēma aizsargā investorus Mintos platformā neatkarīgi no to dzīvesvietas valsts.

### **Kas ir ieguldītāju aizsardzības sistēma?**

Ieguldītāju aizsardzības sistēma ir pasākumu kopums ieguldītāju interešu aizsardzībai, kas paredz, ka noteiktos gadījumos ieguldītājam ir tiesības uz kompensāciju.

### **Kādos gadījumos izmaksā kompensāciju?**

Ieguldītājam ir tiesības saņemt kompensāciju, ja Mintos nespēj pilnā apmērā un termiņos izpildīt savas saistības pret ieguldītāju. Šādu saistību neizpildes apstiprinājumu sniedz Latvijas Banka, vai arī tas izriet no tiesas sprieduma, kurš stājas spēkā un ar kuru ieguldījumu pakalpojumu sniedzējam pasludināts maksātnespējas process vai likvidācija, kas tam liedz iespēju izpildīt ieguldītāju prasījumus.

Mintos savos grāmatvedības reģistros pastāvīgi uztur informāciju par tiem ieguldījumiem, par kuriem ieguldītājam ir tiesības saņemt kompensāciju, ja tiek konstatēta Mintos nespēja izpildīt saistības.

### **Kā nosaka kompensāciju un tās apmēru?**

Kompensācijas apmēru nosaka Latvijas Banka atbilstoši ieguldītāju aizsardzības sistēmas dalībnieka pret ieguldītāju neizpildīto saistību kopsummai, bet ne vairāk kā 20,000 euro, neatkarīgi no ieguldītāja finanšu instrumentu vai atvērto kontu skaita.

### **Kad un kā kompensācija tiek izmaksāta?**

Lai saņemtu kompensāciju, ieguldītājam ir jāiesniedz pieteikumu par kompensāciju. Latvijas Banka informāciju par kārtību, kādā tiek pieņemti pieteikumi kompensācijas izmaksai, un par kompensācijas izmaksas kārtību un termiņiem publicē oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis", kā arī ievieto savā tīmekļvietnē. Šo pieteikumu ir jāiesniedz divu gadu laikā kopš dienas, kad Latvijas Banka ir publicējusi informāciju par kompensācijas izmaksu, vai beigušies apstākļi, kas bijuši par pamatu kompensācijas izmaksas atlikšanai. Ieguldītājs zaudē tiesības uz kompensāciju, ja noteiktajā termiņā nav iesniedzis pieteikumu kompensācijas saņemšanai.

Kompensācijas izmaksu uzsāk triju mēnešu laikā no dienas, kad Latvijas Banka ir konstatējusi sistēmas dalībnieka nespēju izpildīt saistības pret ieguldītāju pilnā apmērā un noteikusi kompensācijas apmēru, vai no dienas, kad stājas spēkā tiesas nolēmums par ieguldījumu brokeru sabiedrības maksātnespējas procesa pasludināšanu vai likvidāciju, kas tam liedz iespēju izpildīt ieguldītāju prasījumus. Izņēmuma gadījumos un īpašos apstākļos Latvijas Banka var pagarināt termiņu, kad uzsāk kompensācijas izmaksu, par trim mēnešiem. Atsevišķos gadījumos kompensācijas izmaksa var tikt atlikta.

Kompensāciju izmaksā ar Latvijas Bankas vai tās izraudzītas kredītiestādes starpniecību.

### **Kad kompensācija netiks izmaksāta?**

Kompensāciju neizmaksā:

- 1) personai par darījumiem, kuru sakarā ir pieņemts notiesājošs spriedums krimināllietā par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma vai proliferācijas finansēšanu;
- 2) sistēmas dalībniekiem, apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrībām, ieguldījumu sabiedrībām vai citiem ieguldītājiem, kas darījuši zināmu, ka ir profesionāli ieguldītāji;
- 3) personām, kuras ir vienā koncernā ar sistēmas dalībnieku;
- 4) pensiju fondiem;
- 5) valsts pārvaldes iestādēm un pašvaldībām;
- 6) sistēmas dalībnieka valdes un padomes locekļiem, revīzijas komisijas vadītājam un šīs komisijas locekļiem, iekšējā revīzijas dienesta vadītājam un šā dienesta locekļiem, citiem sistēmas dalībnieka darbiniekiem, kuri ir pilnvaroti plānot, vadīt un kontrolēt sistēmas dalībnieka darbību un kuri ir atbildīgi par to, kā arī personām, kuras tieši vai netieši ieguvušas vairāk nekā piecus procentus no sistēmas dalībnieka kapitāla;
- 7) personām, kuras ir atbildīgas par likumā noteikto sistēmas dalībnieku grāmatvedības dokumentu revīziju;
- 8) personām, kuras ir 6. un 7. punktā minēto personu pirmās pakāpes radnieki vai laulātie;
- 9) personām, kuras darbojas 7. punktā minēto personu vārdā;
- 10) personām, par kurām Latvijas Banka konstatējusi, ka, pamatojoties uz individuāli noslēgta līguma īpašiem noteikumiem, tās ir saņēmušas augstas procentu likmes vai finansiālas koncesijas vai izraisījušas, vai izmantojušas savā labā apstākļus, kas sistēmas dalībniekam ir radījuši finansiālas grūtības vai veicinājuši tā finansiālā stāvokļa pasliktināšanos;
- 11) kredītiestādēm;
- 12) finanšu iestādēm Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija regulas Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza regulu Nr. 648/2012 izpratnē.

### **Uz kādiem gadījumiem neattiecas ieguldītāju aizsardzības sistēma?**

Ieguldītāju aizsardzības sistēma neattiecas uz gadījumiem, kad ieguldītāji cietuši zaudējumus finanšu instrumentu cenu izmaiņu dēļ vai finanšu instrumenti kļuvuši nelikvīdi.

**Ieguldītāju aizsardzības sistēma neattiecas uz investīcijām, kas veiktas Mintos platformā, ieguldītājam noslēdzot cesijas līgumu.**

### **Sistēmas uzturētāja kontaktinformācija**

Sistēmas uzturētājs ir Latvijas Banka ar šādu kontaktinformāciju: adrese: K. Valdemāra iela 2A, Rīga, Latvija, LV-1050, tālrunis: +371 67022300, e-pasts info@bank.lv, tīmekļvietne: [www.bank.lv](http://www.bank.lv).

Ieguldītāju aizsardzības likums ir pieejams tiešsaistē:

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

Plašākā informācijas par ieguldītāju aizsardzības sistēmu pieejama Latvijas Bankas mājas lapā:

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