

Version	1
Date of version:	21.02.2025.

Openbaarmaking over het Beleggerscompensatiestelsel

Beleggersfondsen, financiële instrumenten en hun portefeuilles die bij Mintos worden aangehouden, vallen onder het beleggerscompensatiestelsel. Beleggerscompensatiestelsels in de Lidstaten van de EU worden opgericht in overeenstemming met Richtlijn 97/9/EC en zijn van toepassing op beleggingsondernemingen in de betreffende Lidstaat. Mintos neemt deel aan het Letse beleggerscompensatiestelsel. Dit stelsel beschermt beleggers die het Mintos platform gebruiken, ongeacht hun land van verblijf.

Wat is het Beleggerscompensatiestelsel?

Het beleggerscompensatiestelsel is een mechanisme dat ontworpen is om de belangen van de beleggers te beschermen door ervoor te zorgen dat beleggers onder specifieke omstandigheden recht hebben op compensatie.

In welke gevallen wordt compensatie uitgekeerd?

Beleggers hebben recht op compensatie als Mintos haar verplichtingen aan beleggers niet volledig en op tijd kan nakomen. Dit onvermogen moet door de Bank van Letland bevestigd worden of moet voortkomen uit een definitieve en bindende rechterlijke beslissing die de insolventie of liquidatie van de beleggingsonderneming uitspreekt, waardoor deze niet langer aan de vorderingen van beleggers kan voldoen.

Mintos houdt in haar boekhoudsysteem gegevens bij van alle beleggingen die in aanmerking komen voor compensatie in het geval zij niet aan haar verplichtingen kan voldoen.

Hoe wordt de compensatie en de hoogte ervan bepaald?

Het compensatiebedrag wordt door de Bank van Letland vastgesteld op basis van de totale uitstaande verplichtingen van de deelnemer aan het stelsel ten opzichte van de belegger, met een maximum van EUR 20,000, ongeacht het aantal financiële instrumenten of rekeningen dat de belegger aanhoudt.

Wanneer en hoe wordt de compensatie uitgekeerd?

Om compensatie te ontvangen moet de belegger een vordering indienen. De Bank van Letland publiceert de procedures en deadlines voor het indienen van vorderingen in het officiële staatsblad Latvijas Vēstnesis en op haar officiële website. De belegger moet de vordering indienen binnen twee jaar vanaf de datum waarop de Bank van Letland informatie over de compensatiebetalingen gepubliceerd heeft of na het einde van de omstandigheden die een vertraging in de compensatiebetaling hebben veroorzaakt. Als de vordering niet binnen de voorgeschreven periode wordt ingediend vervalt het recht op compensatie.

De betaling van de compensatie start binnen drie maanden vanaf de datum waarop de Bank van Letland vaststelt dat de deelnemer van het stelsel niet in staat is om zijn verplichtingen na te komen of van de datum van inwerkingtreding van een rechterlijke uitspraak waarin de insolventie of liquidatie van de beleggingsonderneming wordt uitgesproken waardoor deze niet langer aan zijn verplichtingen jegens de beleggers kan voldoen. In uitzonderlijke gevallen en onder buitengewone omstandigheden kan de Bank

van Letland de aanvangsperiode voor compensatiebetalingen met maximaal drie maanden verlengen. In sommige gevallen kunnen de compensatiebetalingen tijdelijk worden opgeschort.

Compensatie wordt via de Bank van Letland uitgekeerd of via een kredietinstelling die door de Bank van Letland is aangewezen.

Wanneer wordt compensatie niet uitgekeerd?

Er is geen compensatie verschuldigd:

- 1) aan een persoon voor transacties waarvoor een strafrechtelijke veroordeling is uitgesproken wegens het witwassen van geld, de financiering van terrorisme of de financiering van proliferatie
- 2) aan deelnemers aan het beleggerscompensatiestelsel, verzekerings- of herverzekeringsmaatschappijen, beleggingsondernemingen of andere beleggers die hebben aangegeven dat zij professionele beleggers zijn;
- 3) aan personen die deel uitmaken van dezelfde groep van ondernemingen als de deelnemer aan de regeling;
- 4) aan pensioenfondsen;
- 5) aan staatsinstellingen of gemeenten;
- 6) aan leden van de raad van bestuur van de deelnemer aan de regeling, het hoofd van de auditcommissie en diens leden, andere werknemers van de deelnemer aan de regeling die gemachtigd zijn om de activiteiten van de deelnemer aan de regeling te plannen, te beheren en te controleren en hiervoor verantwoordelijk zijn, evenals aan personen direct of indirect minstens 5% van het kapitaal van de deelnemer aan de regeling bezitten;
- 7) aan personen die verantwoordelijk zijn voor de controle van de wettelijke boekhoudkundige documenten van de deelnemers aan de regeling;
- 8) aan familieleden in de eerste graad en echtgenoten van de personen genoemd in de punten 6 en 7;
- 9) aan personen die handelen in naam van de in punt 7 genoemde personen;
- 10) aan personen ten aanzien van wie Latvijas Banka heeft vastgesteld dat, op grond van bijzondere bepalingen van een individueel gesloten contract, zij hoge rentetarieven of financiële concessies ontvangen hebben, of omstandigheden hebben veroorzaakt of benut die tot financiële moeilijkheden hebben geleid of tot een verslechtering van de financiële omstandigheden van een deelnemer aan de regeling;
- 11) aan kredietinstellingen.
- 12) aan financiële instellingen binnen de bepaling van de Richtlijn (EU) Nr. 575/2013 van het Europees Parlement en van de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) Nr. 648/2012.

Welke gevallen vallen niet onder het beleggerscompensatiestelsel?

Het beleggerscompensatiestelsel dekt geen verliezen van beleggers die voortvloeien uit schommelingen in de waarde van financiële instrumenten of hun illiquiditeit.

Het beleggerscompensatiestelsel is niet van toepassing op beleggingen in leningen die via overeenkomsten van opdracht afgesloten zijn op het Mintos-platform.

Contactgegevens van de Beheerder van de Regeling

De beheerder van de regeling is de bank van Letland met de volgende contactgegevens:

Adres: K. Valdemāra iela 2A, Riga, Letland, LV-1050

Telefoon: +371 67022300

E-mailadres: info@bank.lv

Website: www.bank.lv

De Wet ter Bescherming van Beleggers is online beschikbaar:

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

Meer informatie over het beleggerscompensatiestelsel is beschikbaar op de website van de Bank van Letland:

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