| | |
|---|---|
| Version: | 20 |
| Date of version: | 20.07.2026 |

# TERMS AND CONDITIONS OF MINTOS INVESTMENT PLATFORM

**Available in English, Latviešu, Français, Deutsch, Español, Italiano, Polski, Nederlands, Český and Português**

| | |
|---|---|
| Version: | 20 |
| Date of version: | 20.07.2026 |

mintos

# TERMS AND CONDITIONS OF MINTOS INVESTMENT PLATFORM

**Table of contents:**


Part I General Provisions 2

1 Definitions and Interpretation 2

2 Registration on the Platform 5

3 Identification of the Investor 7

4 Categorisation of the Investor 9

5 Transfer of funds to the Cash Account 10

6 Portfolio management services 12

7 Investor’s rights and obligations 13

8 Mintos’ rights and obligations 15

9 Payments by the Investor 16

10 Liability of the Investor and Mintos 16

11 The Investor’s personal data 18

12 Confidentiality 18

13 Complaints and disputes resolution 19

14 Termination of the Agreement 19

15 Mintos’ insolvency 20

16 Miscellaneous 20

17 Transitional provisions regarding versions of these Terms and Conditions 21

Part II Transactions with Financial Instruments 22

18 The Financial Instruments Account and safekeeping of Financial Instruments 22

19 General terms on the investments in the Financial Instruments 22

20 Purchase of Financial Instruments 23

21 Sale of Financial Instruments 24

22 The Investor’s acknowledgments and representations 25

23 Reports and statements 26

24 Investor Protection 26

Part III Transactions with Claims 26

## Part I General Provisions

### 1 Definitions and Interpretation

The following definitions and rules of interpretation apply in these Terms and Conditions.

1.1 Definitions:

| | |
|---|---|
| Agreement | the agreement between the Investor and Mintos pursuant to these Terms and Conditions, including its Part II (Transactions with Financial Instruments) and its Part III (Transactions with Claims). |
| Assignee | the Investor or Mintos which has purchased the Claim from the Assignor pursuant to the Assignment Agreement. |
| Assignment Agreement | the assignment agreement between the Assignor and the Assignee pursuant to which the Assignor transfers the Claim to the Assignee. |
| Assignor | the Creditor which assigns the Claim to the Assignee pursuant to the Assignment Agreement. |
| Borrower | the borrower or the renter under the Loan Agreement as defined in the relevant Prospectus or the Assignment Agreement. |
| Business Day | any day on which banks in Latvia are operating, except Saturdays, Sundays and public holidays. |
| Cash Account | the account at Mintos for the Investor's funds, including its sub-accounts, held by the Investor with Mintos for the sole purpose of holding funds in one or more currencies. This account is used for the settlement of transactions in financial instruments, the payment of fees and charges, and for the receipt of income, such as dividends or interest payments, arising from holdings in financial instruments and other assets (e.g. Claims), and bonuses or other funds which are related to services available on Platform. |
| Claim | the whole or part of any claim from the Borrower under the Loan Agreement that is assigned under the Assignment Agreement. |
| Claims Account | the separate account at Mintos for the Investor to record settlements and transactions arising from any Claim. |
| Creditor | the Lending Company, the Investor or Mintos which owns the Claim. |
| Custom Portfolio Settings | the settings for a Portfolio management service on Mintos Platform which are set by the Investor on its sole discretion, including the target amount of the Portfolio, and are used by Mintos to provide a portfolio management service to the Investor in respect of any Financial Instrument. |
| Eligible Counterparty | an investment brokerage company, a credit institution, an insurance company, an investment management company, a pension fund, a pension fund management company or any other company that meets the criteria as an eligible counterparty as set out in the applicable regulation. |
| Fee | any fee or service price indicated on the Price List to be paid by the Investor for services on the Platform, including but not limited to executing Transaction Orders and processing Claims. |
| Final Terms | document constituting the final terms of a series of Notes within the |

| | |
| --- | --- |
| | meaning of the Regulation (EU) 2017/1129. |
| Financial Instrument | any financial instrument (or its fraction, if any) available to the Investor with Mintos, including but not limited to the Notes. |
| Financial Instruments Account | the account, including its subaccounts, at Mintos for the Investor's Financial Instruments, maintained in the name of the Investor in which the Financial Instruments held by the Investor with Mintos are recorded. |
| Financial Instrument Price | the purchase price for (i) the Note, consisting of the outstanding principal amount, and any discount or premium; (ii) financial instrument other than the Note - market value available to Mintos on each respective transaction day or weighted average of all market transactions on each respective day, or any other its value available to Mintos on each respective transaction day, if the order is executed Over The Counter (OTC). |
| Investment Accounts | the Claims Account, the Financial Instruments Account and the Cash Account, together and separately. |
| Investment Plan | a standing instruction set up by the Investor on the Platform to periodically increase the cash amount of a designated Portfolio by a specified amount at a defined frequency, in accordance with the applicable Portfolio Settings and paragraph 6.16. |
| Investor | the person registered and accepted on the Platform as an investor in accordance with the Agreement. |
| Investor's Platform-ID | the personalised number of the Investor on the Platform used by Mintos to identify the Investor. |
| Investor's Payment Account | the account in the name of the Investor with a credit institution (bank), payment institution or electronic money institution, which is subject to the provisions of the Law on the Prevention of Money Laundering and Terrorism and Proliferation Financing of the Republic of Latvia or the requirements arising from the European Union laws concerning the prevention of money laundering and terrorism financing. |
| Investor's Profile | the Investor's personal site on the Platform. |
| Lending Company | the lender or the rental company under the Loan Agreement as defined in the relevant Prospectus or the Assignment Agreement. |
| Loan Agreement | the agreement between the Lending Company and the Borrower for a loan, a lease, a credit or a similar arrangement as defined in the relevant Prospectus or in the Assignment Agreement. |
| Minimum Investment Amount | minimum transaction amounts and/or thresholds specified on the Platform for various investment services and related transactions. |
| Mintos | AS Mintos Marketplace, a joint stock company registered and existing under the laws of the Republic of Latvia, uniform registration No. 40103903643, legal address: 50 Skanstes Street, Riga, LV-1013, Latvia, the investment firm authorised by NCA, which provides investment and related services to Investors through the Platform. |
| Mintos Accounts | accounts in a number of currencies in the name of Mintos with credit institutions as indicated on the Platform, to which the Investor transfers funds to add them to the Investor's Cash Account. |
| Mintos Portfolio Settings | the settings for a Portfolio management service on Mintos Platform which are set by Mintos other than the target amount of the Portfolio which is set |

| | |
| --- | --- |
| | by the Investor, and are used by Mintos to provide a portfolio management service to the Investor in respect of any Financial Instrument. |
| Mobile App | software application to access the Platform from a smartphone which can be downloaded free of charge from the Apple Store and Google Play websites, which may provide a limited range of services and content that may change over time at the sole discretion of Mintos. |
| NCA | the Bank of Latvia (in Latvian: Latvijas Banka), national competent authority and the competent authority supervising investment services in the Republic of Latvia (https://www.bank.lv). |
| Notes | debt financial instruments which are issued by the Issuer in different series, with each series being backed and linked to a pool of loan receivables or other underlying assets as defined in the relevant Prospectus. |
| Originator | Lending Company, other originator of the underlying asset(s) of the Notes or, when the Notes are backed by a single obligor's assets, the obligor, as defined in the relevant Prospectus. |
| Platform | sites created and serviced by Mintos, merged under the domain name www.mintos.com and the Mobile App. |
| Portfolio | a bucket of (i) Financial Instruments, including but not limited to Notes or (ii) Claims that is created according to the Portfolio Settings. |
| Portfolio Settings | the Custom Portfolio Settings or any of the Mintos Portfolio's Settings. |
| Price List | the price list of services on the Platform as amended from time to time. |
| Privacy Policy | the privacy policy of Mintos available on the Platform as amended from time to time. |
| Professional Client | a person categorised as a professional client as set out in the applicable regulation. |
| Prospectus | the prospectus for any Note which has been prepared and published in accordance with the applicable regulation. |
| Registration Application | the application completed by any person on the Platform for identification, due diligence and other purposes as regards the person registering as the Investor on the Platform and creating the Investment Accounts. |
| Retail Client | a person who is not categorised as a Professional Client nor an Eligible Counterparty as set out in the applicable regulation. |
| Summary | the summary showing the Investor's funds, any Claim and/or any Financial Instrument on the Platform. |
| Terms and Conditions | these terms and conditions. |
| Transaction Confirmation | the document confirming the execution of the relevant Transaction Order for purchase or sale of the Financial Instrument. |
| Transaction Order | the application by or on behalf of the Investor on the Platform for (a) purchase or sale of any Financial Instrument, (b) Portfolio management service activation, modification, suspension or cancellation, (c) Investment Plan setup, modification, suspension or cancellation, (d) currency exchange or (e) any other transaction under these Terms and Conditions. |

| | |
|---|---|
| Two Factor Authentication | the Investor identification and transactions authorisation method, which depending on the Platform functionality and service type, allows the Investor to use a compatible mobile device for receiving codes via text messages (SMS) or other functionality, to enable the Investor to log in into the Investor's Profile and to authorise orders. |
| Verification Website | the third party identification and identification document verification service provider used by Mintos. |

1.2 The provisions in Part I are applicable to both Part II and Part III. If there are any discrepancies between the provisions in:

(a) Part I and Part II, the provisions of Part II will prevail over the provisions in Part I; and

(b) Part I and Part III, the provisions of Part III will prevail over the provisions in Part I.

1.3 Unless a contrary indication appears, a reference in these Terms and Conditions to:

(a) one gender includes a reference to the other genders; and

(b) words in the singular include the plural, and in the plural include the singular.

1.4 A reference to a regulation includes any regulation, rule, official directive, request or guideline (whether or not having the force of law) of any governmental, intergovernmental or supranational body, agency, department or of any regulatory, self-regulatory or other authority or organisation.

1.5 A reference to a particular law is a reference to it, as it is in force for the time being, taking account of any amendment, extension or re-enactment, and includes any subordinate legislation for the time being in force, made under it.

1.6 A reference to a time of day is a reference to Eastern European Time (GMT+2) time.

1.7 A reference to Mintos, the Investor, the Assignee, the Assignor, the Creditor, the Originator, the Borrower or any other person includes their respective successors in title, permitted assigns and permitted transferees.

1.8 A person includes any individual, firm, company, corporation, government, state or agency of a state or any association, trust, joint venture, consortium or partnership or other entity (whether or not having separate legal personality).

1.9 Any words following the terms including, include, in particular, for example or any similar expression will be construed as illustrative and will not limit the sense of the words, description, definition, phrase or term preceding those terms.

1.10 A reference to a term "in writing" means communication between Mintos and the Investor in paper form or by using any durable medium, which enables the Investor to store information addressed personally to the Investor in a way accessible for future reference.

1.11. References to Parts or paragraphs are to the Parts or paragraphs of these Terms and Conditions.

1.12 The headings in these Terms and Conditions are inserted for convenience only and will not affect the interpretation of these Terms and Conditions.

**2 Registration on the Platform**

2.1 By completing the Registration Application on the Platform, the Investor enters into the Agreement including these Terms and Conditions.

2.2 Mintos, until it has successfully concluded identification of the Investor under paragraph 3, may at any time and without giving any reason:

(a) decline the entry of the Investor into the Agreement; and

(b) regard the Agreement as having been immediately terminated without following paragraph 14.

2.3 The Investor acknowledges and represents to Mintos that on completing the Registration Application and each day during the duration of the Agreement:

(a) all information provided to Mintos in the Registration Application or otherwise, is true, accurate, complete and not misleading;

(b) if the Investor is a natural person, the person is at least 18 years old, and has not been declared to have a limited legal capacity due to a mental disorder;

(c) the Investor has an Investor's Payment Account, and has full authority to use any funds in the respective account;

(d) the Investor is not subject to any insolvency, bankruptcy, liquidation, administration or similar proceedings in any jurisdiction;

(e) the Investor has taken all necessary actions and have all requisite power and authority to enter into and perform the Agreement in accordance with its terms;

(f) the Agreement constitutes valid, legal and binding obligations on the Investor in accordance with its terms;

(g) the Investor is informed and understands that Mintos may not be providing services on a cross-border basis in the EU/EEA member state where the Investor is based and/or in which language Mintos has made available on its Platform. The place of provision of services under this Agreement by Mintos is Latvia for those investors which are not based in the EU/EEA member state in which Mintos is providing services on a cross-border basis. Information on whether Mintos provides services in the EU/EEA member state on a cross-border basis is available with that state's national competent authority;

(h) the execution by the Investor of the Agreement, and compliance with its terms will not breach or constitute a default under any agreement or instrument to which the Investor is a party or by which the Investor is bound or of any order, judgment, decree or other restriction applicable to the Investor, and

(i) the Investor has access to the internet and the Investor agrees to receive all the documents and information related to Mintos investment services from Mintos in an electronic form online, on the Platform (excluding the Mobile App) and/or via his email specified on Platform.

2.4 The Investor acknowledges and represents that at the time of submitting the Registration Application and executing the Agreement, the Investor has full legal capacity to act and is not under the influence of alcohol, drugs, psychoactive, toxic or other intoxicating substances.

2.5 By completing the Registration Application, the Investor confirms that it has read and understood the information contained in the following documents (as amended from time to time) and agrees that their provisions will apply to the Investor:

(a) these Terms and Conditions;

(b) the Price List;

(c) information about Mintos, and its investment services, order execution policy, conflicts of interest policy, complaints handling policy, and investor compensation scheme;

(d) information on costs and charges related to the investment services or products provided on the Platform;

(e) information on inducements related to the investment services and products;

(f) information on the respective Financial Instruments including their characteristics and risks; and

(g) the Privacy Policy.

The Investor agrees that above information and documents are made available to the Investor in an electronic form online on the Platform (excluding the Mobile App).

2.6 On completion of the Registration Application, the following are automatically created for the Investor on the Platform:

(a) the Investor's Platform-ID;

(b) the Investor's Profile; and

(c) the Investment Accounts.

2.7 The Investor's Profile and the Investment Accounts can only be used by the Investor once Mintos has successfully concluded identification of the Investor pursuant to paragraph 3.

2.8 For the Investor, Mintos:

(a) refuses to open more than one Investor's Profile and one set of Investment Accounts; and

(b) may require to close multiple Investor's Profiles and sets of Investment Accounts so each Investor has only one Investor's Profile and one set of Investment Accounts; or

(c) closes multiple Investor's Profiles and sets of Investment Accounts, if the Investor has filed it according to paragraph (b) above in terms specified by Mintos so each investor has only one Investor's Profile and one set of Investment Accounts. In such case Mintos is entitled unilaterally without any specific Transaction Order to sell any or all Financial Instruments in respective Financial Instruments Account at their current market value (including with discount) available on the day of the respective sale transaction, and monetary funds via the Cash Account transfers to the Investor Payment Account.

2.9 If at any time Mintos suspects that the Investor is involved in money laundering, terrorism or any other crime, Mintos will be entitled (a) not to register the Investor on the Platform, (b) not to accept funds from the Investor and (c) to block access to or close the Investor's Profile and/or the Investment Accounts.

**3 Identification of the Investor**

3.1 Mintos will carry out due diligence on the Investor, which may include, but is not limited to submitting the following information as regards identification of the Investor to Mintos:

(a) photo and video of the Investor's face;

(b) full name and the address of residence;

(c) citizenship and/or country of birth;

(d) tax residence and tax identification number;

(e) source of funds and wealth; and

(f) purpose and nature of the business.

Mintos is entitled to determine at its sole discretion the acceptability of the information.

If the Investor is a legal entity, Mintos may carry out similar investigations on its representatives and beneficial owners.

3.2 The Investor will also be required to submit a photo and video of the Investor's face, and identification documents with electronic security features of the Investor to the Verification Website. The identification of the Investor is carried out by the Verification Website in accordance with the rules of the internal control system of Mintos from time to time. Mintos is entitled to determine at its sole discretion the acceptability of the information. If the Investor is a legal entity, the Verification Website may carry out similar investigations on its representatives and beneficial

owners.

3.3 Mintos may, at its sole discretion and at any time:

(a) require additional due diligence information regarding the Investor;

(b) introduce additional requirements or change the identification process for the Investor;

(c) use any private and/or public information databases without prior authorisation by the Investor or other persons; and

(d) require the Investor to update the information provided from time to time.

3.4 The Investor's Profile and the Investment Accounts are activated only when the identification process for the Investor has been successfully completed by Mintos. If the Investor's Profile and the Investment Accounts are not activated within a deadline specified by Mintos in its sole discretion, Mintos may immediately terminate the Agreement without following paragraph 14.

3.5 The Investor's Profile is private to the relevant Investor. Only the relevant Investor is authorised to enter into and use the Investor's Profile. The Investor accesses the Investor Profile by entering into the Platform the Investor's email address and password, or if enabled by the Investor, using the Two Factor Authentication. The Investor may change the email address and password in compliance with procedures established on the Platform. Mintos may also accept other means of identification accessible to Mintos that can be used by Mintos for verification of identity of the Investor to access their Investor Profile.

3.6 Any Transaction Order or any other transaction by the Investor on the Platform after accessing the Platform by entering the Investor's email address and password or the Two Factor Authentication inputs, or by other means of Investor identification accessible to Mintos will be binding. Mintos may require additional steps or measures from the Investor to authorise some types of Transaction Orders.

Any Transaction Order submitted by the Investor via the Platform, including orders to purchase and/or sell Financial Instruments, shall, once submitted and accepted for execution by Mintos, be final and irrevocable and may not be cancelled, withdrawn or amended by the Investor, except as expressly provided in these Terms and Conditions, including paragraphs 6.16 and 7.9.

The Investor acknowledges and understands that, under Directive 2014/65/EU (MiFID II) and applicable Latvian law, Mintos is not obliged to provide a right to cancel Transaction Orders once such orders have been submitted, irrespective of whether they relate to the purchase or sale of Financial Instruments. Refusal rights available within the refusal period under consumer protection regulations, including under distance financial services contracts legislation, do not apply to any executed transaction for any Claim or any Financial Instrument.

A possibility to cancel, withdraw or amend a Transaction Order shall exist only where such possibility is (i) expressly indicated by Mintos in relation to a specific Financial Instrument, transaction type, product feature or special offering, or (ii) expressly provided for in these Terms and Conditions, including paragraph 6.16 (Investment Plans) or paragraph 21.4 (a), and solely in accordance with the terms and conditions applicable to such case.

Where no such express cancellation option is provided, the Investor shall have no right to cancel the Transaction Order, unless Mintos in its discretion permits otherwise. For the avoidance of doubt, this paragraph is without prejudice to the Investor's right to cancel or modify an Investment Plan with respect to future scheduled executions in accordance with paragraph 6.16.

3.7 The Investor's password is confidential information. The password must be kept secure by the Investor and changed at least every 6 months, or at other intervals as required by Mintos. Mintos may require the password to have a minimum number of symbols, contain at least one capital and one lower case letter, and/or any other conditions.

3.8 If the Investor's password has become known, or may have become known, to a third party, the Investor must immediately notify Mintos.

3.9 Access to the Investor's Profile by the Investor will be blocked if:

(a) the Investor's password is entered incorrectly five times in a row;

(b) Mintos suspects that the Investor's Profile has been accessed by any person other than the Investor;

(c) Mintos suspects that the Investor's password has become known or may have become known to a third party;

(d) Mintos suspects that any illegal transaction has been or will be carried out; or

(e) at the sole discretion of Mintos to ensure safety of services, inviolability, confidentiality of the Investor and/or other Mintos' clients, or to prevent losses that might be inflicted upon Mintos or its clients.

3.10 Mintos may, at its sole discretion, not carry out any Transaction Order or any other transaction, if:

(a) the Investor fails to comply with these Terms and Conditions;

(b) access to the Investor's Profile has been blocked as referred to in paragraph 3.9 and/or Mintos has suspicions regarding the true identity of the Investor;

(c) the Investor's instruction is unclear; or

(d) required by any applicable regulation.

3.11 If the Investor is a legal entity, Mintos may limit the number of Investor's representatives who are able to use the Platform. The Investor acknowledges and represents to Mintos that:

(a) each representative of the Investor has the requisite power and authority to bind the Investor in relation to the Agreement;

(b) Mintos will be promptly notified about any change or cancellation of the authorisation of each representative of the Investor; and

(c) Mintos is not responsible for any loss or liability of the Investor resulting from any representative of the Investor.

## 4 Categorisation of the Investor

4.1 The Investor will provide the information in the Registration Application or otherwise as required by Mintos to enable Mintos to determine whether any investment service or product is appropriate or suitable for the Investor. Mintos determines at its sole discretion the method and frequency of categorisation of the Investor. The Investor represents that the information provided to Mintos in the Registration Application or otherwise is true, accurate, complete and not misleading.

4.2 Before any Transaction Order can be submitted by the Investor, Mintos will categorise the Investor as a Retail Client, a Professional Client or an Eligible Counterparty. The category will appear in the Investor's Profile, and will be notified in writing to the Investor.

4.3 Depending on the assigned category and available investment service or product to the Investor on the Platform, Mintos will apply different investor protection measures to the Investor in compliance with the applicable regulation. The category will be applied on investment services provided to the Investor by Mintos unless otherwise notified to the Investor.

4.4 Following written request by the Investor, Mintos may change the category of the Investor from Retail Client to a Professional Client for all or any investment service or transaction, by an agreement in writing between the Investor and Mintos, provided that:

(a) the Investor conforms with at least two of the following criteria:
(i) has carried out at least 10 transactions on Platform per quarter during the preceding four quarters;
(ii) the size of its Investment Accounts, except Claims Account, exceeds EUR 500 000;
(iii) works or has worked in the financial sector for at least one year in a professional position which requires knowledge in respect of the envisaged transactions and services.

(b) Mintos has assessed the competence, experience and knowledge of the Investor and has been satisfied that, taking into account the nature of the transactions or investment services envisaged, the Investor is capable of making independent investment decisions and is aware of the risks involved.

4.5 If the Investor does not conform with the criteria laid down in paragraph 4.4 or Mintos reasonably believes that the Investor should not be given the category of a Professional Client, Mintos has the right to refuse to change the category. Mintos will not be required to provide any reason for its decision to refuse any category change.

4.6 If the change in category results in the Investor losing certain investor protection rights, Mintos shall, prior to changing the Investor's category from a Retail Client to a Professional Client, warn the Investor in writing of the Investor's protection rights that may be lost as a Professional Client and the Investor shall be obliged to sign an acknowledgement that it has received such warning and understands the consequences of the loss of such rights. The granting of Professional Client status shall be agreed in writing.

4.7 Without prejudice to paragraph 4.4 above an Investor may be categorised as a Professional Client if the Investor is deemed to be a Professional Client in accordance with the criteria laid down in the Financial Instruments Market Law of the Republic of Latvia, which includes, but is not limited to, such criteria as an Investor (legal entity) being a licensed entity which operates in financial markets in the Republic of Latvia or any other country, the Investor (legal entity) conforms to specific financial requirements as a legal entity; the Investor's (legal entity's) main economic activity is investing in financial instruments; or the Investor is recognised as a Professional Client in another country in accordance with the procedure that is equivalent to one laid down in the Financial Instruments Market Law of the Republic of Latvia.

4.8 The Investor, if categorised as a Professional Client, will immediately notify Mintos in writing of any change that might affect its eligibility as a Professional Client. If Mintos becomes aware that the Investor is no longer eligible to be categorised as a Professional Client, Mintos will change the category of the Investor appropriately and notify the Investor.

4.9 The Investor, if categorised as a Professional Client or an Eligible Counterparty, agrees that certain pre-contractual information and information related to acceptance and execution of the Transaction Order may be provided to the Investor to a limited extent, at the sole discretion of Mintos, in accordance with any applicable regulations.

4.10 Where Mintos provides services at the initiative of the Investor which relate to non-complex Financial Instruments, as defined under the Markets in Financial Instruments Directive, Mintos is not required to assess the appropriateness of the relevant service or Financial Instrument for the Investor.

4.11 As an outcome of the appropriateness or suitability assessment, or if the Investor does not provide sufficient information for the assessment to be made, Mintos may limit or suspend certain investment services or products on the Platform which as determined by Mintos in its sole discretion are not appropriate nor suitable for the Investor, and provide relevant warnings to the Investor.

4.12 If the Investor is a legal entity, for the purposes of paragraph 4.11, Mintos will assess the knowledge and experience of the Investor's representative registered on the Platform.

**5 Transfer of funds to the Cash Account**

5.1 The Investor may transfer funds into the Cash Account by transferring funds from the Investor's Payment Account to the Mintos Account in the relevant currency.

5.2 The transfer of funds to the Cash Account can be an automated process implemented on the Platform, including by means of third-party service providers.

5.3 When transferring funds to the Cash Account, the Investor must identify the funds with the Investor's Platform-ID. If the transfer is made without the Investor's Platform-ID, Mintos may not acknowledge the transfer until it has been provided with the Investor's Platform-ID.

5.4 Mintos will ensure that the funds on Mintos Accounts are kept segregated from Mintos' own funds by using separate accounts of the credit institution, and the funds of the Investor on a Mintos Account will only be transferred in accordance with these Terms and Conditions and/or any other agreements concluded with the Investor. Mintos will inform the credit institution which holds the Mintos Accounts that the funds in the Mintos Accounts belong to Mintos' customers. Unless otherwise agreed with Mintos, Mintos shall not pay to the Investor any interest on any funds kept in the Cash Account.

Mintos may place funds held in the Mintos Accounts in money market funds, which comply with requirements provided by the regulation. The funds placed in money market funds will not be held as client money in accordance with the applicable regulation on safeguarding of client funds, however the units or shares of respective money market funds will be held as safe custody assets in accordance with applicable requirements on safe custody. Mintos undertakes to separate the respective units or shares of the money market funds from its own assets. Investments in money market funds are considered low risk. However, if any respective money market fund fails or its value decreases, which would cause the Investor to lose money, Mintos may decide to compensate the Investor the respective loss, although Mintos is not obliged by law or contract to do that.

5.5 Mintos may use the funds in the Cash Account only in accordance with the Agreement and the Assignment Agreement. The Investor shall not be paid any interest (including interest earned on the funds in the Cash Account placed in money market funds according to paragraph 5.4 above, which is retained by Mintos for its own benefit) for funds held in the Cash Account.

5.6 By entering into the Agreement and transferring funds to the Cash Account, the Investor agrees to accept the risk and waives any possible claims against Mintos in case of a total or partial loss of the funds transferred to the Cash Account, or inability to dispose funds at any time, which arise from any of the following:

(a) any insolvency, bankruptcy, liquidation, administration or similar proceedings in any jurisdiction of the credit institution where the Mintos Account is kept;

(b) any application or enforcement of the agreement between Mintos and the credit institution where the Mintos Account is kept; and

(c) any decision of an executive, legislative or judicial authorities that may affect the Investor's rights to the funds in the Mintos Account.

5.7 Mintos may change the currencies for the Mintos Accounts from time to time without prior notice to the Investor. If any transfer of funds is made or attempted in a currency which is not available in the Mintos Accounts, Mintos may, at its sole discretion, refuse the transfer or exchange the funds into another currency which is used in one of the Mintos Accounts using an exchange rate on the date of transfer offered by a financial institution chosen by Mintos or by the European Central Bank. Any fees and costs related to the currency exchange will be borne by the Investor.

5.8 Mintos may provide to the Investor a facility to exchange funds from one currency to another currency in the Cash Account. If the facility is provided, the applicable exchange rate will be the rate on the date of exchange on the website https://www.xe.com or another rate published on the Platform. Mintos may charge a Fee to the Investor for the currency exchange.

5.9 If a financial institution with which Mintos holds Investors' assets ceases to or has notified Mintos that it will cease to offer to Mintos servicing of any of the currencies applicable to the Cash Account and therefore Mintos cannot and shall cease to be able to further service funds in the said currency in the Cash Account, Mintos may, without notifying the Investor, exchange all or part of the funds in the Cash Account of that currency into another currency using an exchange rate on the date of exchange offered by a financial institution chosen by Mintos or by the European Central Bank. Any fees and costs related to the currency exchange will be borne by the Investor.

5.10 Statements regarding transactions on the Cash Account are available through the Investor's Profile.

5.11 Subject to paragraph 5.12, the Investor may, by using a Transaction Order, request freely available funds in the Cash Account to be transferred back to the Investor's Payment Account. Mintos will make the transfer within two Business Days of receipt of the Transaction Order, provided that Mintos will not be liable for any delay due to reasons not dependent upon Mintos. Mintos may deduct bank and other fund transfer commission fees and related expenses from the funds.

5.12 If the funds are to be transferred to an Investor's Payment Account from which the Investor has not previously transferred funds to the Mintos Account, before submitting the Transaction Order, the Investor will provide Mintos with all the information requested by Mintos for it to ensure that the Investor's Payment Account is opened in the name of the Investor in a credit institution, payment institution or electronic money institution, which is subject to and compliant with the provisions of Law on the Prevention of Money Laundering and Terrorism and Proliferation Financing of the Republic of Latvia or the requirements arising from the European Union regulation concerning the prevention of money laundering and terrorism financing.

5.13 Without prejudice to paragraph 8.6, Mintos may deduct funds from the Cash Account in order to satisfy any liability of the Investor under the Agreement and the Assignment Agreement, including Fees. If the Investor has not carried out any transactions in relation to Claims and/or Financial Instruments, Mintos may deduct a monthly Fee provided in the Price List from the Cash Account.

5.14 Transfer of funds gained through illegal means to the Cash Account is illegal and prohibited. In case of suspicious transactions, Mintos will notify the relevant authorities which may lead to freezing and confiscation of all funds in the Cash Account and closing of the Investment Accounts.

5.15 Funds credited to the Investor's Cash Account may, depending on the Transaction Orders submitted, the Financial Instruments involved, or the processing or settlement stage of a transaction, be allocated to different internal sub-accounts within the Cash Account.

Such allocation may be made only for the following purposes: (a) pending settlement of a Transaction Order; (b) execution of a scheduled Investment Plan under paragraph 6.16; (c) processing of a withdrawal request under paragraph 5.11; (d) compliance with a regulatory hold, court order or other legal requirement; or (e) any other purpose disclosed to the Investor on the Platform prior to the allocation or required by law.

The Investor acknowledges and understands that funds allocated to such sub-accounts may not be immediately available for withdrawal or for all types of investments and may be restricted for use only in relation to specific Financial Instruments, transaction types or purposes, as determined by Mintos in accordance with the grounds set out in this paragraph and disclosed on the Platform.

The allocation of funds to sub-accounts does not affect the ownership of the funds by the Investor, but may affect the timing, scope and manner of their availability for certain Transaction Orders. Funds shall not remain allocated to a restricted sub-account longer than is necessary for the purpose for which the allocation was made. Where the purpose ceases to apply, the funds shall be returned to the Investor's freely available Cash Account balance without undue delay.

Mintos shall to the extent possible ensure that the Investor is able to view the current allocation of funds across sub-accounts through the Investor's Profile.

Mintos shall not be obliged to make funds available for all types of investments simultaneously where such funds are allocated to sub-accounts related to specific transactions, instruments or settlement processes. For the avoidance of doubt, the allocation of funds to sub-accounts for the purposes of this paragraph does not affect the applicability of paragraph 6.16 (Investment Plans), and the available balance for the purposes of paragraph 6.16(a) shall be determined by reference to the freely available balance on the Cash Account after accounting for any sub-account allocations.

## 6 Portfolio management services

6.1 If the Investor chooses to use the portfolio management services offered by Mintos, i.e. enables a Portfolio management service on the Platform, the Investor does so by activating or creating a Portfolio on the Platform. When enabling a Portfolio management service on the Platform, among other things the Investor accepts and agrees to the Terms and Conditions of the Portfolio Management, which is deemed to be an integral part of this Agreement.

6.2 Custom Portfolio Settings selected by the Investor on the Platform are at its sole discretion, and the Investor assumes full liability for any consequences from the settings and respective Portfolios enabled by the Investor. The Investor, as regards the standard form of the Assignment Agreement of any Lending Company and the Prospectus and other documents relating to all the Financial Instruments which are relevant to the settings and the Portfolio chosen by the Investor:

(a) acknowledges that these documents are available for inspection on the Platform;

(b) undertakes to carefully review and familiarise itself with these documents; and

(c) if requested by Mintos, will confirm that it is familiar with these documents.

6.3 Mintos is responsible for functioning of the settings of the Portfolio as described on the Platform, in this Agreement, as amended from time to time, and Terms and Conditions of Portfolio Management of the respective Portfolio.

6.4 By enabling a Portfolio management service on the Platform, the Investor agrees to the respective Terms and Conditions of Portfolio Management of the respective Portfolio and authorises Mintos, on its behalf, to:

(a) manage the Portfolio in line with the respective Terms and Conditions of Portfolio Management;

(b) deduct or credit from the Cash Account any amounts related to top-ups of the Portfolio cash and the transactions with Financial Instruments, including but not limited to the Financial Instrument Price and/ or Fee,

(c) act as the Investor's representative at any meeting of holders convened in connection with any Financial Instrument (whether held in whole or in fractional amounts) of the Portfolio of the Investor, including by registering, attending and voting on the Investor's behalf,

in each case, according to the settings of the Portfolio and Terms and Conditions of Portfolio Management of the respective Portfolio.

6.5 The Investor acknowledges that sufficient funds in the Cash Account must be available to add cash to the Portfolio.

6.6 When managing the Portfolio, Mintos will carry out the following with respect to any Financial Instrument - if a Financial Instrument is to be (i) purchased, Mintos will execute the Transaction Order on behalf of the Investor, withdraw the amounts related to transaction with Financial Instrument from the Cash Account in accordance with paragraph 5 and credit the Financial Instrument to the Financial Instruments Account, and (ii) sold, Mintos will execute the Transaction Order on behalf of the Investor, credit the Financial Instrument Price to the Cash Account and withdraw the Financial Instrument from the Financial Instruments Account.

6.7 The Investor acknowledges that no Transaction Confirmation might be created and provided to the Investor separately in relation to any transfer of a Financial Instrument pursuant to any Portfolio Settings and any transfer of a Financial Instrument will be legally binding once the Transaction Order has been executed and title over the Financial Instrument will be transferred (i) to the Investor once the Financial Instrument is credited to the Financial Instruments Account and (ii) away from the Investor once the Financial Instrument Price is credited to the Cash Account.

6.8 The Investor's Profile will contain information on (a) instructions on purchase and sale of Financial Instruments and (b) transfer of funds to and from the Cash Account. Mintos may also provide the same information to the Investor by email.

6.9 The Investor may choose to decrease the Portfolio and cash by requesting (a) a cash amount to be paid out or (b) a reduction in an upper limit for investments made under certain Mintos Portfolios.

6.10 The Investor may activate or create, change settings, reduce and increase Portfolio cash, suspend temporarily, or stop or pause a Portfolio at any time, however Mintos does not offer pausing or temporary suspension of ETF Portfolios.

6.11 Mintos will not be liable for any losses that are or might be incurred by the Investor in relation to the use of the Platform, including the use of any Portfolio and Mintos acting on any instructions of any Portfolio Settings and Terms and Conditions of Portfolio Management of the respective Portfolio.

6.12 The Investor acknowledges that it will independently study the information on rights and obligations, and benefits and risks from the transactions relating to any Financial Instrument completed pursuant to any Portfolio Settings and Terms and Conditions of Portfolio Management of the respective Portfolio.

6.13 Mintos will execute transactions for making investments in any Financial Instruments for the Investor's Portfolios in the order set forth in the Terms and Conditions of Portfolio Management.

6.14 The Investor acknowledges and agrees that Mintos may change in any way any Portfolio Settings by notifying the Investor at least 10 days before the change. Any change will take effect on the tenth day after the notice or any later date notified to the Investor, unless the Investor agrees to the change being made earlier. If the Investor does not agree to the change, the Investor may stop the particular Portfolio in accordance with the procedures specified on the Platform. Mintos may change any settings relating to any Portfolio without notice to the Investor to correct any manifest error or if the change is in favour of the Investor.

6.15 Mintos may stop any Portfolio at any time without any prior notice to the Investor, in which case Mintos will stop executing instructions for purchase of any assets with respect to that Portfolio. For the avoidance of doubt, a change in any settings in relation to any Portfolio is not stopping the operation of the Portfolio.

6.16 The Investor may set up an Investment Plan for any active Portfolio on the Platform. An Investment Plan is a standing instruction to periodically increase the cash for the designated Portfolio by a specified amount, at a frequency and on a schedule selected by the Investor. Upon each scheduled execution of the Investment Plan, Mintos will increase the cash amount of the relevant Portfolio to then allocate that cash to make investments in Financial Instruments in accordance with the applicable Portfolio Settings and the respective Portfolio Management Terms and Conditions, subject to the following:

(a) if the available balance on the Investor's Cash Account is insufficient to fund the full amount of the scheduled increase at the time of execution, the increase will not be executed at all for that period, except that where the Investor has configured a Daily frequency Investment Plan and elected the partial allocation option, Mintos will execute the Investment Plan for such lesser amount as is available in the Investor's Cash Account at the time of execution, up to the specified maximum amount. The Investment Plan will remain active for subsequent scheduled dates;

(b) the Investor may modify the amount, frequency, or schedule of an Investment Plan, or cancel an Investment Plan, at any time through the Platform. Any modification or cancellation will take effect with respect to the next scheduled execution date and will not affect any investments already made pursuant to prior executions of the Investment Plan;

(c) Mintos will notify the Investor through if any scheduled execution of the Investment Plan could not be carried out, in whole or in part, including as a result of insufficient funds in the Cash Account or the suspension of the relevant Portfolio;

(d) pausing or stopping of the relevant Portfolio, for Portfolios for which that is available on Mintos Platform, will not interfere with the scheduled execution of the Investment Plan. Also, if the relevant Portfolio is already paused or stopped at the time of setting up the Investment Plan the Investor can still be allowed to set up the Investment Plan and its execution will be performed, but allocation of that cash to make investments in Financial Instruments in accordance with the applicable Portfolio Settings will be on hold until the Portfolio is resumed;

(e) each Investment Plan is configured per Portfolio. The Investor may set up separate Investment Plans for different Portfolios. For the avoidance of doubt, an Investment Plan constitutes a standing Transaction Order and each scheduled execution under an Investment Plan constitutes an instruction to Mintos within the scope of the portfolio management service. Mintos may without any notice or separate consent from the Investor decide on the order in which to execute the Investment Plans of the Investor, if there are several scheduled for execution on the same day.

## 7 Investor's rights and obligations

7.1 The Investor undertakes during the term of the Agreement:

(a) not to use the Platform for illegal matters, including fraud, market manipulation, use of insider information and money laundering;

(b) to provide true and accurate information to Mintos;

(c) to use only secure means and devices of electronic communications and data transfer;

(d) to promptly, however no later than within 3 Business Days, to notify Mintos in writing, if any of the Investor's name, surname, company name, details of the authorised representative and/or beneficial owner (in case of legal entities), email address, Investor's Payment Account number or other information on the Platform about the Investor changes;

(e) to exercise decency and observe universal moral standards in communication with Mintos;

(f) to promptly submit information and documents for Mintos to perform the due diligence of the Investor according to Mintos' know-your-client, and anti-money laundering procedures and policies;

(g) not to purchase or sell any Financial Instrument or any other asset on Mintos with respect to which the Investor holds insider information, except if the purchase or sale is carried out under any Portfolio with the settings which do not permit selection of any particular Originator related to the asset, provided that the Investor notifies Mintos in writing beforehand and Mintos approves. The Investor will be deemed to hold insider information with respect to an asset it holds on Mintos, if the Investor is an existing or former employee, officer or director of the relevant Originator of the asset;

(h) to regularly update the Mobile App so as to ensure that the current version of the Mobile App is used; and

(i) communicate with Mintos primarily through the Platform, and by using the email addresses and phone numbers indicated on the Platform.

7.2 The Investor acknowledges and represents during the term of the Agreement that:

(a) it is capable of making decisions regarding purchase and sale of any Financial Instrument;

(b) it understands all risks related to Mintos provided investment services, activities and ancillary services, including the risk that it may not receive payment for the whole or any part of any Financial Instrument;

(c) it understands all risks associated with the placing of its funds in Cash Account in money market funds.

7.3 The Investor acknowledges and understands that:

(a) any third party which has the Investor's email and password, or the Two Factor Authentication inputs or other means of identification of the Investor on Platform, can access the Investor's Profile; and

(b) any activity on the Platform (including the purchase or sale of any Financial Instrument) carried out through the Investor's Profile which has been accessed by using the Investor's email address and password, or the Two Factor Authentication inputs or other means of identification of the Investor on Platform will be deemed to have been carried out by the Investor.

7.4 The Investor will ensure that sufficient funds are in the Cash Account to pay for purchase of Financial Instruments and Fees. If the funds in the Cash Account are insufficient, Mintos will not (a) carry out the relevant payment and/or transaction on behalf of the Investor and (b) be liable for any damage or loss which the Investor might suffer in this regard.

7.5 The Investor acknowledges, understands and agrees that Mintos and each Lending Company:

(a) have an obligation to ensure the confidentiality of each Borrower's personal data;

(b) will disclose only limited information as regards to each Borrower, any guarantor, any pledgor and any collateral; and

(c) will not disclose any confidential information about any Borrower, any guarantor, any pledgor and any collateral.

7.6 The Investor acknowledges and agrees that it will not use the Platform (including the Mobile App, and any webpage and/or data that passes through the domain mintos.com), its underlying computer programs (including application programming interfaces (APIs)), domain names, Uniform Resource Locators (URLs), databases, functions or its content, other than for private non-commercial purposes unless otherwise agreed by Mintos in writing in accordance with Mintos' procedures. Use of any automated system or software, whether operated by a third party or otherwise, to extract any data from the Platform for commercial purposes (screen scraping) is strictly prohibited.

7.7 The Investor undertakes not to:

(a) use any automated means to access the Platform or collect any information from the Platform (including robots, spiders, scripts or other automatic devices or programs);

(b) use any high frequency and algorithmic trading techniques and software for performing transactions on the Platform;

(c) reproduce, modify, adapt, translate or otherwise make any changes to the Platform or its services;

(d) copy, disclose or distribute any data available on or through the Platform and its services, in any medium including by any automated or non-automated 'screen scraping', 'database scraping' or any other activity with the purpose of obtaining content or other information for any purpose;

(e) decompile, disassemble or otherwise gain access to the source code of Mobile App or use it;

(f) frame or mirror the Platform, utilise framing techniques to enclose any content or other proprietary information, place pop-up windows over the Platform, or otherwise affect the display of the Platform;

(g) interfere with, circumvent or disable any security or other technological features or measures of any of the services on, or attempt to gain unauthorised access to, the Platform (or any of its services) or its related systems or networks;

(h) use data provided by Mintos or other persons on the Platform in any manner whatsoever, for any competing uses or purposes with respect to Mintos, any Lending Company or other parties who have provided that data;

(i) use any of the services of the Platform for any unlawful or inappropriate activities; or

(j) take any action not explicitly permitted by the Agreement that imposes or may impose, at Mintos' determination, an unreasonable or disproportionately large load on Mintos' infrastructure.

7.8 The Investor is not entitled to assign, transfer or otherwise delegate its rights and obligations acquired under the Agreement to any third parties without prior written agreement of Mintos.

7.9 As further provided in paragraph 3.6 above, the Investor is not entitled to cancel, reverse or amend any transaction executed on the basis of any Transaction Order, including through any Portfolio Settings or any Investment Plan. Refusal rights available within the refusal period under consumer protection regulations do not apply to any executed transaction for any Claim or any Financial Instrument. For the avoidance of doubt, the Investor may cancel or modify an Investment Plan with respect to future scheduled executions in accordance with paragraph 6.16, but may not reverse any investment already made pursuant to a prior execution of the Investment Plan.

## 8 Mintos' rights and obligations

8.1 Mintos may from time to time carry out promotional campaigns and offer loyalty programs or other benefits to the Investor and/or other users on the Platform. Mintos will publish the terms and conditions of such campaigns, programs and/or other benefits on the Platform and/or will send the terms and conditions and other relevant information to the Investor using the details provided on the Platform (email, phone or other). If the Investor wishes to benefit from the campaign, loyalty program or receive other benefits, the Investor will be deemed to have agreed to the terms and conditions published on the Platform or delivered to the Investors as the case may be. Mintos may change the terms and conditions of its campaigns, programs and other benefits with immediate effect or by giving prior written notice, at the sole discretion of Mintos. The terms and conditions may also be published as page content on the Platform without being titled "Terms and Conditions", and they may vary between the Investor and other users of the Platform.

8.2 Mintos may provide different content and services on the Platform to Investors depending on the country or other territory of residence or other criteria at the sole discretion of Mintos.

8.3 Mintos is not required to give any reason for not executing a Transaction Order.

8.4 Mintos may reverse any transaction which has been executed in error by Mintos and/or any third party (including making retrospective amendments to the Investment Accounts statements available on the Platform) without prior agreement with the Investor. If practicable, Mintos will notify the Investor regarding such transactions.

8.5 Mintos may treat any funds and any Financial Instrument in the Investment Account as financial collateral (within the meaning of the Financial Collateral Law of the Republic of Latvia), and if the Investor has any liability to Mintos from the Agreement, write-off the funds and/or sell the Financial Instrument at the then current market price (including with discount) and use the sale proceeds towards satisfying the liability.

8.6 Mintos may transfer, by way of assignment, novation or otherwise and in full or in part, its rights and/or obligations under the Agreement to another company controlled by the same shareholder as Mintos itself at the moment of such transfer, by notifying the Investor of the transfer but without any consent of the Investor.

8.7 Mintos records telephone conversations with the Investor associated with the use of Platform. Mintos may use the records as evidence in any complaints handling and/or legal proceedings.

**9 Payments by the Investor**

9.1 Mintos will automatically debit from the Cash Account (a) the Fee, (b) any fee separately agreed between the Investor and Mintos and (c) any other payments specified in the Agreement and/or any Assignment Agreement. Mintos may debit the Fee from the Cash Account:

(a) on a sale of any Claim pursuant to provisions specified in Part III immediately on execution of the relevant Assignment Agreement; and

(b) on mandatory sale by Mintos of any Financial Instrument in Financial Instrument Account pursuant to these Terms and Conditions.

9.2 The Investor's bank or payment services provider may deduct a fee for any transfer of funds to and from the Investor's Payment Account.

9.3 A payment obligation is satisfied when relevant funds are transferred into the account of the payment recipient, or when a set off is performed according to contract or law. Any payment obligation to:

(a) the Investor is satisfied when relevant funds are transferred into the Cash Account; and

(b) the Lending Company is satisfied when relevant funds are transferred into an account of the Lending Company established in the Mintos system.

9.4 The Investor is responsible for duly declaring and paying all taxes arising from the use of the Platform by the Investor pursuant to the laws of the Republic of Latvia and/or any other regulation applicable to the Investor. Mintos will deduct taxes, duties and other mandatory payments, which have to be withheld by Mintos pursuant to the laws of the Republic of Latvia from the funds to be disbursed to the Investor.

**10 Liability of the Investor and Mintos**

10.1 Without prejudice to other provisions of these Terms and Conditions, both, the Investor and Mintos, are liable to one another for all losses and expenses, which arise from breaching the Agreement and not fulfilling or improperly fulfilling its obligations arising from the Agreement.

10.2 The Investor will be liable for all losses incurred as a result of:

(a) the Investor acting illegally;

(b) the Investor intentionally or negligently failing to comply with paragraphs 3.7 or 3.8; and

(c) transactions, commitments or other activities carried out on the Investor's Profile unless Mintos has blocked access to the Investor's Profile.

10.3 Mintos will reimburse all direct losses incurred as a result of Mintos acting illegally to the extent of the actual loss in the Cash Account.

10.4 Each Lending Company has asserted to Mintos that, within the scope of its activities, it observes all legal requirements applicable to the lending activities that it carries out, including assessment of the creditworthiness of each Borrower, and the due diligence to ensure accuracy and completeness of the information provided by each Borrower. The Investor acknowledges and confirms that Mintos is not responsible for the accuracy and completeness of the information provided by any Lending Company or any Borrower.

10.5 Mintos has no liability to the Investor for any loss suffered by the Investor from using the Platform, or purchasing or selling any Financial Instrument or any other asset, including:

(a) if the Investor has purchased or sold any Note or any other asset with a discount or a premium;

(b) if the Investor has failed to comply with the Agreement;

(c) as a result of illegal conduct of third parties until the Investor's Profile is blocked by Mintos;

(d) due to interrupted communications and other events that are not dependent on Mintos;

(e) if, pursuant to the Agreement, the Investor's access to the Investor's Profile has been blocked;

(f) due to any Borrower breaching the Loan Agreement or the Borrower's illegal conduct;

(g) due to any Lending Company breaching any agreement.

10.6 Mintos is not obliged to make any payments to the Investor with respect to any Financial Instrument, including Notes, until Mintos has received such payments from the relevant Originator and/or the issuer or provider of the respective Financial Instrument.

10.7 The Investor will settle each transaction on the Platform directly and on its own discretion. The Investor may use the agreement forms offered on the Platform at its own discretion and at its own risk. Mintos will not be responsible for possible commitments arising from laws that might apply to the Investor as a result of any transaction executed on the Platform.

10.8 If the Investor denies having authorised, or given consent to, a transaction, the use of the Investor's Profile and password will be deemed sufficient evidence that the Investor has (a) authorised, or given consent to, the transaction, (b) acted fraudulently or (c) intentionally or negligently failed to comply with paragraphs 3.7 and/or 3.8.

10.9 Neither the Investor nor Mintos will be responsible for any failure to perform any of its obligations under the Agreement which is due to any reason that is independent of that person's will and has resulted from a force majeure event. A force majeure event will apply only and solely if that person has taken all steps that depend on it in order to perform the obligation. Once the force majeure event has finished, that person must immediately resume the performance of the obligation. The following circumstances will be considered as force majeure events:

(a) extraordinary and unavoidable circumstances including natural disasters, fire, flood, earthquake, warfare, terror acts, riots and strikes;

(b) technical failures, delays or malfunctions; failure of computers, communications systems, hardware and/or software; power supply malfunctions; or other critical infrastructure malfunctions at Mintos, which Mintos could not have prevented or predicted;

(c) decisions and/or activities of local and/or foreign public authorities, and/or international organisations; and

(d) entry into force, amendments and/or suspension of a statutory act binding on Mintos, any relevant Originator and/or issuer of any relevant Note, and/or other person who is directly or indirectly involved in the transactions with the Financial Instrument, affecting the performance of obligations under these Terms and Conditions.

10.10 Mintos will not be responsible for any loss incurred due to any interruption in:

(a) email, electronic or other means of communication;

(b) the functioning of the Platform; or

(c) electronic data exchange and payment system of credit institutions, payment institutions or electronic money institutions (including online banking).

10.11 Mintos reserves the absolute right to take any action it considers necessary against any person involved in the unauthorised use of the Platform including the use of blocking technology (which may require automated searches and screen scraping of such a person's website) and/or the issue of legal proceedings.

10.12 Mintos, when providing services under these Terms and Conditions, does not act as a financial, tax, legal or investment adviser. Mintos may, but is not obligated to, provide the Investor with information and/or analytical materials related to investments on the Platform, including the Mintos risk score. If such information and/or analytical materials are provided to the Investor, they are provided for information purposes only and any investment decisions the Investor takes on the basis of such information and/or analytical materials are taken (a) as the Investor's own decisions, (b) at the Investor's expense and risk and (c) are not based on any assertions and/or recommendations of Mintos. In no case will such information and/or analytical materials qualify as consultations or recommendations in the area of investment services or an encouragement to execute a transaction.

Mintos cannot be held liable for any losses which may arise to the Investor, if the Investor based its investment decisions on such information and/or analytical materials. Mintos risk score will not be treated and relied upon as on a credit rating and it is not being prepared in accordance with the methodology and provisions defined by the Regulation No 1060/2009 on credit rating agencies.

10.13 Where Mintos executes Transaction Orders, or provides reception and transmission of Transaction Orders and such orders are executed, cleared or settled by third parties, including but not limited to brokers, execution venues, market operators or other intermediaries, Mintos shall not be responsible or liable for any acts, omissions, delays, errors, failures, suspensions or defaults of such third parties, provided that Mintos has acted with due care in their selection, ongoing monitoring and periodic review in accordance with its Best Execution Policy and applicable regulatory requirements.

In particular, Mintos shall not be liable for any loss, damage or adverse outcome arising from the execution, non-execution, delayed execution, suspension of trading or technical malfunction attributable to a third-party broker or trading venue.

Mintos shall remain responsible for the timely and accurate transmission of Transaction Orders to the relevant third party, and for maintaining appropriate arrangements to ensure the best possible result for the Investor in accordance with its Best Execution Policy.

This paragraph is without prejudice to the general liability provisions set out in paragraphs 10.1 and 10.5.

## 11 The Investor's personal data

To execute the Agreement and provide the services under the Agreement, Mintos needs to collect information about the Investor. Under data protection regulations, Mintos is the data controller of the Investor's personal information. More information about how Mintos collects, uses and stores the Investors' personal information, can be found in the Privacy Policy. On execution of the Agreement, the Investor confirms that it has read and understood the Privacy Policy.

## 12 Confidentiality

12.1 Mintos complies with confidentiality requirements in accordance with the regulations of the Republic of Latvia and the European Union. Mintos may disclose information regarding any transaction, the Investment Accounts and any other matters related to the Investor's activities on the Platform only directly to the Investor and/or the Investor's representatives via the Investor's contact information provided under the Agreement. Mintos may disclose such information to third parties with the Investor's consent or without consent if required by the regulations of the Republic of Latvia and/or the European Union.

12.2 Information about the Investor's accounts within Mintos, including the Cash Account, and respective transactions carried out is provided to the Investor and to its lawful representatives upon request.

12.3 If required by regulation, Mintos will collect, process and provide data and information on the Investor, the Investor's representatives, the Investor's beneficial owners and any transaction of the Investor to tax authorities of one or more countries. Mintos provides information to the State Revenue Service of the Republic of Latvia which automatically sends information to the tax authority in the country of residence of the Investor, if such country participates in exchange of information.

12.4 Unless prohibited by the applicable regulation, Mintos may notify the Investor on the contents of information related to the Investor submitted to the State Revenue Service of the Republic of Latvia.

12.5 Mintos may share any information submitted by the Investor (a) with any company consolidated or affiliated with

Mintos, (b) any company which is involved in the provision of services on the Platform and (c) as in any case provided in the Privacy Policy.

**13 Complaints and disputes resolution**

13.1 The Investor may submit any claim or complaint regarding the services to Mintos in accordance with complaints handling procedure described on the Platform. If the Investor is not satisfied with the procedure carried out by Mintos, the Investor may submit its complaint to NCA and/or Consumer Rights Protection Centre in Latvia.

13.2 Any unresolved dispute in relation to the use of the Platform and the Agreement will be resolved at the Riga City Vidzeme District Court pursuant to the effective laws and regulations of the Republic of Latvia.

**14 Termination of the Agreement**

14.1 Mintos may unilaterally terminate any service under the Platform by notifying the Investor by email or otherwise at least 10 calendar days in advance, unless these Terms and Conditions or the regulations of the Republic of Latvia stipulate otherwise.

14.2 Mintos may without notice restrict the services available to the Investor on the Platform and/or terminate the Agreement, if:

(a) the Investor breaches these Terms and Conditions, any Assignment Agreement or any other terms and conditions applicable on the Platform, for example regarding promotional campaigns or loyalty programs, otherwise illegally uses the Platform, or has any unpaid liability towards Mintos;

(b) the Investor has provided false or misleading information, or counterfeit documents;

(c) the Investor has not provided to Mintos with information Mintos requires to carry out customer identification, know-your-customer policies and procedures of Mintos, or as required by law, and within any deadline stipulated by Mintos;

(d) Mintos suspects money laundering, terrorism financing, market manipulation or use of inside information by the Investor;

(e) Mintos suspects the Investor is, or may become, a person who is subject to international or national sanctions, or is associated or affiliated to such person; or

(f) Mintos suspects the Investor's Profile is becoming or may become available to the third party.

14.3 Mintos may terminate the Agreement at any time by notifying the Investor by email or otherwise, at least 14 calendar days in advance, in which case from the time of the notice:

(a) the Investor may not purchase any Financial Instrument; and

(b) Mintos may further restrict services available to the Investor on the Platform; and

Not earlier than on the 10th Business Day from notification issued by Mintos mentioned above, without any specific Transaction Order Mintos is entitled unilaterally to sell any or all Financial Instruments in the Financial Instruments Account at their current market value (including with discount) available on the day of respective sale transaction, and monetary funds transfers via Cash Account to the Investor's Payment Account.

14.4 The Investor may terminate the Agreement at any time by notifying Mintos by email from the Investor's email address which is registered on the Platform or completing the relevant notification on the Investor's Profile at least 14 calendar days in advance provided that no Claim nor Financial Instrument appear in the Investment Accounts, other than any Claim or any Note which have the status of having been suspended or defaulted on the Platform. On receipt of the notification, Mintos will restrict the services available to the Investor on the Platform.

14.5 By the date of termination of the Agreement, the Investor will generate and save all the Investment Account statements and transactions reports required for the Investor's records.

14.6 Once the Agreement is terminated, Mintos will:

(a) neither calculate nor pay interest on the Investor's funds and assets;

(b) deduct the Fee and expenses of Mintos, and any other amounts due from the Investor from the Investor's funds and assets;

(c) transfer any remaining freely available funds of the Investor in the Cash Account to the Investor's Payment Account no later than 10 Business Days after the termination of the Agreement, provided that Mintos will not be liable for any delay due to reasons not dependent upon Mintos; and

(d) block access to the Investor's Profile.

14.7 If after application of paragraph 14.6 there is any Note or other asset on the Investment Accounts which have the status of having been suspended or defaulted on the Platform, an access to the Investor's Profile will not be blocked and any Note or other asset will be held on the dormant account before it is repaid or written off.

14.8. Mintos will retain any records regarding the Investor and its transactions on the Platform in accordance with the applicable regulations.

14.9 If the Agreement is terminated pursuant to the Law on the Prevention of Money Laundering and Terrorism and Proliferation Financing of the Republic of Latvia:

(a) Mintos will immediately suspend any transaction on the Investment Accounts and the Platform;

(b) the Investor's funds and assets will be used in accordance with restrictions and/or requirements stipulated by the legal regulations of the Republic of Latvia;

(c) Mintos may sell any Financial Instrument in Financial Instruments Account and any other asset in accordance with paragraph 21 and provisions specified in Part III, including by applying any discount which Mintos deems proper and fit to ensure the prompt sale at that time prevailing market conditions;

(d) Mintos is not required to explain to the Investor any reason or ground for termination of the Agreement;

(e) Mintos may without a prior agreement with the Investor decide the time limit and procedure for withdrawal of the Investor's funds and assets without communicating the action in advance; and

(f) without any Transaction Order, Mintos is entitled unilaterally to sell any or all Financial Instruments in a Financial Instruments Account at their current market value (including with discount) available on the day of respective sale transaction, and monetary funds transfer to the Investor's Payment Account.

14.10 The termination of the Agreement will not release either the Investor or Mintos from their respective obligations to the other arising before the date of termination of the Agreement.

**15 Mintos' insolvency**

In the event that Mintos becomes insolvent, all relations arising from the Agreement will be arranged and settled in accordance with the Law on Investment Firms or another law of the Republic of Latvia applicable at the time, the Law on the Recovery and Resolution of Credit Institutions and Investment Firms, and other applicable regulations each as amended, supplemented or replaced from time to time.

**16 Miscellaneous**

16.1 All notifications under the Agreement must be in writing and sent to the other within the Platform, or by post or email.

(a) When notifying the Investor, Mintos will use the email address in the Investor Profile, or the Investor Profile messaging solution (if any).

Without prejudice to paragraph 19.11 Mintos may use the Investor's post address specified in the Investor's Profile to send to the Investor (i) specific notifications, if any, which includes the Investor's individual data (excluding the account statements, transaction confirmations related to the investment services provided by Mintos) or (ii) the Investor has requested to Mintos to send certain information using

post services.

(b) When notifying Mintos, the Investor will primarily use the email address in the Platform, or the Investor's Profile messaging solution (if any). The Investor may also use Mintos post address specified on Mintos website.

16.2 Any notification for the Investor and other users of the Platform which does not include any individual data may be published on the Platform.

16.3 Any notification by post will be deemed to have been received by the Investor on the 7th calendar day following the date indicated on the stamp by the postal service provider on the acceptance of a registered letter. Any notification to the Investor's email address or the Investor's Profile messaging solution (if any) will be deemed to have been received by 24 hours after dispatch.

16.4 Mintos when providing notices, reports, statements and other information pursuant to the Agreement via post, email or the Investor's Profile, is not liable to the Investor for any damages resulting from unauthorised access and/or illegal use of the information by any third party contrary to the interests of the Investor.

16.5 To develop and improve the services offered on the Platform and to comply with regulations and for other reasons, Mintos may change the Terms and Conditions from time to time by providing the Investor at least 14 days prior notice unless no prior notice is required pursuant to this paragraph 16.5. The Investor will be deemed to have accepted the changes unless the Investor expressly terminates the Agreement prior to such effective date according to the paragraph 14.4 of the Agreement.

Mintos may change the Terms and Conditions with immediate effect without any prior notice period applying if the amendment is in favour of the Investor, Mintos introduces a new service or additional functionality to an existing service, or when Mintos is required to do so by law or regulation. In such case the change will take effect immediately upon the new version of the Terms and Conditions being made available on the Platform.

16.6 Mintos may change the Price List at any time, including to determine new Fees and grant discounts to commission fees. The Investor will be notified about the change as set out in paragraph 16.5, unless no prior notice is required by the same paragraph 16.5. The changes of the Price List will be deemed accepted by the Investor as set by the paragraph 16.5.

16.7 The Investor agrees and undertakes to check for new information on the Investor's Profile and in any email sent to the email address of the Investor registered on the Platform regularly, and at least once every calendar month, and the Investor will be deemed have been so notified, including any changes to these Terms and Conditions and the Price List. The Investor and Mintos undertake not to disclose such information to any third party, except as prescribed in the laws of the Republic of Latvia and in accordance with the Agreement.

16.8 The laws and regulations of the Republic of Latvia will govern the legal relations arising from the Agreement.

16.9 If the Agreement is executed remotely, the Agreement will be stored in the Mintos database in a PDF file format and is available to the Investor on the Investor Profile. The executed Agreement will be stored in the database for a time period described in the Privacy Policy.

16.10 The Agreement is in the English language. Mintos may translate these Terms and Conditions into other languages and publish such versions on the Platform. In the event of any conflict between the version of these Terms and Conditions in English and the version of these Terms and Conditions in any other language, the version of these Terms and Conditions in English will prevail.

**17 Transitional provisions regarding versions of these Terms and Conditions**

17.1 This version of the Terms and Conditions is published on the Platform on July 20, 2026. Please see paragraph 16.5 which also applies in order to determine when this version of the Terms and Conditions has entered into effect with respect to the particular Investor.

17.2 For the Investor completing the Registration Application starting from July 20, 2026 after when these Terms and Conditions are published on the Platform, this version of the Terms and Conditions is immediately applicable and enters into effect upon completing the Registration Application.

17.3 For the Investor who has completed the Registration Application before this version of the Terms and Conditions being published on July 20, 2026 and who has not agreed with this version of the Terms and Conditions on the Platform earlier, this version of the Terms and Conditions enters into effect and is applicable as of August 4, 2026. For the Investor who has prior to August 4, 2026 agreed with this version of the Terms and Conditions on the Platform this version of the Terms and Conditions starts to apply from the moment of that agreement.

17.4 Should the Investor disagree with the new version of Terms and Conditions, the Investor is entitled to terminate the Agreement unilaterally pursuant to paragraph 14.4 prior to them coming into effect.

## Part II Transactions with Financial Instruments

### 18 The Financial Instruments Account and safekeeping of Financial Instruments

Mintos will:

(a) open the Financial Instruments Account for the Investor in accordance with paragraphs 2 and 3, and the account will only be used for holding, and recordkeeping transactions, of any Financial Instrument;

(b) ensure safekeeping of any Financial Instrument, including maintaining the ownership registry of Financial Instrument or its fractions held with Mintos, settling transactions and making available on the Platform to the Investor account statements and reports;

(c) ensure that any Financial Instrument of the Investor is kept separately from the Notes and other financial instruments belonging to Mintos, and the identification of the holder of any Financial Instrument is possible at any time. No Financial Instrument of the Investor can be used to fulfil any obligation of Mintos in case of its insolvency;

(d) keep documents and records related to the provision of the investment and ancillary services in accordance with the applicable regulations; and

(e) not hold any Note belonging to the Investor with any third party.

### 19 General terms on the investments in the Financial Instruments

19.1 Subject to these Terms and Conditions, the Investor may through the Platform:

(a) review underlying investments in relation to the Financial Instruments and receive investment services related to them; and

(b) purchase and sell any Financial Instrument in accordance with the Minimum Investment Amounts.

19.2 The terms and conditions of each Note can be reviewed on the Platform and are as specified in the relevant Prospectus, as supplemented by the Final Terms of the relevant Note. Information about the interest rate (or other return), maturity and certain other contractual terms of each Note is available on Platform.

19.3 The Financial Instrument Price for any Financial Instrument purchased by the Investor will be indicated on the Platform.

19.4 Any Transaction Order:

(a) will be submitted by the Investor through the Platform using only the interface of the Platform in accordance with procedures on the Platform;

(b) which is not submitted on the Platform nor in compliance with procedures on the Platform will be rejected by Mintos;

(c) will be relied on by Mintos without any additional confirmation from the Investor and be binding on the Investor irrespective of who has submitted it, if the identification and authorisation process in these Terms and Conditions have been complied with; and

(d) placed by the Investor in accordance with the Agreement, as further provided in paragraph 3.6 above, will

be deemed an irrevocable instruction of the Investor for Mintos to execute the transaction with any Financial Instrument on behalf of the Investor or to provide the Investor other service envisaged by the Agreement.

19.5 Mintos (a) will determine at its sole discretion the time at which any Transaction Order has been validly submitted and (b) may establish from time to time the working hours during which any Transaction Order is accepted by the Platform.

19.6 The Investor may submit any Transaction Order for the Financial Instrument Price and any related Fee up to the amount of funds which are freely available in the Cash Account at the moment the Transaction Order is submitted.

19.7 The Investor may purchase and/or sell any Financial Instrument on the Platform by using:

(a) a Transaction Order to individually select the Financial Instrument to be purchased or sold;

(b) the Custom Portfolio Settings specified on the Platform which are used by Mintos to issue the relevant Transaction Order to purchase or sell the Financial Instrument on the behalf of the Investor; and/or

(c) Mintos Portfolio Settings to automatically select the Financial Instrument to be purchased or sold by using the settings specified on the Platform which are used by Mintos to issue the relevant Transaction Order to purchase and sell the Financial Instrument on the behalf of the Investor.

19.8 Mintos may without prior notice suspend or stop placing and/or make available for purchase on the Platform any Financial Instrument.

19.9 Mintos may at its sole discretion without prior notice to the Investor suspend purchase and/or sale of any Financial Instrument if in Mintos' opinion:

(a) any event of default under any contract between any of Mintos, any relevant Originator and/or the issuer, and/or other person who is directly or indirectly involved in the transactions with Financial Instrument, is likely to occur or has occurred;

(b) any material circumstance has occurred which may cause substantial loss to Mintos and/or the Investor.

19.10 When acting in accordance with paragraph 19.8 or 19.9, Mintos is not liable to the Investor or any third party for any loss or expense.

19.11 The Investor may request Mintos to provide Notes key information document on paper either in person visiting Mintos office, or requesting it to be sent by post, subject to prior reimbursement of Mintos postal expenses.

19.12 By accepting these Terms and Conditions, the Investor agrees that if owning fractions of Financial Instrument held in their Financial Instruments Account, the Investor has deemed to have chosen not to exercise certain rights associated with those fractions of Financial Instruments, namely preemptive rights (in Latvian: pirmpirkuma tiesības), rights of first refusal and corporate actions for fractions of Financial Instruments.

19.13 By accepting these Terms and Conditions and using the services on the Platform, the Investor consents to receive any key information document required under the Packaged Retail and Insurance-based Investment Products Regulation in respect of certain Financial Instruments in the English language, unless the relevant key information document is made available in another language by the manufacturer of the relevant Financial Instrument.

Mintos enables the Investor to participate in corporate actions for fractions of Financial Instruments as far it is feasible at Mintos own discretion. However, owners of fractions of Financial Instrument may not be allowed to participate in some corporate actions.

The Investor grants Mintos the authority to act as their representative in handling corporate actions, for example such as voting, related to fractions of Financial Instrument held in their Financial Instrument Account. This authorisation allows Mintos and/or other companies belonging to the group of companies of AS Mintos Holdings to act on the Investor's behalf without needing additional approval or instructions for each corporate action, if any, for fractions of Financial Instrument.

## 20 Purchase of Financial Instruments

20.1 If the Investor is individually selecting any Financial Instrument to be purchased pursuant to paragraph 19.7(a), the Investor:

(a) acknowledges that any Financial Instrument is selected solely at the Investor's own discretion;

(b) will specify in the Transaction Order its selection of any Financial Instrument and the amount to be invested (which will not be less than the then Minimum Investment Amount); and

(c) acknowledges that the outstanding principal amount of any Financial Instrument to be purchased which will correspond to the amount to be invested as referred to in paragraph 20.1(b), will be calculated by the Platform.

20.2 If the Investor submits the Transaction Order, the Investor confirms it is in compliance with the procedures of the Platform, and provided that sufficient funds are in the Cash Account, the relevant Transaction Order will become binding on the Investor and the funds related to the Transaction Order are withdrawn by Mintos from the Cash Account.

20.3 Each Transaction Order is registered in a chronological sequence and executed according to the Mintos' Order execution policy which is available for review on the Platform.

20.4 On each Transaction Order being executed on the Platform, Mintos:

(a) provides the Investor with the relevant Transaction Confirmation; and

(b) delivers each relevant Financial Instrument to the Financial Instruments Account.

20.5 The Investor acknowledges and agrees that payment to the Cash Account of any unpaid principal and interest (including any late payment interest) of the Note, or any other payment arising from any Financial Instrument purchased by the Investor may be delayed.

**21 Sale of Financial Instruments**

21.1 The Investor acknowledges and agrees that:

(a) Notes, fractions of Financial Instruments and certain Financial Instruments other than Notes when explicitly stated so on the Platform may only be sold through Mintos to other users of the Platform; and

(b) the Investor may not otherwise sell or transfer any Financial Instrument to another person.

21.2 If the Investor is selling any Financial Instrument, the Investor:

(a) selects the Financial Instrument held on the Financial Instruments Account; and

(b) specifies the outstanding principal amount of the Financial Instrument and any other relevant parameter in the Transaction Order and confirms the Transaction Order in accordance with the procedures on the Platform,

provided that the Financial Instrument (i) can only be sold in an amount not less than the Minimum Investment Amounts and provided on the Platform and/ or (ii) has not been either 'suspended' or 'defaulted' on the Platform.

21.3 The sale price of any Financial Instrument (other than Note) is its market value available to Mintos on each respective transaction day or weighted average of all market transactions on each respective day. The sale price of Note will consist of:

(a) the outstanding principal amount; and

(b) any discount or any premium, provided that if any Note is to be sold pursuant to any Mintos Portfolio, the sale price will not include any discount or any premium, unless Mintos at its sole discretion provides the Investor with the relevant setting to a discount or a premium and that setting is selected by the Investor.

21.4 The Transaction Order will, on confirmation, become binding on the Investor, and the Investor will receive an acceptance confirmation on the Platform, and (if secondary market for respective Financial Instrument is available on Platform):

(a) the Transaction Order will be a binding offer by the Investor to all other users of the Platform, and may only be cancelled in accordance with the procedure on the Platform, unless the sale transaction has already been executed;

(b) any relevant Financial Instrument will be displayed on the Platform and available for purchase by any user on the Platform at the price specified in the Transaction Order;

(c) the purchase of any Financial Instrument will be carried out in compliance with paragraphs 6 and 20; and

(d) the Investor may not submit any further Transaction Order for any Financial Instrument in respect of which the Transaction Order has been accepted.

21.5 If the Investor has an active Mintos Portfolio and requests withdrawal of a cash amount and/or reduction in the investment limit under the Mintos Portfolio:

(a) the request will be deemed to be a Transaction Order to sell any Financial Instrument invested in the Mintos Portfolio;

(b) the request will result in a corresponding reduction in the investment limit under the Mintos Portfolio;

(c) each Note which has been purchased under the Mintos Portfolio will be offered for sale for its outstanding principal amount, and Financial Instrument (other than Note) under the Mintos Portfolio - on its market value available to Mintos on each respective sale transaction day or weighted average of all market sale transactions on each respective day;

(d) the sale of Financial Instruments will continue until the Investor receives the cash amount required and/or the investment limit has been reached; and

(e) each Financial Instrument offered for sale will be selected by Mintos at its sole discretion, and the Investor will have no right to select any Financial Instrument.

21.6 On each Transaction Order being executed on the Platform, Mintos:

(a) provides the Investor with the Transaction Confirmation;

(b) withdraws each relevant Financial Instrument from the Financial Instruments Account; and

(c) deposits the sale price to the Cash Account.

21.7. When executing resale Transaction Order, Mintos is entitled to act as a transaction party between selling and purchasing Investor. Both the selling and purchasing Investor agrees that Mintos shall not be obliged to notify these Investors before the execution of the Transaction Order that it acts as the transaction party.

21.8. Any accrued interest (including late payment interest) and other payment on any Financial Instrument, if any (a) before the date on which the Financial Instrument is sold is due to the seller and (b) on or after the date on which the Financial Instrument is sold is due to the purchaser. Any accrued but unpaid interest (including late payment interest) and other payment, if any, will be divided so that amounts relating to the accrual period (a) before the date on which the Financial Instrument is sold is due to the seller and (a) on or after the date on which the Financial Instrument is sold is due to the purchaser.

**22 The Investor's acknowledgments and representations**

The Investor acknowledges and represents that:

(a) before submitting the Transaction Order for purchase of any Note or activation or creation of any Portfolio, the Investor has reviewed each Prospectus for any Note which can be purchased on the Platform, if the Transaction Order or Portfolio is in relation to Notes;

(b) the Investor understands (i) no Note will be listed on any securities exchange or trading venue, (ii) the Platform is the sole and only place for purchase and sale of any Financial Instrument, (iii) there may be no market for any Financial Instrument, and (iv) it should be prepared to hold any purchased Financial Instrument till maturity or earlier redemption, if any;

(c) Mintos will not be liable in any way to the Investor for the financial standing or the legal status of the issuer or other person who is directly or indirectly involved in the transactions with the Financial Instrument specified in the Transaction Order or any person securing the rights and obligations of any Financial Instrument and any related asset, including the Originator, any guarantor, any loan servicer, the Borrower and/or other third person, and enforcement of any such rights or obligations;

(d) the Investor is prepared to bear the risk of loss of its entire purchase price for any purchased Financial Instrument;

(e) Mintos and the Platform operates only on the internet, the Investor will transact business online and electronically, certain disclosures, including key information documents, will be provided electronically, either via the Platform or to the registered email address; and

(f) the Investor consents to receive electronically on Platform or by email all documents, communications, key information documents, notices, statements, reports and contracts, and agreements arising from or relating in any way to the rights, obligations or services under the Agreement. Also, that the Investor consents that Mintos may, but is not obliged to, communicate with the Investor and provide information and documents to the Investor by post and in paper form as set forth by paragraph 16.

**23 Reports and statements**

Mintos:

(a) transfers any cash funds from any Financial Instrument to the Cash Account within one Business Day of the funds being freely available to Mintos. If for any reason Mintos does not receive the cash funds, Mintos is not required to transfer any cash funds to the Cash Account;

(b) may at its sole discretion specify any time limit for executing the Transaction Order for transfer of any Financial Instrument to or from the Financial Instruments Account, which will also be subject to payment of the Fee, and provision of any information and documents in accordance with the know-your-client and due diligence procedures and policies of Mintos;

(c) acts in response to any event related to any Note in accordance with the transaction documents for the Note. In certain circumstances, Mintos will require instructions from the Investor before acting in response to any event related to any Note owned by the Investor, in which case Mintos will not so act until such instructions are received from the Investor, and Mintos will not be liable for any inaction, if the Investor does not provide the instructions or Mintos is unable to contact the Investor to obtain the instructions;

(d) through the Platform provides, at the Investor's request, information about the Investment Accounts for a period specified by the Investor, and information and reports on any executed transaction with any Financial Instrument;

(e) provides the Transaction Confirmation to the Investor through the Platform no later than the next Business Day after execution of the relevant Transaction Order. The Investor will as soon as possible, but no later than by 48 hours after the Transaction Confirmation is available, (i) notify Mintos any objection regarding the content in these documents and (ii) if there is no such objection, the Investor will be deemed to have approved the Transaction Confirmation and Mintos will not accept any such objection;

(f) will send the statement of the Financial Instruments Account to the Investor's email address or make the statement available via the Investor's Profile quarterly, unless the Investor requests the statement to be provided more frequently. The Investor will no later than by 30 days following the date of receipt of the statement or when it is made available on the Platform, (i) notify Mintos any objection regarding its content and (ii) if there is no such objection, the Investor will be deemed to have approved it and Mintos will not accept any such objection; and

(g) provides information on all costs and charges for the Investor's use of the Platform in an aggregated form

annually by sending the relevant report to the Investor's email address or making it available on the Investor's Profile.

**24 Investor Protection**

24.1 Mintos is a member of the investors' compensation scheme in accordance with the Investors' Protection Law of the Republic of Latvia (Ieguldītāju aizsardzības likums). If Mintos, as an investment firm, cannot fulfil its liabilities to the Investor, the Investor is entitled to receive compensation in the amount of loss incurred up to a total limit of EUR 20,000.

24.2 Investor protection is not applied if the Investor has suffered loss due to (a) any change in the price of any Financial Instrument, (b) any default in payment of any Financial Instrument or the issuer of any Financial Instrument or (c) any lack of market for purchase or sale of any Financial Instrument owned by the Investor.

24.3 Mintos makes available on its website information about the investor compensation scheme in more detail.

**Part III Transactions with Claims**

The current version of Part III of the Agreement is available here:

https://assets.mintos.com/2EFD873A-C4C2-22C6-F262-1AE604049DA6.pdf.

| | |
|---|---|
| Versija: | 20 |
| Versijas datums: | 20.07.2026 |

mintos

# MINTOS IEGULDĪJUMU PLATFORMAS NOTEIKUMI

**Satura rādītājs:**


I daļa Vispārīgie noteikumi 2

1 Definīcijas un skaidrojumi 2

2 Reģistrācija Platformā 5

3 Ieguldītāja identifikācija 7

4 Ieguldītāju statuss un kategorija 9

5 Līdzekļu ieskaitīšana Naudas līdzekļu kontā 10

6 Portfeļa pārvaldības pakalpojumi 11

7 Ieguldītāja tiesības un pienākumi 13

8 Mintos tiesības un pienākumi 15

9 Ieguldītāja maksājumi 16

10 Ieguldītāja un Mintos atbildība 16

11 Ieguldītāja personas dati 18

12 Konfidencialitāte 18

13 Sūdzības un strīdu izšķiršana 18

14 Līguma izbeigšana 19

15 Mintos maksātnespēja 20

16 Citi noteikumi 20

17 Pārejas noteikumi attiecībā uz šo Noteikumu versijām 21

II daļa Finanšu instrumenti 21

18 Finanšu instrumentu konts un Finanšu instrumentu glabāšana 21

19 Vispārīgie noteikumi par ieguldījumiem Finanšu instrumentos 22

20 Finanšu instrumentu pirkšana 23

21 Finanšu instrumentu pārdošana 23

22 Ieguldītāja apstiprinājumi un apliecinājumi 25

23 Ziņojumi un pārskati 25

24 Ieguldītāju aizsardzība 26

III daļa Darījumi ar Kredītprasībām 26

## I daļa Vispārīgie noteikumi

### 1 Definīcijas un skaidrojumi

Šajos Noteikumos tiek piemērotas šādas definīcijas un skaidrojumi.

1.1 Definīcijas:

| | |
|---|---|
| Līgums | līgums starp Ieguldītāju un Mintos saskaņā ar šiem Noteikumiem, ieskaitot to II daļu (Darījumi ar Finanšu instrumentiem) un III daļu (Darījumi ar Kredītprasībām). |
| Cesionārs | Ieguldītājs vai Mintos, kas ir iegādājies Kredītprasību no Cedenta saskaņā ar Cesijas līgumu. |
| Cesijas līgums | cesijas līgums starp Cedentu un Cesionāru, saskaņā ar kuru Cedents nodod Kredītprasību Cesionāram. |
| Cedents | Kreditors, kurš saskaņā ar Cesijas līgumu cedē Kredītprasību Cesionāram. |
| Aizņēmējs | aizņēmējs vai nomnieks saskaņā ar Aizdevuma līgumu, kā noteikts attiecīgajā Prospektā vai Cesijas līgumā. |
| Darba diena | jebkura diena, kad Latvijā strādā bankas, izņemot sestdienas, svētdienas un svētku dienas. |
| Naudas līdzekļu konts | Mintos konts Ieguldītāja līdzekļiem, tostarp tā apakškontiem, ko Ieguldītājs tur pie Mintos vienīgi ar mērķi turēt līdzekļus vienā vai vairākās valūtās. Šis konts tiek izmantots darījumu finanšu instrumentos norēķiniem, komisijas maksu un nodevu samaksai, kā arī ienākumu, piemēram, dividenžu vai procentu maksājumu, kas rodas no finanšu instrumentu un citu aktīvu (piem. Kredītprasības) un prēmijas vai citi līdzekļi, kas ir saistīti ar platformā pieejamajiem pakalpojumiem. |
| Kredītprasība | visa vai daļa no jebkuras kredītprasības pret Aizņēmēju saskaņā ar Aizdevuma līgumu, kas ir cedēta saskaņā ar Cesijas līgumu. |
| Kredītprasību konts | atsevišķs konts Mintos platformā, kurā tiek iegrāmatoti norēķini un Ieguldītāja veikti darījumi, kas izriet no jebkuras Kredītprasības. |
| Kreditors | Kredītu izsniedzējs, Ieguldītājs vai Mintos, kam pieder Kredītprasība. |
| Personalizētā portfeļa iestatījumi | Mintos Platformas Portfeļa pārvaldības pakalpojuma iestatījumi, kurus pēc saviem ieskatiem nosaka Ieguldītājs, tostarp Portfeļa mērķa summa, un kurus Mintos izmanto, lai Ieguldītājam sniegtu portfeļa pārvaldības pakalpojumu attiecībā uz jebkuru Finanšu instrumentu. |
| Tiesīgais darījumu partneris | ieguldījumu brokeru sabiedrība, kredītiestāde, apdrošināšanas sabiedrība, ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, pensiju fonds, pensiju fondu pārvaldīšanas sabiedrība vai jebkura cita sabiedrība, kas atbilst piemērojamajā regulējumā noteiktajiem tiesīgā darījuma partnera kritērijiem. |
| Maksa | jebkura maksa vai pakalpojuma cena, kas norādīta Cenrādī un kas jāmaksā Ieguldītājam par pakalpojumiem Platformā, tostarp, bet ne tikai par Darījumu rīkojumu izpildi un Prasījumu apstrādi. |
| Galīgie noteikumi | Dokuments satur Parādzīmju sērijas galīgos noteikumus Regulas (ES) 2017/1129 izpratnē. |

| | |
|---|---|
| Finanšu instruments | jebkurš finanšu instruments (vai tā daļa, ja tāda ir), kas Ieguldītājam ir pieejams Mintos aizdevumu tirgū, tostarp, bet ne tikai Obligācijas. |
| Finanšu instrumentu konts | konts, tostarp tā apakškonti, Mintos platformā Ieguldītāja Finanšu instrumentiem, kas tiek turēts uz Ieguldītāja vārda un kurā tiek uzskaitīti Finanšu instrumenti, kurus Ieguldītājs tur Mintos platformā. |
| Finanšu instrumenta cena | pirkšanas cena (i) Parādzīmei, ko veido neatmaksātā pamatsumma un jebkāda atlaide vai uzcenojums; (ii) finanšu instrumentam, kas nav Parādzīme — Mintos pieejamā tirgus vērtība katrā attiecīgajā darījuma dienā vai visu tirgus darījumu vidējā svērtā vērtība katrā attiecīgajā dienā, vai jebkura cita Mintos pieejamā vērtība katrā attiecīgajā darījuma dienā, ja rīkojums tiek izpildīts Ārpusbiržas darījumā (OTC). |
| Ieguldījumu konti | Kredītprasību konts, Finanšu instrumentu konts un Naudas līdzekļu konts, kopā un atsevišķi. |
| Ieguldījumu plāns | pastāvīgs rīkojums, ko Ieguldītājs izveidojis Platformā, lai periodiski palielinātu norādītā Portfeļa naudas summu par noteiktu summu noteiktā biežumā, saskaņā ar piemērojamajiem Portfeļa Iestatījumiem un 6.16. punktu. |
| Investors | persona, kas Platformā reģistrēta un akceptēta kā ieguldītājs saskaņā ar Līgumu. |
| Ieguldītāja Platformas ID | Ieguldītāja personalizēts numurs Platformā, ko Mintos izmanto, lai identificētu Ieguldītāju. |
| Ieguldītāja maksājumu konts | Ieguldītāja vārdā atvērts konts kredītiestādē (bankā), maksājumu iestādē vai elektroniskās naudas iestādē, uz kuru attiecas Latvijas Republikas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma noteikumi un prasības, kas izriet no Eiropas Savienības tiesību aktiem par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu. |
| Ieguldītāja profils | Ieguldītāja personīgā vietne Platformā. |
| Kredītu izsniedzējs | aizdevējs vai nomas uzņēmums saskaņā ar Aizdevuma līgumu, kā noteikts attiecīgajā Prospektā vai Cesijas līgumā. |
| Aizdevuma līgums | līgums starp Kredītu izsniedzēju un Aizņēmēju par aizdevumu, nomu, kredītu vai tamlīdzīgu norunu, kā noteikts attiecīgajā Prospektā vai Cesijas līgumā. |
| Minimālā ieguldījuma summa | minimālās darījuma summas un/vai robežvērtības, kas Platformā norādītas dažādiem ieguldījumu pakalpojumiem un saistītiem darījumiem. |
| Mintos | AS Mintos Marketplace, akciju sabiedrība, kas reģistrēta un pastāv saskaņā ar Latvijas Republikas likumiem, vienotais reģistrācijas Nr. 40103903643, juridiskā adrese: Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013, Latvija, NCA licencēta ieguldījumu brokeru sabiedrība, kas ar Platformas starpniecību sniedz Ieguldītājiem ieguldījumu un saistītos pakalpojumus. |
| Mintos konti | Platformā norādītajās kredītiestādēs esoši Mintos konti dažādās valūtās, uz kuriem Ieguldītājs ieskaita līdzekļus, lai tos pievienotu Ieguldītāja Naudas līdzekļu kontam. |
| Mintos portfeļa iestatījumi | Mintos Platformas Portfeļa pārvaldības pakalpojuma iestatījumi, kurus nosaka Mintos, izņemot Ieguldītāja noteikto Portfeļa mērķa summa, un kurus Mintos izmanto, lai Ieguldītājam sniegtu portfeļa pārvaldības pakalpojumu attiecībā uz jebkuru Finanšu instrumentu. |

| | |
|---|---|
| Mobilā lietotne | programmatūras lietotne, lai piekļūtu Platformai no viedtālruņa, kuru var bez maksas lejupielādēt Apple Store un Google Play vietnēs, un kas var nodrošināt ierobežotu pakalpojumu un satura klāstu, kas laika gaitā pēc Mintos ieskatiem var mainīties. |
| NCA | Latvijas Banka - valsts kompetentā iestāde un kompetentā iestāde, kas uzrauga ieguldījumu pakalpojumus Latvijas Republikā (https://www.bank.lv). |
| Parādzīmes | parāda finanšu instrumenti, kurus Emitents emitē dažādās sērijās, un katra sērija ir nodrošināta un saistīta ar aizdevumu debitoru parādu vai citu bāzes aktīvu kopumu, kā noteikts attiecīgajā prospektā. |
| Izsniedzējs | Kreditēšanas uzņēmums, cits Parādzīmju pamatā esošā(-o) aktīva(-u) izsniedzējs vai, ja Parādzīmes ir nodrošinātas ar viena debitora aktīviem, debitors, kā noteikts attiecīgajā Prospektā. |
| Platforma | Mintos izveidotas un apkalpotas vietnes, kas apvienotas domēnā ar nosaukumu www.mintos.com un Mobilajā lietotnē. |
| Portfelis | (i) Finanšu instrumentu, tostarp, bet ne tikai, Obligāciju vai (ii) Prasījumu kausu, kas izveidots saskaņā ar Portfeļa iestatījumiem. |
| Portfeļa iestatījumi | Personalizētā portfeļa iestatījumi vai jebkura Mintos portfeļa iestatījumi. |
| Cenrādis | Platformas pakalpojumu cenrādis, kas laiku pa laikam var tikt grozīts. |
| Privātuma politika | Mintos privātuma politika, kas pieejama Platformā un laiku pa laikam var tikt mainīta. |
| Profesionālais klients | persona, kas klasificēta kā profesionālais klients atbilstoši piemērojamajam regulējumam. |
| Prospekts | jebkuras Parādzīmes prospekts, kas sagatavots un publicēts saskaņā ar piemērojamo regulējumu. |
| Reģistrācijas pieteikums | pieteikums, ko persona aizpilda Platformā identifikācijas, izpētes un citiem mērķiem attiecībā uz personu, kas reģistrējas Platformā kā Ieguldītājs un izveido Ieguldījumu kontus |
| Privātais klients | persona, kas nav klasificēta kā Profesionālais klients vai Tiesīgais darījumu partneris atbilstoši piemērojamajam regulējumam. |
| Kopsavilkums | kopsavilkums, kurā ir norādīti Platformā esošie Ieguldītāja līdzekļi, Kredītprasības un/vai Finanšu instrumenti. |
| Noteikumi un nosacījumi | šie noteikumi. |
| Darījuma apstiprinājums | dokuments, kas apliecina attiecīgā Finanšu instrumenta pirkšanas vai pārdošanas Rīkojuma izpildi. |
| Rīkojums | Investora vai viņa vārdā Platformā veikts pieteikums par (a) jebkura Finanšu instrumenta pirkšanu vai pārdošanu, (b) Portfeļa pārvaldīšanas pakalpojuma aktivizēšanu, grozīšanu, apturēšanu vai anulēšanu, (c) ieguldījumu plāna izveidi, grozīšanu, apturēšanu vai anulēšanu, (d) valūtas maiņu vai (e) jebkuru citu darījumu saskaņā ar šiem Noteikumiem un nosacījumiem. |
| Divu faktoru autentifikācija | Ieguldītāja identifikācijas un darījumu autorizācijas metode, kas atkarībā no Platformas funkcionalitātes un pakalpojuma veida ļauj Ieguldītājam izmantot saderīgu mobilo ierīci kodu saņemšanai, izmantojot īsziņas (SMS) |

| | |
|---|---|
| | vai citu funkcionalitāti, lai Ieguldītājs varētu pieteikties savā Ieguldītāja profilā un autorizēt rīkojumus. |
| Verifikācijas tīmekļvietne | Mintos izmantots trešās puses identifikācijas un identifikācijas dokumenta verifikācijas pakalpojumu sniedzējs. |

1.2 I daļas noteikumi ir piemērojami gan II, gan III daļai. Ja ir neatbilstības starp noteikumiem: Ja ir neatbilstības starp noteikumiem:

(a) I un II daļā, II daļas noteikumi ir noteicošie attiecībā pret I daļas noteikumiem; un

(b) I un III daļā, III daļas noteikumi ir noteicošie attiecībā pret I daļas noteikumiem.

1.3 Ja vien nav norādīts pretēji, atsauce šajos Noteikumos uz:

(a) vienu dzimumu ietver atsauci uz citiem dzimumiem; un

(b) vārdiem vienskaitlī ietver daudzskaitli un uz vārdiem daudzskaitlī ietver vienskaitli.

1.4 Atsauce uz regulējumu ietver jebkuru valdības, starpvaldību vai pārvalstiskas iestādes, aģentūras, departamenta vai jebkuras regulējošas, pašregulējošas vai citas iestādes vai organizācijas regulu, noteikumu, oficiālu direktīvu, pieprasījumu vai vadlīniju (ar likuma spēku vai bez tā).

1.5 Atsauce uz konkrētu likumu ir atsauce uz to spēkā esošajā redakcijā, ņemot vērā jebkādus grozījumus, pagarinājumus vai atkārtotu stāšanos spēkā, un ietver visus saskaņā ar to pieņemtos spēkā esošos pakārtotos tiesību aktus.

1.6 Atsauce uz diennakts laiku ir atsauce uz Austrumeiropas laiku (GMT+2)

1.7 Atsauce uz Mintos, Investoru, Cesionāru, Cedentu, Kreditoru, Iniciatoru, Aizņēmējs vai jebkura cita persona ietver savus attiecīgos tiesību pārņēmējus, atļautos cesionārus un atļautos cesionārus.

1.8 Persona ir jebkura fiziska persona, uzņēmums, uzņēmējsabiedrība, korporācija, valdība, valsts vai valsts aģentūra vai jebkura apvienība, trasts, kopuzņēmums, konsorcijs vai partnerība, vai cita vienība (neatkarīgi no tā, vai tai ir vai nav atsevišķa juridiska persona).

1.9 Jebkuri vārdi, kas lietoti pēc terminiem ieskaitot, ietverot, it īpaši, piemēram un līdzīgiem izteicieniem, tiek uzskatīti par ilustratīviem un neierobežo to vārdu, aprakstu, definīciju, frāžu un terminu nozīmi, kas ir pirms šiem terminiem.

1.10 Atsauce uz terminu “rakstiski” nozīmē komunikācija starp Mintos un Ieguldītāju papīra formā vai izmantojot jebkuru citu pastāvīgu informācijas nesēju, kas Ieguldītājam sniedz iespēju uzglabāt viņam personīgi adresētu informāciju tā, lai šī informācija būtu pieejama turpmākai izmantošanai.

1.11 Atsauces uz daļām un punktiem ir atsauces uz šo Noteikumu daļām un punktiem.

1.12 Virsraksti šajos Noteikumos ir lietoti tikai ērtības labad un neietekmē šo Noteikumu interpretāciju.

## 2 Reģistrācija Platformā

2.1 Aizpildot Reģistrācijas pieteikumu Platformā, Ieguldītājs noslēdz Līgumu, kas ietver arī šos Noteikumus.

2.2 Kamēr Mintos nav veiksmīgi pabeidzis Ieguldītāja identifikāciju saskaņā ar 3. punktu, tas var jebkurā brīdī un nenorādot iemeslu:

(a) atteikt Līguma noslēgšanu ar Ieguldītāju; un

(b) uzskatīt, ka Līgums ir nekavējoties izbeigts, neievērojot 14. punktu.

2.3 Ieguldītājs atzīst un apliecina Mintos, ka, aizpildot Reģistrācijas pieteikumu, un katru dienu Līguma darbības laikā:

(a) visa informācija, kas Mintos sniegta Reģistrācijas pieteikumā vai citādi, ir patiesa, precīza, pilnīga un nav maldinoša;

(b) ja Ieguldītājs ir fiziska persona, tad šī persona ir vismaz 18 gadus veca un nav atzīta par ierobežoti rīcībspējīgu garīga rakstura traucējumu dēļ;

(c) ieguldītājam ir Ieguldītāja Maksājumu konts, un viņam ir visas tiesības izmantot attiecīgajā kontā esošos līdzekļus;

(d) attiecībā uz Ieguldītāju nevienā jurisdikcijā nav uzsākts maksātnespējas, bankrota, likvidācijas, administrācijas vai līdzīgs process;

(e) Ieguldītājs ir veicis visas nepieciešamās darbības un ir pilnvarots noslēgt un izpildīt Līgumu saskaņā ar tā noteikumiem;

(f) Līgums ir spēkā esošas, likumīgas un saistošas saistības Ieguldītājam saskaņā ar tā noteikumiem;

(g) Ieguldītājs ir informēts un saprot, ka Mintos var nesniegt savus pakalpojumus uz pārrobežu principa tajā ES/EEZ dalībvalstī, kurā Ieguldītājs dzīvo un/vai kuras valodā Mintos ir padarījis pieejamu savu Platformu. Tiem investoriem, kuri nedzīvo ES/EEZ dalībvalstī, kurā Mintos sniedz pakalpojumus uz pārrobežu principa, Mintos pakalpojumu sniegšanas vieta saskaņā ar šo Līgumu ir Latvija. Informācija par to, vai Mintos sniedz pakalpojumus uz pārrobežu principa ES/EEZ dalībvalstī, ir pieejama attiecīgās valsts kompetentajā iestādē;

(h) Līguma izpilde un tā noteikumu ievērošana no Ieguldītāja puses nepārkāps vai neradīs saistību neizpildi saskaņā ar jebkuru līgumu vai instrumentu, kura puse ir Ieguldītājs vai kurš ir saistošs Ieguldītājam, vai ar jebkuru rīkojumu, spriedumu, dekrētu vai citu ierobežojumu, kas attiecas uz Ieguldītāju; un

(i) Ieguldītājam ir piekļuve internetam, un Ieguldītājs piekrīt saņemt visus dokumentus un informāciju, kas saistīta ar Mintos ieguldījumu pakalpojumiem, no Mintos elektroniskā veidā tiešsaistē Platformā (izņemot Mobilo lietotni) un/vai izmantojot Platformā norādīto e-pastu.

2.4 Ieguldītājs atzīst un apliecina, ka Reģistrācijas pieteikuma iesniegšanas un Līguma noslēgšanas brīdī ir pilnībā rīcībspējīgs un neatrodas alkohola, narkotiku, psihoaktīvu, toksisku vai citu apreibinošu vielu ietekmē.

2.5 Aizpildot Reģistrācijas pieteikumu, Ieguldītājs apliecina, ka ir izlasījis un sapratis turpmāk minētajos dokumentos (ar periodiskiem grozījumiem) ietverto informāciju, un piekrīt, ka to noteikumi tiks piemēroti Ieguldītājam:

(a) šie Noteikumi;

(b) Cenrādis;

(c) informācija par Mintos un tā ieguldījumu pakalpojumiem, rīkojumu izpildes politiku, interešu konfliktu politiku, sūdzību izskatīšanas politiku un ieguldītāju aizsardzības sistēmu;

(d) informācija par izmaksām un maksām, kas saistītas ar Platformā sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem vai produktiem;

(e) informācija par pamudinājumiem, kas saistīti ar ieguldījumu pakalpojumiem un produktiem;

(f) informāciju par attiecīgajiem finanšu instrumentiem, tostarp to īpašībām un riskiem; un

(g) Privātuma politika.

Ieguldītājs piekrīt, ka iepriekš minētā informācija un dokumenti ir pieejami Ieguldītājam elektroniskā veidā tiešsaistē Platformā (izņemot Mobilo lietotni).

2.6 Aizpildot Reģistrācijas pieteikumu, Ieguldītājam Platformā automātiski tiek izveidots:

(a) Ieguldītāja Platformas-ID;

(b) Ieguldītāja profils; un

(c) Ieguldījumu konti.

2.7 Ieguldītāja profilu un Ieguldījumu kontus Ieguldītājs var izmantot tikai pēc tam, kad Mintos ir veiksmīgi pabeidzis Ieguldītāja identifikāciju saskaņā ar 3. punktu.

2.8 Ieguldītājam Mintos:

(a) atteikties atvērt vairāk nekā vienu Ieguldītāja profilu un vienu Ieguldījumu kontu komplektu; un

(b) var pieprasīt slēgt vairākus ieguldītāja profilus un ieguldījumu kontu kopas, lai katram ieguldītājam būtu tikai viens ieguldītāja profils un viena ieguldījumu kontu kopa; vai

(c) slēdz vairākus ieguldītāja profilus un ieguldījumu kontu komplektus, ja ieguldītājs tos ir iesniedzis saskaņā ar b) punktu Mintos noteiktajos termiņos, lai katram ieguldītājam būtu tikai viens ieguldītāja profils un viens ieguldījumu kontu komplekts. Šādā gadījumā Mintos ir tiesīgs vienpusēji bez īpaša Darījuma rīkojuma pārdot jebkuru vai visus Finanšu instrumentus attiecīgajā Finanšu instrumentu kontā par to pašreizējo tirgus vērtību (ieskaitot diskontu), kas ir pieejama attiecīgā pārdošanas darījuma dienā, un naudas līdzekļus, izmantojot Naudas kontu, pārskaitīt uz Ieguldītāja Maksājumu kontu.

2.9 Ja Mintos kādā brīdī rodas aizdomas, ka Ieguldītājs ir iesaistīts noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā, terorisma finansēšanā vai citos noziegumos, Mintos ir tiesīgs (a) nereģistrēt Ieguldītāju Platformā, (b) nepieņemt līdzekļus no Ieguldītāja un (c) bloķēt piekļuvi vai slēgt Ieguldītāja profilu un/vai Ieguldījumu kontus.

**3 Ieguldītāja identifikācija**

3.1 Mintos veiks ieguldītāja uzticamības pārbaudi, kas var ietvert, bet neaprobežojas ar šādas informācijas iesniegšanu Mintos attiecībā uz ieguldītāja identifikāciju:

(a) Ieguldītāja sejas fotogrāfija un video;

(b) pilnais vārds, uzvārds un dzīvesvietas adrese;

(c) pilsonība un/vai dzimšanas valsts;

(d) nodokļu rezidence un nodokļu maksātāja numurs;

(e) līdzekļu un labklājības avots; un

(f) uzņēmējdarbības mērķis un raksturs.

Mintos ir tiesīgs pēc saviem ieskatiem noteikt informācijas pieņemamību.

Ja Ieguldītājs ir juridiska persona, Mintos var veikt līdzīgu izpēti par tās pārstāvjiem un patiesā labuma guvējiem.

3.2 Ieguldītājam Verifikācijas tīmekļa vietnē būs jāiesniedz arī Ieguldītāja sejas fotogrāfija un video, kā arī identifikācijas dokumenti ar elektroniskajiem drošības elementiem. Ieguldītāja identifikāciju veic Verifikācijas tīmekļvietne saskaņā ar Mintos iekšējās kontroles sistēmas noteikumiem. Mintos ir tiesīgs pēc saviem ieskatiem noteikt informācijas pieņemamību. Ja Ieguldītājs ir juridiska persona, Verifikācijas tīmekļvietne var veikt līdzīgu izmeklēšanu par tās pārstāvjiem un patiesā labuma guvējiem.

3.3 Mintos var pēc saviem ieskatiem un jebkurā brīdī:

(a) pieprasīt papildu izpētei nepieciešamo informāciju par Ieguldītāju;

(b) ieviest papildu prasības vai mainīt Ieguldītāja identifikācijas procesu;

(c) izmantot jebkādu privātās un/vai publiskās informācijas datubāzi bez iepriekšējas Ieguldītāja vai citu personu atļaujas; un

(d) pieprasīt, lai Ieguldītājs laiku pa laikam atjaunina sniegto informāciju.

3.4 Ieguldītāja profils un Ieguldījumu konti tiek aktivizēti tikai tad, kad Mintos ir veiksmīgi pabeidzis Ieguldītāja identifikācijas procesu. Ja Ieguldītāja profils un Ieguldījumu konti netiek aktivizēti pēc Mintos ieskatiem noteiktajā termiņā, Mintos var nekavējoties izbeigt Līgumu, neievērojot 14. punktu.

3.5 Ieguldītāja profils ir privāts attiecīgajam Ieguldītājam. Tikai attiecīgais Ieguldītājs ir tiesīgs ieiet un izmantot Ieguldītāja profilu. Ieguldītājs piekļūst Ieguldītāja profilam, Platformā ievadot Ieguldītāja epasta adresi un paroli vai, ja Ieguldītājs to ir aktivizējis, izmantojot divu faktoru autentifikāciju. Ieguldītājs var mainīt e-pasta adresi un paroli saskaņā ar Platformā noteikto kārtību. Mintos var pieņemt arī citus Mintos pieejamus identifikācijas līdzekļus, kurus Mintos var izmantot, lai pārbaudītu ieguldītāja identitāti un piekļūtu tā ieguldītāja profilam.

3.6 Jebkurš Darījuma rīkojums vai jebkurš cits Ieguldītāja darījums Platformā pēc piekļūšanas Platformai, ievadot Ieguldītāja e-pasta adresi un paroli vai Divfaktoru autentifikācijas ievades, vai izmantojot citus Mintos pieejamus Investora identifikācijas līdzekļus, būs saistoši. Mintos var pieprasīt no Ieguldītāja papildu darbības vai pasākumus, lai autorizētu dažus Rīkojumu veidus.

Jebkurš Darījuma rīkojums, ko Investors iesniedz, izmantojot Platformu, tostarp rīkojumi par Finanšu instrumentu iegādi un/vai pārdošanu, pēc tā iesniegšanas un pieņemšanas izpildei no Mintos puses ir galīgs un neatceļams un Investors to nedrīkst atcelt, atsaukt vai grozīt, izņemot gadījumus, kas skaidri paredzēti šajos Noteikumos un nosacījumos, tostarp 6.16. un 7.9. punktā.

Investors apliecina un saprot, ka saskaņā ar Direktīvu 2014/65/ES (MiFID II) un piemērojamiem Latvijas tiesību aktiem Mintos nav pienākuma nodrošināt tiesības atsaukt Darījuma rīkojumus pēc to iesniegšanas, neatkarīgi no tā, vai tie attiecas uz Finanšu instrumentu pirkšanu vai pārdošanu. Atteikuma tiesības, kas ir piemērojamas atteikuma termiņa laikā saskaņā ar patērētāju tiesību aizsardzības normatīvajiem aktiem, tostarp ar distances finanšu pakalpojumu līgumiem saistītajiem normatīvajiem aktiem, neattiecas uz jebkuru izpildītu darījumu attiecībā uz jebkuru Kredītprasību vai jebkuru Finanšu instrumentu.

Iespēja atsaukt, atsaukt vai grozīt Darījuma rīkojumu pastāvēs tikai tad, ja šāda iespēja (i) ir skaidri norādīta Mintos saistībā ar konkrētu Finanšu instrumentu, darījuma veidu, produkta funkciju vai īpašo piedāvājumu, vai (ii) ir skaidri paredzēta šajos Noteikumos un nosacījumos, tostarp 6.16. punktā (ieguldījumu plāni) vai 21.4. punkta a) apakšpunktā, un tikai atbilstoši šādam gadījumam piemērojamiem noteikumiem un nosacījumiem.

Ja šādas īpašas atcelšanas iespējas nav paredzētas, Ieguldītājam nav tiesību atsaukt Darījuma rīkojumu, ja vien Mintos pēc saviem ieskatiem to nepieļauj citādi. Lai izvairītos no šaubām, šī punkta noteikumi neskar Ieguldītāja tiesības atcelt vai grozīt ieguldījumu plānu attiecībā uz turpmāk paredzēto izpildi saskaņā ar punktu 6.16.

3.7. Ieguldītāja parole ir konfidenciāla informācija. Ieguldītājam parole ir jāglabā drošībā un jāmaina vismaz reizi 6 (sešos) mēnešos vai citos Mintos noteiktajos intervālos. Mintos var pieprasīt, lai parolei būtu minimālais simbolu skaits, tajā būtu vismaz viens lielais un viens mazais burts, un/vai tiktu ievēroti citi nosacījumi.

3.8 Ja Ieguldītāja parole ir kļuvusi zināma vai varētu būt kļuvusi zināma trešajai personai, Ieguldītājam par to nekavējoties jāinformē Mintos.

3.9 Ieguldītāja piekļuve Ieguldītāja profilam tiek bloķēta, ja:

(a) Ieguldītāja parole tiek nepareizi ievadīta piecas reizes pēc kārtas;

(b) Mintos ir aizdomas, ka Ieguldītāja profilam ir piekļuvusi cita persona, kas nav Ieguldītājs;

(c) Mintos ir aizdomas, ka Ieguldītāja parole ir kļuvusi zināma vai varētu būt kļuvusi zināma trešajai personai;

(d) Mintos ir aizdomas, ka ir veikts vai tiks veikts nelikumīgs darījums; vai

(e) tas ir nepieciešams pēc Mintos ieskatiem, lai nodrošinātu pakalpojumu drošību, neaizskaramību, Ieguldītāja un/vai citu Mintos klientu konfidencialitāti vai lai novērstu zaudējumus, kas varētu tikt nodarīti Mintos vai tā klientiem.

3.10 Mintos pēc saviem ieskatiem var neizpildīt Rīkojumu vai jebkuru citu darījumu, ja:

(a) Ieguldītājs neievēro šos Noteikumus;

(b) piekļuve Ieguldītāja profilam ir bloķēta, kā minēts 3.9. punktā, un/vai Mintos ir aizdomas par Ieguldītāja patieso identitāti;

(c) Ieguldītāja norādījumi ir neskaidri; vai

(d) to pieprasa jebkurš piemērojamais regulējums

3.11 Ja Ieguldītājs ir juridiska persona, Mintos var ierobežot to Ieguldītāja pārstāvju skaitu, kuri var izmantot Platformu. Ieguldītājs atzīst un apliecina Mintos, ka:

(a) katram Ieguldītāja pārstāvim ir nepieciešamās pilnvaras un pilnvarojums uzņemties saistības attiecībā uz Līgumu;

(b) Mintos tiks nekavējoties informēts par visām izmaiņām un katra Ieguldītāja pārstāvja pilnvarojuma anulēšanu; un

(c) Mintos nav atbildīgs par nekādiem Ieguldītāja zaudējumiem vai atbildību, kas izriet no jebkura Ieguldītāja pārstāvja darbības.

## 4 Ieguldītāju statuss un kategorija

4.1 Ieguldītājs sniedz informāciju Reģistrācijas pieteikumā vai citos Mintos pieprasītos veidos, lai Mintos varētu noteikt, vai ieguldījumu pakalpojums vai produkts ir Ieguldītājam piemērots un atbilstošs. Mintos pēc saviem ieskatiem nosaka Ieguldītāja novērtēšanas metodi un biežumu. Ieguldītājs apliecina, ka Mintos Reģistrācijas pieteikumā vai citādi sniegtā informācija ir patiesa, precīza, pilnīga un nav maldinoša.

4.2 Pirms Ieguldītājs var iesniegt Rīkojumu, Mintos piešķir Ieguldītājam statusu: Privāts klients, Profesionāls klients vai Tiesīgs darījumu partneris. Kategorija tiek norādīta Ieguldītāja profilā, un par to Ieguldītājs tiek informēts rakstiski.

4.3 Atkarībā no ieguldītājam platformā piešķirtās kategorijas un pieejamā ieguldījumu pakalpojuma vai produkta Mintos piemēro dažādus ieguldītāju aizsardzības pasākumus ieguldītājam saskaņā ar piemērojamo regulējumu. Kategorija tiek piemērota visiem Mintos sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem Ieguldītājam, ja vien Ieguldītājam netiek paziņots citādi.

4.4 Pēc Ieguldītāja rakstiska pieprasījuma Mintos var mainīt Ieguldītāja kategoriju no Privāta klienta uz Profesionālu klientu attiecībā uz visu vai jebkuru ieguldījumu pakalpojumu vai darījumu, ar Ieguldītāja un Mintos rakstisku vienošanos, ja:

(a) Ieguldītājs atbilst vismaz diviem no sekojošiem kritērijiem:
  (i) Mintos Platformā ir veikti vismaz 10 darījumi ceturksnī iepriekšējo četru ceturkšņu laikā.
  (ii) Ieguldījumu konta, neskaitot Kredītprasību konta, kopējā vērtība pārsniedz 500 000 euro.
  (iii) ir pašlaik vai ticis nodarbināts vismaz vienu gadu finanšu sektorā profesionālā amatā, kurā nepieciešamas zināšanas attiecībā uz plānotajiem darījumiem un pakalpojumiem.

(b) Mintos ir novērtējis Ieguldītāja kompetenci, pieredzi un zināšanas un ir pārliecinājies, ka, ņemot vērā paredzēto darījumu vai ieguldījumu pakalpojumu raksturu, Ieguldītājs spēj pieņemt neatkarīgus ieguldījumu lēmumus un apzinās ar tiem saistītos riskus.

4.5 Ja Ieguldītājs neatbilst 4.4 punktā noteiktajām prasībām vai ja Mintos pamatoti uzskata, ka Ieguldītājam nebūtu jāpiešķir Profesionāla klienta statuss, Mintos ir tiesības atteikt mainīt kategoriju. Mintos nav pienākuma norādīt iemeslus lēmumam atteikt mainīt Ieguldītāja statusu.

4.6 Ja kategorijas maiņas rezultātā Ieguldītājs zaudē noteiktas ieguldītāju aizsardzības tiesības, Mintos pirms Ieguldītāja kategorijas maiņas no Mazumtirdzniecības klienta uz Profesionālu klientu rakstveidā brīdina Ieguldītāju par aizsardzības tiesībām, kuras tas var zaudēt kā Profesionāls klients, un Ieguldītājam ir pienākums parakstīt apliecinājumu, ka tas ir saņēmis šādu brīdinājumu un saprot šādu tiesību zaudēšanas sekas. Par Profesionāla klienta statusa piešķiršanu tiek noslēgta rakstveida vienošanās.

4.7 Neskaitot 4.4 punktā noteikto Ieguldītājs var tikt kategorizēts kā Profesionāls klients, ja Ieguldītājs, saskaņā ar

Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktajiem kritērijiem, ir uzskatāms par Profesionālu klientu, tai skaitā, bet ne tikai, ja Ieguldītājs (juridiska persona) ir uzskatāms par licencētu personu, kas darbojas Latvijas Republikas vai citas valsts finanšu tirgos; Ieguldītājs kā juridiska persona atbilst specifiskiem finansiāliem kritērijiem; Ieguldītāja (juridiskas personas) pamatdarbība ir ieguldījumu veikšana finanšu instrumentos; vai Ieguldītājs ir atzīts kā Profesionāls klients citā valstī saskaņā ar procedūru, kas ir īdzvērtīga Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktajai.

4.8 Ieguldītājs, ja tas ir klasificēts kā Profesionālais klients, nekavējoties rakstiski informē Mintos par jebkurām izmaiņām, kas varētu ietekmēt tā atbilstību Profesionāla klienta statusam. Ja Mintos uzzina, ka Ieguldītājs vairs neatbilst Profesionāla klienta kategorijai, Mintos attiecīgi maina Ieguldītāja kategoriju un paziņo par to Ieguldītājam.

4.9 Pēc Ieguldītāja rakstiska pieprasījuma saņemšanas Mintos var mainīt Ieguldītāja statusu no Profesionāla klienta uz Privātu klientu visiem vai jebkuram pakalpojumam vai darījumam par to Ieguldītājam un Mintos rakstiski vinojoties. Mintos patur visas tiesības atteikt Ieguldītāja kategoriju, nenorādot iemeslus kategorijas maiņas atteikumam.

4.10 Ja Mintos pēc investora iniciatīvas sniedz pakalpojumus, kas saistīti ar nesarežģītiem finanšu instrumentiem, kā definēts Finanšu instrumentu tirgu direktīvā, Mintos nav pienākuma izvērtēt attiecīgā pakalpojuma vai finanšu instrumenta piemērotību investoram.

4.11 Atbilstības vai piemērotības novērtējuma rezultātā vai ja investors nesniedz pietiekamu informāciju novērtējuma veikšanai, Mintos var ierobežot vai apturēt noteiktus investīciju pakalpojumus vai produktus platformā, kurus Mintos pēc saviem ieskatiem nosaka par neatbilstošiem vai nepiemērotiem investoram, un attiecīgi brīdināt investoru.

4.12 Ja investors ir juridiska persona, 4.11. punkta vajadzībām Mintos izvērtēs platformā reģistrētā investora pārstāvja zināšanas un pieredzi.

**5 Līdzekļu ieskaitīšana Naudas līdzekļu kontā**

5.1 Ieguldītājs var ieskaitīt līdzekļus Naudas līdzekļu kontā, pārskaitot līdzekļus no Ieguldītāja maksājumu konta uz Mintos kontu attiecīgajā valūtā.

5.2 Līdzekļu pārskaitīšana uz Naudas līdzekļu kontu var būt automatizēts process, kas īstenots Platformā, tostarp ar trešo personu pakalpojumu sniedzēju starpniecību.

5.3 Pārskaitot līdzekļus uz Naudas līdzekļu kontu, Ieguldītājam ir jāidentificē līdzekļi ar Ieguldītāja Platformas-ID. Ja pārskaitījums tiek veikts bez Ieguldītāja Platformas-ID, Mintos var neatzīt pārskaitījumu, kamēr tam nav iesniegts Ieguldītāja Platformas-ID.

5.4 Mintos nodrošina, ka Mintos kontos esošie līdzekļi tiek turēti nodalīti no Mintos pašu līdzekļiem, izmantojot atsevišķus kredītiestādes kontus, un Ieguldītāja līdzekļi Mintos kontā tiek pārskaitīti tikai saskaņā ar šiem Noteikumiem un/vai citiem ar Ieguldītāju noslēgtiem līgumiem. Mintos informē kredītiestādi, kas ir Mintos kontu turētāja, ka Mintos kontos esošie līdzekļi pieder Mintos klientiem. Ja vien nav panākta cita vienošanās ar Mintos, Mintos nemaksās Ieguldītājam procentus par līdzekļiem, kas tiek turēti Naudas līdzekļu kontā.

Mintos var izvietot Mintos kontos turētos līdzekļus naudas tirgus fondos, kas atbilst regulējumā noteiktajām prasībām. Naudas tirgus fondos izvietotie līdzekļi netiks turēti kā klienta nauda saskaņā ar piemērojamo regulējumu par klientu līdzekļu aizsardzību, taču attiecīgo naudas tirgus fondu daļas vai akcijas tiks turētas kā drošas glabāšanas aktīvi saskaņā ar piemērojamajām prasībām par drošu glabāšanu. Mintos apņemas nodalīt attiecīgās naudas tirgus fondu daļas vai akcijas no saviem aktīviem. Ieguldījumi naudas tirgus fondos tiek uzskatīti par zema riska ieguldījumiem. Tomēr, ja kāds no attiecīgajiem naudas tirgus fondiem nespēj izpildīt saistības vai tā vērtība samazinās, kā rezultātā Ieguldītājs zaudētu naudu, Mintos var nolemt kompensēt Ieguldītājam attiecīgos zaudējumus, lai gan saskaņā ar likumu vai līgumu Mintos nav pienākuma to darīt.

5.5 Mintos drīkst izmantot Naudas līdzekļu kontā esošos līdzekļus tikai saskaņā ar Līgumu un Cesijas līgumu. Ieguldītājam netiek maksāti nekādi procenti (ieskaitot procentus, kas nopelnīti par Naudas kontā esošajiem naudas līdzekļiem, kuri saskaņā ar 5.4. punktu ir izvietoti naudas tirgus fondos, un kurus Mintos patur savā labā) par Naudas kontā esošajiem naudas līdzekļiem.

5.6 Noslēdzot Līgumu un pārskaitot līdzekļus uz Naudas līdzekļu kontu, Ieguldītājs piekrīt uzņemties risku un atsakās

no jebkādu pretenziju izvirzīšanu pret Mintos, gadījumā ja uz Naudas līdzekļu kontu pārskaitītie līdzekļi tiek pilnībā vai daļēji zaudēti vai ar līdzekļiem nav iespējams rīkoties, jebkura zemāk minētā iemesla dēļ:

(a) jebkurš maksātnespējas, bankrota, likvidācijas, administrācijas vai līdzīgs process jebkurā tās kredītiestādes jurisdikcijā, kurā tiek turēts Mintos konts;

(b) jebkura Mintos un kredītiestādes, kurā tiek turēts Mintos konts, līguma piemērošana vai izpilde;

(c) jebkurš izpildvaras, likumdošanas vai tiesu iestāžu lēmums, kas var ietekmēt Ieguldītāja tiesības uz Mintos kontā esošajiem līdzekļiem.

5.7 Mintos laiku pa laikam var mainīt Mintos kontu valūtas, nesniedzot iepriekšēju brīdinājumu Ieguldītājam. Ja līdzekļu pārskaitījums tiek veikts vai mēģināts veikt valūtā, kas nav pieejama Mintos kontos, Mintos pēc saviem ieskatiem var atteikt pārskaitījumu vai samainīt līdzekļus pret citu valūtu, nepaziņojot par to Ieguldītājam, var samainīt visus vai daļu no Naudas līdzekļu kontā esošajiem līdzekļiem pret citu valūtu, izmantojot Mintos izvēlētas finanšu iestādes vai Eiropas Centrālās bankas piedāvāto valūtas maiņas kursu valūtas maiņas dienā. Ieguldītājs sedz visas ar valūtas maiņu saistītās maksas un izmaksas.

5.8 Mintos var nodrošināt Ieguldītājam iespēju samainīt naudas līdzekļus no vienas valūtas uz citu valūtu Naudas līdzekļu kontā. Ja šāda iespēja tiek nodrošināta, valūtas maiņai tiek piemērots valūtas maiņas dienas kurss tīmekļa vietnē https://www.xe.com vai cits Platformā publicēts kurss. Mintos par valūtas maiņu var iekasēt Maksu no Ieguldītāja.

5.9 Gadījumā, ja kredītiestāde, kurā Mintos tur Ieguldītāju līdzekļus, pārstāj vai ir informējusi, ka tā pārstās apkalpot Mintos ar kādu no Naudas līdzekļu kontā pieejamajām valūtām un tādēļ Mintos nevarēs nodrošināt attiecīgās valūtas turpmāku apkalpošanu Naudas līdzekļu kontā, Mintos, nepaziņojot par to Ieguldītājam, var samainīt visus vai daļu no Naudas līdzekļu kontā esošajiem līdzekļiem pret citu valūtu, izmantojot Mintos izvēlētas finanšu iestādes vai Eiropas Centrālās bankas piedāvāto valūtas maiņas kursu valūtas maiņas dienā. Ieguldītājs sedz visas ar valūtas maiņu saistītās maksas un izmaksas.

5.10 Ieguldītājam ir pieejami Izraksti par darījumiem Naudas līdzekļu kontā

5.11 Ievērojot 5.12. punktu, Ieguldītājs, izmantojot Rīkojumu, var pieprasīt Naudas līdzekļu kontā brīvi pieejamo līdzekļu pārskaitīšanu atpakaļ uz Ieguldītāja maksājumu kontu. Mintos veiks pārskaitījumu divu Darba dienu laikā pēc Rīkojuma saņemšanas, ar nosacījumu, ka Mintos nav atbildīgs par kavējumiem no Mintos neatkarīgu iemeslu dēļ. Mintos no šiem līdzekļiem var ieturēt bankas un citas komisijas maksas par līdzekļu pārskaitījumu un ar to saistītos izdevumus.

5.12 Ja līdzekļi jāpārskaita uz Ieguldītāja maksājumu kontu, no kura Ieguldītājs iepriekš nav pārskaitījis līdzekļus uz Mintos kontu, pirms Rīkojuma iesniegšanas, Ieguldītājs sniedz Mintos visu pieprasīto informāciju, lai nodrošinātu, ka Ieguldītāja maksājumu konts ir atvērts uz Ieguldītāja vārda kredītiestādē, maksājumu iestādē vai elektroniskās naudas iestādē, kas ir pakļauta un atbilst Latvijas Republikas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma noteikumiem vai prasībām, kas izriet no Eiropas Savienības regulas par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu.

5.13 Neskarot 8.6. punktu, Mintos var ieturēt līdzekļus no Naudas līdzekļu konta, lai segtu jebkādas Ieguldītāja saistības saskaņā ar Līgumu un Cesijas līgumu, tostarp Maksas. Ja Ieguldītājs nav veicis nevienu darījumu saistībā ar Kredītprasībām un/vai Finanšu instrumentiem, Mintos var ieturēt no Naudas konta Cenrādī noteikto ikmēneša komisijas maksu.

5.14 Nelikumīgā ceļā iegūtu līdzekļu pārskaitīšana uz Naudas līdzekļu kontu ir nelikumīga un aizliegta. Aizdomīgu darījumu gadījumā Mintos par to ziņo attiecīgajām iestādēm, kā rezultātā var tikt iesaldēti un konfiscēti visi Naudas līdzekļu kontā esošie līdzekļi un slēgti Ieguldījumu konti.

5.15 Līdzekļi, kas ieskaitīti Ieguldītāja Naudas kontā, atkarībā no iesniegtajiem Darījumu rīkojumiem, iesaistītajiem Finanšu instrumentiem vai darījuma apstrādes vai norēķinu posma, var tikt sadalīti dažādos iekšējos apakškontos Naudas konta ietvaros.

Šāda līdzekļu rezervēšana ir pieļaujama tikai šādiem mērķiem: a) līdz Darījuma rīkojuma norēķinu pabeigšanai; b) plānotā ieguldījumu plāna izpildei saskaņā ar 6.16. punktu; c) izņemšanas pieprasījuma apstrādei saskaņā ar 5.11. punktu; d) regulatīva ierobežojuma, tiesas nolēmuma vai cita juridiska pienākuma izpildei; vai e) jebkuram citam mērķim, kas pirms līdzekļu rezervēšanas ir atklāts Ieguldītājam Platformā vai ko nosaka likums.

Ieguldītājs atzīst un saprot, ka uz šādiem apakškontiem novirzītie līdzekļi var nebūt nekavējoties pieejami izmaksai vai visu veidu ieguldījumiem un ka to izmantošana var tikt ierobežota tikai saistībā ar konkrētiem Finanšu instrumentiem, darījumu veidiem vai mērķiem, kā to nosaka Mintos saskaņā ar šajā punktā minētajiem pamatiem un publisko Platformā.

Līdzekļu sadale apakškontos neietekmē Ieguldītāja īpašumtiesības uz šiem līdzekļiem, taču tā var ietekmēt to pieejamības termiņus, apmēru un kārtību attiecībā uz konkrētiem Darījuma Rīkojumiem. Līdzekļi nedrīkst palikt novirzīti ierobežotajā apakškontā ilgāk, nekā tas ir nepieciešams mērķim, kādam šāda novirzīšana tika veikta. Kad mērķis vairs nav piemērojams, līdzekļi bez nepamatotas kavēšanās tiek atmaksāti Ieguldītāja brīvi pieejamās Naudas konta bilances labā.

Cik vien iespējams, Mintos nodrošina, ka Ieguldītājs savā Profilā var apskatīt pašreizējo līdzekļu sadalījumu pa apakškontiem.

Mintos nebūs pienākuma vienlaicīgi nodrošināt līdzekļu pieejamību visiem ieguldījumu veidiem, ja šādi līdzekļi ir novirzīti uz apakškontiem, kas saistīti ar konkrētiem darījumiem, instrumentiem vai norēķinu procesiem. Lai izvairītos no šaubām, līdzekļu sadalījums apakškontos šā punkta vajadzībām neietekmē 6.16. punkta (ieguldījumu plāni) piemērojamību, un pieejamais atlikums 6.16(a) punkta vajadzībām tiek noteikts, atsaucoties uz brīvi pieejamo atlikumu Naudas kontā pēc jebkādu sadalījumu apakškontos ņemšanas vērā.

## 6 Portfeļa pārvaldības pakalpojumi

6.1 Ja Ieguldītājs izvēlas izmantot Mintos piedāvātos portfeļa pārvaldības pakalpojumus, t. i., aktivizē Portfeļa pārvaldības pakalpojumu Platformā, Ieguldītājs to dara, aktivizējot vai izveidojot Portfeli Platformā. Ieslēdzot portfeļa pārvaldības pakalpojumu Platformā, cita starpā Ieguldītājs pieņem un piekrīt Portfeļa pārvaldības noteikumiem un nosacījumiem, kas uzskatāmi par neatņemamu šā Līguma sastāvdaļu.

6.2 Ieguldītāja Platformā izvēlētie Personalizētā portfeļa iestatījumi tiek izvēlēti pēc viņa ieskatiem, un Ieguldītājs uzņemas pilnu atbildību par jebkādām sekām, kas izriet no Ieguldītāja aktivizētajiem iestatījumiem un attiecīgajiem Portfeļiem. Ieguldītājs attiecībā uz jebkura Kredītu izsniedzēja Cesijas līguma standarta veidlapu un Prospektiem, un citiem dokumentiem, kas attiecas uz visiem Finanšu intrumentiem, kuri atbilst Ieguldītāja izvēlētajiem iestatījumiem un Portfelim:

(a) atzīst, ka šie dokumenti ir pieejami pārbaudei Platformā;

(b) apņemas rūpīgi pārskatīt un iepazīties ar šiem dokumentiem;

(c) pēc Mintos pieprasījuma apstiprina, ka ir iepazinies ar šiem dokumentiem.

6.3 Mintos ir atbildīgs par Portfeļa iestatījumu darbību, kā aprakstīts Platformā, šajā Līgumā, kas laiku pa laikam tiek grozīts, un attiecīgā Portfeļa Portfeļa pārvaldīšanas noteikumos.

6.4 Aktivizējot portfeļa pārvaldības pakalpojumu Platformā, Investors piekrīt attiecīgajiem konkrētā Portfeļa Portfeļa pārvaldības noteikumiem un nosacījumiem un pilnvaro Mintos viņa vārdā:

(a) pārvaldīt Portfeli saskaņā ar attiecīgajiem Portfeļa pārvaldīšanas noteikumiem un nosacījumiem;

(b) ieturēt vai ieskaitīt Naudas kontā jebkādas summas, kas saistītas ar Portfeļa naudas papildināšanu un darījumiem ar Finanšu instrumentiem, tostarp, bet ne tikai, Finanšu instrumenta cenu un/vai Komisiju,

(c) rīkoties kā investora pārstāvim jebkurā turētāju sapulcē, kas sasaukta saistībā ar jebkuru investora portfeļa finanšu instrumentu (neatkarīgi no tā, vai tas tiek turēts pilnībā vai daļēji), arī reģistrējoties, piedaloties un balsojot investora vārdā,

katrā gadījumā saskaņā ar attiecīgā Portfeļa iestatījumiem un attiecīgā Portfeļa Portfeļa pārvaldības noteikumiem un nosacījumiem.

6.5 Ieguldītājs apliecina, ka Portfeļa papildināšanai ar naudas līdzekļiem Ieguldītāja naudas kontā ir jābūt pieejamiem pietiekamiem līdzekļiem.

6.6 Pārvaldot Portfeli, Mintos veiks turpmāk minētās darbības attiecībā uz jebkuru Finanšu instrumentu – ja Finanšu

instruments ir (i) jāiegādājas, Mintos izpildīs Darījuma rīkojumu Investora vārdā, saskaņā ar 5. punktu norakstīs no Naudas konta ar darījumu ar Finanšu instrumentu saistītās summas un ieskaitīs Finanšu instrumentu Finanšu instrumentu kontā, un (ii) jāatsavina, Mintos izpildīs Darījuma rīkojumu Investora vārdā, ieskaitīs Finanšu instrumenta Cenu Naudas kontā un norakstīs Finanšu instrumentu no Finanšu instrumentu konta.

6.7 Ieguldītājs apzinās, ka par neviena Finanšu instrumenta nodošanu saskaņā ar jebkuru Portfeļa iestatījumu nav iespējams atsevišķi izveidot un sniegt Ieguldītājam Darījuma apstiprinājumu, un jebkura Finanšu instrumenta nodošana būs juridiski saistoša, tiklīdz būs izpildīts Darījuma rīkojums, un īpašumtiesības uz Finanšu instrumentu tiks nodotas (i) Ieguldītājam, tiklīdz Finanšu instruments tiks ieskaitīts Finanšu instrumentu kontā, un noņemtas (ii) no Ieguldītāja, tiklīdz Finanšu instrumenta cena tiks ieskaitīta Naudas kontā.

6.8 Ieguldītāja profilā ir pieejama informācija par (a) Finanšu instrumentu pirkšanas un pārdošanas norādījumiem un (b) līdzekļu pārskaitīšanu uz un no Naudas līdzekļu konta. Minēto informāciju Mintos var nosūtīt Ieguldītājam arī e-pastā.

6.9 Ieguldītājs var izvēlēties samazināt Portfeli un naudas atlikumu, pieprasot (a) izmaksāt naudas summu vai (b) samazināt noteiktos Mintos portfeļos veikto ieguldījumu augšējo limitu.

6.10 Ieguldītājs jebkurā laikā var aktivizēt vai izveidot Portfeli, mainīt iestatījumus, samazināt un palielināt Portfeļa naudas līdzekļus, īslaicīgi apturēt vai pilnībā apturēt vai pauzēt Portfeli, tomēr Mintos nepiedāvā ETF Portfeļu pauzēšanu vai īslaicīgu apturēšanu.

6.11 Mintos nav atbildīgs par jebkādiem zaudējumiem, kas Ieguldītājam ir vai varētu tikt radīti saistībā ar Platformas izmantošanu, tostarp izmantojot jebkuru Portfeli un Mintos rīcību, izpildot jebkurus attiecīgā Portfeļa Portfeļa iestatījumos dotos norādījumus, kā arī attiecīgā Portfeļa Portfeļa pārvaldīšanas noteikumus un nosacījumus.

6.12 Ieguldītājs apliecina, ka patstāvīgi izpētīs informāciju par tiesībām un pienākumiem, kā arī ieguvumiem un riskiem, kas izriet no darījumiem ar jebkuriem Finanšu instrumentiem, kas tiek veikti saskaņā ar jebkuriem Portfeļa iestatījumiem un attiecīgā Portfeļa Portfeļa pārvaldīšanas noteikumiem.

6.13 Mintos izpildīs darījumus, lai veiktu ieguldījumus jebkuros Finanšu instrumentos Investora portfeļos tādā kārtībā, kāda noteikta Portfeļa pārvaldīšanas noteikumos.

6.14 Ieguldītājs apzinās un piekrīt, ka Mintos var jebkādā veidā mainīt jebkurus Portfeļa iestatījumus, Ieguldītājam par to paziņojot vismaz 10 (desmit) dienas pirms izmaiņu veikšanas. Jebkuras izmaiņas stājas spēkā desmitajā dienā pēc paziņojuma nosūtīšanas vai jebkurā vēlākā datumā, kas norādīts Ieguldītājam, ja vien Ieguldītājs nepiekrīt, ka izmaiņas tiek veiktas agrāk. Ja Ieguldītājs nepiekrīt izmaiņām, viņš var apturēt konkrēto Portfeli saskaņā ar Platformā noteikto kārtību. Mintos var mainīt jebkurus iestatījumus, kas attiecas uz jebkuru Portfeli, nepaziņojot par to Ieguldītājam, lai izlabotu acīmredzamu kļūdu, vai ja izmaiņas ir par labu Ieguldītājam.

6.15 Mintos jebkurā brīdī var pārtraukt jebkuru Portfeli, par to iepriekš nebrīdinot, un šādā gadījumā Mintos pārtrauks izpildīt norādījumus par aktīvu pirkšanu attiecībā uz šo Portfeli. Lai izvairītos no šaubām, jebkuru iestatījumu maiņa attiecībā uz jebkuru Portfeli nepārtrauc šī Portfeļa darbību.

6.16 Ieguldītājs jebkuram aktīvam Portfelim Platformā var izveidot ieguldījumu plānu. ieguldījumu plāns ir pastāvīgs rīkojums periodiski palielināt naud līdzekļu apmēru norādītajā Portfelī par noteiktu summu, ar biežumu un saskaņā ar grafiku, ko izvēlējies Ieguldītājs. Katras plānotās ieguldījumu plāna izpildes laikā Mintos palielinās attiecīgā Portfeļa naudas līdzekļu apmēru un pēc tam novirzīs šos naudas līdzekļus ieguldījumiem Finanšu instrumentos saskaņā ar piemērojamajiem Portfeļa iestatījumiem un attiecīgajiem Portfeļa pārvaldīšanas noteikumiem un nosacījumiem, ievērojot turpmāko:

(a) ja investora naudas līdzekļu kontā pieejamais atlikums nav pietiekams, lai finansētu pilnu plānotā palielinājuma summu izpildes brīdī, palielinājums šajā periodā vispār netiks izpildīts, izņemot gadījumus, kad investors ir konfigurējis ikdienas ieguldījumu plānu un izvēlējies daļējas novirzīšanas iespēju, – tad Mintos izpildīs investīciju plānu par tādu mazāku summu, kāda tajā brīdī būs pieejama investora naudas līdzekļu kontā izpildes brīdī, nepārsniedzot noteikto maksimālo summu. Investīciju plāns paliks aktīvs turpmākajos plānotajos datumos;

(b) Ieguldītājs jebkurā laikā var, izmantojot Platformu, mainīt ieguldījumu plāna summu, biežumu vai grafiku vai atcelt ieguldījumu plānu. Jebkādas izmaiņas vai atcelšana stāsies spēkā attiecībā uz nākamo plānoto izpildes datumu un neietekmēs jau veiktos ieguldījumus saskaņā ar iepriekšējo ieguldījumu plāna izpildi;

(c) Mintos informēs Ieguldītāju par to, ja kādu plānoto ieguldījumu plāna izpildi nav iespējams veikt pilnībā vai daļēji, tostarp nepietiekamu līdzekļu dēļ Naudas kontā vai attiecīgā Portfeļa apturēšanas dēļ;

(d) attiecīgā Portfeļa apturēšana vai pārtraukšana Portfeļiem, kuriem šāda iespēja ir pieejama Mintos Platformā, neietekmēs ieguldījumu plāna plānoto izpildi. Turklāt, ja attiecīgais Portfelis jau ir apturēts vai pārtraukts brīdī, kad tiek izveidots ieguldījumu plāns, Ieguldītājam joprojām var tikt atļauts izveidot ieguldījumu plānu un tas tiks izpildīts, taču līdzekļu novirzīšana ieguldījumu veikšanai Finanšu instrumentos saskaņā ar piemērojamajiem Portfeļa iestatījumiem tiks apturēta līdz brīdim, kad Portfelis tiks atsākts;

(e) katrs ieguldījumu plāns ir konfigurēts katram Portfelim. Ieguldītājs var izveidot atsevišķus ieguldījumu plānus dažādiem Portfeļiem. Lai izvairītos no šaubām, ieguldījumu plāns ir uzskatāms par pastāvīgu Darījumu rīkojumu, un katra ieplānotā izpilde saskaņā ar ieguldījumu plānu ir uzskatāma par norādījumu Mintos portfeļa pārvaldīšanas pakalpojuma ietvaros. Mintos bez jebkāda paziņojuma vai atsevišķas Ieguldītāja piekrišanas var izlemt par kārtību, kādā izpildāmi Ieguldītāja ieguldījumu plāni, ja vienas dienas ietvaros izpildei ir ieplānoti vairāki.

## 7 Ieguldītāja tiesības un pienākumi

7.1 Ieguldītājs Līguma darbības laikā apņemas:

(a) neizmantot Platformu nelikumīgiem mērķiem, tostarp krāpšanai, tirgus manipulācijām, iekšējās informācijas izmantošanai un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai;

(b) sniegt Mintos patiesu un precīzu informāciju;

(c) izmantot tikai drošus elektronisko sakaru un datu pārsūtīšanas līdzekļus un ierīces;

(d) nekavējoties, bet ne vēlāk kā 3 (trīs) Darba dienu laikā, rakstiski paziņot Mintos, ja mainās Ieguldītāja vārds, uzvārds, uzņēmuma nosaukums, pilnvarotā pārstāvja un/vai patiesā labuma guvēja detaļas (juridisko personu gadījumā), e-pasta adrese, Ieguldītāja Maksājumu konta numurs vai cita Platformā esošā informācija par Ieguldītāju;

(e) saziņā ar Mintos ievērot pieklājību un vispārējās morāles normas;

(f) nekavējoties iesniegt informāciju un dokumentus, lai Mintos varētu veikt Ieguldītāja izpēti saskaņā ar Mintos "pazīsti savu klientu" un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas procedūrām un politikām;

(g) nepirkt vai nepārdot nekādus Finanšu instrumentus vai citus Mintos aktīvus, attiecībā uz kuriem Ieguldītājam ir iekšējā informācija, izņemot gadījumus, ja pirkšana vai pārdošana tiek veikta saskaņā ar jebkuru Portfeli ar iestatījumiem, kas neļauj izvēlēties kādu konkrētu iniciatoru saistībā ar aktīvu, ja Ieguldītājs iepriekš rakstiski informē Mintos un Mintos to apstiprina. Tiks uzskatīts, ka ieguldītājam ir iekšēja informācija par Mintos turētajiem aktīviem, ja ieguldītājs ir attiecīgā aktīvu iniciatora esošais vai bijušais darbinieks, amatpersona vai direktors;

(h) regulāri atjaunināt Mobilo lietotni, lai nodrošinātu, ka tiek izmantota aktuālā Mobilās lietotnes versija; un

(i) sazināties ar Mintos galvenokārt ar Platformas starpniecību, un izmantojot Platformā norādītās e-pasta adreses un tālruņa numurus.

7.2 Ieguldītājs atzīst un apliecina, ka Līguma darbības laikā:

(a) tas ir spējīgs pieņemt lēmumus par jebkura Finanšu instrumenta pirkšanu un pārdošanu;

(b) tas apzinās visus riskus, kas saistīti ar Mintos sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem, darbībām un papildpakalpojumiem, tostarp risku, ka tas var nesaņemt maksājumu par visu vai daļu no Finanšu instrumenta.

(c) tas apzinās visus riskus, kas saistīti ar tā naudas līdzekļu izvietošanu Naudas līdzekļu kontā naudas

tirgus fondos.

7.3 Ieguldītājs atzīst un saprot, ka:

(a) jebkura trešā persona, kurai ir ieguldītāja e-pasts un parole vai divu faktoru autentifikācijas ievades vai citi ieguldītāja identifikācijas līdzekļi platformā, var piekļūt ieguldītāja profilam; un

(b) jebkura darbība Platformā (tostarp jebkura Finanšu instrumenta pirkšana vai pārdošana), kas veikta, izmantojot Ieguldītāja profilu, kuram ir piekļūts, izmantojot Ieguldītāja e-pasta adresi un paroli vai divu faktoru autentifikācijas ievades vai citus Ieguldītāja identifikācijas līdzekļus Platformā, tiks uzskatīta par Ieguldītāja veiktu darbību.

7.4 Ieguldītājs nodrošina, ka Naudas līdzekļu kontā ir pietiekami daudz līdzekļu, lai samaksātu par Finanšu instrumentu iegādi un lai segtu Maksas. Ja Naudas līdzekļu kontā nav pietiekami daudz līdzekļu, Mintos (a) neveic attiecīgo maksājumu un/vai darījumu Ieguldītāja vārdā un (b) nav atbildīgs par nekādiem zaudējumiem vai kaitējumu, kas Ieguldītājam varētu rasties šajā sakarā.

7.5 Ieguldītājs atzīst, saprot un piekrīt, ka Mintos un Kredītu izsniedzējs:

(a) ir uzņēmies pienākumu nodrošināt katra Aizņēmēja personas datu konfidencialitāti;

(b) atklās tikai ierobežotu informāciju par Aizņēmēju, galvotāju, ķīlas devēju un nodrošinājumu; un

(c) neizpaudīs konfidenciālu informāciju par nevienu Aizņēmēju, galvinieku, ķīlas devēju un Nodrošinājumu.

7.6 Ieguldītājs atzīst un piekrīt, ka tas neizmantos Platformu (tostarp Mobilo lietotni un jebkuru tīmekļa vietni un/vai datus, kas tiek pārsūtīti caur domēnu mintos.com), tās pamatā esošās datorprogrammas (tostarp lietojumprogrammu saskarnes (API)), domēna vārdus, vienotos resursu vietrāžus (URL), datubāzes, funkcijas un tās saturu citādi kā tikai privātiem nekomerciāliem mērķiem, ja vien Mintos saskaņā ar tā procedūrām rakstiski nav piekritis citādi. Jebkuras automatizētas sistēmas vai programmatūras izmantošana, neatkarīgi no tā, vai to pārvalda trešā persona vai citādi, lai iegūtu jebkādus datus no Platformas komerciālos nolūkos (ekrāna skrāpēšana), ir stingri aizliegta.

7.7 Ieguldītājs apņemas:

(a) neizmantot automatizētus līdzekļus, lai piekļūtu Platformai vai vāktu informāciju no Platformas (tostarp robotus, zirnekļus, skriptus vai citas automātiskas ierīces vai programmas);

(b) neizmantot augstfrekvences un algoritmiskās tirdzniecības metodes un programmatūru, lai veiktu darījumus Platformā;

(c) nereproducēt, nemodificēt, nepielāgot, netulkot vai kā citādi nemainīt Platformu vai tās pakalpojumus;

(d) nekopēt, neizpaust un neizplatīt Platformā un tās pakalpojumos pieejamos vai ar tās starpniecību pieejamos datus nekādā vidē, tostarp veicot automatizētu vai neautomatizētu "ekrāna skrāpēšanu", "datubāzes skrāpēšanu" vai jebkādu citu darbību, lai iegūtu saturu vai citu informāciju jebkādiem mērķiem;

(e) dekompilēt, deasemblēt vai citādi iegūt piekļuvi Mobilās lietotnes pirmkoda failiem vai to izmantot;

(f) neierāmēt un nespoguļot Platformu, neizmantot ierāmēšanas paņēmienus, lai ietvertu jebkādu saturu vai citu ar autortiesībām aizsargātu informāciju, neizvietot uznirstošos logus virs Platformas un citādi neietekmēt Platformas rādīšanu;

(g) neiejaukties, neapiet un neatspējot Platformā pieejamo pakalpojumu drošības vai citas tehnoloģiskās funkcijas vai pasākumus, un nemēģināt iegūt neatļautu piekļuvi Platformai
(vai jebkuram no tās pakalpojumiem) vai ar to saistītajām sistēmām un tīkliem;

(h) nekādā veidā neizmantot Mintos un citu personu Platformā sniegtos datus konkurējošiem mērķiem vai pielietojumiem attiecībā uz Mintos, jebkuru Kredītu izsniedzēju vai citām personām, kas ir sniegušas šos datus;

(i) neizmantot Platformas pakalpojumus nelikumīgām un nepiemērotām darbībām; un

(j) neveikt darbības, kas nav skaidri atļautas Līgumā un kas pēc Mintos ieskatiem rada vai var radīt nepamatotu vai nesamērīgi lielu slodzi Mintos infrastruktūrai.

7.8 Ieguldītājs nav tiesīgs cedēt, nodot vai kā citādi deleģēt savas saskaņā ar Līgumu iegūtās tiesības un pienākumus trešajām personām bez iepriekšējas rakstiskas Mintos piekrišanas.

7.9 Kā papildus noteikts iepriekš minētajā 3.6. punktā, Ieguldītājam nav tiesību atcelt, stornēt vai grozīt nevienu darījumu, kas izpildīts, pamatojoties uz jebkuru Darījuma rīkojumu, tostarp, izmantojot jebkādus Portfeļa iestatījumus vai jebkuru ieguldījumu plānu. Atteikuma tiesības, kas ir pieejamas atteikuma termiņā saskaņā ar patērētāju tiesību aizsardzības regulējumu, neattiecas uz jebkādu noslēgtu darījumu par jebkuru Kredītprasību vai jebkuru Finanšu instrumentu. Lai izvairītos no jebkādām šaubām, Ieguldītājs var atcelt vai grozīt ieguldījumu plānu attiecībā uz nākotnē ieplānotajām izpildēm saskaņā ar 6.16. punktu, taču nevar atsaukt nevienu ieguldījumu, kas jau veikts saskaņā ar iepriekšēju ieguldījumu plāna izpildi.

## 8 Mintos tiesības un pienākumi

8.1 Mintos laiku pa laikam var īstenot reklāmas kampaņas un piedāvāt lojalitātes programmas vai citus labumus Ieguldītājam un/vai citiem Platformas lietotājiem. Mintos publicē šādu kampaņu, programmu un/vai citu priekšrocību noteikumus Platformā un/vai nosūta noteikumus un citu atbilstošo informāciju Ieguldītājam, izmantojot Platformā norādīto informāciju (e-pastu, tālruni vai citu). Ja Ieguldītājs vēlas gūt labumu no kampaņas, lojalitātes programmas vai saņemt citus labumus, tiek uzskatīts, ka Ieguldītājs ir piekritis noteikumiem, kas atkarībā no konkrētā gadījuma ir publicēti Platformā vai nosūtīti Ieguldītājiem. Mintos pēc saviem ieskatiem var mainīt kampaņu, programmu un citu priekšrocību noteikumus ar tūlītēju spēkā stāšanos vai iepriekš par to rakstiski brīdinot. Noteikumi un nosacījumi var tikt publicēti arī kā lapas saturs Platformā, nenorādot nosaukumu “Noteikumi un nosacījumi”, un tie var atšķirties starp Investoru un citiem Platformas lietotājiem.

8.2 Mintos pēc saviem ieskatiem var sniegt Ieguldītājiem atšķirīgu saturu un pakalpojumus Platformā atkarībā no valsts vai citas dzīvesvietas teritorijas vai citiem kritērijiem pēc Mintos ieskatiem.

8.3 Mintos nav pienākuma norādīt iemeslus, kādēļ netiek izpildīts Rīkojums.

8.4 Mintos var atcelt jebkuru darījumu, ko Mintos un/vai jebkura trešā persona ir kļūdaini veikusi (tostarp veikt retrospektīvus grozījumus Platformā pieejamajos Ieguldījumu kontu pārskatos), iepriekš nesaskaņojot to ar Ieguldītāju. Ja tas ir iespējams, Mintos informē Ieguldītāju par šādiem darījumiem.

8.5 Mintos var uzskatīt jebkurus līdzekļus un jebkuru Finanšu instrumentu Ieguldījumu kontā par finanšu ķīlu (Latvijas Republikas Finanšu nodrošinājuma likuma izpratnē), un, ja Ieguldītājam ir kādas saistības pret Mintos, kas izriet no Līguma, norakstīt līdzekļus un/vai pārdot Finanšu instrumentu par tobrīd aktuālo tirgus cenu (ieskaitot atlaidi) un pārdošanas ieņēmumus izmantot saistību segšanai.

8.6 Mintos cesijas, novācijas vai citā veidā, pilnībā vai daļēji var nodot savas tiesības un/vai saistības saskaņā ar Līgumu citam uzņēmumam, kuru šādas nodošanas brīdī kontrolē tas pats akcionārs, kas ir Mintos akcionārs, paziņojot par nodošanu Ieguldītājam, bet bez Ieguldītāja piekrišanas.

8.7 Mintos ieraksta saistībā ar Platformas izmantošanu veiktas telefonsarunas ar Ieguldītāju. Mintos var izmantot šos ierakstus kā pierādījumus sūdzību izskatīšanā un/vai tiesvedībā.

## 9 Ieguldītāja maksājumi

9.1 Mintos automātiski debetē no Naudas līdzekļu konta (a) Maksu, (b) jebkuru maksu, par kuru Ieguldītājs un Mintos ir atsevišķi vienojušies, un (c) citus maksājumus, kas norādīti Līgumā un/vai Cesijas līgumā. Mintos var debetēt Maksu no Naudas līdzekļu konta:

(a) par jebkuras Kredītprasības pārdošanu saskaņā ar III daļā minētajiem noteikumiem uzreiz pēc attiecīgā Cesijas līguma noslēgšanas; un

(b) par jebkura Finanšu instrumenta obligātu pārdošanu Mintos Finanšu instrumentu kontā saskaņā ar šiem Noteikumiem un nosacījumiem.

9.2 Ieguldītāja banka vai maksājumu pakalpojumu sniedzējs var ieturēt maksu par līdzekļu pārskaitījumu uz un no Ieguldītāja maksājumu konta.

9.3 Maksājuma pienākums ir izpildīts, kad attiecīgie līdzekļi tiek ieskaitīti maksājuma saņēmēja kontā, vai kad saskaņā ar līgumu vai tiesību aktiem tiek veikts ieskaits. Jebkurš maksājuma pienākums:

(a) pret Ieguldītāju ir apmierināts, kad attiecīgie līdzekļi tiek ieskaitīti Naudas līdzekļu kontā; un

(b) pret Kredītu izsniedzēju ir apmierināts, kad attiecīgie līdzekļi tiek ieskaitīti Mintos sistēmā izveidotajā Kredītu izsniedzēja kontā.

9.4 Ieguldītājs ir atbildīgs par to, lai tiktu pienācīgi deklarēti un samaksāti visi nodokļi, kas izriet no Ieguldītāja veiktās Platformas izmantošanas, saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktiem un/vai citu uz Ieguldītāju attiecināmo regulējumu. Mintos no Ieguldītājam izmaksājamajiem līdzekļiem ietur
nodokļus, nodevas un citus obligātos maksājumus, kas Mintos ir jāietur saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktiem.

**10 Ieguldītāja un Mintos atbildība**

10.1 Neskarot citus šo Noteikumu noteikumus, Ieguldītājs un Mintos ir atbildīgi viens otram par visiem zaudējumiem un izdevumiem, kas radušies Līguma pārkāpšanas un no Līguma izrietošo saistību neizpildes vai nepienācīgas izpildes rezultātā.

10.2 Ieguldītājs ir atbildīgs par visiem zaudējumiem, kas radušies:

(a) Ieguldītāja nelikumīgas rīcības rezultātā;

(b) Ieguldītājam tīši vai nolaidības dēļ neievērojot 3.7. un 3.8. punktu; un

(c) Ieguldītāja profilā veikto darījumu, saistību un citu darbību rezultātā, ja vien Mintos nav bloķējis piekļuvi Ieguldītāja profilam.

10.3 Mintos atlīdzinās visus tiešos zaudējumus, kas radušies Mintos nelikumīgas rīcības rezultātā, tādā apmērā, kādi ir faktiskie zaudējumi Naudas līdzekļu kontā.

10.4 Katrs Kredītu izsniedzējs ir apliecinājis Mintos, ka tas savas darbības ietvaros ievēro visas juridiskās prasības, kas piemērojamas tā veiktajām kreditēšanas darbībām, tostarp katra Aizņēmēja kredītspējas novērtēšanu un uzticamības pārbaudi, lai nodrošinātu Aizņēmēja sniegtās informācijas precizitāti un pilnīgumu. Ieguldītājs atzīst un apstiprina, ka Mintos nav atbildīgs par Kredītu izsniedzēja un Aizņēmēja sniegtās informācijas precizitāti un pilnīgumu.

10.5 Mintos neuzņemas nekādu atbildību pret Ieguldītāju par jebkādiem zaudējumiem, kas Ieguldītājam radušies, izmantojot Platformu vai iegādājoties vai pārdodot Finanšu instrumentu vai citus aktīvus, tostarp:

(a) ja Ieguldītājs ir iegādājies vai pārdevis Parādzīmi vai jebkuru citu aktīvu ar atlaidi vai uzcenojumu;

(b) ja ieguldītājs nav ievērojis Līgumu;

(c) trešo personu nelikumīgas rīcības rezultātā, kamēr Mintos nav bloķējis Ieguldītāja profilu;

(d) sakaru pārtraukumu un citu notikumu dēļ, kas nav atkarīgi no Mintos;

(e) ja saskaņā ar Līgumu ir bloķēta Ieguldītāja piekļuve Ieguldītāja profilam;

(f) Aizņēmēja Aizdevuma līguma pārkāpumu vai Aizņēmēja nelikumīgas rīcības dēļ;

(g) sakAR JEBKURA Kreditēšanas uzņēmuma jebkura līguma pārkāpuma dēļ.

10.6 Mintos nav pienākuma veikt nekādus maksājumus Ieguldītājam saistībā ar jebkuru Finanšu instrumentu, tostarp Parādzīmēm, kamēr Mintos nav saņēmis šādus maksājumus no attiecīgā Izsniedzēja un/vai Finanšu instrumenta sniedzēja.

10.7 Ieguldītājs par katru darījumu Platformā norēķinās tieši un pēc saviem ieskatiem. Ieguldītājs var izmantot Platformā piedāvātās līgumu veidlapas pēc saviem ieskatiem un uzņemoties risku. Mintos nebūs atbildīgs par iespējamām saistībām, kas izriet no tiesību aktiem, kuri varētu būt piemērojami Ieguldītājam jebkādu Platformā izpildītu darījumu rezultātā.

10.8 Ja Ieguldītājs noliedz, ka ir autorizējis vai devis piekrišanu darījumam, Ieguldītāja profila un paroles izmantošana tiek uzskatīta par pietiekamu pierādījumu tam, ka Ieguldītājs ir (a) autorizējis vai devis piekrišanu darījumam, (b) rīkojies krāpnieciski vai (c) tīši vai nolaidības dēļ nav ievērojis 3.7. un/vai 3.8. punktu.

10.9 Ne Ieguldītājs, ne Mintos nav atbildīgs par no Līguma izrietošu saistību neizpildi, kas radusies no personas gribas neatkarīgu iemeslu dēļ un nepārvaramas varas apstākļu rezultātā. Nepārvaramas varas apstākļi tiek piemēroti tikai un vienīgi tad, ja šī persona ir veikusi visus no tās atkarīgos pasākumus, lai izpildītu saistības. Tiklīdz nepārvaramas varas apstākļi ir beigušies, šai personai ir nekavējoties jāatsāk saistību izpildi. Par nepārvaramas varas apstākļiem tiek uzskatīti šādi apstākļi: Par nepārvaramas varas apstākļiem tiek uzskatīti šādi apstākļi:

(a) ārkārtas un nenovēršami apstākļi, tostarp dabas katastrofas, ugunsgrēks, plūdi, zemestrīce, karadarbība, terora akti, nemieri un streiki;

(b) tehniskas kļūmes, kavējumi vai darbības traucējumi, datoru, sakaru sistēmu, aparatūras un/vai programmatūras darbības traucējumi, elektroapgādes traucējumi vai citi kritiski svarīgi infrastruktūras traucējumi Mintos platformā, kurus Mintos nevarēja novērst vai paredzēt;

(c) vietējo un/vai ārvalstu valsts iestāžu un/vai starptautisko organizāciju lēmumi un/vai darbības; un

(d) mintos, jebkuram attiecīgajam iniciatoram un/vai attiecīgā Obligāciju emitentam, un/vai citai personai, kas tieši vai netieši iesaistīta darījumos ar Finanšu instrumentu, saistoša normatīvā akta spēkā stāšanās, grozījumi un/vai apturēšana, kas ietekmē šajos Noteikumos un nosacījumos noteikto saistību izpildi.

10.10 Mintos nav atbildīgs par zaudējumiem, kas radušies jebkādu pārtraukumu dēļ:

(a) e-pasta, elektroniskajos vai citos saziņas līdzekļos;

(b) Platformas darbībā; vai

(c) kredītiestāžu, maksājumu iestāžu vai elektroniskās naudas iestāžu (tostarp tiešsaistes bankas) elektronisko datu apmaiņā un maksājumu sistēmā.

10.11 Mintos patur absolūtas tiesības veikt jebkādas darbības, ko uzskata par nepieciešamām, pret jebkuru personu, kas iesaistīta Platformas neatļautā izmantošanā, ieskaitot bloķēšanas tehnoloģiju izmantošanu (kas var prasīt automatizētu meklēšanu un šādas personas tīmekļa vietnes ekrāna skrāpēšanu) un/vai tiesvedības uzsākšanu.

10.12 3 Mintos, sniedzot pakalpojumus saskaņā ar šiem Noteikumiem, nedarbojas kā finanšu, nodokļu, juridiskais vai ieguldījumu konsultants. Mintos var, bet tam nav pienākums, sniegt Ieguldītājam informāciju un/vai analītiskus materiālus saistībā ar ieguldījumiem Platformā, tostarp Mintos riska rādītāju. Ja šāda informācija un/vai analītiskie materiāli tiek sniegti Ieguldītājam, tie tiek sniegti tikai informatīvos nolūkos, un jebkādi ieguldījumu lēmumi, ko Ieguldītājs pieņem, pamatojoties uz šādu informāciju un/vai analītiskajiem materiāliem, tiek pieņemti (a) kā paša Ieguldītāja lēmumi, (b) uz Ieguldītāja rēķina un riska un (c) nav balstīti uz Mintos apgalvojumiem un/vai ieteikumiem. Šāda informācija un/vai analītiskie materiālinekādā gadījumā nav uzskatāmi par konsultācijām vai ieteikumiem ieguldījumu pakalpojumu jomā vai par pamudinājumu veikt darījumu.

Mintos neuzņemas atbildību par nekādiem zaudējumiem, kas var rasties Ieguldītājam, ja Ieguldītājs savus lēmumus par ieguldījumiem ir balstījis uz šādu informāciju un/vai analītiskiem materiāliem. Mintos riska rādītājs netiek uzskatīts par kredītreitingu, uz to nevar paļauties kā uz kredītreitingu, un tas netiek sagatavots saskaņā ar Regulā Nr. 1060/2009 par kredītreitingu aģentūrām noteikto metodoloģiju un noteikumiem.

10.13 Ja Mintos izpilda Darījumu rīkojumus vai nodrošina Darījumu rīkojumu pieņemšanu un nosūtīšanu, un šādus rīkojumus izpilda, klīringa vai norēķinu darbības veic trešās puses, tostarp, bet ne tikai, brokeri, izpildes vietas, tirgus operatori vai citi starpnieki, Mintos nav atbildīgs un nenes nekādu atbildību par šo trešo pušu jebkādām darbībām, bezdarbību, kavējumiem, kļūdām, darbības traucējumiem, darbības apturēšanu vai saistību neizpildi, ar nosacījumu, ka Mintos ir rīkojies ar pienācīgu rūpību to izvēlē, nepārtrauktā uzraudzībā un periodiskā izvērtēšanā saskaņā ar savu Labākās izpildes politiku un piemērojamajām normatīvajām prasībām.

Jo īpaši Mintos nav atbildīgs par jebkādiem zaudējumiem, kaitējumu vai nelabvēlīgu iznākumu, kas izriet no izpildes, neizpildes, aizkavētas izpildes, tirdzniecības apturēšanas vai tehniska darbības traucējuma, kas ir piedēvējams trešās puses brokerim vai tirdzniecības vietai.

Mintos būs atbildīgs par savlaicīgu un precīzu Darījumu Rīkojumu nosūtīšanu attiecīgajai trešajai pusei un par atbilstošu pasākumu uzturēšanu, lai nodrošinātu labāko iespējamo rezultātu Ieguldītājam saskaņā ar tā Labākās izpildes politiku.

Šī klauzula neskar vispārējos atbildības noteikumus, kas izklāstīti punktos 10.1 un 10.5.

## 11 Ieguldītāja personas dati

Lai noslēgtu Līgumu un sniegtu Līgumā paredzētos pakalpojumus, Mintos ir nepieciešams apkopot informāciju par Ieguldītāju. Saskaņā ar datu aizsardzības noteikumiem Mintos ir Ieguldītāja personas datu pārzinis. Plašāka informācija par to, kā Mintos vāc, izmanto un glabā Ieguldītāja personas datus, ir atrodama Privātuma politikā. Noslēdzot Līgumu, Ieguldītājs apliecina, ka ir iepazinies un sapratis Privātuma politiku.

## 12 Konfidencialitāte

12.1 Mintos ievēro konfidencialitātes prasības saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktiem. Mintos var izpaust informāciju par jebkuru darījumu, Ieguldījumu kontiem un citiem jautājumiem, kas saistīti ar Ieguldītāja darbībām Platformā, tikai Ieguldītājam un/vai Ieguldītāja pārstāvjiem, izmantojot Līgumā norādīto Ieguldītāja kontaktinformāciju. Mintos var izpaust šādu informāciju trešajām personām ar Ieguldītāja piekrišanu vai bez piekrišanas, ja to nosaka Latvijas
Republikas un/vai Eiropas Savienības tiesību akti.

12.2 Informācija par Ieguldītāja kontiem Mintos, tostarp Naudas līdzekļu kontu, un attiecīgajiem veiktajiem darījumiem tiek sniegta Ieguldītājam un tā likumīgajiem pārstāvjiem pēc pieprasījuma.

12.3 Ja to pieprasa tiesību akti, Mintos vāks, apstrādās un sniegs datus un informāciju par Ieguldītāju, Ieguldītāja pārstāvjiem, Ieguldītāja patiesā labuma guvējiem un jebkuru Ieguldītāja darījumu vienas vai vairāku valstu nodokļu iestādēm. Mintos sniedz informāciju Latvijas Republikas Valsts ieņēmumu dienestam, kas automātiski nosūta informāciju Ieguldītāja dzīvesvietas valsts nodokļu iestādei, ja šī valsts piedalās informācijas apmaiņā.

12.4 Ja vien piemērojamie tiesību akti to neaizliedz, Mintos var informēt Ieguldītāju par Latvijas Republikas Valsts ieņēmumu dienestā iesniegtās ar Ieguldītāju saistītās informācijas saturu.

12.5 Mintos var kopīgot jebkādu Ieguldītāja iesniegto informāciju (a) ar jebkuru uzņēmumu, kas ir konsolidēts vai saistīts ar Mintos, (b) ar jebkuru uzņēmumu, kas ir iesaistīts Platformas pakalpojumu sniegšanā, un (c) jebkurā gadījumā, kā noteikts Privātuma politikā.

## 13 Sūdzības un strīdu izšķiršana

13.1 Ieguldītājs var iesniegt Mintos pretenzijas vai sūdzības par pakalpojumiem saskaņā ar Platformā aprakstīto sūdzību izskatīšanas procedūru. Ja Ieguldītājs nav apmierināts ar Mintos veikto procedūru, tas var iesniegt sūdzību NCA un/vai Patērētāju tiesību aizsardzības centram Latvijā.

13.2 Jebkurš neatrisināts strīds saistībā ar Platformas izmantošanu un Līgumu tiks risināts Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesā saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem tiesību aktiem.

## 14 Līguma izbeigšana

14.1 Mintos var vienpusēji pārtraukt jebkuru Platformas pakalpojumu sniegšanu, paziņojot par to Ieguldītājam pa e-pastu vai citādi vismaz 10 (desmit) kalendārās dienas iepriekš, ja vien šie Noteikumi vai Latvijas Republikas normatīvie akti nenosaka citādi.

14.2 Mintos var bez iepriekšēja brīdinājuma ierobežot Ieguldītājam Platformā pieejamos pakalpojumus un/vai izbeigt Līgumu, ja:

(a) Ieguldītājs pārkāpj šos Noteikumus, jebkuru Cesijas līgumu vai citus Platformā piemērojamos noteikumus, piemēram, attiecībā uz akcijas kampaņām vai lojalitātes programmām, kā arī citādi nelikumīgi izmanto Platformu vai tam ir kādas nenokārtotas saistības pret Mintos;

(b) Ieguldītājs ir sniedzis nepatiesu vai maldinošu informāciju vai viltotus dokumentus;

(c) Ieguldītājs nav sniedzis Mintos informāciju, kas Mintos nepieciešama, lai veiktu klientu identifikāciju, Mintos "pazīsti savu klientu" politiku un procedūras, vai kā to pieprasa likums, un Mintos noteiktajā termiņā;

(d) Mintos ir aizdomas par naudas atmazgāšanu, terorisma finansēšanu, tirgus manipulācijām vai iekšējās informācijas izmantošanu no Ieguldītāja puses;

(e) Mintos ir aizdomas, ka ieguldītājs ir vai var kļūt par personu, uz kuru attiecas starptautiskās vai valsts sankcijas, vai ir saistīts vai saistīts ar šādu personu; vai

(f) Mintos ir aizdomas, ka Ieguldītāja profils kļūst vai var kļūt pieejams trešajai pusei.

14.3 Mintos var izbeigt Līgumu jebkurā laikā, paziņojot par to Ieguldītājam pa e-pastu vai citādi ne vēlāk kā 14 kalendārās dienas iepriekš; šādā gadījumā no paziņojuma izsūtīšanas brīža:

(a) Ieguldītājs nedrīkst iegādāties nevienu Finanšu instrumentu; un

(b) Mintos var papildus ierobežot Ieguldītājam Platformā pieejamos pakalpojumus; un

Ne agrāk kā 10. darba dienā pēc iepriekš minētā Mintos paziņojuma saņemšanas Mintos ir tiesīgs bez īpaša Darījuma rīkojuma vienpusēji pārdot jebkuru vai visus Finanšu instrumentu kontā esošos Finanšu instrumentus par to pašreizējo tirgus vērtību (ieskaitot diskontu), kas ir pieejama attiecīgā pārdošanas darījuma dienā, un veikt naudas pārskaitījumus, izmantojot naudas kontu, uz Ieguldītāja Maksājumu kontu.

14.4 Ieguldītājs var izbeigt Līgumu jebkurā laikā, paziņojot par to Mintos pa e-pastu no Ieguldītāja e-pasta adreses, kas ir reģistrēta Platformā, vai aizpildot attiecīgo paziņojumu Ieguldītāja Profilā vismaz 14 kalendārās dienas iepriekš, ar nosacījumu, ka Ieguldījumu kontos nav ne Kredītprasību, ne Finanšu instrumentu, izņemot jebkādas Kredītprasības vai jebkādas Parādzīmes, kurām Platformā ir apturēta vai neizpildīta saistību statusa statuss. profilā, vismaz 10 (desmit) Darba dienas iepriekš, ar nosacījumu, ka Ieguldījumu kontos nav nevienas Kredītprasības un Finanšu instrumenta, izņemot Kredītprasības un Parādzīmes, kurām Platformā ir piemērots statuss "Apturēts" vai "Saistības nepildošs". Pēc paziņojuma saņemšanas Mintos ierobežos Ieguldītājam pieejamos pakalpojumus Platformā.

14.5 Līdz Līguma izbeigšanas dienai Ieguldītājs izveido un saglabā visus Ieguldītāja uzskaitei nepieciešamos Ieguldījumu konta pārskatus un darījumu ziņojumus.

14.6 Pēc Līguma izbeigšanas Mintos:

(a) neaprēķina un nemaksā procentus par Ieguldītāja līdzekļiem un aktīviem;

(b) no Ieguldītāja līdzekļiem un aktīviem atskaita Mintos Maksu un izdevumus, kā arī jebkuras citas summas, kas pienākas no Ieguldītāja;

(c) pārskaita visus atlikušos Ieguldītāja Naudas līdzekļu kontā esošos brīvi pieejamos līdzekļus uz Ieguldītāja maksājumu kontu ne vēlāk kā 10 (desmit) Darba dienu laikā pēc Līguma izbeigšanas, ar nosacījumu, ka Mintos nav atbildīgs par kavējumiem no Mintos neatkarīgu iemeslu dēļ; un

(d) bloķē piekļuvi Ieguldītāja profilam.

14.7 Ja pēc 14.6. punkta piemērošanas Ieguldījumu kontā ir Parādzīme vai cits aktīvs ar statusu "Apturēts" vai "Saistības nepildošs", piekļuve Ieguldītāja profilam netiek bloķēta un Parādzīme vai cits aktīvs tiks turētas neaktīvajā kontā līdz tā atmaksai vai norakstīšanai.

14.8 Mintos saglabā visus ierakstus par Ieguldītāju un tā darījumiem Platformā saskaņā ar piemērojamo regulējumu.

14.9 Ja Līgums tiek izbeigts saskaņā ar Latvijas Republikas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumu:

(a) Mintos nekavējoties pārtrauc jebkādus darījumus ar Ieguldījumu kontiem un Platformā;

(b) Ieguldītāja līdzekļi un aktīvi tiek izmantoti saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktos noteiktajiem ierobežojumiem un/vai prasībām;

(c) Mintos var pārdot jebkuru finanšu instrumentu Finanšu instrumentu kontā un jebkuru citu aktīvu saskaņā ar 21. punktu un III daļā norādītajiem noteikumiem, tostarp piemērojot jebkuru atlaidi, ko Mintos uzskata par atbilstošu un piemērotu, lai nodrošinātu tūlītēju pārdošanu tajā brīdī dominējošajos tirgus apstākļos;

(d) Mintos nav pienākuma paskaidrot Ieguldītājam Līguma izbeigšanas iemeslu vai pamatojumu;

(e) Mintos var bez iepriekšējas vienošanās ar Ieguldītāju noteikt termiņu un procedūru Ieguldītāja līdzekļu un aktīvu izņemšanai, iepriekš par to nepaziņojot; un

(f) bez Darījuma rīkojuma Mintos ir tiesīgs vienpusēji pārdot jebkuru vai visus Finanšu instrumentu kontā esošos Finanšu instrumentus par to pašreizējo tirgus vērtību (ieskaitot diskontu), kas ir pieejama attiecīgā pārdošanas darījuma dienā, un pārskaitīt naudas līdzekļus uz Ieguldītāja Maksājumu kontu.

14.10 Līguma izbeigšana neatbrīvo ne Ieguldītāju, ne Mintos no to attiecīgajām saistībām pret otru pusi, kas radušās pirms Līguma izbeigšanas datuma.

## 15 Mintos maksātnespēja

Gadījumā, ja Mintos kļūst maksātnespējīgs, visas no Līguma izrietošās attiecības tiks sakārtotas un nokārtotas saskaņā ar Ieguldījumu brokeru sabiedrību likumu vai citu tobrīd spēkā esošo Latvijas Republikas likumu, Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likumu un citiem spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem, kas laiku pa laikam var tikt grozīti, papildināti vai aizstāti.

## 16 Citi noteikumi

16.1 Visiem paziņojumiem saskaņā ar Līgumu jābūt rakstiskiem, un tie ir jānosūta otrai pusei Platformas ietvaros, pa pastu vai e-pastu.

(a) Paziņojot Ieguldītājam, Mintos izmanto Ieguldītāja profilā norādīto e-pasta adresi vai Ieguldītāja profila ziņojumapmaiņas risinājumu (ja tāds ir).

Neskarot 19.11. punktu, Mintos drīkst izmantot Investora Pasta adresi, kas norādīta Investora Profilā, lai nosūtītu Investoram (i) atsevišķus paziņojumus, ja tādi ir, kas ietver Investora individuālos datus (izņemot konta izrakstus, darījumu apstiprinājumus, kas saistīti ar Mintos sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem), vai (ii) ja Investors ir pieprasījis Mintos nosūtīt noteiktu informāciju, izmantojot pasta pakalpojumus.

(b) Paziņojot Mintos, Ieguldītājs galvenokārt izmanto Platformā norādīto e-pasta adresi vai Ieguldītāja profila ziņojumapmaiņas risinājumu (ja tāds ir). Ieguldītājs var izmantot arī Mintos pasta adresi, kas norādīta Mintos tīmekļa vietnē.

16.2 Paziņojumu Ieguldītājam un citiem Platformas lietotājiem, kurā nav iekļauti individuāli dati, var publicēt Platformā.

16.3 Tiek uzskatīts, ka Ieguldītājs ir saņēmis pa pastu nosūtītu paziņojumu septītajā kalendārajā dienā pēc datuma, ko pasta pakalpojumu sniedzējs ir norādījis uz zīmoga par ierakstītas vēstules pieņemšanu. Jebkurš paziņojums uz Ieguldītāja e-pasta adresi vai Ieguldītāja profila ziņojumapmaiņas risinājumu (ja tāds ir) tiks uzskatīts par saņemtu 24 stundas pēc nosūtīšanas.

16.4 Mintos, sniedzot paziņojumus, ziņojumus, pārskatus un citu informāciju saskaņā ar Līgumu, izmantojot pastu, e-pastu vai Ieguldītāja profilu, nav atbildīgs pret Ieguldītāju par nekādiem zaudējumiem, kas radušies nesankcionētas piekļuves un/vai nelikumīgas informācijas izmantošanas rezultātā, ko veikusi trešā persona pretēji Ieguldītāja interesēm.

16.5 Lai attīstītu un uzlabotu platformā piedāvātos pakalpojumus un ievērotu normatīvo aktu prasības, kā arī citu iemeslu dēļ Mintos laiku pa laikam var grozīt Noteikumus, par to paziņojot investoram vismaz 14 dienas iepriekš, ja vien saskaņā ar šo 16.5. punktu iepriekšējs paziņojums nav nepieciešams. Tiks uzskatīts, ka investors ir piekritis izmaiņām, ja vien investors nepārprotami neizbeidz līgumu pirms spēkā stāšanās datuma saskaņā ar

līguma 14.4. punktu.

Mintos var mainīt Noteikumus ar tūlītēju spēkā stāšanos bez iepriekšēja brīdinājuma perioda, ja grozījums ir par labu investoram, Mintos ievieš jaunu pakalpojumu vai papildu funkciju esošam pakalpojumam vai ja Mintos tas ir jādara saskaņā ar normatīvajiem aktiem. Tādā gadījumā izmaiņas stāsies spēkā nekavējoties, tiklīdz platformā būs pieejama jaunā Noteikumu versija.

16.6 Mintos var grozīt cenrādi jebkurā laikā, tai skaitā noteikt jaunas maksas un piešķirt atlaides komisijas maksām. Investors tiks informēts par izmaiņām, kā noteikts 16.5. punktā, ja vien tajā pašā 16.5. punktā nav noteikts, ka iepriekšēja informēšana nav nepieciešama. Cenrāža grozījumi tiks uzskatīti par investora pieņemtiem, kā noteikts 16.5. punktā.

16.7 Ieguldītājs piekrīt un apņemas regulāri un vismaz reizi kalendārajā mēnesī pārbaudīt, vai Ieguldītāja profilā un jebkurā e-pastā, kas tiek nosūtīts uz Platformā reģistrēto Ieguldītāja e-pasta adresi, ir norādīta jauna informācija, un tiek uzskatīts, ka Ieguldītājs par to ir informēts, tostarp par jebkādām izmaiņām šajos Noteikumos un Cenrādī. Ieguldītājs un Mintos apņemas neizpaust šādu informāciju
trešajām personām, izņemot Latvijas Republikas tiesību aktos noteiktajos gadījumos un saskaņā ar Līgumu.

16.8 No Līguma izrietošās tiesiskās attiecības regulē Latvijas Republikas tiesību akti.

16.9 Ja Līgums tiek noslēgts attālināti, Līgums tiek saglabāts Mintos datubāzē PDF faila formātā un ir pieejams Ieguldītājam Ieguldītāja profilā. Noslēgtais Līgums datu bāzē tiek glabāts Privātuma politikā noteikto laika periodu.

16.10 Līgums ir sastādīts angļu valodā. Mintos var tulkot šos Noteikumus citās valodās un publicēt šādas versijas Platformā. Jebkuru pretrunu gadījumā starp šo Noteikumu versiju angļu valodā un šo Noteikumu versiju jebkurā citā valodā, noteicošā ir šo Noteikumu versija angļu valodā.

**17 Pārejas noteikumi attiecībā uz šo Noteikumu versijām**

17.1 Šī Noteikumu versija ir publicēta platformā 2026. gada 20. jūlijā. Lūdzu, skati 16.5. punktu, kas arī ir piemērojams, lai noteiktu, kad šī Noteikumu versija ir stājusies spēkā attiecībā uz konkrēto investoru.

17.2 Attiecībā uz investoru, kurš aizpilda reģistrācijas pieteikumu pēc 2026. gada 20. jūlija, t. i., pēc tam, kad šie Noteikumi ir publicēti platformā, šī Noteikumu versija ir tūlītēji piemērojama un stājas spēkā reģistrācijas pieteikuma aizpildīšanas brīdī.

17.3 Attiecībā uz investoru, kurš aizpildījis reģistrācijas pieteikumu pirms šīs Noteikumu versijas publicēšanas 2026. gada 20. jūlijā un kurš iepriekš platformā nav piekritis šai Noteikumu versijai, šī Noteikumu versija stājas spēkā un ir piemērojama no 2026. gada 4. augusta. Attiecībā uz investoru, kurš līdz 2026. gada 4. augustam ir piekritis šai platformas Noteikumu versijai, šo Noteikumu versiju sāk piemērot no attiecīgā līguma noslēgšanas brīža.

17.4 Ja investors nepiekrīt Noteikumu jaunajai versijai, investoram ir tiesības vienpusēji izbeigt līgumu saskaņā ar 14.4. punktu pirms to stāšanās spēkā.

**II daļa Finanšu instrumenti**

**18 Finanšu instrumentu konts un Finanšu instrumentu glabāšana**

Mintos:

(a) atver Ieguldītājam Finanšu instrumentu kontu saskaņā ar 2. un 3. punktu, un šis konts tiks izmantots tikai jebkura Finanšu instrumenta turēšanai un darījumu uzskaitei;

(b) nodrošināt jebkura Finanšu instrumenta glabāšanu, tostarp uzturēt Mintos turējumā esošā Finanšu instrumenta vai tā daļu īpašumtiesību reģistru, veikt norēķinus par darījumiem un platformā darīt pieejamus ieguldītāja konta izrakstus un pārskatus;

(c) nodrošina, ka jebkurš ieguldītāja finanšu instruments tiek turēts atsevišķi no Mintos piederošajām Obligācijām un citiem finanšu instrumentiem un ka jebkurā laikā ir iespējams identificēt jebkura finanšu instrumenta turētāju. Nevienu Ieguldītāja Finanšu instrumentu nevar izmantot, lai izpildītu jebkādas

Mintos saistības tā maksātnespējas gadījumā;

(d) glabā dokumentus un ierakstus, kas saistīti ar ieguldījumu un papildpakalpojumu sniegšanu, saskaņā ar piemērojamo regulējumu;

(e) nevienu Ieguldītājam piederošu Parādzīmi neglabā pie trešās personas.

**19 Vispārīgie noteikumi par ieguldījumiem Finanšu instrumentos**

19.1 Ievērojot šos Noteikumus, Ieguldītājs, izmantojot Platformu, var:

(a) pārskatīt pamatā esošos ieguldījumus saistībā ar Finanšu instrumentiem un saņemt ar tiem saistītus ieguldījumu pakalpojumus; un

(b) pirkt un pārdot jebkuru Finanšu instrumentu saskaņā ar Minimālajām ieguldījumu summām.

19.2 Ar katras Parādzīmes noteikumiem var iepazīties Platformā, un tie ir norādīti attiecīgajā Prospektā, kas papildināts ar attiecīgās Parādzīmes Galīgajiem noteikumiem. Informācija par katras Parādzīmes procentu likmi (vai citu atdevi), dzēšanas termiņu un dažiem citiem līguma noteikumiem ir pieejama Platformā.

19.3 Jebkura Ieguldītāja iegādātā Finanšu instrumenta cena tiks norādīta Platformā.

19.4 Jebkuru Rīkojumu:

(a) Ieguldītājs iesniedz Platformā, izmantojot tikai Platformas saskarni, saskaņā ar Platformā noteiktajām procedūrām;

(b) kas nav iesniegts Platformā vai neatbilst Platformā noteiktajām procedūrām, Mintos noraida;

(c) Mintos uz to paļausies bez papildu apstiprinājuma no Ieguldītāja un tas būs saistošs Ieguldītājam neatkarīgi no tā, kurš to ir iesniedzis, ja ir ievērots šajos Noteikumos noteiktais identifikācijas un autorizācijas process; un

(d) ko Ieguldītājs veicis saskaņā ar Līgumu, kā paredzēts augstāk 3.6. punktā, tiks uzskatīts par Ieguldītāja neatceļamu rīkojumu Mintos izpildīt darījumu ar jebkuru Finanšu instrumentu Ieguldītāja vārdā vai sniegt Ieguldītājam citus Līgumā paredzētos pakalpojumus.

19.5 Mintos (a) pēc saviem ieskatiem nosaka laiku, kad Rīkojums ir derīgi iesniegts, un (b) laiku pa laikam var noteikt darba laiku, kurā Platforma pieņem Rīkojumu.

19.6 Ieguldītājs var iesniegt Rīkojumu par Finanšu instrumenta cenu un ar to saistīto Maksu, nepārsniedzot līdzekļu summu, kas ir brīvi pieejama Naudas līdzekļu kontā Rīkojuma iesniegšanas brīdī.

19.7 Ieguldītājs Platformā var pirkt un/vai pārdot jebkuru Finanšu instrumentu, izmantojot:

(a) Rīkojumu, lai individuāli izvēlētos pērkamo vai pārdodamo Finanšu instrumentu;

(b) Platformā norādītos Personalizētā portfeļa iestatījumus, kurus Mintos izmanto, lai izdotu attiecīgo Rīkojumu par Finanšu instrumenta pirkšanu vai pārdošanu Ieguldītāja vārdā; un/vai

(c) Mintos portfeļa iestatījumus, lai automātiski izvēlētos Finanšu instrumentu, kas tiks pirkts vai pārdots, izmantojot Platformā norādītos iestatījumus, kurus Mintos izmanto, lai izdotu attiecīgo Rīkojumu par Finanšu instrumentu pirkšanu vai pārdošanu Ieguldītāja vārdā.

19.8 Mintos var bez iepriekšēja brīdinājuma Platformā apturēt vai pārtraukt izvietot, un/vai darīt pieejamu pirkšanai jebkuru Finanšu instrumentu.

19.9 Mintos var pēc saviem ieskatiem bez iepriekšējas paziņojuma sniegšanas Ieguldītājam apturēt jebkura Finanšu instumenta pirkšanu un/vai pārdošanu, ja Mintos uzskata, ka:

(a) var iestāties vai ir iestājies saistību neizpildes gadījums saskaņā ar jebkuru līgumu starp Mintos, jebkuru attiecīgo iniciatoru un/vai emitentu, un/vai citu personu, kas tieši vai netieši iesaistīta darījumos ar Finanšu instrumentu;

(b) ir iestājušies jebkādi būtiski apstākļi, kas var radīt būtiskus zaudējumus Mintos un/vai Ieguldītājam.

19.10 Rīkojoties saskaņā ar 19.8. vai 19.9. punktu, Mintos nav atbildīgs pret Ieguldītāju vai jebkuru trešo personu par jebkādiem zaudējumiem vai izdevumiem.

19.11 Ieguldītājs var pieprasīt Mintos izsniegt Parādzīmes pamatinformācijas dokumentu papīra formātā, personīgi apmeklējot Mintos biroju, vai pieprasot to nosūtīt pa pastu, iepriekš sedzot Mintos pasta izdevumus.

19.12 Piekrītot šiem Noteikumiem, Ieguldītājs piekrīt, ka, ja viņam pieder Finanšu instrumentu kontā esošās Finanšu instrumentu daļas, tiek uzskatīts, ka Ieguldītājs ir izvēlējies neizmantot noteiktas ar šīm Finanšu instrumentu daļām saistītās tiesības, proti, pirmpirkuma tiesības, pirmā atteikuma tiesības un korporatīvās darbības attiecībā uz Finanšu instrumentu daļām.

19.13 Piekrītot šiem Noteikumiem un izmantojot platformas pakalpojumus, investors piekrīt saņemt jebkuru pamatinformācijas dokumentu, kas nepieciešams saskaņā ar Komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu regulu attiecībā uz noteiktiem finanšu instrumentiem, angļu valodā, ja vien attiecīgā finanšu instrumenta izveidotājs nav darījis attiecīgo pamatinformācijas dokumentu pieejamu citā valodā.

Mintos pēc saviem ieskatiem ļauj Ieguldītājam piedalīties korporatīvajās darbībās attiecībā uz Finanšu instrumentu daļām, ciktāl tas ir iespējams. Tomēr Finanšu instrumentu daļu īpašniekiem var nebūt atļauts piedalīties noteiktās korporatīvajās darbībās.

Ieguldītājs piešķir Mintos pilnvarojumu rīkoties kā tā pārstāvim, veicot korporatīvās darbības, piemēram, balsojumu, saistībā ar Finanšu instrumentu daļām, kas atrodas tā Finanšu instrumentu kontā. Šis pilnvarojums dod tiesības Mintos un/vai citiem AS Mintos Holdings uzņēmumu grupā ietilpstošajiem uzņēmumiem rīkoties Investora vārdā, neprasot papildu apstiprinājumu vai norādījumus katrai korporatīvajai darbībai (ja tāda ir) par Finanšu instrumenta daļām.

**20 Finanšu instrumentu pirkšana**

20.1 Ja Ieguldītājs individuāli izvēlas jebkuru Finanšu instrumentu, kas iegādājams saskaņā ar 19.7(a) punktu, Ieguldītājs:

(a) atzīst, ka Finanšu instrumentu izvēlas tikai un vienīgi Ieguldītājs pēc saviem ieskatiem;

(b) Rīkojumā norāda savu Finanšu instrumenta izvēli un ieguldāmo summu (kas nav mazāka par tā brīža Minimālo ieguldījuma summu); un

(c) apliecina, ka jebkura iegādājamā Finanšu instrumenta atlikušo pamatsummu, kas atbilst 20.1. punkta b) apakšpunktā minētajai ieguldāmajai summai, aprēķinās Platforma.

20.2 Ja Ieguldītājs iesniedz Darījuma rīkojumu, Ieguldītājs apstiprina, ka tas atbilst Platformas procedūrām, un, ja Naudas kontā ir pietiekami daudz naudas līdzekļu, attiecīgais Darījuma rīkojums kļūst saistošs Ieguldītājam, un Mintos no naudas konta izņem ar Darījuma rīkojumu saistītos naudas līdzekļus.

20.3 Katrs Rīkojums tiek reģistrēts hronoloģiskā secībā un izpildīts saskaņā ar Mintos Rīkojumu izpildes politiku, ar kuru var iepazīties Platformā.

20.4 Par katru Platformā izpildīto Rīkojumu Mintos:

(a) sniedz Ieguldītājam attiecīgo Rīkojuma apstiprinājumu; un

(b) iegrāmato katru attiecīgo Finanšu instrumentu Finanšu instrumentu kontā.

20.5 Ieguldītājs apzinās un piekrīt, ka jebkuras nesamaksātās Obligācijas pamatsummas un procentu (tostarp nokavējuma procentu) vai jebkura cita maksājuma, kas izriet no jebkura Ieguldītāja iegādātā Finanšu instrumenta, maksājums uz Naudas kontu var tikt atlikts.

**21 Finanšu instrumentu pārdošana**

21.1 Ieguldītājs atzīst un piekrīt, ka:

(a) Parādzīmes, finanšu instrumentu daļas un atsevišķi finanšu instrumenti, kas nav Parādzīmes, ja tas platformā ir skaidri norādīts, drīkst tikt pārdoti tikai caur Mintos citiem Platformas lietotājiem; un

(b) Ieguldītājs nedrīkst citādi pārdot vai nodot nevienu Finanšu instrumentu citai personai.

21.2 Ja Ieguldītājs pārdod kādu Finanšu instrumentu, Ieguldītājs:

(a) izvēlas Finanšu instrumentu, kas atrodas Finanšu instrumentu kontā; un

(b) Rīkojumā norāda Finanšu instrumenta pamatsummu un jebkuru citu būtisku parametru un apstiprina Rīkojumu saskaņā ar Platformā noteiktajām procedūrām,

ar nosacījumu, ka Finanšu instrumentu (i) var pārdot tikai par summu, kas nav mazāka par Minimālo ieguldījuma summu un kas ir noteikta Platformā, un (ii) tai nav Platformā statusa: “apturēta darbība” un/vai “saistību nepildošs”.

21.3 Jebkura Finanšu instrumenta (izņemot Obligāciju) pārdošanas cena ir tā tirgus vērtība, kas Mintos pieejama katrā attiecīgajā darījuma dienā, vai vidējā svērtā vērtība no visiem tirgus darījumiem katrā attiecīgajā dienā. Jebkuras Parādzīmes pārdošanas cenu veido:

(a) atlikusī pamatsumma; un

(b) atlaide vai uzcenojums, ar nosacījumu, ka, ja kāda Parādzīme ir jāpārdod saskaņā ar jebkuru Mintos portfeli, pārdošanas cenā netiek iekļauta atlaide vai uzcenojums, izņemot gadījumu, ja Mintos pēc saviem ieskatiem nodrošina Ieguldītājam attiecīgu atlaides vai uzcenojuma iestatījumu, un Ieguldītājs šo iestatījumu izvēlas.

21.4 Rīkojums pēc apstiprināšanas kļūst saistošs Ieguldītājam, un Ieguldītājs Platformā saņem pieņemšanas apstiprinājumu, un (ja Platformā ir pieejams attiecīgā Finanšu instrumenta otrreizējais tirgus):

(a) darījuma rīkojums būs saistošs Ieguldītāja piedāvājums visiem citiem Platformas lietotājiem, un to var atcelt tikai saskaņā ar Platformā noteikto procedūru, ja vien pārdošanas darījums jau nav izpildīts;

(b) jebkurš attiecīgais Finanšu instruments tiek parādīts Platformā, un to var iegādāties jebkurš Platformas lietotājs par Rīkojumā norādīto cenu;

(c) jebkura Finanšu instruenta pirkšana tiek veikta saskaņā ar 6. un 20. punktu; un

(d) Ieguldītājs nedrīkst iesniegt turpmākus Rīkojumus par Finanšu insturmentu, attiecībā uz kuru jau ir pieņemts Rīkojums.

21.5 Ja Ieguldītājam ir aktīvs Mintos portfelis un viņš pieprasa naudas summas izņemšanu un/vai Mintos portfeļa ieguldījumu limita samazināšanu:

(a) pieprasījums tiks uzskatīts par Rīkojumu pārdot jebkuru Mintos portfelī esošu Finanšu instrumentu, kurā ir ieguldīts;

(b) pieprasījuma rezultātā tiks attiecīgi samazināts Mintos portfeļa ieguldījumu limits;

(c) katrs Mintos portfelī iegādātais Obligācijas dokuments tiks piedāvāts pārdošanai par tā atlikušo pamatsummu, bet Mintos portfelī iegādātais Finanšu instruments (izņemot Obligāciju) - par tā tirgus vērtību, kas Mintos ir pieejama katrā attiecīgajā pārdošanas darījuma dienā vai visu tirgus pārdošanas darījumu vidējo svērto vērtību katrā attiecīgajā dienā;

(d) Finanšu instrumentu pārdošana turpinās līdz brīdim, kad Ieguldītājs ir saņēmis nepieciešamo naudas summu un/vai tiek sasniegts ieguldījumu limits; un

(e) katru pārdošanai piedāvāto Finanšu instrumentu izvēlas Mintos pēc saviem ieskatiem, un Ieguldītājam nav tiesību izvēlēties nevienu Finanšu instrumentu.

21.6 Par katru Platformā izpildīto Rīkojumu Mintos:

(a) sniedz Ieguldītājam Rīkojuma apstiprinājumu;

(b) noraksta katru attiecīgo Finanšu instrumentu no Finanšu instrumentu konta; un

(c) ieskaita pārdošanas cenu Naudas līdzekļu kontā.

21.7 Izpildot tālākpārdošanas Rīkojumu, Mintos ir tiesīgs darboties kā darījuma puse starp Ieguldītāju, kurš pārdod, un Ieguldītāju, kurš pērk. Gan Ieguldītājs, kurš pārdod, gan Ieguldītājs, kurš pērk piekrīt,
ka Mintos nav pienākuma pirms Rīkojuma izpildes informēt šos Lietotājus, ka tas darbojas kā darījuma puse.

21.8 Visi uzkrātie procenti (tostarp kavējuma procenti) un citi maksājumi par jebkuru Finanšu instrumentu, ja tādi ir (a) pirms Finanšu instrumenta pārdošanas dienas pienākas pārdevējam un (b) dienā, kad Finanšu instruments tiek pārdots, vai pēc tās pienākas pircējam. Visi uzkrātie, bet nesamaksātie procenti (tostarp kavējuma procenti) un citi maksājumi, ja tādi ir, tiks sadalīti tā, lai summas, kas attiecas uz uzkrāšanas periodu (a) pirms finanšu instrumenta pārdošanas datuma, pienākas pārdevējam un (a ) datumā, kurā Finanšu instruments tiek pārdots, vai pēc tā ir jāmaksā pircējam.

## 22 Ieguldītāja apstiprinājumi un apliecinājumi

Ieguldītājs atzīst un apliecina, ka:

(a) pirms iesniedz Darījuma rīkojumu par kādas Parādzīmes iegādi vai jebkura Portfeļa aktivizēšanu vai izveidi, Ieguldītājs ir iepazinies ar katru Prospektu par jebkuru Parādzīmi, kas ir iegādājama Platformā, ja Darījuma rīkojums vai Portfelis ir saistīts ar Parādzīmēm;

(b) ieguldītājs apzinās, ka (i) neviena Obligācija netiks kotēta nevienā vērtspapīru biržā vai tirdzniecības vietā, (ii) Platforma ir vienīgā un unikālā vieta jebkura Finanšu instrumenta pirkšanai un pārdošanai, (iii) jebkuram Finanšu instrumentam var nebūt tirgus un (iv) tam jābūt gatavam turēt jebkuru iegādāto Finanšu instrumentu līdz termiņa beigām vai pirmstermiņa izpirkšanai, ja tāda ir;

(c) Mintos nekādā veidā neatbild Ieguldītājam par darījumos ar Darījuma rīkojumā norādīto Finanšu instrumentu tieši vai netieši iesaistītā emitenta vai citas personas finansiālo stāvokli vai juridisko statusu, kā arī par jebkuru personu, kas nodrošina tiesības un pienākumus saistībā ar jebkuru Finanšu instrumentu un ar to saistītajiem aktīviem, tostarp Iniciatoru, galvinieku, aizdevumu apkalpotāju, Aizņēmēju un/vai citu trešo personu, un šādu tiesību vai pienākumu izpildi;

(d) Ieguldītājs ir gatavs uzņemties risku zaudēt visu nopirktā Finanšu instrumenta iegādes cenu;

(e) Mintos un Platforma darbojas tikai internetā, Ieguldītājs veiks darījumus tiešsaistē un elektroniski, noteikta informācija, tostarp pamatinformācijas dokumenti, tiks sniegta elektroniski, izmantojot Platformu vai nosūtot uz reģistrēto e-pasta adresi; un

(f) Ieguldītājs piekrīt saņemt elektroniski Platformā vai pa e-pastu visus dokumentus, saziņas materiālus, pamatinformācijas dokumentus, paziņojumus, pārskatus, ziņojumus, līgumus un vienošanās, kas izriet no vai jebkādā veidā attiecas uz Līgumā noteiktajām tiesībām, pienākumiem vai pakalpojumiem. Ieguldītājs arī piekrīt, ka Mintos var, bet tam nav pienākuma, sazināties ar Ieguldītāju un sniegt informāciju un dokumentus Ieguldītājam pa pastu un papīra formātā, kā noteikts 16. punktā.

## 23 Ziņojumi un pārskati

Mintos:

(a) pārskaita naudas līdzekļus no jebkura Finanšu instrumenta uz Naudas līdzekļu kontu 1 (vienas) Darba dienas laikā pēc tam, kad šie līdzekļi ir brīvi pieejami Mintos. Ja jebkādu iemeslu dēļ Mintos nesaņem naudas līdzekļus, Mintos nav pienākuma pārskaitīt naudas līdzekļus uz Naudas līdzekļu kontu;

(b) pēc saviem ieskatiem var noteikt jebkādu termiņu Rīkojuma izpildei, lai veiktu jebkura Finanšu instrumenta pārskaitījumu uz vai no Finanšu instrumentu konta, kas arī ir atkarīgs no Maksas saņemšanas un jebkādas informācijas un dokumentu iesniegšanas saskaņā ar Mintos "pazīsti savu klientu" un izpētes procedūrām un politiku;

(c) reaģējot uz jebkuru notikumu, kas saistīts ar jebkuru Parādzīmi, rīkojas saskaņā ar Parādzīmes darījuma dokumentiem. Noteiktos apstākļos Mintos no Ieguldītāja pieprasīs norādījumus, pirms rīkoties, reaģējot uz notikumu, kas saistīts ar jebkuru
Ieguldītājam piederošu Parādzīmi; šādā gadījumā Mintos nerīkosies, kamēr šādi norādījumi nebūs saņemti no Ieguldītāja, un Mintos nebūs atbildīgs par nekādu bezdarbību, ja Ieguldītājs nesniegs norādījumus, vai Mintos nespēs sazināties ar Ieguldītāju, lai saņemtu norādījumus;

(d) ar Platformas starpniecību pēc Ieguldītāja pieprasījuma sniedz informāciju par Ieguldījumu kontiem par Ieguldītāja norādīto periodu, kā arī informāciju un ziņojumus par jebkuru veikto darījumu ar jebkuru Finanšu instrumentu;

(e) sniedz Ieguldītājam Darījuma apstiprinājumu, izmantojot Platformu, ne vēlāk kā nākamajā Darba dienā pēc attiecīgā Rīkojuma izpildes. Ieguldītājs pēc iespējas ātrāk, bet ne vēlāk kā 48 stundas pēc tam, kad Darījuma apstiprinājums ir pieejams, (i) paziņo Mintos jebkādus iebildumus attiecībā uz šo dokumentu saturu un (ii) ja šādu iebildumu nav, tiek uzskatīts, ka Ieguldītājs ir apstiprinājis Darījuma apstiprinājumu, un Mintos šādus iebildumus nepieņems;

(f) reizi ceturksnī nosūta Finanšu instrumentu konta pārskatu uz Ieguldītāja e-pasta adresi vai dara pārskatu pieejamu Ieguldītāja profilā, ja vien Ieguldītājs nepieprasa, lai izraksts tiktu sniegts biežāk. Ieguldītājs ne vēlāk kā 30 dienu laikā pēc pārskata saņemšanas dienas vai kad tas ir pieejams Platformā, (i) paziņo Mintos jebkādus iebildumus par tā saturu un (ii) ja šādu iebildumu nav, tiek uzskatīts, ka Ieguldītājs to ir apstiprinājis, un Mintos šādus iebildumus nepieņems; un

(g) katru gadu sniedz informāciju par visām izmaksām un maksām, kas saistītas ar Ieguldītāja Platformas izmantošanu, apkopotā veidā, nosūtot attiecīgo ziņojumu uz Ieguldītāja e-pasta adresi vai padarot to pieejamu Ieguldītāja profilā.

**24 Ieguldītāju aizsardzība**

24.1 Mintos ir ieguldītāju aizsardzības sistēmas dalībnieks saskaņā ar Latvijas Republikas Ieguldītāju aizsardzības likumu. Ja Mintos kā ieguldījumu brokeru sabiedrība nespēj izpildīt savas saistības pret Ieguldītāju, Ieguldītājam ir tiesības saņemt kompensāciju par radušos zaudējumu apmērā līdz kopējam limitam 20 000 EUR.

24.2 Ieguldītāja aizsardzība netiek piemērota, ja Ieguldītājs ir cietis zaudējumus a) jebkādu jebkura Finanšu instrumenta cenas izmaiņu dēļ, b) jebkura Finanšu instrumenta vai jebkura Finanšu instrumenta emitenta maksājumu saistību neizpildes dēļ vai c) jebkura Ieguldītājam piederoša Finanšu instrumenta pirkšanas vai pārdošanas tirgus trūkuma dēļ.

24.3 Mintos savā tīmekļa vietnē padara pieejamu detalizētāku informāciju par ieguldītāju aizsardzības sistēmu. .

**III daļa Darījumi ar Kredītprasībām**

Līguma III daļas pašreizējā versija ir pieejama šeit:

https://assets.mintos.com/2EFD873A-C4C2-22C6-F262-1AE604049DA6.pdf.

| | |
|---|---|
| Version : | 20 |
| Date de la version : | 20.07.2026 |

mintos

# CONDITIONS GÉNÉRALES DE LA PLATEFORME D'INVESTISSEMENT MINTOS

**Table des matières :**


Part I General Provisions

Partie I Dispositions générales 1

1 Définitions et Interprétation 2

2 Inscription sur la Plateforme 5

3 Identification de l'Investisseur 7

4 Catégorisation de l'Investisseur 9

5 Transfert de fonds vers le Compte Espèces 10

6 Services de gestion de portefeuille 12

7 Droits et obligations de l'Investisseur 14

8 Droits et obligations de Mintos 16

9 Paiements par l'Investisseur 17

10 Responsabilité de l'Investisseur et de Mintos 17

11 Données personnelles de l'Investisseur 19

12 Confidentialité 19

13 Réclamations et résolution des litiges 20

14 Résiliation de l'Accord 20

15 Insolvabilité de Mintos 21

16 Dispositions diverses 21

17 Dispositions transitoires relatives aux versions des présentes Conditions générales 22

Partie II Transactions portant sur des Instruments financiers 23

18 Le Compte des instruments financiers et la garde des Instruments financiers 23

19 Conditions générales relatives aux investissements dans des Instruments financiers 23

20 Achat d'Instruments financiers 25

21 Vente d'Instruments financiers 25

22 Déclarations et engagements de l'Investisseur 26

23 Rapports et relevés 27

24 Protection des Investisseurs 28

Partie III Transactions portant sur des Créances 28

## Part I General ProvisionsPartie I Dispositions générales

### 1 Définitions et Interprétation

Les définitions et règles d'interprétation suivantes s'appliquent aux présentes Conditions générales.

1.1 Définitions :

| | |
|---|---|
| Contrat | le Contrat conclu entre l'Investisseur et Mintos conformément aux présentes Conditions générales, y compris sa partie II (Transactions avec des Instruments Financiers) et sa partie III (Transactions avec des Créances). |
| Cessionnaire | l'Investisseur ou Mintos qui a acheté la Créance au Cédant conformément au Contrat de cession. |
| Accord de cession | le contrat de cession entre le Cédant et le Cessionnaire en vertu duquel le Cédant transfère la Créance au Cessionnaire. |
| Cédant | le Créancier qui cède la Créance au Cessionnaire conformément au Contrat de cession. |
| Emprunteur | l'emprunteur ou le locataire en vertu du Contrat de prêt tel que défini dans le Prospectus ou le Contrat de cession concerné. |
| Jour ouvrable | tout jour où les banques travaillent en Lettonie, à l'exception des samedis, dimanches et jours fériés. |
| Compte Liquidités | le compte chez Mintos pour les fonds de l'investisseur, y compris ses sous-comptes, détenus par l'investisseur auprès de Mintos dans le seul but de détenir des fonds dans une ou plusieurs devises. Ce compte permet de régler les transactions sur instruments financiers, de payer les frais et les charges, et de recevoir les revenus, tels que les dividendes ou les intérêts, générés par la détention d'instruments financiers et d'autres actifs (par exemple Créances), ainsi que les bonus ou autres fonds liés aux services disponibles sur la Plateforme. |
| Créance | tout ou partie de toute créance de l'Emprunteur dans le cadre du Contrat de prêt qui est cédée en vertu du Contrat de cession. |
| Compte de Créances | le compte distinct chez Mintos pour que l'Investisseur enregistre les règlements et les transactions découlant de toute Créance. |
| Créancier | la Société de prêt, l'Investisseur ou Mintos qui détient la Créance. |
| Paramètres de portefeuille personnalisés | les paramètres d'un service de gestion de Portefeuille sur la Plateforme Mintos qui sont définis par l'Investisseur à sa seule discrétion, y compris le montant cible du Portefeuille, et qui sont utilisés par Mintos pour fournir un service de gestion de portefeuille à l'Investisseur concernant tout Instrument Financier. |
| Contrepartie éligible | une société de courtage en investissement, un établissement de crédit, une compagnie d'assurance, une société de gestion de placements, un fonds de pension, une société de gestion de fonds de pension ou toute autre société répondant aux critères de contrepartie éligible tels qu'énoncés dans la réglementation applicable. |
| Frais | tout frais ou frais de serviceindiqué sur la Liste des prix à payer par l'Investisseur pour les services sur la Plateforme, mais non limité à l'exécution des Ordres de transaction et le traitement des Créances. |

| | |
|---|---|
| Conditions définitives | document constituant les conditions définitives d'une série de Notes au sens du règlement (UE) 2017/1129. |
| Instrument financier | tout instrument financier (ou sa fraction, le cas échéant) disponible àl'Investisseur sur la Plateforme, y compris, mais sans s'y limiter aux Notes. |
| Compte d'Instruments financiers | le compte, y compris ses sous-comptes, chez Mintos pour les Instruments financiers de l'Investisseur, tenu au nom de l'Investisseur dans lequel sont enregistrés les Instruments financiers détenus par l'Investisseur auprès de Mintos. |
| Prix de L'Instrument Financier | le prix d'achat pour (i) le Billet d'emprunt, composé du montant principal en cours, et de toute décote ou prime ; (ii) tout instrument financier autre que le Billet d'emprunt - la valeur de marché disponible pour Mintos à chaque jour de transaction concerné ou la moyenne pondérée de toutes les transactions de marché à chaque jour concerné, ou toute autre valeur disponible pour Mintos à chaque jour de transaction concerné, si l'ordre est exécuté de gré à gré (OTC). |
| Comptes de placement | le Compte de créances, le Compte des instruments financiers et le Compte espèces, ensemble et séparément. |
| Plan d'investissement | un ordre permanent mis en place par l'Investisseur sur la Plateforme pour augmenter périodiquement le montant en espèces d'un Portefeuille désigné d'un montant spécifié à une fréquence définie, conformément aux Paramètres de portefeuille applicables et au paragraphe 6.16. |
| Investisseur | la personne inscrite et acceptée sur la Plateforme en tant qu'investisseur conformément à l'Accord. |
| Identifiant de plateforme de l'investisseur | le numéro personnalisé de l'Investisseur sur la Plateforme, utilisé par Mintos pour identifier l'Investisseur. |
| Compte de paiement de l'investisseur | le compte au nom de l'Investisseur auprès d'un établissement de crédit (banque), d'un établissement de paiement ou d'un établissement de monnaie électronique, qui est soumis aux dispositions de la loi de la République de Lettonie sur la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et de la prolifération, ou aux exigences découlant des législations de l'Union européenne relatives à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme. Cette définition inclut également le compte de monnaie électronique ouvert par l'Investisseur auprès de Paiements Mintos.le compte au nom de l'Investisseur auprès d'un établissement de crédit (banque), d'un établissement de paiement ou d'un établissement de monnaie électronique, qui est soumis aux dispositions de la loi de la République de Lettonie sur la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et de la prolifération, ou aux exigences découlant des législations de l'Union européenne relatives à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme. |
| Profil de l'Investisseur | le site personnel de l'Investisseur sur la Plateforme. |
| Organisme de prêt | le prêteur ou la société de location en vertu du Contrat de prêt tel que défini dans le Prospectus concerné ou le Contrat de cession. |
| Accord de prêt | le contrat entre la Société de prêt et l'Emprunteur pour un prêt, un crédit-bail, un crédit ou un accord similaire tel que défini dans le |

| | |
|---|---|
| | Prospectus correspondant ou dans le Contrat de cession. |
| Montant d'Investissement minimum | montants minimaux des transactions et/ou seuils précisés sur la Plateforme pour divers services d'investissement et transactions connexes. |
| Mintos | AS Mintos Marketplace, une société par actions enregistrée et existant en vertu des lois de la République de Lettonie, numéro d'enregistrement uniforme 40103903643, adresse juridique : 50 Skanstes Street, Riga, LV-1013, Lettonie, la société de placement agréée par l'ANC, qui fournit des services d'investissement et des services connexes aux Investisseurs via la Plateforme. |
| Comptes Mintos | comptes dans un certain nombre de devises au nom de Mintos auprès d'établissements de crédit, comme indiqué sur la Plateforme, sur lesquels l'Investisseur transfère des fonds pour les ajouter au Compte Liquidités de l'Investisseur. |
| Paramètres de portefeuille Mintos | les paramètres d'un service de gestion de Portefeuille sur la Plateforme Mintos qui sont définis par Mintos, autres que le montant cible du Portefeuille défini par l'Investisseur, et qui sont utilisés par Mintos pour fournir un service de gestion de portefeuille à l'Investisseur concernant tout Instrument Financier. |
| Application mobile | application logicielle permettant d'accéder à la Plateforme depuis un smartphone, téléchargeable gratuitement sur les sites Apple Store et Google Play, pouvant offrir une gamme limitée de services et de contenus susceptibles d'évoluer au fil du temps à la seule discrétion de Mintos. |
| ANC | la Banque de Lettonie (en letton : Latvijas Banka), autorité nationale compétente et autorité compétente supervisant les services d'investissement en République de Lettonie (https://www.bank.lv). |
| Notes | instruments financiers de dette qui sont émis par l'Émetteur en différentes séries, chaque série étant adossée et liée à un pool de créances de prêts ou à d'autres actifs sous-jacents tels que définis dans le prospectus correspondant. |
| Initiateur | Société de prêt, autre initiateur du ou des actifs sous-jacents des Notes ou, lorsque les Notes sont adossées aux actifs d'un seul débiteur, le débiteur, tel que défini dans le Prospectus concerné. |
| Plateforme | sites créés et desservis par Mintos, regroupés sous le nom de domaine www.mintos.com et l'Application mobile. |
| Portefeuille | un panier (i) d'instruments financiers mais non limité à des Notes, ou (ii) des Créances, créé conformément aux Paramètres de Portefeuille. |
| Paramètres de portefeuille | les Paramètres de Portefeuille personnalisés ou tout autre Paramètre de portefeuille Mintos. |
| Liste de prix | la liste des prix des services sur la Plateforme, telle que modifiée épisodiquement. |
| Politique de confidentialité | la politique de confidentialité de Mintos disponible sur la Plateforme, telle que modifiée épisodiquement. |
| Client professionnel | une personne classée comme client professionnel conformément à la réglementation applicable. |
| Prospectus | le prospectus de tout Billet d'emprunt qui a été préparé et publié |

conformément à la réglementation applicable.

| | |
| --- | --- |
| Demande d'inscription | la demande complétée par toute personne sur la Plateforme à des fins d'identification, de vérifications préalables et à d'autres fins concernant la personne s'inscrivant en tant qu'Investisseur sur la Plateforme et créant les Comptes de placement. |
| Client particulier | une personne qui n'est pas catégorisée comme Client institutionnel ni comme Contrepartie éligible au sens de la réglementation applicable. |
| Récapitulatif | le récapitulatif présentant les fonds de l'Investisseur, toute Créance et/ou tout Instrument financier sur la Plateforme. |
| Conditions générales | les présentes conditions générales. |
| Confirmation de transaction | le document confirmant l'exécution de l'Ordre de transaction correspondant pour l'achat ou la vente de l'Instrument Financier. |
| Ordre de transaction | la demande effectuée par ou au nom de l'Investisseur sur la Plateforme pour (a) l'achat ou la vente de tout Instrument Financier, (b) l'activation, la modification, la suspension ou l'annulation du service de gestion de Portefeuille, (c) la mise en place, la modification, la suspension ou l'annulation du Plan d'Investissement, (d) le change de devises ou (e) toute autre transaction en vertu des présentes Conditions générales. |
| Authentification à deux facteurs | la méthode d'identification de l'Investisseur et d'autorisation des transactions, qui, en fonction de la fonctionnalité de la Plateforme et du type de service, permet à l'Investisseur d'utiliser un appareil mobile compatible pour recevoir des codes par le biais de messages textuels (SMS) ou d'autres fonctionnalités, afin de permettre à l'Investisseur de se connecter au Profil de l'Investisseur et d'autoriser les ordres. |
| Site web de vérification | le prestataire de services tiers d'identification et de vérification des documents d'identité utilisé par Mintos. |

1.2 Les dispositions de la Partie I s'appliquent à la fois à la Partie II et à la Partie III. En cas de divergence entre les dispositions :

(a) de la Partie I et de la Partie II, les dispositions de la Partie II prévaudront sur celles de la Partie I ; et

(b) de la Partie I et de la Partie III, les dispositions de la Partie III prévaudront sur celles de la Partie I.

1.3 Sauf indication contraire, toute référence dans les présentes Conditions Générales :

(a) à un genre inclut les autres genres ; et

(b) aux mots au singulier inclut le pluriel, et au pluriel inclut le singulier.

1.4 Toute référence à une réglementation inclut tout règlement, règle, directive officielle, demande ou ligne directrice (qu'elle ait ou non force de loi) émanant de tout organisme gouvernemental, intergouvernemental ou supranational, agence, département ou de toute autorité ou organisation réglementaire, d'autorégulation ou autre.

1.5 Toute référence à une loi particulière constitue une référence à celle-ci telle qu'elle est en vigueur à ce moment-là, en tenant compte de toute modification, extension ou refonte, et inclut toute législation subordonnée en vigueur adoptée en vertu de celle-ci.

1.6 Toute référence à une heure de la journée correspond à l'heure d'Europe de l'Est (GMT+2).

1.7 Toute référence à Mintos, à l'Investisseur, au Cessionnaire, au Cédant, au Créancier, à l'Initiateur, à l'Emprunteur ou à toute autre personne inclut leurs successeurs, ayants droit et cessionnaires autorisés respectifs.

1.8 Le terme personne inclut toute personne physique, entreprise, société, personne morale, gouvernement, État ou agence d'un État, ainsi que toute association, fiducie, coentreprise, consortium, partenariat ou autre entité (dotée ou non de la personnalité juridique distincte).

1.9 Tout mot suivant les termes y compris, inclut, notamment, par exemple ou toute expression similaire sera interprété comme illustratif et ne limitera pas le sens des mots, description, définition, phrase ou terme qui précèdent ces termes.

1.10 Toute référence à l'expression « par écrit » signifie une communication entre Mintos et l'Investisseur sous forme papier ou au moyen de tout support durable permettant à l'Investisseur de conserver des informations qui lui sont personnellement adressées de manière accessible pour consultation ultérieure.

1.11 Les références aux Parties ou aux paragraphes renvoient aux Parties ou aux paragraphes des présentes Conditions Générales.

1.12 Les titres des présentes Conditions Générales sont insérés pour des raisons de commodité uniquement et n'affecteront pas l'interprétation des présentes Conditions Générales.

**2 Inscription sur la Plateforme**

2.1 En complétant la Demande d'Inscription sur la Plateforme, l'Investisseur conclut le Contrat incluant les présentes Conditions Générales.

2.2 Jusqu'à ce que l'identification de l'Investisseur conformément au paragraphe 3 soit achevée avec succès, Mintos peut à tout moment et sans en indiquer la raison :

(a) refuser la conclusion du Contrat avec l'Investisseur ; et

(b) considérer le Contrat comme immédiatement résilié sans appliquer le paragraphe 14.

2.3 L'Investisseur reconnaît et déclare à Mintos qu'au moment de compléter la Demande d'Inscription et chaque jour pendant la durée du Contrat :

(a) toutes les informations fournies à Mintos dans la Demande d'Inscription ou autrement sont véridiques, exactes, complètes et non trompeuses ;

(b) si l'Investisseur est une personne physique, il est âgé d'au moins 18 ans et n'a pas été déclaré juridiquement incapable en raison d'un trouble mental ;

(c) l'Investisseur dispose d'un Compte de Paiement de l'Investisseur et a pleine autorité pour utiliser les fonds sur ce compte ;

(d) l'Investisseur ne fait l'objet d'aucune procédure d'insolvabilité, de faillite, de liquidation, d'administration ou de procédure similaire dans quelque juridiction que ce soit ;

(e) l'Investisseur a pris toutes les mesures nécessaires et dispose de tous les pouvoirs et autorisations requis pour conclure et exécuter le Contrat conformément à ses termes ;

(f) le Contrat constitue des obligations valides, légales et contraignantes pour l'Investisseur conformément à ses termes ;

(g) l'Investisseur est informé et comprend que Mintos peut ne pas fournir ses services sur une base transfrontalière dans l'État membre de l'UE/EEE où l'Investisseur est basé et/ou dans la langue mise à disposition sur la Plateforme. Le lieu de fourniture des services en vertu du présent Contrat par Mintos est la Lettonie pour les investisseurs qui ne sont pas basés dans un État membre de l'UE/EEE dans lequel Mintos fournit des services sur une base transfrontalière. Des informations sur la fourniture de services transfrontaliers par Mintos sont disponibles auprès de l'autorité nationale compétente de l'État concerné ;

(h) la conclusion du Contrat par l'Investisseur et le respect de ses termes ne violeront ni ne constitueront un manquement à un quelconque accord ou instrument auquel l'Investisseur est partie ou par lequel il est

lié, ni à toute ordonnance, jugement, décret ou autre restriction applicable à l'Investisseur ; et

(i) l'Investisseur a accès à Internet et accepte de recevoir tous les documents et informations relatifs aux services d'investissement de Mintos sous forme électronique en ligne, sur la Plateforme (à l'exclusion de l'Application Mobile) et/ou par e-mail à l'adresse indiquée sur la Plateforme.

2.4 L'Investisseur reconnaît et déclare qu'au moment de soumettre la Demande d'Inscription et de conclure le Contrat, il dispose de la pleine capacité juridique d'agir et n'est pas sous l'influence d'alcool, de drogues, de substances psychoactives, toxiques ou d'autres substances intoxicantes.

2.5 En complétant la Demande d'Inscription, l'Investisseur confirme avoir lu et compris les informations contenues dans les documents suivants (tels que modifiés de temps à autre) et accepte que leurs dispositions lui soient applicables :

(a) les présentes Conditions Générales ;

(b) la Liste de Prix ;

(c) les informations concernant Mintos et ses services d'investissement, sa politique d'exécution des ordres, sa politique de gestion des conflits d'intérêts, sa politique de traitement des réclamations et le système d'indemnisation des investisseurs ;

(d) les informations relatives aux coûts et frais liés aux services ou produits d'investissement fournis sur la Plateforme ;

(e) les informations relatives aux incitations liées aux services et produits d'investissement ;

(f) les informations relatives aux Instruments Financiers concernés, y compris leurs caractéristiques et risques ; et

(g) la Politique de Confidentialité.

L'Investisseur accepte que les informations et documents mentionnés ci-dessus soient mis à sa disposition sous forme électronique en ligne sur la Plateforme (à l'exclusion de l'Application Mobile).

2.6 À l'issue de la Demande d'Inscription, les éléments suivants sont automatiquement créés pour l'Investisseur sur la Plateforme :

(a) l'Identifiant Plateforme de l'Investisseur ;

(b) le Profil de l'Investisseur ; et

(c) les Comptes d'Investissement.

2.7 Le Profil de l'Investisseur et les Comptes d'Investissement ne peuvent être utilisés par l'Investisseur qu'après que Mintos a achevé avec succès l'identification de l'Investisseur conformément au paragraphe 3.

2.8 Pour chaque Investisseur, Mintos :

(a) refuse d'ouvrir plus d'un Profil d'Investisseur et plus d'un ensemble de Comptes d'Investissement ; et

(b) peut exiger la fermeture de plusieurs Profils d'Investisseur et ensembles de Comptes d'Investissement afin que chaque Investisseur ne dispose que d'un seul Profil et d'un seul ensemble de Comptes ; ou

(c) ferme plusieurs Profils d'Investisseur et ensembles de Comptes d'Investissement si l'Investisseur ne s'est pas conformé au paragraphe (b) ci-dessus dans les délais spécifiés par Mintos, afin que chaque Investisseur ne dispose que d'un seul Profil et d'un seul ensemble de Comptes d'Investissement. Dans ce cas, Mintos est en droit, unilatéralement et sans Ordre de Transaction spécifique, de vendre tout ou partie des Instruments Financiers figurant sur le Compte d'Instruments Financiers à leur valeur de marché actuelle (y compris avec décote) disponible à la date de la transaction de vente concernée, et de transférer les fonds monétaires via le Compte Espèces vers le Compte de Paiement de l'Investisseur.

2.9 Si à tout moment Mintos soupçonne que l'Investisseur est impliqué dans des activités de blanchiment de capitaux, de terrorisme ou toute autre activité criminelle, Mintos est en droit (a) de ne pas enregistrer l'Investisseur sur la Plateforme, (b) de ne pas accepter les fonds de l'Investisseur et (c) de bloquer l'accès au Profil de l'Investisseur et/ou de fermer les Comptes d'Investissement.

**3 Identification de l'Investisseur**

3.1 Mintos effectuera une diligence raisonnable concernant l'Investisseur, ce qui peut inclure, sans s'y limiter, la soumission des informations suivantes relatives à l'identification de l'Investisseur :

(a) photo et vidéo du visage de l'Investisseur ;

(b) nom complet et adresse de résidence ;

(c) nationalité et/ou pays de naissance ;

(d) résidence fiscale et numéro d'identification fiscale ;

(e) source des fonds et du patrimoine ; et

(f) objet et nature de la relation d'affaires.

Mintos est en droit de déterminer à sa seule discrétion l'acceptabilité des informations fournies.

Si l'Investisseur est une personne morale, Mintos peut effectuer des vérifications similaires concernant ses représentants et ses bénéficiaires effectifs.

3.2 L'Investisseur devra également soumettre une photo et une vidéo de son visage, ainsi que des documents d'identité comportant des éléments de sécurité électroniques, au Site de Vérification. L'identification de l'Investisseur est effectuée par le Site de Vérification conformément aux règles du système de contrôle interne de Mintos en vigueur. Mintos est en droit de déterminer à sa seule discrétion l'acceptabilité des informations fournies. Si l'Investisseur est une personne morale, le Site de Vérification peut effectuer des vérifications similaires concernant ses représentants et ses bénéficiaires effectifs.

3.3 Mintos peut, à sa seule discrétion et à tout moment :

(a) exiger des informations complémentaires de diligence raisonnable concernant l'Investisseur ;

(b) introduire des exigences supplémentaires ou modifier le processus d'identification de l'Investisseur ;

(c) utiliser toute base de données privée et/ou publique sans autorisation préalable de l'Investisseur ou d'autres personnes ; et

(d) exiger que l'Investisseur mette à jour les informations fournies de temps à autre.

3.4 Le Profil de l'Investisseur et les Comptes d'Investissement ne sont activés qu'une fois le processus d'identification achevé avec succès par Mintos. Si le Profil de l'Investisseur et les Comptes d'Investissement ne sont pas activés dans le délai spécifié par Mintos à sa seule discrétion, Mintos peut résilier immédiatement le Contrat sans appliquer le paragraphe 14.

3.5 Le Profil de l'Investisseur est personnel à l'Investisseur concerné. Seul l'Investisseur concerné est autorisé à accéder et à utiliser le Profil de l'Investisseur. L'Investisseur accède à son Profil en saisissant son adresse e-mail et son mot de passe sur la Plateforme ou, si activé, en utilisant l'Authentification à Deux Facteurs. L'Investisseur peut modifier son adresse e-mail et son mot de passe conformément aux procédures établies sur la Plateforme. Mintos peut également accepter d'autres moyens d'identification accessibles à Mintos pour vérifier l'identité de l'Investisseur afin d'accéder à son Profil.

3.6 Tout Ordre de Transaction ou toute autre transaction effectuée par l'Investisseur sur la Plateforme après connexion au moyen de l'adresse e-mail et du mot de passe de l'Investisseur, de l'Authentification à Deux Facteurs ou d'un autre moyen d'identification accessible à Mintos sera contraignant. Mintos peut exiger des étapes ou mesures supplémentaires pour autoriser certains types d'Ordres de Transaction.

Tout Ordre de Transaction soumis par l'Investisseur via la Plateforme, y compris les ordres d'achat et/ou de vente d'Instruments Financiers, devient, une fois soumis et accepté pour exécution par Mintos, définitif et irrévocable et ne peut être annulé, retiré ou modifié par l'Investisseur, sauf disposition expresse contraire des présentes Conditions Générales, y compris aux paragraphes 6.16 et 7.9.

L'Investisseur reconnaît et comprend que, conformément à la Directive 2014/65/UE (MiFID II) et au droit letton applicable, Mintos n'est pas tenu d'accorder un droit d'annulation des Ordres de Transaction une fois ceux-ci soumis, qu'ils concernent l'achat ou la vente d'Instruments Financiers. Les droits de rétractation prévus par la réglementation relative à la protection des consommateurs, y compris en matière de contrats financiers à distance, ne s'appliquent pas aux transactions exécutées relatives à une Créance ou à un Instrument Financier.

La possibilité d'annuler, de retirer ou de modifier un Ordre de Transaction n'existe que si cette possibilité est (i) expressément indiquée par Mintos pour un Instrument Financier, un type de transaction, une caractéristique de produit ou une offre spécifique, ou (ii) expressément prévue par les présentes Conditions Générales, y compris au paragraphe 6.16 (Plans d'Investissement) ou au paragraphe 21.4(a), et uniquement conformément aux conditions applicables dans ce cas.

En l'absence d'une telle option expresse d'annulation, l'Investisseur ne dispose d'aucun droit d'annulation, sauf si Mintos l'autorise à sa discrétion. Pour éviter toute ambiguïté, le présent paragraphe est sans préjudice du droit de l'Investisseur d'annuler ou de modifier un Plan d'Investissement pour les exécutions futures conformément au paragraphe 6.16.

3.7 Le mot de passe de l'Investisseur constitue une information confidentielle. Il doit être conservé de manière sécurisée par l'Investisseur et modifié au moins tous les 6 mois ou à tout autre intervalle requis par Mintos. Mintos peut exiger que le mot de passe comporte un nombre minimal de caractères, au moins une lettre majuscule et une lettre minuscule, et/ou toute autre exigence.

3.8 Si le mot de passe de l'Investisseur est devenu connu, ou pourrait être devenu connu, d'un tiers, l'Investisseur doit en informer immédiatement Mintos.

3.9 L'accès au Profil de l'Investisseur sera bloqué si :

(a) le mot de passe est saisi incorrectement cinq fois consécutives ;

(b) Mintos soupçonne que le Profil a été consulté par une personne autre que l'Investisseur ;

(c) Mintos soupçonne que le mot de passe est devenu connu ou pourrait être devenu connu d'un tiers ;

(d) Mintos soupçonne qu'une transaction illégale a été ou sera effectuée ; ou

(e) à la seule discrétion de Mintos, afin d'assurer la sécurité des services, l'intégrité et la confidentialité de l'Investisseur et/ou d'autres clients de Mintos, ou de prévenir des pertes potentielles pour Mintos ou ses clients.

3.10 Mintos peut, à sa seule discrétion, ne pas exécuter un Ordre de Transaction ou toute autre transaction si :

(a) l'Investisseur ne respecte pas les présentes Conditions Générales ;

(b) l'accès au Profil de l'Investisseur a été bloqué conformément au paragraphe 3.9 et/ou Mintos a des doutes quant à l'identité réelle de l'Investisseur ;

(c) l'instruction de l'Investisseur est ambiguë ; ou

(d) la réglementation applicable l'exige.

3.11 Si l'Investisseur est une personne morale, Mintos peut limiter le nombre de représentants autorisés à utiliser la Plateforme. L'Investisseur reconnaît et déclare que :

(a) chaque représentant dispose des pouvoirs nécessaires pour engager l'Investisseur au titre du Contrat ;

(b) Mintos sera informé sans délai de toute modification ou révocation de l'autorisation d'un représentant ; et

(c) Mintos n’est pas responsable des pertes ou responsabilités résultant des actes d’un représentant de l’Investisseur.

## 4 Catégorisation de l’Investisseur

4.1 L’Investisseur fournira les informations requises dans la Demande d’Inscription ou autrement afin de permettre à Mintos de déterminer si un service ou produit d’investissement est approprié ou adapté à l’Investisseur. Mintos détermine à sa seule discrétion la méthode et la fréquence de catégorisation de l’Investisseur. L’Investisseur déclare que les informations fournies sont véridiques, exactes, complètes et non trompeuses.

4.2 Avant qu’un Ordre de Transaction ne puisse être soumis, Mintos catégorisera l’Investisseur comme Client de Détail, Client Professionnel ou Contrepartie Éligible. La catégorie apparaîtra dans le Profil de l’Investisseur et sera notifiée par écrit.

4.3 Selon la catégorie attribuée et les services ou produits disponibles, Mintos appliquera différents niveaux de protection des investisseurs conformément à la réglementation applicable. La catégorie s’applique aux services fournis par Mintos, sauf notification contraire.

4.4 À la demande écrite de l’Investisseur, Mintos peut modifier la catégorie de l’Investisseur de Client de Détail à Client Professionnel pour tout ou partie des services ou transactions d’investissement, par un accord écrit entre l’Investisseur et Mintos, à condition que :

(a) l’Investisseur remplisse au moins deux des critères suivants :
  (i) avoir effectué au moins 10 transactions sur la Plateforme par trimestre au cours des quatre trimestres précédents ;
  (ii) la taille de ses Comptes d’Investissement, à l’exception du Compte Créances, dépasse 500 000 EUR ;
  (iii) travailler ou avoir travaillé dans le secteur financier pendant au moins un an dans un poste professionnel nécessitant des connaissances relatives aux transactions et services envisagés.

(b) et que Mintos ait évalué la compétence, l’expérience et les connaissances de l’Investisseur et soit convaincu que, compte tenu de la nature des transactions ou services envisagés, l’Investisseur est capable de prendre des décisions d’investissement indépendantes et comprend les risques encourus.

4.5 Si l’Investisseur ne remplit pas les critères du paragraphe 4.4 ou si Mintos estime raisonnablement que l’Investisseur ne devrait pas être catégorisé comme Client Professionnel, Mintos a le droit de refuser la modification de catégorie. Mintos n’est pas tenu de motiver sa décision.

4.6 Si le changement de catégorie entraîne la perte de certains droits de protection, Mintos avertira par écrit l’Investisseur des droits susceptibles d’être perdus avant de procéder au changement, et l’Investisseur devra signer une déclaration attestant qu’il a reçu cet avertissement et qu’il comprend les conséquences. Le statut de Client Professionnel sera convenu par écrit.

4.7 Sans préjudice du paragraphe 4.4 ci-dessus, un Investisseur peut être catégorisé en tant que Client Professionnel s'il est considéré comme tel conformément aux critères établis par la loi sur le marché des instruments financiers de la République de Lettonie, notamment, sans s'y limiter, les critères suivants : l'Investisseur (personne morale) est une entité agréée qui opère sur les marchés financiers en République de Lettonie ou dans tout autre pays ; l'Investisseur (personne morale) satisfait à des exigences financières spécifiques en tant que personne morale ; l'activité économique principale de l'Investisseur (personne morale) consiste à investir dans des instruments financiers ; ou l'Investisseur est reconnu comme Client Professionnel dans un autre pays conformément à une procédure équivalente à celle prévue par la loi sur le marché des instruments financiers de la République de Lettonie.

4.8 L'Investisseur, s'il est catégorisé en tant que Client Professionnel, notifie immédiatement Mintos par écrit de tout changement susceptible d'affecter son éligibilité en tant que Client Professionnel. Si Mintos constate que l'Investisseur ne remplit plus les conditions pour être catégorisé en tant que Client Professionnel, Mintos modifie la catégorie de l'Investisseur en conséquence et en informe l'Investisseur.

4.9 L'Investisseur, s'il est catégorisé en tant que Client Professionnel ou Contrepartie Éligible, accepte que certaines informations précontractuelles ainsi que les informations relatives à l'acceptation et à l'exécution de l'Ordre de Transaction puissent lui être fournies de manière limitée, à la seule discrétion de Mintos, conformément à la réglementation applicable.

4.10 Lorsque Mintos fournit, à l'initiative de l'Investisseur, des services relatifs à des instruments financiers non complexes, tels que définis par la directive sur les marchés d'instruments financiers, Mintos n'est pas tenue d'évaluer le caractère approprié du service ou de l'instrument financier en question pour l'Investisseur.

4.11 Suite à l'évaluation de l'adéquation ou de la pertinence, ou si l'Investisseur ne fournit pas suffisamment d'informations pour permettre cette évaluation, Mintos peut limiter ou suspendre certains services ou produits d'investissement proposés sur la Plateforme qui, selon l'appréciation exclusive de Mintos, ne sont ni adaptés ni appropriés pour l'Investisseur, et lui adresser les mises en garde applicables.

4.12 Si l'investisseur est une personne morale, aux fins du paragraphe 4.11, Mintos évaluera les connaissances et l'expérience du représentant de l'Investisseur inscrit sur la Plateforme.

**5 Transfert de fonds vers le Compte Espèces**

5.1 L'Investisseur peut transférer des fonds vers le Compte espèces en virant des fonds depuis son Compte de paiement vers le Compte Mintos dans la devise concernée.

5. Le transfert de fonds vers le Compte espèces peut être un processus automatisé mis en œuvre sur la Plateforme, notamment par l'intermédiaire de prestataires de services tiers.

5.3 Lors du transfert de fonds vers le Compte espèces, l'Investisseur doit identifier les fonds à l'aide de son Identifiant de plateforme. Si le transfert est effectué sans l'Identifiant de plateforme de l'Investisseur, Mintos peut ne pas prendre en compte le transfert jusqu'à ce que l'Identifiant de plateforme de l'Investisseur lui ait été communiqué.

5.4 Mintos veillera à ce que les fonds détenus sur les Comptes Mintos soient séparés des fonds propres de Mintos en utilisant des comptes distincts auprès de l'établissement de crédit, et les fonds de l'Investisseur sur un Compte Mintos ne seront transférés que conformément aux présentes Conditions générales et/ou à tout autre accord conclu avec l'Investisseur. Mintos informera l'établissement de crédit qui détient les Comptes Mintos que les fonds dans les Comptes Mintos appartiennent aux clients de Mintos. Sauf accord contraire avec Mintos, Mintos ne versera à l'Investisseur aucun intérêt sur les fonds détenus dans le Compte espèces.

Mintos peut placer les fonds détenus dans les Comptes Mintos dans des fonds du marché monétaire conformes aux exigences prévues par la réglementation. Les fonds placés dans des fonds du marché monétaire ne seront pas détenus en tant que fonds de clientèle conformément à la réglementation applicable relative à la sauvegarde des fonds de clientèle ; toutefois, les parts ou actions des fonds du marché monétaire concernés seront détenus en tant qu'actifs en garde sécurisée conformément aux exigences applicables en matière de garde sécurisée. Mintos s'engage à séparer les parts ou actions respectives des fonds du marché monétaire de ses propres actifs. Les investissements dans des fonds du marché monétaire sont considérés comme présentant un risque faible. Toutefois, si un fonds du marché monétaire concerné fait défaut ou si sa valeur diminue, ce qui entraînerait une perte pour l'Investisseur, Mintos peut décider d'indemniser l'Investisseur de la perte correspondante, bien que Mintos n'y soit pas légalement ou contractuellement obligé.

5.5 Mintos ne peut utiliser les fonds du Compte espèces que conformément à l'Accord et à l'Accord de cession. Aucun intérêt ne sera versé à l'Investisseur (y compris les intérêts générés sur les fonds du Compte espèces placés dans des fonds du marché monétaire conformément au paragraphe 5.4 ci-dessus, lesquels sont conservés par Mintos à son propre bénéfice) pour les fonds détenus dans le Compte espèces.

5.6 En concluant l'Accord et en transférant des fonds vers le Compte espèces, l'Investisseur accepte d'assumer le risque et renonce à tout recours éventuel contre Mintos en cas de perte totale ou partielle des fonds transférés vers le Compte espèces, ou d'impossibilité de disposer des fonds à tout moment, résultant de l'un des événements suivants :

(a) toute insolvabilité, faillite, liquidation, administration ou procédure similaire dans toute juridiction de l'établissement de crédit auprès duquel le Compte Mintos est ouvert ;

(b) toute application ou exécution de l'accord entre Mintos et l'établissement de crédit auprès duquel le Compte Mintos est ouvert ; et

(c) toute décision des autorités exécutives, législatives ou judiciaires susceptible d'affecter les droits de l'Investisseur sur les fonds du Compte Mintos.

5.7 Mintos peut modifier de temps à autre les devises des Comptes Mintos sans préavis à l'Investisseur. Si un

transfert de fonds est effectué ou tenté dans une devise qui n'est pas disponible dans les Comptes Mintos, Mintos peut, à sa seule discrétion, refuser le transfert ou convertir les fonds dans une autre devise utilisée dans l'un des Comptes Mintos, au taux de change en vigueur à la date du transfert proposé par un établissement financier choisi par Mintos ou par la Banque centrale européenne. Tous les frais liés à la conversion de devises seront à la charge de l'Investisseur.

5.8 Mintos peut mettre à la disposition de l'Investisseur un service permettant de convertir des fonds d'une devise vers une autre dans le Compte espèces. Si ce service est fourni, le taux de change applicable sera celui en vigueur à la date de la conversion sur le site https://www.xe.com ou tout autre taux publié sur la Plateforme. Mintos peut facturer des Frais à l'Investisseur pour la conversion de devises.

5.9 Si un établissement financier auprès duquel Mintos détient des actifs d'Investisseurs cesse ou a notifié à Mintos qu'il cessera de proposer à Mintos la gestion de l'une des devises applicable au Compte espèces, de sorte que Mintos ne peut pas et cessera de pouvoir gérer les fonds dans ladite devise dans le Compte espèces, Mintos peut, sans en informer l'Investisseur, convertir tout ou partie des fonds du Compte espèces dans cette devise en une autre devise, au taux de change en vigueur à la date de la conversion proposé par un établissement financier choisi par Mintos ou par la Banque centrale européenne. Tous les frais liés à la conversion de devises seront à la charge de l'Investisseur.

5.10 Les relevés relatifs aux transactions du Compte espèces sont disponibles via le Profil de l'Investisseur.

5.11 Sous réserve du paragraphe 5.12, l'Investisseur peut, au moyen d'un Ordre de Transaction, demander que les fonds librement disponibles dans le Compte espèces soient reversés vers son Compte de paiement. Mintos effectuera le virement dans les deux Jours ouvrables suivant la réception de l'Ordre de Transaction, étant précisé que Mintos ne saurait être tenue responsable d'un quelconque retard dû à des raisons indépendantes de sa volonté. Mintos peut déduire des fonds les commissions bancaires et autres frais de virement ainsi que les dépenses y afférentes.

5.12 Si les fonds doivent être transférés vers un Compte de paiement de l'Investisseur depuis lequel l'Investisseur n'a pas précédemment transféré de fonds vers le Compte Mintos, avant de soumettre l'Ordre de Transaction, l'Investisseur fournira à Mintos toutes les informations requises par Mintos pour lui permettre de s'assurer que le Compte de paiement de l'Investisseur est ouvert au nom de l'Investisseur auprès d'un établissement de crédit, d'un établissement de paiement ou d'un établissement de monnaie électronique assujetti aux dispositions de la loi de la République de Lettonie sur la prévention du blanchiment d'argent et du financement du terrorisme et de la prolifération et y étant conforme, ou aux exigences découlant de la réglementation de l'Union européenne relative à la prévention du blanchiment d'argent et du financement du terrorisme.

5.13 Sans préjudice du paragraphe 8.6, Mintos peut déduire des fonds du Compte espèces afin de satisfaire toute obligation de l'Investisseur en vertu de l'Accord et de l'Accord de cession, y compris les Frais. Si l'Investisseur n'a effectué aucune transaction portant sur des Créances et/ou des Instruments financiers, Mintos peut déduire du Compte espèces des Frais mensuels prévus aux Tarifs.

5.14 e transfert de fonds provenant de moyens illicites vers le Compte espèces est illégal et interdit. En cas de transactions suspectes, Mintos en informera les autorités compétentes, ce qui pourra entraîner le gel et la confiscation de l'ensemble des fonds du Compte espèces ainsi que la clôture des Comptes de placement.

5.15 Les fonds crédités sur le Compte espèces de l'Investisseur peuvent, en fonction des Ordres de Transaction soumis, des Instruments financiers concernés ou du stade de traitement ou de règlement d'une transaction, être affectés à différents sous-comptes internes au sein du Compte espèces.

Cette affectation ne peut être effectuée qu'aux fins suivantes : (a) règlement en attente d'un Ordre de Transaction ; (b) exécution d'un Plan d'investissement planifié en vertu du paragraphe 6.16 ; (c) traitement d'une demande de retrait en vertu du paragraphe 5.11 ; (d) conformité avec un blocage réglementaire, une ordonnance judiciaire ou toute autre exigence légale ; ou (e) toute autre finalité communiquée à l'Investisseur sur la Plateforme avant l'affectation ou requise par la loi.

L'Investisseur reconnaît et comprend que les fonds affectés à ces sous-comptes peuvent ne pas être immédiatement disponibles pour un retrait ou pour tous les types d'investissements et peuvent être restreints à une utilisation uniquement en rapport avec des Instruments financiers, des types de transactions ou des finalités spécifiques, tels que déterminés par Mintos conformément aux motifs énoncés dans le présent paragraphe et communiqués sur la Plateforme.

L'affectation de fonds à des sous-comptes ne porte pas atteinte à la propriété des fonds par l'Investisseur, mais peut affecter le calendrier, la portée et les modalités de leur disponibilité pour certains Ordres de Transaction. Les fonds ne resteront pas affectés à un sous-compte restreint plus longtemps que nécessaire aux fins pour lesquelles l'affectation a été effectuée. Lorsque la finalité cesse de s'appliquer, les fonds seront restitués au solde librement disponible du Compte espèces sans délai indu.

Mintos s'efforcera, dans la mesure du possible, de permettre à l'Investisseur de consulter l'affectation actuelle des fonds entre les sous-comptes via le Profil de l'Investisseur.

Mintos ne sera pas tenue de rendre les fonds disponibles pour tous les types d'investissements simultanément lorsque ces fonds sont affectés à des sous-comptes liés à des transactions, instruments ou processus de règlement spécifiques. Pour éviter tout doute, l'affectation de fonds à des sous-comptes aux fins du présent paragraphe n'affecte pas l'applicabilité du paragraphe 6.16 (Plans d'investissement), et le solde disponible aux fins du paragraphe 6.16(a) sera déterminé par référence au solde librement disponible sur le Compte espèces après prise en compte de toute affectation à des sous-comptes.

**6 Services de gestion de portefeuille**

6.1 Si l'Investisseur choisit d'utiliser les services de gestion de portefeuille proposés par Mintos, c'est-à-dire s'il active un service de gestion de Portefeuille sur la Plateforme, il le fait en activant ou en créant un Portefeuille sur la Plateforme. En activant un service de gestion de Portefeuille sur la Plateforme, l'Investisseur accepte et adhère notamment aux Conditions générales de gestion de portefeuille, qui sont réputées faire partie intégrante du présent Accord.

6.2 Les Paramètres de portefeuille personnalisé sélectionnés par l'Investisseur sur la Plateforme relèvent de sa seule discrétion, et l'Investisseur assume l'entière responsabilité de toutes les conséquences découlant des paramètres et des Portefeuilles respectifs activés par l'Investisseur. L'Investisseur, en ce qui concerne le formulaire standard de l'Accord de cession de toute Société de prêt, le Prospectus et les autres documents relatifs à tous les Instruments financiers pertinents par rapport aux paramètres et au Portefeuille choisis par l'Investisseur :

(a) reconnaît que ces documents sont disponibles pour consultation sur la Plateforme ;

(b) s'engage à les examiner attentivement et à en prendre connaissance ; et

(c) si Mintos le demande, confirmera qu'il les connaît.

6.3 Mintos est responsable du fonctionnement des paramètres du Portefeuille tels que décrits sur la Plateforme, dans le présent Accord, tel que modifié de temps à autre, et dans les Conditions générales de gestion de portefeuille du Portefeuille concerné.

6.4 En activant un service de gestion de Portefeuille sur la Plateforme, l'Investisseur accepte les Conditions générales de gestion de portefeuille du Portefeuille concerné et autorise Mintos, en son nom, à :

(a) gérer le Portefeuille conformément aux Conditions générales de gestion de portefeuille concernées ;

(b) débiter ou créditer du Compte espèces tout montant lié aux apports en liquidités du Portefeuille et aux transactions portant sur des Instruments financiers, y compris, mais sans s'y limiter, le Prix des instruments financiers et/ou les Frais,

(c) agir en tant que représentant de l'Investisseur lors de toute assemblée des détenteurs convoqués au titre de tout Instrument financier (qu'il soit détenu en totalité ou en partie) du Portefeuille de l'Investisseur, notamment en s'inscrivant, en y assistant et en votant au nom de l'Investisseur,

dans chaque cas, conformément aux paramètres du Portefeuille et aux Conditions générales de gestion de portefeuille du Portefeuille concerné.

6.5 L'Investisseur reconnaît que des fonds suffisants dans le Compte espèces doivent être disponibles pour abonder le Portefeuille en liquidités.

6.6 Lors de la gestion du Portefeuille, Mintos effectuera les opérations suivantes concernant tout Instrument financier : si un Instrument financier doit être (i) acheté, Mintos exécutera l'Ordre de Transaction pour le compte de

l'Investisseur, débitera du Compte espèces les montants liés à la transaction portant sur l'Instrument financier conformément au paragraphe 5 et créditera l'Instrument financier sur le Compte des instruments financiers, et (ii) vendu, Mintos exécutera l'Ordre de Transaction pour le compte de l'Investisseur, créditera le Prix des instruments financiers sur le Compte espèces et débitera l'Instrument financier du Compte des instruments financiers.

6.7 L'Investisseur reconnaît qu'aucune Confirmation de transaction ne peut être émise et transmise à l'Investisseur séparément en rapport avec tout transfert d'un Instrument financier effectué conformément aux Paramètres de portefeuille, et que tout transfert d'un Instrument financier sera juridiquement contraignant une fois l'Ordre de Transaction exécuté, le titre sur l'Instrument financier étant transféré (i) à l'Investisseur lorsque l'Instrument financier est crédité sur le Compte des instruments financiers et (ii) hors de la sphère de l'Investisseur lorsque le Prix des instruments financiers est crédité sur le Compte espèces.

6.8 Le Profil de l'Investisseur contiendra des informations sur (a) les instructions d'achat et de vente d'Instruments financiers et (b) les transferts de et vers le Compte espèces. Mintos peut également communiquer ces mêmes informations à l'Investisseur par courrier électronique.

6.9 L'Investisseur peut choisir de réduire le Portefeuille et les liquidités en demandant (a) le versement d'un montant en espèces ou (b) la réduction d'une limite supérieure pour les investissements effectués dans le cadre de certains Portefeuilles Mintos.

6.10 L'Investisseur peut activer ou créer, modifier les paramètres, réduire et augmenter les liquidités du Portefeuille, suspendre temporairement, ou arrêter ou mettre en pause un Portefeuille à tout moment ; toutefois, Mintos ne propose pas la mise en pause ou la suspension temporaire des Portefeuilles ETF.

6.11 Mintos ne sera pas responsable des pertes subies ou susceptibles d'être subies par l'Investisseur en lien avec l'utilisation de la Plateforme, y compris l'utilisation de tout Portefeuille et le fait que Mintos agisse conformément aux instructions des Paramètres de portefeuille et aux Conditions générales de gestion de portefeuille du Portefeuille concerné.

6.12 L'Investisseur reconnaît qu'il étudiera de manière indépendante les informations relatives aux droits et obligations, ainsi qu'aux avantages et risques liés aux transactions portant sur tout Instrument financier réalisées conformément aux Paramètres de portefeuille et aux Conditions générales de gestion de portefeuille du Portefeuille concerné.

6.13 Mintos exécutera les transactions d'investissement dans tout Instrument financier pour les Portefeuilles de l'Investisseur dans l'ordre défini dans les Conditions générales de gestion de portefeuille.

6.14 L'Investisseur reconnaît et accepte que Mintos puisse modifier de quelque manière que ce soit tout Paramètre de portefeuille en notifiant l'Investisseur au moins 10 jours avant la modification. Toute modification prendra effet le dixième jour suivant la notification ou à toute date ultérieure notifiée à l'Investisseur, sauf si l'Investisseur accepte que la modification soit effectuée plus tôt. Si l'Investisseur n'accepte pas la modification, il peut arrêter le Portefeuille concerné conformément aux procédures indiquées sur la Plateforme. Mintos peut modifier tout paramètre relatif à tout Portefeuille sans en informer l'Investisseur pour corriger toute erreur manifeste ou si la modification est en faveur de l'Investisseur.

6.15 Mintos peut arrêter tout Portefeuille à tout moment sans préavis à l'Investisseur, auquel cas Mintos cessera d'exécuter les instructions d'achat d'actifs pour ce Portefeuille. Pour éviter tout doute, une modification de tout paramètre relatif à un Portefeuille ne constitue pas un arrêt du fonctionnement du Portefeuille.

6.16 L'Investisseur peut mettre en place un Plan d'investissement pour tout Portefeuille actif sur la Plateforme. Un Plan d'investissement est une instruction permanente visant à augmenter périodiquement les liquidités du Portefeuille désigné d'un montant déterminé, selon une fréquence et un calendrier sélectionnés par l'Investisseur. À chaque exécution planifiée du Plan d'investissement, Mintos augmentera le montant en liquidités du Portefeuille concerné afin d'allouer ensuite ces liquidités à des investissements dans des Instruments financiers conformément aux Paramètres de portefeuille applicables et aux Conditions générales de gestion de portefeuille concernées, sous réserve de ce qui suit :

(a) si le solde disponible sur le compte de liquidités de l'investisseur est insuffisant pour couvrir l'intégralité du montant de l'augmentation programmée au moment de l'exécution, cette hausse ne sera pas exécutée pour la période concernée. Toutefois, si l'investisseur a configuré un plan d'investissement à fréquence quotidienne et a activé l'option d'allocation partielle, Mintos exécutera le plan d'investissement à hauteur du montant disponible sur le compte de liquidités au moment de l'exécution, dans la limite du

montant maximal indiqué. Le plan d'investissement demeurera actif pour les prochaines dates programmées ;

(b) l'Investisseur peut modifier le montant, la fréquence ou le calendrier d'un Plan d'investissement, ou annuler un Plan d'investissement, à tout moment via la Plateforme. Toute modification ou annulation prendra effet à compter de la prochaine date d'exécution planifiée et n'affectera pas les investissements déjà réalisés lors d'exécutions antérieures du Plan d'investissement ;

(c) Mintos informera l'Investisseur si une exécution planifiée du Plan d'investissement n'a pu être effectuée, en tout ou en partie, notamment en raison d'un solde insuffisant dans le Compte espèces ou de la suspension du Portefeuille concerné ;

(d) la mise en pause ou l'arrêt du Portefeuille concerné, pour les Portefeuilles pour lesquels cette option est disponible sur la Plateforme Mintos, n'interfèrera pas avec l'exécution planifiée du Plan d'investissement. Par ailleurs, si le Portefeuille concerné est déjà en pause ou arrêté au moment de la mise en place du Plan d'investissement, l'Investisseur peut néanmoins être autorisé à mettre en place le Plan d'investissement et son exécution sera effectuée, mais l'allocation de ces liquidités à des investissements dans des Instruments financiers conformément aux Paramètres de portefeuille applicables sera suspendue jusqu'à la reprise du Portefeuille ;

(e) chaque Plan d'investissement est configuré par Portefeuille. L'Investisseur peut mettre en place des Plans d'investissement distincts pour différents Portefeuilles. Pour éviter tout doute, un Plan d'investissement constitue un Ordre de Transaction permanent et chaque exécution planifiée dans le cadre d'un Plan d'investissement constitue une instruction à Mintos dans le cadre du service de gestion de portefeuille. Mintos peut, sans préavis ni consentement séparé de l'Investisseur, décider de l'ordre dans lequel exécuter les Plans d'investissement de l'Investisseur, si plusieurs sont planifiés pour exécution le même jour.

## 7 Droits et obligations de l'Investisseur

7.1 L'Investisseur s'engage, pendant la durée de l'Accord :

(a) à ne pas utiliser la Plateforme à des fins illicites, notamment la fraude, la manipulation de marché, l'utilisation d'informations privilégiées et le blanchiment d'argent ;

(b) à fournir des informations véridiques et exactes à Mintos ;

(c) à utiliser uniquement des moyens et dispositifs sécurisés de communications électroniques et de transfert de données ;

(d) à notifier promptement Mintos par écrit, dans un délai de 3 Jours ouvrables au plus tard, en cas de modification de son nom, prénom, dénomination sociale, des coordonnées du représentant autorisé et/ou du bénéficiaire effectif (pour les personnes morales), de l'adresse électronique, du numéro de Compte de paiement de l'Investisseur ou de toute autre information le concernant sur la Plateforme ;

(e) à faire preuve de décence et à respecter les normes morales universelles dans ses communications avec Mintos ;

(f) à soumettre promptement les informations et documents permettant à Mintos d'effectuer les vérifications préalables de l'Investisseur conformément aux procédures et politiques de connaissance du client et de lutte contre le blanchiment d'argent de Mintos ;

(g) à ne pas acheter ni vendre sur Mintos tout Instrument financier ou autre actif à l'égard duquel l'Investisseur détient des informations privilégiées, sauf si l'achat ou la vente est effectué dans le cadre d'un Portefeuille dont les paramètres ne permettent pas la sélection d'un Initiateur particulier lié à l'actif, à condition que l'Investisseur en informe Mintos par écrit au préalable et que Mintos l'approuve. L'Investisseur sera réputé détenir des informations privilégiées concernant un actif qu'il détient sur Mintos s'il est ou a été employé, dirigeant ou administrateur de l'Initiateur concerné de l'actif ;

(h) à mettre régulièrement à jour l'Application mobile afin de s'assurer que la version actuelle de l'Application mobile est utilisée ; et

(i) à communiquer avec Mintos principalement via la Plateforme, et en utilisant les adresses électroniques et numéros de téléphone indiqués sur la Plateforme.

7.2 L'Investisseur reconnaît et déclare, pendant la durée de l'Accord :

(a) qu'il est en mesure de prendre des décisions concernant l'achat et la vente de tout Instrument financier ;

(b) qu'il comprend tous les risques liés aux services d'investissement, activités et services auxiliaires fournis par Mintos, y compris le risque de ne pas recevoir de paiement pour la totalité ou une partie de tout Instrument financier ;

(c) qu'il comprend tous les risques associés au placement de ses fonds dans des fonds du marché monétaire via le Compte espèces.

7.3 L'Investisseur reconnaît et comprend que :

(a) tout tiers disposant de l'adresse électronique et du mot de passe de l'Investisseur, ou des éléments d'Authentification à deux facteurs ou d'autres moyens d'identification de l'Investisseur sur la Plateforme, peut accéder au Profil de l'Investisseur ; et

(b) toute activité sur la Plateforme (y compris l'achat ou la vente de tout Instrument financier) effectuée via le Profil de l'Investisseur auquel l'accès a été obtenu grâce à l'adresse électronique et au mot de passe de l'Investisseur, aux éléments d'Authentification à deux facteurs ou à d'autres moyens d'identification de l'Investisseur sur la Plateforme sera réputée avoir été effectuée par l'Investisseur.

7.4 L'Investisseur veillera à ce que des fonds suffisants soient disponibles dans le Compte espèces pour régler l'achat d'Instruments financiers et les Frais. Si les fonds dans le Compte espèces sont insuffisants, Mintos (a) n'effectuera pas le paiement et/ou la transaction concernée pour le compte de l'Investisseur et (b) ne sera pas responsable de tout dommage ou perte que l'Investisseur pourrait subir à cet égard.

7.5 L'Investisseur reconnaît, comprend et accepte que Mintos et chaque Société de prêt :

(a) ont l'obligation d'assurer la confidentialité des données personnelles de chaque Emprunteur ;

(b) ne divulgueront que des informations limitées concernant chaque Emprunteur, tout garant, tout constituant de sûreté et toute sûreté ; et

(c) ne divulgueront aucune information confidentielle sur tout Emprunteur, tout garant, tout constituant de sûreté et toute sûreté.

7.6 L'Investisseur reconnaît et accepte qu'il n'utilisera pas la Plateforme (y compris l'Application mobile et toute page web et/ou donnée transitant par le domaine mintos.com), ses programmes informatiques sous-jacents (y compris les interfaces de programmation d'applications (API)), noms de domaine, localisateurs de ressources uniformes (URL), bases de données, fonctions ou leur contenu, à d'autres fins que des fins privées non commerciales, sauf accord écrit contraire de Mintos conformément aux procédures de Mintos. L'utilisation de tout système ou logiciel automatisé, qu'il soit exploité par un tiers ou autrement, pour extraire des données de la Plateforme à des fins commerciales (collecte automatisée de données) est strictement interdite.

7.7 L'Investisseur s'engage à ne pas :

(a) utiliser tout moyen automatisé pour accéder à la Plateforme ou collecter des informations de la Plateforme (y compris robots, araignées, scripts ou autres dispositifs ou programmes automatiques) ;

(b) utiliser des techniques et logiciels de trading à haute fréquence et algorithmique pour effectuer des transactions sur la Plateforme ;

(c) reproduire, modifier, adapter, traduire ou apporter tout autre modification à la Plateforme ou à ses services ;

(d) copier, divulguer ou distribuer toutes données disponibles sur ou via la Plateforme et ses services, quel que soit le support, notamment par toute collecte automatisée ou non automatisée de données, «

extraction de bases de données » ou toute autre activité ayant pour objet d'obtenir des contenus ou d'autres informations, à quelque fin que ce soit ;

(e) décompiler, désassembler ou obtenir de quelque autre manière l'accès au code source de l'Application mobile ou l'utiliser ;

(f) encadrer ou reproduire la Plateforme en miroir, utiliser des techniques d'encadrement pour incorporer tout contenu ou autre information propriétaire, placer des fenêtres contextuelles sur la Plateforme ou affecter de toute autre manière l'affichage de la Plateforme ;

(g) interférer avec, contourner ou désactiver toute fonction de sécurité ou autre mesure technologique des services de la Plateforme, ou tenter d'obtenir un accès non autorisé à la Plateforme (ou à l'un de ses services) ou à ses systèmes ou réseaux connexes ;

(h) utiliser de quelque manière que ce soit les données fournies par Mintos ou d'autres personnes sur la Plateforme à des fins ou usages concurrentiels à l'égard de Mintos, de toute Société de prêt ou d'autres parties ayant fourni ces données ;

(i) utiliser l'un des services de la Plateforme à des fins illicites ou inappropriées ; ou

(j) prendre toute mesure non expressément autorisée par l'Accord qui impose ou pourrait imposer, selon l'appréciation de Mintos, une charge déraisonnable ou disproportionnée sur l'infrastructure de Mintos.

7.8 L'Investisseur n'est pas autorisé à céder, transférer ou déléguer de quelque autre manière ses droits et obligations acquis en vertu de l'Accord à des tiers sans l'accord écrit préalable de Mintos.

7.9 Comme il est précisé au paragraphe 3.6 ci-dessus, l'Investisseur n'est pas autorisé à annuler, révoquer ou modifier toute transaction exécutée sur la base d'un Ordre de Transaction, y compris via les Paramètres de portefeuille ou un Plan d'investissement. Les droits de rétractation disponibles dans le délai de rétractation en vertu des réglementations de protection des consommateurs ne s'appliquent pas à toute transaction exécutée portant sur toute Créance ou tout Instrument financier. Pour éviter tout doute, l'Investisseur peut annuler ou modifier un Plan d'investissement pour les exécutions planifiées futures conformément au paragraphe 6.16, mais ne peut pas révoquer tout investissement déjà réalisé lors d'une exécution antérieure du Plan d'investissement.

## 8 Droits et obligations de Mintos

8.1 Mintos peut de temps à autre mener des campagnes promotionnelles et proposer des programmes de fidélité ou d'autres avantages à l'Investisseur et/ou à d'autres utilisateurs sur la Plateforme. Mintos publiera les conditions générales de ces campagnes, programmes et/ou autres avantages sur la Plateforme et/ou enverra les conditions générales et autres informations pertinentes à l'Investisseur en utilisant les coordonnées fournies sur la Plateforme (courrier électronique, téléphone ou autre). Si l'Investisseur souhaite bénéficier de la campagne, du programme de fidélité ou des autres avantages, l'Investisseur sera réputé avoir accepté les conditions générales publiées sur la Plateforme ou remises aux Investisseurs, selon le cas. Mintos peut modifier les conditions générales de ses campagnes, programmes et autres avantages avec effet immédiat ou en donnant un préavis écrit, à la seule discrétion de Mintos. Les conditions générales peuvent également être publiées sous forme de contenu de page sur la Plateforme sans être intitulées « Conditions générales », et elles peuvent varier selon l'Investisseur et les autres utilisateurs de la Plateforme.

8.2 Mintos peut proposer des contenus et services différents sur la Plateforme aux Investisseurs en fonction de leur pays ou autre territoire de résidence ou d'autres critères, à la seule discrétion de Mintos.

8.3 Mintos n'est pas tenue de motiver le refus d'exécution d'un Ordre de Transaction.

8.4 Mintos peut annuler toute transaction exécutée par erreur par Mintos et/ou un tiers (y compris en apportant des modifications rétroactives aux relevés des Comptes de placement disponibles sur la Plateforme) sans accord préalable de l'Investisseur. Si cela est faisable, Mintos informera l'Investisseur de ces transactions.

8.5 Mintos peut traiter tout fonds et tout Instrument financier dans le Compte de placement en tant que garantie financière (au sens de la loi de la République de Lettonie sur les garanties financières) et, si l'Investisseur a une quelconque obligation envers Mintos découlant de l'Accord, procéder à la déduction des fonds et/ou à la vente de l'Instrument financier au prix du marché en vigueur (y compris avec décote) et utiliser le produit de la vente pour satisfaire l'obligation.

8.6 Mintos peut transférer, par voie de cession, novation ou autre et en tout ou en partie, ses droits et/ou obligations en vertu de l'Accord à une autre société contrôlée par le même actionnaire que Mintos lui-même au moment dudit transfert, en notifiant l'Investisseur du transfert mais sans le consentement de l'Investisseur.

8.7 Mintos enregistre les conversations téléphoniques avec l'Investisseur associées à l'utilisation de la Plateforme. Mintos peut utiliser les enregistrements comme preuves dans le traitement de toute réclamation et/ou procédure judiciaire.

**9 Paiements par l'Investisseur**

9.1 Mintos débitera automatiquement du Compte espèces (a) les Frais, (b) tout frais convenu séparément entre l'Investisseur et Mintos et (c) tout autre paiement spécifié dans l'Accord et/ou dans tout Accord de cession. Mintos peut débiter les Frais du Compte espèces :

(a) lors de la vente de toute Créance conformément aux dispositions spécifiées à la Partie III, immédiatement lors de l'exécution de l'Accord de cession concerné ; et

(b) lors de la vente obligatoire par Mintos de tout Instrument financier dans le Compte des instruments financiers conformément aux présentes Conditions générales.

9.2 La banque de l'Investisseur ou son prestataire de services de paiement peut déduire des frais pour tout transfert de fonds vers et depuis le Compte de paiement de l'Investisseur.

9.3 Une obligation de paiement est satisfaite lorsque les fonds concernés sont transférés sur le compte du bénéficiaire du paiement, ou lorsqu'une compensation est effectuée conformément au contrat ou à la loi. Toute obligation de paiement à :

(a) l'Investisseur est satisfaite lorsque les fonds concernés sont transférés sur le Compte espèces ; et

(b) la Société de prêt est satisfaite lorsque les fonds concernés sont transférés sur un compte de la Société de prêt ouvert dans le système Mintos.

9.4 L'Investisseur est responsable de la déclaration et du paiement en bonne et due forme de tous les impôts découlant de l'utilisation de la Plateforme par l'Investisseur conformément aux lois de la République de Lettonie et/ou à toute autre réglementation applicable à l'Investisseur. Mintos déduira les impôts, droits et autres paiements obligatoires devant être retenus par Mintos conformément aux lois de la République de Lettonie des fonds devant être versés à l'Investisseur.

**10 Responsabilité de l'Investisseur et de Mintos**

10.1 Sans préjudice des autres dispositions des présentes Conditions générales, tant l'Investisseur que Mintos sont mutuellement responsables de toutes les pertes et dépenses découlant de la violation de l'Accord et du non-respect ou du respect défectueux de leurs obligations découlant de l'Accord.

10.2 L'Investisseur sera responsable de toutes les pertes encourues résultant de :

(a) l'Investisseur agissant de manière illicite ;

(b) l'Investisseur manquant intentionnellement ou par négligence à se conformer aux paragraphes 3.7 ou 3.8 ; et

(c) les transactions, engagements ou autres activités effectués sur le Profil de l'Investisseur, à moins que Mintos n'ait bloqué l'accès au Profil de l'Investisseur.

10.3 Mintos remboursera toutes les pertes directes subies à la suite d'une action illicite de Mintos, à hauteur de la perte effective dans le Compte espèces.

10.4 Chaque Société de prêt a affirmé à Mintos que, dans le cadre de ses activités, elle respecte toutes les exigences légales applicables aux activités de prêt qu'elle exerce, y compris l'évaluation de la solvabilité de chaque Emprunteur, et les vérifications préalables visant à garantir l'exactitude et l'exhaustivité des informations fournies par chaque Emprunteur. L'Investisseur reconnaît et confirme que Mintos n'est pas responsable de l'exactitude et

de l'exhaustivité des informations fournies par toute Société de prêt ou tout Emprunteur.

10.5 Mintos n'est pas responsable envers l'Investisseur de toute perte subie par l'Investisseur du fait de l'utilisation de la Plateforme, ou de l'achat ou de la vente de tout Instrument financier ou de tout autre actif, notamment :

(a) si l'Investisseur a acheté ou vendu tout Billet d'emprunt ou tout autre actif avec une décote ou une prime ;

(b) si l'Investisseur n'a pas respecté l'Accord ;

(c) à la suite d'une conduite illicite de tiers jusqu'à ce que le Profil de l'Investisseur soit bloqué par Mintos ;

(d) en raison d'interruptions des communications et d'autres événements indépendants de Mintos ;

(e) si, conformément à l'Accord, l'accès de l'Investisseur à son Profil a été bloqué ;

(f) en raison d'une violation par tout Emprunteur de l'Accord de prêt ou d'un comportement illicite de l'Emprunteur ;

(g) en raison d'une violation par toute Société de prêt de tout accord.

10.6 Mintos n'est pas tenue d'effectuer des paiements à l'Investisseur concernant tout Instrument financier, y compris les Billets d'emprunt, jusqu'à ce que Mintos ait reçu ces paiements de l'Initiateur concerné et/ou de l'émetteur ou fournisseur de l'Instrument financier concerné.

10.7 L'Investisseur réglera chaque transaction sur la Plateforme de manière directe et à sa propre discrétion. L'Investisseur peut utiliser les formulaires d'accord proposés sur la Plateforme à sa propre discrétion et à ses propres risques. Mintos ne sera pas responsable des engagements éventuels découlant des lois qui pourraient s'appliquer à l'Investisseur à la suite de toute transaction exécutée sur la Plateforme.

10.8 Si l'Investisseur nie avoir autorisé ou consenti à une transaction, l'utilisation du Profil de l'Investisseur et du mot de passe sera considérée comme une preuve suffisante que l'Investisseur a (a) autorisé ou consenti à la transaction, (b) agi de manière frauduleuse ou (c) intentionnellement ou par négligence manqué à se conformer aux paragraphes 3.7 et/ou 3.8.

10.9 Ni l'Investisseur ni Mintos ne seront responsables de tout manquement à l'exécution de leurs obligations respectives en vertu de l'Accord dû à une raison indépendante de la volonté de cette personne et résultant d'un événement de force majeure. Un événement de force majeure ne s'appliquera que si cette personne a pris toutes les mesures qui dépendent d'elle pour exécuter l'obligation. Une fois l'événement de force majeure terminé, cette personne doit immédiatement reprendre l'exécution de l'obligation. Les circonstances suivantes seront considérées comme des événements de force majeure :

(a) des circonstances extraordinaires et inévitables, notamment les catastrophes naturelles, incendies, inondations, tremblements de terre, guerres, actes de terrorisme, émeutes et grèves ;

(b) des défaillances techniques, retards ou dysfonctionnements ; défaillances des ordinateurs, systèmes de communication, matériels et/ou logiciels ; dysfonctionnements de l'alimentation électrique ; ou d'autres dysfonctionnements d'infrastructures critiques chez Mintos, que Mintos n'aurait pas pu prévenir ou prévoir ;

(c) des décisions et/ou activités des autorités publiques locales et/ou étrangères, et/ou des organisations internationales ; et

(d) l'entrée en vigueur, les modifications et/ou la suspension d'un acte législatif contraignant pour Mintos, tout Initiateur ou émetteur de tout Billet d'emprunt concerné, et/ou toute autre personne directement ou indirectement impliquée dans les transactions portant sur l'Instrument financier, affectant l'exécution des obligations en vertu des présentes Conditions générales.

10.10 Mintos ne sera pas responsable de toute perte subie en raison d'une interruption :

(a) des moyens de communication par courrier électronique, électroniques ou autres ;

(b) du fonctionnement de la Plateforme ; ou

(c) de l'échange électronique de données et du système de paiement des établissements de crédit, établissements de paiement ou établissements de monnaie électronique (y compris la banque en ligne).

10.11 Mintos se réserve le droit absolu de prendre toute mesure qu'elle juge nécessaire à l'encontre de toute personne impliquée dans l'utilisation non autorisée de la Plateforme, y compris le recours à des technologies de blocage (pouvant nécessiter des recherches automatisées et la collecte automatisée de données sur le site web de ladite personne) et/ou l'engagement de procédures judiciaires.

10.12 Mintos, lorsqu'elle fournit des services en vertu des présentes Conditions générales, n'agit pas en qualité de conseiller financier, fiscal, juridique ou en investissement. Mintos peut, sans y être obligée, fournir à l'Investisseur des informations et/ou des matériaux analytiques relatifs aux investissements sur la Plateforme, y compris le Mintos Risk Score. Si ces informations et/ou matériaux analytiques sont fournis à l'Investisseur, ils le sont à titre informatif uniquement, et toute décision d'investissement prise par l'Investisseur sur la base de ces informations et/ou matériaux analytiques est prise (a) en tant que décision propre à l'Investisseur, (b) aux frais et risques de l'Investisseur et (c) sans se fonder sur les affirmations et/ou recommandations de Mintos. En aucun cas ces informations et/ou matériaux analytiques ne constitueront des consultations ou recommandations dans le domaine des services d'investissement ou une incitation à exécuter une transaction.

Mintos ne saurait être tenue responsable des pertes susceptibles d'être subies par l'Investisseur si celui-ci a fondé ses décisions d'investissement sur ces informations et/ou matériaux analytiques. Le Mintos Risk Score ne sera pas traité et utilisé comme une notation de crédit et n'est pas élaboré conformément à la méthodologie et aux dispositions définies par le Règlement no 1060/2009 sur les agences de notation de crédit.

10.13 Lorsque Mintos exécute des Ordres de Transaction, ou assure la réception et la transmission d'Ordres de Transaction et que ces ordres sont exécutés, compensés ou réglés par des tiers, y compris, mais sans s'y limiter, des courtiers, plateformes d'exécution, opérateurs de marché ou autres intermédiaires, Mintos ne sera pas responsable des actes, omissions, retards, erreurs, manquements, suspensions ou défauts de ces tiers, à condition que Mintos ait agi avec toute la diligence requise dans leur sélection, leur surveillance continue et leur révision périodique conformément à sa Politique de meilleure exécution et aux exigences réglementaires applicables.

En particulier, Mintos ne sera pas responsable de toute perte, dommage ou résultat défavorable découlant de l'exécution, de la non-exécution, de l'exécution tardive, de la suspension des négociations ou d'un dysfonctionnement technique imputable à un courtier tiers ou à une plateforme de négociation.

Mintos demeurera responsable de la transmission en temps utile et de manière exacte des Ordres de Transaction au tiers concerné, ainsi que du maintien de dispositifs appropriés pour garantir le meilleur résultat possible pour l'Investisseur conformément à sa Politique de meilleure exécution.

Le présent paragraphe est sans préjudice des dispositions générales en matière de responsabilité énoncées aux paragraphes 10.1 et 10.5.

## 11 Données personnelles de l’Investisseur

Pour exécuter l’Accord et fournir les services prévus par l’Accord, Mintos doit collecter des informations sur l’Investisseur. En vertu des réglementations sur la protection des données, Mintos est le responsable du traitement des données personnelles de l’Investisseur. De plus amples informations sur la façon dont Mintos collecte, utilise et conserve les données personnelles des Investisseurs sont disponibles dans la Politique de confidentialité. Lors de la conclusion de l’Accord, l’Investisseur confirme avoir lu et compris la Politique de confidentialité.

## 12 Confidentialité

12.1 Mintos respecte les exigences de confidentialité conformément aux réglementations de la République de Lettonie et de l’Union européenne. Mintos ne peut divulguer des informations concernant toute transaction, les Comptes de placement et toute autre question liée aux activités de l’Investisseur sur la Plateforme qu’à l’Investisseur directement et/ou à ses représentants, via les coordonnées de l’Investisseur fournies dans le cadre de l’Accord. Mintos peut divulguer ces informations à des tiers avec le consentement de l’Investisseur ou sans consentement si les réglementations de la République de Lettonie et/ou de l’Union européenne l’exigent.

12.2 Les informations sur les comptes de l'Investisseur chez Mintos, y compris le Compte espèces, et les transactions correspondantes effectuées sont fournies à l'Investisseur et à ses représentants légaux sur demande.

12.3 Si la réglementation l'exige, Mintos collectera, traitera et fournira des données et informations sur l'Investisseur, ses représentants, ses bénéficiaires effectifs et toute transaction de l'Investisseur aux autorités fiscales d'un ou de plusieurs pays. Mintos communique des informations au Service des recettes de l'État de la République de Lettonie, qui transmet automatiquement ces informations à l'autorité fiscale du pays de résidence de l'Investisseur, si ce pays participe à l'échange d'informations.

12.4 Sauf interdiction par la réglementation applicable, Mintos peut informer l'Investisseur du contenu des informations le concernant transmises au Service des recettes de l'État de la République de Lettonie.

12.5 Mintos peut partager toute information soumise par l'Investisseur (a) avec toute société consolidée ou affiliée à Mintos, (b) toute société impliquée dans la fourniture de services sur la Plateforme et (c) dans tout cas prévu par la Politique de confidentialité.

**13 Réclamations et résolution des litiges**

13.1 L'Investisseur peut soumettre toute réclamation ou plainte concernant les services à Mintos conformément à la procédure de traitement des réclamations décrite sur la Plateforme. Si l'Investisseur n'est pas satisfait de la procédure menée par Mintos, il peut soumettre sa plainte à l'ANC et/ou au Centre de protection des droits des consommateurs en Lettonie.

13.2 Tout litige non résolu relatif à l'utilisation de la Plateforme et à l'Accord sera résolu devant le tribunal de district de Vidzeme de la ville de Riga, conformément aux lois et réglementations en vigueur de la République de Lettonie.

**14 Résiliation de l'Accord**

14.1 Mintos peut résilier unilatéralement tout service de la Plateforme en notifiant l'Investisseur par courrier électronique ou autrement, au moins 10 jours calendaires à l'avance, sauf disposition contraire des présentes Conditions générales ou des réglementations de la République de Lettonie.

14.2 Mintos peut, sans préavis, restreindre les services disponibles pour l'Investisseur sur la Plateforme et/ou résilier l'Accord, si :

(a) l'Investisseur enfreint les présentes Conditions générales, tout Accord de cession ou tout autre terme et condition applicable sur la Plateforme, par exemple en matière de campagnes promotionnelles ou de programmes de fidélité, utilise autrement illicitement la Plateforme, ou a toute obligation impayée envers Mintos ;

(b) l'Investisseur a fourni des informations fausses ou trompeuses, ou des documents contrefaits ;

(c) l'Investisseur n'a pas fourni à Mintos les informations requises par Mintos pour procéder à l'identification du client, aux politiques et procédures de connaissance du client de Mintos, ou telles qu'exigées par la loi, dans tout délai stipulé par Mintos ;

(d) Mintos soupçonne un blanchiment d'argent, un financement du terrorisme, une manipulation de marché ou une utilisation d'informations privilégiées par l'Investisseur ;

(e) Mintos soupçonne que l'Investisseur est, ou pourrait devenir, une personne faisant l'objet de sanctions internationales ou nationales, ou est associée ou affiliée à une telle personne ; ou

(f) Mintos soupçonne que le Profil de l'Investisseur devient ou pourrait devenir accessible à un tiers.

14.3 Mintos peut résilier l'Accord à tout moment en notifiant l'Investisseur par courrier électronique ou autrement, au moins 14 jours calendaires à l'avance, auquel cas à compter de la notification :

(a) l'Investisseur ne peut plus acheter d'Instrument financier ; et

(b) Mintos peut restreindre davantage les services disponibles pour l'Investisseur sur la Plateforme ; et

Au plus tôt le 10e Jour ouvrable suivant la notification émise par Mintos mentionnée ci-dessus, sans Ordre de Transaction spécifique, Mintos est en droit de vendre unilatéralement tout ou partie des Instruments financiers du Compte des instruments financiers à leur valeur de marché actuelle (y compris avec décote) disponible le jour de la transaction de vente concernée, et de transférer les fonds monétaires via le Compte espèces vers le Compte de paiement de l'Investisseur.

14.4 L'Investisseur peut résilier l'Accord à tout moment en notifiant Mintos par courrier électronique depuis l'adresse électronique de l'Investisseur enregistrée sur la Plateforme ou en complétant la notification correspondante sur le Profil de l'Investisseur, au moins 14 jours calendaires à l'avance, à condition qu'aucune Créance ni aucun Instrument financier n'apparaisse dans les Comptes de placement, à l'exception de toute Créance ou de tout Billet d'emprunt ayant le statut de suspendu ou en défaut sur la Plateforme. À réception de la notification, Mintos restreindra les services disponibles pour l'Investisseur sur la Plateforme.

14.5 À la date de résiliation de l'Accord, l'Investisseur générera et sauvegardera tous les relevés de Comptes de placement et rapports de transactions requis pour ses archives.

14.6 Une fois l'Accord résilié, Mintos :

(a) ne calculera ni ne versera d'intérêts sur les fonds et actifs de l'Investisseur ;

(b) déduira des fonds et actifs de l'Investisseur les Frais et dépenses de Mintos, ainsi que tout autre montant dû par l'Investisseur ;

(c) transférera tout solde librement disponible des fonds de l'Investisseur dans le Compte espèces vers le Compte de paiement de l'Investisseur dans un délai de 10 Jours ouvrables au plus tard après la résiliation de l'Accord, étant précisé que Mintos ne sera pas responsable de tout retard dû à des raisons indépendantes de sa volonté ; et

(d) bloquera l'accès au Profil de l'Investisseur.

14.7 Si, après application du paragraphe 14.6, il subsiste tout Billet d'emprunt ou autre actif dans les Comptes de placement ayant le statut de suspendu ou en défaut sur la Plateforme, l'accès au Profil de l'Investisseur ne sera pas bloqué et tout Billet d'emprunt ou autre actif sera détenu sur le compte dormant jusqu'à son remboursement ou sa radiation.

14.8. Mintos conservera tous les dossiers concernant l'Investisseur et ses transactions sur la Plateforme conformément aux réglementations applicables.

14.9 Si l'Accord est résilié conformément à la loi de la République de Lettonie sur la prévention du blanchiment d'argent et du financement du terrorisme et de la prolifération :

(a) Mintos suspendra immédiatement toute transaction sur les Comptes de placement et la Plateforme ;

(b) les fonds et actifs de l'Investisseur seront utilisés conformément aux restrictions et/ou exigences stipulées par les réglementations légales de la République de Lettonie ;

(c) Mintos peut vendre tout Instrument financier du Compte des instruments financiers et tout autre actif conformément au paragraphe 21 et aux dispositions spécifiées à la Partie III, y compris en appliquant toute décote que Mintos juge appropriée pour assurer une vente rapide dans les conditions de marché prévalant à ce moment ;

(d) Mintos n'est pas tenue d'expliquer à l'Investisseur les motifs ou fondements de la résiliation de l'Accord ;

(e) Mintos peut, sans accord préalable avec l'Investisseur, décider du délai et de la procédure de retrait des fonds et actifs de l'Investisseur sans en communiquer l'action à l'avance ; et

(f) sans Ordre de Transaction, Mintos est en droit de vendre unilatéralement tout ou partie des Instruments financiers du Compte des instruments financiers à leur valeur de marché actuelle (y compris avec décote) disponible le jour de la transaction de vente concernée, et de transférer les fonds monétaires vers le Compte de paiement de l'Investisseur.

14.10 La résiliation de l'Accord ne libère ni l'Investisseur ni Mintos de leurs obligations respectives envers l'autre nées avant la date de résiliation de l'Accord.

**15 Insolvabilité de Mintos**

Dans le cas où Mintos deviendrait insolvable, toutes les relations découlant de l'Accord seront organisées et réglées conformément à la loi sur les sociétés d'investissement ou toute autre loi de la République de Lettonie applicable à ce moment, la loi sur le redressement et la résolution des établissements de crédit et des sociétés d'investissement, et les autres réglementations applicables, chacune telle que modifiée, complétée ou remplacée de temps à autre.

**16 Dispositions diverses**

16.1 Toutes les notifications en vertu de l'Accord doivent être faites par écrit et envoyées à l'autre partie via la Plateforme, ou par courrier postal ou électronique.

(a) Lors de la notification de l'Investisseur, Mintos utilisera l'adresse électronique figurant dans le Profil de l'Investisseur, ou la solution de messagerie du Profil de l'Investisseur (le cas échéant).

Sans préjudice du paragraphe 19.11, Mintos peut utiliser l'adresse postale de l'Investisseur indiquée dans le Profil de l'Investisseur pour lui envoyer (i) certaines notifications spécifiques, le cas échéant, qui incluent les données individuelles de l'Investisseur (à l'exclusion des relevés de compte et des confirmations de transaction liées aux services d'investissement fournis par Mintos) ou (ii) l'Investisseur a demandé à Mintos d'envoyer certaines informations par voie postale.

(b) Lors de la notification de Mintos, l'Investisseur utilisera principalement l'adresse électronique sur la Plateforme, ou la solution de messagerie du Profil de l'Investisseur (le cas échéant). L'Investisseur peut également utiliser l'adresse postale de Mintos indiquée sur le site internet de Mintos.

16.2 Toute notification à l'Investisseur et aux autres utilisateurs de la Plateforme qui ne contient aucune donnée individuelle peut être publiée sur la Plateforme.

16.3 Toute notification par courrier postal sera réputée avoir été reçue par l'Investisseur le 7e jour calendaire suivant la date figurant sur le cachet apposé par le prestataire de services postaux lors de l'acceptation d'une lettre recommandée. Toute notification à l'adresse électronique de l'Investisseur ou à la solution de messagerie du Profil de l'Investisseur (le cas échéant) sera réputée avoir été reçue dans les 24 heures suivant son envoi.

16.4 Mintos, lors de l'envoi d'avis, rapports, relevés et autres informations conformément à l'Accord par courrier postal, courrier électronique ou via le Profil de l'Investisseur, n'est pas responsable envers l'Investisseur de tout dommage résultant d'un accès non autorisé et/ou d'une utilisation illicite des informations par un tiers contrairement aux intérêts de l'Investisseur.

16.5 Développer et améliorer les services proposés sur la Plateforme et se conformer à la réglementation et pour d'autres raisons, Mintos peut modifier les Conditions générales, de temps à autre, en adressant à l'Investisseur un préavis d'au moins 14 jours, sauf si aucun préavis n'est requis en vertu du présent paragraphe 16.5. L'Investisseur sera censé avoir accepté ces modifications, à moins qu'il ne résilie expressément le Contrat avant ladite date d'entrée en vigueur, conformément au paragraphe 14.4 du Contrat.

Mintos peut modifier les Conditions générales avec effet immédiat et sans préavis si les modifications sont favorables à l'Investisseur, si Mintos lance un nouveau service ou ajoute une fonctionnalité supplémentaire à un service existant, ou encore si la loi ou la réglementation l'y oblige. Dans ce cas, les modifications prendront effet dès que la nouvelle version des Conditions générales sera mise à disposition sur la Plateforme.

16.6 Mintos peut modifier la Grille tarifaire à tout moment, notamment pour fixer de nouveaux tarifs et accorder des remises sur les commissions. L'investisseur sera informé de cette modification, conformément aux dispositions du paragraphe 16.5, sauf si ce même paragraphe 16.5 prévoit qu'aucun préavis n'est requis. Les modifications apportées à la Grille tarifaire seront considérées comme acceptées par l'Investisseur, conformément aux dispositions du paragraphe 16.5.

16.7 L'Investisseur accepte et s'engage à consulter régulièrement les nouvelles informations sur le Profil de l'Investisseur et dans tout courrier électronique envoyé à l'adresse électronique de l'Investisseur enregistrée sur la

Plateforme, et au moins une fois par mois calendaire, et l'Investisseur sera réputé avoir été ainsi notifié, y compris de toute modification des présentes Conditions générales et des Tarifs. L'Investisseur et Mintos s'engagent à ne pas divulguer ces informations à des tiers, sauf disposition contraire des lois de la République de Lettonie et conformément à l'Accord.

16.8 Les lois et réglementations de la République de Lettonie régiront les relations juridiques découlant de l'Accord.

16.9 Si l'Accord est conclu à distance, l'Accord sera conservé dans la base de données de Mintos au format PDF et est accessible à l'Investisseur sur le Profil de l'Investisseur. L'Accord conclu sera conservé dans la base de données pendant la durée décrite dans la Politique de confidentialité.

16.10 L'Accord est rédigé en langue anglaise. Mintos peut traduire les présentes Conditions générales dans d'autres langues et publier ces versions sur la Plateforme. En cas de conflit entre la version anglaise des présentes Conditions générales et la version dans toute autre langue, la version anglaise des Conditions générales prévaudra.

**17 Dispositions transitoires relatives aux versions des présentes Conditions générales**

17.1 La présente version des Conditions générales est publiée sur la Plateforme le 20 juillet 2026. Veuillez consulter le paragraphe 16.5, qui s'applique également, afin de déterminer la date d'entrée en vigueur de la présente version des Conditions générales à l'égard de l'Investisseur concerné.

17.2 Pour tout Investisseur qui remplit la Demande d'inscription à compter du 20 juillet 2026, dès la publication des présentes Conditions générales sur la Plateforme, cette version des Conditions générales sera immédiatement applicable et entrera en vigueur dès la validation de la Demande d'inscription.

17.3 Pour tout Investisseur ayant rempli la Demande d'inscription avant la publication de la présente version des Conditions générales le 20 juillet 2026, et n'ayant pas encore accepté cette version des Conditions générales sur la Plateforme, celle-ci entrera en vigueur et s'appliquera à compter du 4 août 2026. Pour tout Investisseur ayant accepté cette version des Conditions générales sur la Plateforme avant le 4 août 2026, cette version des Conditions générales s'applique à compter de la date de cette acceptation.

17.4 Si l'Investisseur n'est pas d'accord avec la nouvelle version des Conditions générales, il est en droit de résilier unilatéralement le Contrat, conformément au paragraphe 14.4, avant leur entrée en vigueur.

**Partie II Transactions portant sur des Instruments financiers**

**18 Le Compte des instruments financiers et la garde des Instruments financiers**

Mintos :

(a) ouvrira le Compte des instruments financiers pour l'Investisseur conformément aux paragraphes 2 et 3, et ce compte sera utilisé uniquement pour la détention et la tenue des registres de transactions de tout Instrument financier ;

(b) assurera la garde de tout Instrument financier, y compris la tenue du registre de propriété des Instruments financiers ou de leurs fractions détenus chez Mintos, le règlement des transactions et la mise à disposition sur la Plateforme de relevés de compte et de rapports pour l'Investisseur ;

(c) veillera à ce que tout Instrument financier de l'Investisseur soit conservé séparément des Billets d'emprunt et autres instruments financiers appartenant à Mintos, et à ce que l'identification du détenteur de tout Instrument financier soit possible à tout moment. Aucun Instrument financier de l'Investisseur ne peut être utilisé pour satisfaire toute obligation de Mintos en cas d'insolvabilité de celle-ci ;

(d) conservera les documents et dossiers relatifs à la fourniture des services d'investissement et services auxiliaires conformément aux réglementations applicables ; et

(e) ne déposera aucun Billet d'emprunt appartenant à l'Investisseur auprès d'un tiers.

**19 Conditions générales relatives aux investissements dans des Instruments financiers**

19.1 Sous réserve des présentes Conditions générales, l'Investisseur peut, via la Plateforme :

(a) examiner les investissements sous-jacents relatifs aux Instruments financiers et recevoir les services d'investissement y afférents ; and

(b) acheter et vendre tout Instrument financier conformément aux Montants minimaux d'investissement.

19.2 Les conditions générales de chaque Billet d'emprunt peuvent être consultées sur la Plateforme et sont telles que spécifiées dans le Prospectus concerné, tel que complété par les Conditions définitives du Billet d'emprunt concerné. Les informations relatives au taux d'intérêt (ou autre rendement), à l'échéance et à certains autres termes contractuels de chaque Billet d'emprunt sont disponibles sur la Plateforme.

19.3 Le Prix des instruments financiers pour tout Instrument financier acheté par l'Investisseur sera indiqué sur la Plateforme.

19.4 Tout Ordre de Transaction :

(a) sera soumis par l'Investisseur via la Plateforme en utilisant uniquement l'interface de la Plateforme, conformément aux procédures de la Plateforme ;

(b) qui n'est pas soumis sur la Plateforme ni conformément aux procédures de la Plateforme sera rejeté par Mintos ;

(c) sera pris en compte par Mintos sans confirmation supplémentaire de l'Investisseur et sera contraignant pour l'Investisseur indépendamment de l'identité de la personne qui l'a soumis, dès lors que le processus d'identification et d'autorisation prévu par les présentes Conditions générales a été respecté ; et

(d) soumis par l'Investisseur conformément à l'Accord, tel qu'il est précisé au paragraphe 3.6 ci-dessus, sera réputé constituer une instruction irrévocable de l'Investisseur à Mintos d'exécuter la transaction portant sur tout Instrument financier pour le compte de l'Investisseur ou de fournir à l'Investisseur tout autre service prévu par l'Accord.

19.5 Mintos (a) déterminera à sa seule discrétion le moment auquel tout Ordre de Transaction a été valablement soumis et (b) peut établir de temps à autre les heures d'ouverture pendant lesquelles tout Ordre de Transaction est accepté par la Plateforme.

19.6 L'Investisseur peut soumettre tout Ordre de Transaction pour le Prix des instruments financiers et tout Frais y afférent jusqu'au montant des fonds librement disponibles dans le Compte espèces au moment de la soumission de l'Ordre de Transaction.

19.7 L'Investisseur peut acheter et/ou vendre tout Instrument financier sur la Plateforme en utilisant :

(a) un Ordre de Transaction pour sélectionner individuellement l'Instrument financier à acheter ou à vendre ;

(b) les Paramètres de portefeuille personnalisé spécifiés sur la Plateforme, utilisés par Mintos pour émettre l'Ordre de Transaction concerné pour acheter ou vendre l'Instrument financier pour le compte de l'Investisseur ; et/ou

(c) les Paramètres de portefeuille Mintos pour sélectionner automatiquement l'Instrument financier à acheter ou à vendre en utilisant les paramètres spécifiés sur la Plateforme, qui sont utilisés par Mintos pour émettre l'Ordre de Transaction concerné pour acheter et vendre l'Instrument financier pour le compte de l'Investisseur.

19.8 Mintos peut, sans préavis, suspendre ou cesser de proposer et/ou de mettre à disposition pour achat sur la Plateforme tout Instrument financier.

19.9 Mintos peut, à sa seule discrétion et sans préavis à l'Investisseur, suspendre l'achat et/ou la vente de tout Instrument financier si, de l'avis de Mintos :

(a) tout cas de défaut en vertu de tout contrat entre Mintos, tout Initiateur concerné et/ou l'émetteur, et/ou toute autre personne directement ou indirectement impliquée dans les transactions portant sur l'Instrument financier, est susceptible de se produire ou s'est produit ;

(b) toute circonstance significative s'est produite susceptible d'entraîner une perte substantielle pour Mintos et/ou l'Investisseur.

19.10 Lorsqu'il agit conformément au paragraphe 19.8 ou 19.9, Mintos n'est pas responsable envers l'Investisseur ou tout tiers de toute perte ou dépense.

19.11 L'Investisseur peut demander à Mintos de lui fournir le Document d'informations clés des Billets d'emprunt sur support papier, soit en se rendant en personne au bureau de Mintos, soit en demandant son envoi par courrier postal, sous réserve du remboursement préalable des frais postaux de Mintos.

19.12 En acceptant les présentes Conditions générales, l'Investisseur accepte que, s'il détient des fractions d'Instruments financiers dans son Compte des instruments financiers, il est réputé avoir choisi de ne pas exercer certains droits associés à ces fractions d'Instruments financiers, à savoir les droits de préemption (en letton : pirmpirkuma tiesības), les droits de premier refus et les actions sur titres pour les fractions d'Instruments financiers.

19.13 En acceptant les présentes Conditions générales et en utilisant les services proposés sur la Plateforme, l'Investisseur accepte de recevoir, en anglais, tout document d'informations clés requis en vertu du règlement sur les produits d'investissement packagés de détail et fondés sur l'assurance (PRIIP) concernant certains instruments financiers, à moins que le document d'informations clés correspondant ne soit mis à disposition dans une autre langue par l'émetteur de l'instrument financier concerné.

Mintos permet à l'Investisseur de participer aux actions sur titres pour les fractions d'Instruments financiers dans la mesure du possible, à la discrétion exclusive de Mintos. Toutefois, les détenteurs de fractions d'Instruments financiers peuvent ne pas être autorisés à participer à certaines actions sur titres.

L'Investisseur accorde à Mintos le pouvoir d'agir en tant que son représentant dans le cadre des actions sur titres, par exemple le vote, liées aux fractions d'Instruments financiers détenus dans son Compte des instruments financiers. Cette autorisation permet à Mintos et/ou à d'autres sociétés appartenant au groupe de sociétés d'AS Mintos Holdings d'agir pour le compte de l'Investisseur sans nécessiter d'approbation ou d'instructions supplémentaires pour chaque action sur titres, le cas échéant, concernant les fractions d'Instruments financiers.

**20 Achat d'Instruments financiers**

20.1 Si l'Investisseur sélectionne individuellement tout Instrument financier à acheter conformément au paragraphe 19.7(a), l'Investisseur :

(a) reconnaît que tout Instrument financier est sélectionné à la seule discrétion de l'Investisseur ;

(b) indiquera dans l'Ordre de Transaction sa sélection de tout Instrument financier et le montant à investir (qui ne sera pas inférieur au Montant minimal d'investissement en vigueur) ; et

(c) reconnaît que le montant du principal restant dû de tout Instrument financier à acheter, qui correspondra au montant à investir tel que mentionné au paragraphe 20.1(b), sera calculé par la Plateforme.

20.2 Si l'Investisseur soumet l'Ordre de Transaction, l'Investisseur confirme qu'il est conforme aux procédures de la Plateforme, et sous réserve que des fonds suffisants soient disponibles dans le Compte espèces, l'Ordre de Transaction concerné deviendra contraignant pour l'Investisseur et les fonds liés à l'Ordre de Transaction seront prélevés par Mintos sur le Compte espèces.

20.3 Chaque Ordre de Transaction est enregistré en séquence chronologique et exécuté conformément à la politique d'exécution des ordres de Mintos, disponible pour consultation sur la Plateforme.

20.4 À l'exécution de chaque Ordre de Transaction sur la Plateforme, Mintos :

(a) fournit à l'Investisseur la Confirmation de transaction correspondante ; et

(b) dépose chaque Instrument financier concerné sur le Compte des instruments financiers.

20.5 L'Investisseur reconnaît et accepte que le paiement sur le Compte espèces de tout principal et intérêts impayés (y compris tout intérêt de retard) du Billet d'emprunt, ou tout autre paiement découlant de tout Instrument financier acheté par l'Investisseur, peut être retardé.

**21 Vente d'Instruments financiers**

21.1 L'Investisseur reconnaît et accepte que :

(a) les Billets d'emprunt, les fractions d'Instruments financiers et certains Instruments financiers autres que des Billets d'emprunt, lorsque cela est expressément indiqué sur la Plateforme, ne peuvent être vendus que via Mintos à d'autres utilisateurs de la Plateforme ; et

(b) l'Investisseur ne peut autrement vendre ou transférer tout Instrument financier à une autre personne.

21.2 Si l'Investisseur vend tout Instrument financier, l'Investisseur :

(a) sélectionne l'Instrument financier détenu sur le Compte des instruments financiers ; et

(b) précise le montant du principal restant dû de l'Instrument financier et tout autre paramètre pertinent dans l'Ordre de Transaction et confirme l'Ordre de Transaction conformément aux procédures de la Plateforme,

sous réserve que l'Instrument financier (i) ne puisse être vendu qu'en un montant non inférieur aux Montants minimaux d'investissement et tel qu'indiqué sur la Plateforme et/ou (ii) n'ait pas le statut de 'suspendu' ou 'en défaut' sur la Plateforme.

21.3 Le prix de vente de tout Instrument financier (autre qu'un Billet d'emprunt) est sa valeur de marché disponible pour Mintos chaque jour de transaction concerné ou la moyenne pondérée de toutes les transactions de marché chaque jour concerné. Le prix de vente d'un Billet d'emprunt comprendra :

(a) le montant du principal restant dû ; et

(b) toute décote ou toute prime, étant précisé que si tout Billet d'emprunt doit être vendu dans le cadre d'un Portefeuille Mintos, le prix de vente n'inclura aucune décote ni prime, sauf si Mintos, à sa seule discrétion, fournit à l'Investisseur le paramètre correspondant pour une décote ou une prime et que ce paramètre est sélectionné par l'Investisseur.

21.4 L'Ordre de Transaction deviendra, à sa confirmation, contraignant pour l'Investisseur, et l'Investisseur recevra une confirmation d'acceptation sur la Plateforme, et (si un marché secondaire pour l'Instrument financier concerné est disponible sur la Plateforme) :

(a) l'Ordre de Transaction constituera une offre contraignante de l'Investisseur à tous les autres utilisateurs de la Plateforme, et ne pourra être annulé que conformément à la procédure de la Plateforme, sauf si la transaction de vente a déjà été exécutée ;

(b) tout Instrument financier concerné sera affiché sur la Plateforme et disponible à l'achat par tout utilisateur de la Plateforme au prix indiqué dans l'Ordre de Transaction ;

(c) l'achat de tout Instrument financier sera effectué dans le respect des paragraphes 6 et 20 ; et

(d) l'Investisseur ne peut soumettre aucun autre Ordre de Transaction pour tout Instrument financier pour lequel l'Ordre de Transaction a été accepté.

21.5 Si l'Investisseur dispose d'un Portefeuille Mintos actif et demande le retrait d'un montant en espèces et/ou la réduction de la limite d'investissement dans le cadre du Portefeuille Mintos :

(a) la demande sera réputée constituer un Ordre de Transaction pour vendre tout Instrument financier investi dans le Portefeuille Mintos ;

(b) la demande entraînera une réduction correspondante de la limite d'investissement dans le cadre du Portefeuille Mintos ;

(c) chaque Billet d'emprunt acheté dans le cadre du Portefeuille Mintos sera mis en vente pour son montant de principal restant dû, et l'Instrument financier (autre qu'un Billet d'emprunt) dans le cadre du Portefeuille Mintos — à sa valeur de marché disponible pour Mintos chaque jour de transaction de vente concerné ou à la moyenne pondérée de toutes les transactions de vente de marché chaque jour concerné ;

(d) la vente des Instruments financiers se poursuivra jusqu'à ce que l'Investisseur reçoive le montant en espèces requis et/ou que la limite d'investissement ait été atteinte ; et

(e) chaque Instrument financier mis en vente sera sélectionné par Mintos à sa seule discrétion, et l'Investisseur n'aura pas le droit de sélectionner tout Instrument financier.

21.6 À l'exécution de chaque Ordre de Transaction sur la Plateforme, Mintos :

(a) fournit à l'Investisseur la Confirmation de transaction ;

(b) prélève chaque Instrument financier concerné du Compte des instruments financiers ; et

(c) dépose le prix de vente sur le Compte espèces.

21.7. Lors de l'exécution d'un Ordre de Transaction de revente, Mintos est en droit d'agir en tant que partie à la transaction entre l'Investisseur vendeur et l'Investisseur acheteur. L'Investisseur vendeur et l'Investisseur acheteur acceptent tous deux que Mintos ne soit pas tenue de notifier ces Investisseurs, avant l'exécution de l'Ordre de Transaction, qu'elle agit en tant que partie à la transaction.

21.8. Tout intérêt couru (y compris les intérêts de retard) et tout autre paiement sur tout Instrument financier, le cas échéant, (a) avant la date à laquelle l'Instrument financier est vendu sont dus au vendeur et (b) à la date ou après la date à laquelle l'Instrument financier est vendu sont dus à l'acheteur. Tout intérêt couru mais impayé (y compris les intérêts de retard) et tout autre paiement, le cas échéant, seront répartis de sorte que les montants relatifs à la période de calcul (a) avant la date à laquelle l'Instrument financier est vendu soient dus au vendeur et (a) à la date ou après la date à laquelle l'Instrument financier est vendu soient dus à l'acheteur.

**22 Déclarations et engagements de l'Investisseur**

L'Investisseur reconnaît et déclare que :

(a) avant de soumettre l'Ordre de Transaction pour l'achat de tout Billet d'emprunt ou l'activation ou la création de tout Portefeuille, l'Investisseur a consulté chaque Prospectus pour tout Billet d'emprunt pouvant être acheté sur la Plateforme, si l'Ordre de Transaction ou le Portefeuille concerne des Billets d'emprunt ;

(b) l'Investisseur comprend (i) qu'aucun Billet d'emprunt ne sera coté sur aucun marché boursier ou plateforme de négociation, (ii) que la Plateforme est le seul endroit pour l'achat et la vente de tout Instrument financier, (iii) qu'il peut n'exister aucun marché pour tout Instrument financier, et (iv) qu'il doit être prêt à conserver tout Instrument financier acheté jusqu'à son échéance ou son remboursement anticipé, le cas échéant ;

(c) Mintos ne sera en aucune façon responsable envers l'Investisseur de la situation financière ou du statut juridique de l'émetteur ou de toute autre personne directement ou indirectement impliquée dans les transactions portant sur l'Instrument financier spécifié dans l'Ordre de Transaction, ou de toute personne garantissant les droits et obligations de tout Instrument financier et tout actif y afférent, y compris l'Initiateur, tout garant, tout gestionnaire de prêt, l'Emprunteur et/ou toute autre tierce personne, ainsi que de l'exécution de ces droits ou obligations ;

(d) l'Investisseur est prêt à supporter le risque de perte de la totalité de son prix d'achat pour tout Instrument financier acheté ;

(e) Mintos et la Plateforme fonctionnent uniquement sur internet, l'Investisseur effectuera ses opérations en

ligne et par voie électronique, certaines informations, y compris les documents d'informations clés, seront fournies par voie électronique, soit via la Plateforme, soit à l'adresse électronique enregistrée ; et

(f) l'Investisseur consent à recevoir électroniquement sur la Plateforme ou par courrier électronique tous les documents, communications, documents d'informations clés, avis, relevés, rapports et contrats, ainsi que les accords découlant des droits, obligations ou services prévus par l'Accord ou s'y rapportant de quelque manière que ce soit. L'Investisseur consent également à ce que Mintos puisse, sans y être obligée, communiquer avec l'Investisseur et lui fournir des informations et documents par courrier postal et sous forme papier, conformément au paragraphe 16.

**23 Rapports et relevés**

Mintos :

(a) transfère tout fonds provenant de tout Instrument financier vers le Compte espèces dans un délai d'un Jour ouvrable à compter de la date à laquelle les fonds sont librement disponibles pour Mintos. Si, pour quelque raison que ce soit, Mintos ne reçoit pas les fonds, Mintos n'est pas tenue de transférer tout fonds vers le Compte espèces ;

(b) peut, à sa seule discrétion, fixer tout délai pour l'exécution de l'Ordre de Transaction portant sur le transfert de tout Instrument financier vers ou depuis le Compte des instruments financiers, lequel sera également soumis au paiement des Frais, ainsi qu'à la fourniture de toute information et de tout document conformément aux procédures et politiques de connaissance du client et de vérifications préalables de Mintos ;

(c) agit en réponse à tout événement lié à tout Billet d'emprunt conformément aux documents de transaction du Billet d'emprunt. Dans certaines circonstances, Mintos requerra des instructions de l'Investisseur avant d'agir en réponse à tout événement lié à tout Billet d'emprunt appartenant à l'Investisseur, auquel cas Mintos n'agira pas avant d'avoir reçu ces instructions de l'Investisseur, et Mintos ne sera pas responsable de toute inaction si l'Investisseur ne fournit pas les instructions ou si Mintos est dans l'impossibilité de contacter l'Investisseur pour obtenir les instructions ;

(d) fournit, via la Plateforme, à la demande de l'Investisseur, des informations sur les Comptes de placement pour une période spécifiée par l'Investisseur, ainsi que des informations et rapports sur toute transaction exécutée portant sur tout Instrument financier ;

(e) fournit la Confirmation de transaction à l'Investisseur via la Plateforme au plus tard le Jour ouvrable suivant l'exécution de l'Ordre de Transaction concerné. L'Investisseur notifiera à Mintos, dès que possible et au plus tard dans les 48 heures suivant la mise à disposition de la Confirmation de transaction, (i) toute objection concernant le contenu de ces documents et (ii) à défaut d'une telle objection, l'Investisseur sera réputé avoir approuvé la Confirmation de transaction et Mintos n'acceptera plus aucune objection à cet égard ;

(f) enverra le relevé du Compte des instruments financiers à l'adresse électronique de l'Investisseur ou mettra le relevé à disposition via le Profil de l'Investisseur trimestriellement, sauf si l'Investisseur demande que le relevé soit fourni plus fréquemment. L'Investisseur notifiera à Mintos, au plus tard dans les 30 jours suivant la date de réception du relevé ou sa mise à disposition sur la Plateforme, (i) toute objection concernant son contenu et (ii) à défaut d'une telle objection, l'Investisseur sera réputé l'avoir approuvé et Mintos n'acceptera plus aucune objection à cet égard ; et

(g) fournit des informations sur l'ensemble des coûts et frais liés à l'utilisation de la Plateforme par l'Investisseur, sous forme agrégée, annuellement, en envoyant le rapport correspondant à l'adresse électronique de l'Investisseur ou en le mettant à disposition sur le Profil de l'Investisseur.

**24 Protection des Investisseurs**

24.1 Mintos est membre du système d'indemnisation des investisseurs conformément à la loi de la République de Lettonie sur la protection des investisseurs (Ieguldītāju aizsardzības likums). Si Mintos, en tant que société d'investissement, ne peut pas honorer ses obligations envers l'Investisseur, l'Investisseur a droit à recevoir une indemnisation à hauteur de la perte subie, dans la limite totale de 20 000 EUR.

24.2 La protection des investisseurs ne s'applique pas si l'Investisseur a subi une perte en raison de (a) toute

modification du prix de tout Instrument financier, (b) tout défaut de paiement de tout Instrument financier ou de l'émetteur de tout Instrument financier ou (c) toute absence de marché pour l'achat ou la vente de tout Instrument financier détenu par l'Investisseur.

24.3 Mintos met à disposition sur son site internet des informations plus détaillées sur le système d'indemnisation des investisseurs.

**Partie III Transactions portant sur des Créances**

La version actuelle de la Partie III de l'Accord est disponible ici :

https://assets.mintos.com/2EFD873A-C4C2-22C6-F262-1AE604049DA6.pdf.

| | |
|---|---|
| Version: | 20 |
| Datum der Version: | 20.07.2026 |

mintos

# GESCHÄFTSBEDINGUNGEN DER MINTOS-INVESTITIONSPLATTFORM

## Inhaltsverzeichnis:


Teil I Allgemeine Bestimmungen 2

1 Definitionen und Auslegung 2

2 Registrierung auf der Plattform 6

3 Identifizierung des Investors 8

4 Einstufung des Investors 11

5 Überweisung von Geldern auf das Geldkonto 12

6 Portfoliomanagement-Dienstleistungen 14

7 Rechte und Pflichten des Investors 17

8 Rechte und Pflichten von Mintos 19

9 Zahlungen des Investors 20

10 Haftung des Investors und Mintos 20

11 Die persönlichen Daten des Investors 23

12 Vertraulichkeit 23

13 Beschwerden und Streitschlichtung 23

14 Beendigung des Vertrages 23

15 Die Insolvenz von Mintos 25

16 Sonstiges 25

17 Übergangsbestimmungen zu den Versionen dieser Geschäftsbedingungen 27

Teil II Transaktionen mit Finanzinstrumenten 27

18 Das Konto für Finanzinstrumente und die Verwahrung von Finanzinstrumenten 27

19 Allgemeine Bedingungen für die Investitionen in die Finanzinstrumente 27

20 Erwerb von Finanzinstrumenten 29

21 Verkauf von Finanzinstrumenten 30

22 Anerkennungen und Zusicherungen des Investors 31

23 Berichte und Erklärungen 32

24 Anlegerschutz 33

Teil III Transaktionen mit Forderungen 33

## Teil I Allgemeine Bestimmungen

### 1 Definitionen und Auslegung

In diesen Geschäftsbedingungen gelten die folgenden Definitionen und Auslegungsregeln.

1.1 Definitionen:

| | |
|---|---|
| Vertrag | der Vertrag zwischen dem Investor und Mintos gemäß den vorliegenden Geschäftsbedingungen, einschließlich Teil II (Transaktionen mit Finanzinstrumenten) und Teil III (Transaktionen mit Forderungen). |
| Zessionar | der Investor oder Mintos, der die Forderung vom Zedenten gemäß dem Abtretungsvertrag erworben hat. |
| Abtretungsvertrag | der Abtretungsvertrag zwischen dem Zedenten und dem Zessionar, mit dem der Zedent die Forderung auf den Zessionar überträgt. |
| Zedent | der Gläubiger, der die Forderung gemäß dem Abtretungsvertrag an den Zessionar abtritt. |
| Kreditnehmer | der Kreditnehmer oder der Mieter im Rahmen des Kreditvertrags gemäß der Definition im betreffenden Prospekt oder im Abtretungsvertrag. |
| Werktag | jeder Tag, an dem die Banken in Lettland tätig sind, außer Samstage, Sonntage und Feiertage. |
| Geldkonto | das Konto bei Mintos für die Gelder des Investors, einschließlich seiner Unterkonten, das der Investor bei Mintos ausschließlich zu dem Zweck hält, Gelder in einer oder mehreren Währungen zu halten. Dieses Konto wird für die Abwicklung von Geschäften mit Finanzinstrumenten, die Zahlung von Gebühren und Entgelten sowie für den Erhalt von Erträgen, wie Dividenden- oder Zinszahlungen, aus Beteiligungen an Finanzinstrumenten und anderen Vermögenswerten (z. B. Ansprüche) sowie Boni oder andere Gelder, die mit über die Plattform verfügbaren Dienstleistungen in Zusammenhang stehen. |
| Forderung | die Gesamtheit oder ein Teil einer Forderung des Kreditnehmers aus dem Kreditvertrag, die gemäß dem Abtretungsvertrag abgetreten wird. |
| Forderungskonto | das separate Konto des Investors bei Mintos zur Erfassung von Abrechnungen und Transaktionen, die sich aus einer Forderung ergeben. |
| Gläubiger | das Kreditunternehmen, der Investor oder Mintos, das/der Eigentümer der Forderung ist. |
| Benutzerdefinierte Portfolio-Einstellungen | die Einstellungen für einen Portfoliomanagement-Service auf der Mintos-Plattform, die vom Investor nach seinem alleinigen Ermessen festgelegt werden, einschließlich des Zielbetrags des Portfolios, und die von Mintos verwendet werden, um dem Investor einen Portfoliomanagement-Service in Bezug auf jedes |

| | |
|---|---|
| | Finanzinstrument zu bieten. |
| Geeignete Gegenpartei | eine Anlagevermittlungsgesellschaft, ein Kreditinstitut, eine Versicherungsgesellschaft, eine Anlageverwaltungsgesellschaft, ein Pensionsfonds, eine Pensionsfonds-Verwaltungsgesellschaft oder eine andere Gesellschaft, die die in der geltenden Verordnung festgelegten Kriterien für eine geeignete Gegenpartei erfüllt. |
| Gebühr | alle in der Preisliste angegebenen Gebühren oder Dienstleistungspreise, die vom Investor für Dienstleistungen auf der Plattform zu zahlen sind, einschließlich, aber nicht beschränkt auf die Ausführung von Transaktionsaufträgen und die Bearbeitung von Forderungen. |
| Endgültige Bedingungen | Dokument, das die finalen Bedingungen für ein Schuldverschreibungspaket im Sinne der Verordnung (EU) 2017/1129 enthält. |
| Finanzinstrument | jedes Finanzinstrument (oder dessen Fraktion, falls vorhanden), das dem Anleger bei Mintos zur Verfügung steht, einschließlich, aber nicht beschränkt auf die Schuldverschreibungen. |
| Konto für Finanzinstrumente | das Konto, einschließlich seiner Unterkonten, bei Mintos für die Finanzinstrumente des Investors, das auf den Namen des Investors geführt wird und in dem die vom Investor bei Mintos gehaltenen Finanzinstrumente verbucht werden. |
| Preis des Finanzinstruments | der Kaufpreis für (i) die Schuldverschreibung, bestehend aus dem ausstehenden Kapitalbetrag und einem etwaigen Auf- oder Abschlag; (ii) ein anderes Finanzinstrument als die Schuldverschreibung – Marktwert, der Mintos an dem jeweiligen Transaktionstag zur Verfügung steht, oder gewichteter Durchschnitt aller Markttransaktionen an dem jeweiligen Tag, oder ein anderer Wert, der Mintos an dem jeweiligen Transaktionstag zur Verfügung steht, falls der Auftrag Over The Counter (OTC) ausgeführt wird. |
| Anlagekonten | das Forderungskonto, das Konto für Finanzinstrumente und das Geldkonto, sowohl zusammen als auch getrennt. |
| Sparplan | eine vom Investor auf der Plattform eingerichtete Daueranweisung, um den Barbetrag eines bestimmten Portfolios regelmäßig um einen festgelegten Betrag in einer definierten Häufigkeit zu erhöhen, in Übereinstimmung mit den geltenden Portfolioeinstellungen und Absatz 6.16. |
| Investor | die Person, die auf der Plattform als Investor gemäß dem Vertrag registriert und akzeptiert wurde. |
| Plattform-ID des Investors | die personalisierte Nummer des Investors auf der Plattform, die von Mintos zur Identifizierung des Investors verwendet wird. |
| Zahlungskonto des Investors | das auf den Namen des Investors lautende Konto bei einem Kreditinstitut (Bank), einem Zahlungsinstitut oder einem E-Geld-Institut, das den Bestimmungen des Gesetzes zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismus- und Proliferationsfinanzierung der Republik Lettland oder den sich aus den Rechtsvorschriften der Europäischen Union zur Verhinderung |

| | |
|---|---|
| | von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung ergebenden Anforderungen unterliegt. |
| Das Profil des Investors | die persönliche Seite des Investors auf der Plattform. |
| Kreditunternehmen | der Kreditgeber oder die Vermietungsgesellschaft im Rahmen des Kreditvertrags, wie im entsprechenden Prospekt oder im Abtretungsvertrag definiert. |
| Kreditvertrag | der Vertrag zwischen dem Kreditunternehmen und dem Kreditnehmer über einen Kredit, ein Leasing, eine Kreditlinie oder einen ähnlichen Vertrag, wie im betreffenden Prospekt oder im Abtretungsvertrag definiert. |
| Mindestanlagebetrag | Mindesttransaktionsbeträge und/oder Schwellenwerte, die auf der Plattform für verschiedene Wertpapierdienstleistungen und damit verbundene Transaktionen angegeben sind. |
| Mintos | AS Mintos Marketplace, eine nach dem Recht der Republik Lettland eingetragene und bestehende Aktiengesellschaft, einheitliche Registrierungsnummer: 40103903643; Geschäftsadresse: Skanstes-Straße 50, Riga, LV-1013, Lettland; ist eine von der NCA zugelassene Investmentgesellschaft, die den Investoren über die Plattform Anlage- und damit verbundene Dienstleistungen anbietet. |
| Mintos-Konten | Konten in einer Reihe von Währungen im Namen von Mintos bei Kreditinstituten, wie auf der Plattform angegeben, auf die der Investor Gelder überweist, um sie dem Geldkonto des Investors hinzuzufügen. |
| Mintos Portfolio-Einstellungen | die Einstellungen für einen Portfoliomanagement-Service auf der Mintos-Plattform, die von Mintos festgelegt werden, mit Ausnahme des Zielbetrags des Portfolios, der vom Investor festgelegt wird, und die von Mintos verwendet werden, um dem Investor einen Portfoliomanagement-Service in Bezug auf ein beliebiges Finanzinstrument anzubieten. |
| Mobile App | Softwareanwendung für den Zugriff auf die Plattform von einem Smartphone aus, die kostenlos aus dem Apple Store und von Google Play heruntergeladen werden kann und eine begrenzte Auswahl an Diensten und Inhalten bietet, die sich im Laufe der Zeit nach dem alleinigen Ermessen von Mintos ändern können. |
| NCA | die Bank von Lettland (auf Lettisch: Latvijas Banka), die zuständige nationale Behörde und die zuständige Behörde für die Überwachung von Wertpapierdienstleistungen in der Republik Lettland (https://www.bank.lv). |
| Schuldverschreibungen | Schuldtitel, die von der Emittentin in verschiedenen Serien begeben werden, wobei jede Serie mit einem Pool von Kreditforderungen oder anderen zugrundeliegenden Vermögenswerten, wie im jeweiligen Prospekt definiert, unterlegt und verbunden ist. |
| Anbahner | Kreditunternehmen, anderer Anbahner der den Schuldverschreibungen zugrundeliegenden Vermögenswerten |

| | |
|---|---|
| | oder, falls die Schuldverschreibungen durch die Vermögenswerte eines einzelnen Schuldners besichert sind, der Schuldner, wie im jeweiligen Prospekt definiert. |
| Plattform | von Mintos erstellte und betreute Webseiten, die unter dem Domainnamen www.mintos.com und der mobilen App abrufbar sind. |
| Portfolio | eine Sammlung mit (i) Finanzinstrumenten, einschließlich, aber nicht beschränkt auf Schuldverschreibungen oder (ii) Forderungen, die gemäß den Portfolioeinstellungen erstellt wird. |
| Portfolio-Einstellungen | die benutzerdefinierten Portfolioeinstellungen oder eine der Einstellungen des Mintos-Portfolios. |
| Preisliste | die Preisliste der Dienstleistungen auf der Plattform in ihrer jeweils gültigen Fassung. |
| Datenschutzerklärung | die auf der Plattform verfügbare Datenschutzerklärung von Mintos in ihrer jeweils gültigen Fassung. |
| Professioneller Kunde | eine Person, die gemäß der geltenden Verordnung als Geschäftskunde eingestuft wird. |
| Prospekt | der Prospekt für jede Schuldverschreibung, der im Einklang mit den geltenden Vorschriften erstellt und veröffentlicht wurde. |
| Antrag auf Registrierung | der von einer Person auf der Plattform ausgefüllte Antrag zur Identifizierung, Sorgfaltsprüfung und zu anderen Zwecken in Bezug auf die Person, die sich als Investor auf der Plattform registriert und die Anlagekonten erstellt. |
| Kleinanleger | eine Person, die weder als professioneller Kunde noch als geeignete Gegenpartei im Sinne der geltenden Verordnung eingestuft ist. |
| Zusammenfassung | die Übersicht über die Investorengelder, jede Forderung und/oder jedes Finanzinstrument auf der Plattform. |
| Geschäftsbedingungen | diese Geschäftsbedingungen. |
| Transaktionsbestätigung | das Dokument, das die Ausführung des betreffenden Transaktionsauftrags zum Kauf oder Verkauf des Finanzinstruments bestätigt. |
| Transaktionsauftrag | den Antrag des Investors oder in dessen Namen auf der Plattform auf (a) den Kauf oder Verkauf eines Finanzinstruments, (b) die Aktivierung, Änderung, Aussetzung oder Kündigung des Portfolioverwaltungsdienstes, (c) die Einrichtung, Änderung, Aussetzung oder Kündigung eines Sparplans, (d) den Währungsumtausch oder (e) jede andere Transaktion gemäß diesen Bedingungen. |
| Zwei-Faktor-Authentifizierung | die Methode zur Identifizierung des Investors und zur Autorisierung von Transaktionen, die es dem Investor je nach Funktionalität der Plattform und Art des Dienstes ermöglicht, ein kompatibles mobiles Gerät für den Empfang von Codes über Textnachrichten (SMS) |

| | |
|---|---|
| | oder andere Funktionen zu verwenden, um sich in das Investorenprofil einzuloggen und Aufträge zu autorisieren. |
| Webseite zur Verifizierung | der von Mintos eingesetzte Drittanbieter von Dienstleistungen zur Identifizierung und Verifizierung von Ausweisdokumenten. |

1.2 Die Bestimmungen in Teil I sind sowohl auf Teil II als auch auf Teil III anwendbar. Falls es Abweichungen zwischen den Bestimmungen gibt, in:

(a) Teil I und Teil II, so haben die Bestimmungen von Teil II Vorrang vor den Bestimmungen von Teil I; und

(b) Teil I und Teil III, so haben die Bestimmungen von Teil III Vorrang vor den Bestimmungen von Teil I.

1.3 Sofern nicht anders angegeben, gilt eine Bezugnahme in diesen Geschäftsbedingungen auf:

(a) ein Geschlecht auch als eine Bezugnahme auf andere Geschlechter; und

(b) Wörter im Singular schließen den Plural ein und im Plural schließen sie den Singular ein.

1.4 Ein Verweis auf eine Verordnung umfasst alle Vorschriften, Regeln, amtlichen Richtlinien, Ersuchen oder Leitlinien (unabhängig davon, ob sie Gesetzeskraft haben oder nicht) von staatlichen, zwischenstaatlichen oder supranationalen Einrichtungen, Agenturen, Abteilungen oder von Regulierungs-, Selbstregulierungs- oder anderen Behörden oder Organisationen.

1.5 A Ein Verweis auf ein bestimmtes Gesetz ist ein Verweis auf dieses Gesetz in seiner jeweils geltenden Fassung, unter Berücksichtigung aller Änderungen, Erweiterungen oder Wiederinkraftsetzungen, und schließt alle nachgeordneten Rechtsvorschriften ein, die zu diesem Gesetz erlassen wurden.

1.6 Ein Verweis auf eine Tageszeit ist ein Verweis auf die osteuropäische Zeit (GMT+2).

1.7 Eine Bezugnahme auf Mintos, den Investor, den Zessionar, den Zedenten, den Gläubiger, den Anbahner, den Kreditnehmer oder eine andere Person schließt ihre jeweiligen Rechtsnachfolger, zulässigen Abtretungen und zulässigen Erwerber ein.

1.8 A Person umfasst jede Einzelperson, Firma, Gesellschaft, Körperschaft, Regierung, jeden Staat oder jede Behörde eines Staates sowie jede Vereinigung, jeden Trust, jedes Joint Venture, jedes Konsortium, jede Partnerschaft oder jede andere Einheit (mit oder ohne eigene Rechtspersönlichkeit).

1.9 Alle Wörter nach den Begriffen einschließlich, umfassen, insbesondere, zum Beispiel oder ähnliche Ausdrücke dienen der Veranschaulichung und verändern nicht den Sinn der diesen Begriffen vorangehenden Wörter, Beschreibungen, Definitionen, Phrasen oder Begriffe.

1.10 Ein Verweis auf den Begriff "schriftlich" bedeutet eine Kommunikation zwischen Mintos und dem Investor in Papierform oder unter Verwendung eines anderen dauerhaften Datenträgers, der es dem Investor ermöglicht, persönlich an ihn gerichtete Informationen so zu speichern, dass sie für eine spätere Bezugnahme zugänglich sind.

1.11 Verweise auf Teile oder Absätze beziehen sich auf die Teile oder Absätze der vorliegenden Geschäftsbedingungen.

1.12 Die Überschriften in diesen Geschäftsbedingungen dienen nur der Übersichtlichkeit und haben keinen Einfluss auf die Auslegung dieser Geschäftsbedingungen.

## 2 Registrierung auf der Plattform

2.1 Mit dem Ausfüllen des Registrierungsantrags auf der Plattform geht der Investor den Vertrag einschließlich dieser Geschäftsbedingungen ein.

2.2 Mintos kann bis zum erfolgreichen Abschluss der Identifizierung des Investors gemäß Absatz 3 jederzeit und ohne Angabe von Gründen:

(a) das Eingehen des Investors in den Vertrag ablehnen; und

(b) den Vertrag als sofort beendet betrachten, ohne Absatz 14 zu befolgen.

2.3 Der Investor bestätigt und sichert Mintos zu, dass er beim Ausfüllen des Registrierungsantrags und an jedem Tag während der Vertragslaufzeit folgende Bestimmungen einhält:

(a) alle Mintos im Registrierungsantrag oder anderweitig zur Verfügung gestellten Informationen sind wahrheitsgemäß, genau, vollständig und nicht irreführend;

(b) falls es sich bei dem Investor um eine natürliche Person handelt, ist diese mindestens 18 Jahre alt und nicht aufgrund einer psychischen Störung für beschränkt geschäftsfähig erklärt worden;

(c) der Investor verfügt über ein Investoren-Zahlungskonto und hat die volle Befugnis, über die Gelder auf dem jeweiligen Konto zu verfügen;

(d) der Investor ist nicht Gegenstand eines Insolvenz-, Konkurs-, Liquidations-, Verwaltungs- oder ähnlichen Verfahrens in irgendeiner Rechtsordnung;

(e) der Investor hat alle notwendigen Maßnahmen ergriffen und verfügt über alle erforderlichen Befugnisse und Vollmachten, um den Vertrag in Übereinstimmung mit seinen Bedingungen abzuschließen und zu erfüllen;

(f) für den Investor stellt der Vertrag gültige, rechtliche und verbindliche Verpflichtungen in Übereinstimmung mit seinen Bedingungen dar;

(g) der Investor ist darüber informiert und versteht, dass Mintos möglicherweise keine grenzüberschreitenden Dienstleistungen in dem EU/EWR-Mitgliedsstaat anbietet, in dem der Investor ansässig ist und/oder in welcher Sprache Mintos seine Plattform zur Verfügung gestellt hat. Der Ort der Erbringung von Dienstleistungen im Rahmen dieser Vereinbarung durch Mintos ist Lettland für diejenigen Investoren, die nicht in dem EU/EWR-Mitgliedstaat ansässig sind, in dem Mintos grenzüberschreitend Dienstleistungen erbringt. Informationen darüber, ob Mintos in einem EU/EWR-Mitgliedsstaat grenzüberschreitend Dienstleistungen erbringt, sind bei der zuständigen nationalen Behörde des betreffenden Staates erhältlich;

(h) die Unterzeichnung des Vertrags durch den Investor und die Einhaltung seiner Bedingungen stellen keine Verletzung oder Nichteinhaltung von Verträgen oder Instrumenten dar, an die der Investor gebunden ist, oder von Anordnungen, Urteilen, Beschlüssen oder anderen Beschränkungen, die für den Investor gelten, und

(i) der Investor verfügt über einen Internetzugang und erklärt sich damit einverstanden, alle Dokumente und Informationen im Zusammenhang mit den Anlagedienstleistungen von Mintos in elektronischer Form online, auf der Plattform (mit Ausnahme der Mobile-App) und/oder über seine auf der Plattform angegebene E-Mail-Adresse zu erhalten.

2.4 Der Investor bestätigt und versichert, dass er zum Zeitpunkt der Einreichung des Registrierungsantrags und der Unterzeichnung des Vertrags voll geschäftsfähig ist und nicht unter dem Einfluss von Alkohol, Drogen, psychoaktiven, toxischen oder anderen berauschenden Substanzen steht.

2.5 Mit dem Ausfüllen des Registrierungsantrags bestätigt der Investor, dass er die in den folgenden Dokumenten enthaltenen Informationen gelesen und verstanden hat (in der jeweils gültigen Fassung) und damit einverstanden ist, dass deren Bestimmungen auf den Investor Anwendung finden:

(a) diese Geschäftsbedingungen;

(b) die Preisliste;

(c) Informationen über Mintos sowie über seine Wertpapierdienstleistungen, Grundsätze für die Auftragsausführung, Richtlinie zu Interessenkonflikten, Beschwerdemanagementrichtlinie und das Anlegerentschädigungssystem;

(d) Informationen über Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit den auf der Plattform angebotenen Investment-Dienstleistungen oder Produkten;

(e) Informationen über Anreize im Zusammenhang mit den Investment-Dienstleistungen und -produkten;

(f) Informationen über die jeweiligen Finanzinstrumente, einschließlich ihrer Merkmale und Risiken; und

(g) die Datenschutzrichtlinie.

Der Investor erklärt sich damit einverstanden, dass die oben genannten Informationen und Dokumente dem Investor in elektronischer Form online auf der Plattform (mit Ausnahme der Mobile-App) zur Verfügung gestellt werden.

2.6 Nach Abschluss des Registrierungsantrags werden für den Investor auf der Plattform automatisch die folgenden Daten erstellt:

(a) die Plattform-ID des Investors;

(b) das Investorenprofil; und

(c) die Anlagekonten.

2.7 Das Profil des Investors und die Anlagekonten können vom Investor erst dann genutzt werden, wenn Mintos die Identifizierung des Investors gemäß Absatz 3 erfolgreich abgeschlossen hat.

2.8 Für den Investor gilt für Mintos Folgendes:

(a) Mintos weigert sich, mehr als ein Investorenprofil und einen Satz von Anlagekonten zu eröffnen; und

(b) es kann erforderlich sein, mehrere Investorenprofile und Anlagekonten zu schließen, sodass jeder Investor nur ein einziges Invesotrenprofil und ein einziges Anlagekonto hat; oder

(c) schließt mehrere Anlegerprofile und Anlagekonten, falls der Investor sie gemäß Absatz (b) oben zu den von Mintos festgelegten Bedingungen eingereicht hat, sodass jeder Investor nur ein Investorenprofil und einen Satz an Investorenkonten hat. In einem solchen Fall ist Mintos berechtigt, einseitig und ohne besonderen Transaktionsauftrag einzelne oder alle Finanzinstrumente auf dem jeweiligen Finanzinstrumente-Konto zu ihrem aktuellen Marktwert (einschließlich Abschlag) am Tag der jeweiligen Verkaufstransaktion zu verkaufen und die Geldmittel über das Geldkonto auf das Investoren-Zahlungskonto zu überweisen.

2.9 Falls Mintos zu irgendeinem Zeitpunkt den Verdacht hat, dass der Investor in Geldwäsche, Terrorismus oder ein anderes Verbrechen verwickelt ist, ist Mintos berechtigt, (a) den Investor nicht auf der

Plattform zu registrieren, (b) keine Gelder vom Investor anzunehmen und (c) den Zugang zum Investorenprofil und/oder den Anlagekonten zu sperren oder zu schließen.

## 3 Identifizierung des Investors

3.1 Mintos führt eine Due-Diligence-Prüfung des Investors durch, die unter anderem die Übermittlung der folgenden Informationen zur Identifizierung des Investors an Mintos beinhalten kann:

(a) Foto und Video vom Gesicht des Investors;

(b) den vollständigen Namen und die Wohnanschrift;

(c) Staatsangehörigkeit und/oder Geburtsland;

(d) Steuersitz und Steueridentifikationsnummer;

(e) Quelle von Geldern und Vermögen; und

(f) Zweck und Art des Unternehmens.

Mintos ist berechtigt, nach eigenem Ermessen über die Zulässigkeit der Informationen zu entscheiden.

Handelt es sich bei dem Investor um eine juristische Person, kann Mintos ähnliche Untersuchungen bei ihren Vertretern und wirtschaftlichen Eigentümern durchführen.

3.2 Der Investor muss außerdem ein Foto und ein Video seines Gesichts sowie Identifikationsdokumente mit elektronischen Sicherheitsmerkmalen des Investors auf der Verifizierungs-Webseite einreichen. Die Identifizierung des Investors erfolgt durch die Verifizierungs-Webseite in Übereinstimmung mit den jeweils geltenden Regeln des Mintos-internen Kontrollsystems. Mintos ist berechtigt, nach eigenem Ermessen über die Zulässigkeit der Informationen zu entscheiden. Handelt es sich bei dem Investor um eine juristische Person, kann die Verifizierungs-Webseite ähnliche Untersuchungen bei ihren Vertretern und wirtschaftlichen Eigentümern durchführen.

3.3 Mintos kann nach eigenem Ermessen und zu jeder Zeit:

(a) zusätzliche Due-Diligence-Informationen über den Investor verlangen;

(b) zusätzliche Anforderungen einführen oder das Identifizierungsverfahren für den Investor ändern;

(c) private und/oder öffentliche Informationsdatenbanken ohne vorherige Genehmigung des Investors oder anderer Personen nutzen; und

(d) den Investor verpflichten, die bereitgestellten Informationen von Zeit zu Zeit zu aktualisieren.

3.4 Das Investorenprofil und die Anlagekonten werden erst aktiviert, wenn der Identifizierungsprozess des Investors von Mintos erfolgreich abgeschlossen wurde. Falls das Investorenprofil und die Anlagekonten nicht innerhalb einer von Mintos nach eigenem Ermessen festgelegten Frist aktiviert werden, kann Mintos den Vertrag mit sofortiger Wirkung kündigen, ohne Paragraph 14 zu beachten.

3.5 Das Investorenprofil ist nur für den jeweiligen Investor zugänglich. Nur der jeweilige Investor ist berechtigt, das Investorenprofil aufzurufen und zu nutzen. Der Investor greift auf das Investorenprofil zu, indem er seine E-Mail-Adresse und sein Passwort auf der Plattform eingibt oder, falls vom Investor aktiviert, die Zwei-Faktor-Authentifizierung verwendet. Der Investor kann die E-Mail-Adresse und das Passwort unter Einhaltung der auf der Plattform festgelegten Verfahren ändern. Mintos kann auch andere, für Mintos zugängliche Identifikationsmittel akzeptieren, die von Mintos zur Überprüfung der Identität des Investors verwendet werden können, um auf sein Investorenprofil zuzugreifen.

3.6 Jeder Transaktionsauftrag oder jede andere Transaktion des Investors auf der Plattform nach dem Zugang zur Plattform durch Eingabe der E-Mail-Adresse und des Passworts des Investors oder der Zwei-Faktor-Authentifizierungs-Eingaben oder durch andere für Mintos zugängliche Mittel zur Identifizierung des Investors ist verbindlich. Mintos kann vom Investor zusätzliche Schritte oder Maßnahmen verlangen, um bestimmte Arten von Transaktionsaufträgen zu genehmigen.

Jeder Transaktionsauftrag, den der Anleger über die Plattform erteilt, einschließlich Aufträgen zum Kauf und/oder Verkauf von Finanzinstrumenten, ist, sobald er übermittelt und von Mintos zur Ausführung angenommen wurde, endgültig und unwiderruflich und kann vom Anleger nicht storniert, zurückgezogen oder geändert werden, außer in den vorliegenden Allgemeinen Geschäftsbedingungen ausdrücklich vorgesehenen Fällen, einschließlich der Absätze 6.16 und 7.9.

Der Anleger erkennt an und versteht, dass Mintos gemäß der Richtlinie 2014/65/EU (MiFID II) und dem anwendbaren lettischen Recht nicht verpflichtet ist, ein Recht auf Stornierung von Transaktionsaufträgen einzuräumen, sobald solche Aufträge erteilt wurden, unabhängig davon, ob sie den Kauf oder den Verkauf von Finanzinstrumenten betreffen. Widerrufsrechte, die innerhalb der Widerrufsfrist nach Verbraucherschutzvorschriften, einschließlich nach Rechtsvorschriften über Fernabsatzverträge für Finanzdienstleistungen, zur Verfügung stehen, finden auf keine ausgeführte Transaktion in Bezug auf Ansprüche oder Finanzinstrumente Anwendung.

Die Möglichkeit, einen Transaktionsauftrag zu stornieren, zu widerrufen oder zu ändern, besteht nur, wenn eine solche Möglichkeit (i) von Mintos ausdrücklich in Bezug auf ein bestimmtes Finanzinstrument, eine bestimmte Transaktionsart, ein Produktmerkmal oder ein Sonderangebot angegeben wird oder (ii) ausdrücklich in diesen Bedingungen vorgesehen ist, einschließlich Absatz 6.16 (Sparpläne) oder Absatz 21.4 (a), und ausschließlich in Übereinstimmung mit den für einen solchen Fall geltenden Bedingungen.

Ist eine derartige ausdrückliche Rücktrittsmöglichkeit nicht vorgesehen, steht dem Investor kein Recht zu, den Transaktionsauftrag zu stornieren, es sei denn, Mintos gestattet dies nach eigenem Ermessen anderweitig. Zur Vermeidung von Zweifeln: Dieser Absatz lässt das Recht des Investors unberührt, einen Sparpla in Bezug auf zukünftige geplante Ausführungen gemäß Absatz 6.16 zu stornieren oder zu ändern.

3.7 Das Passwort des Investors ist eine vertrauliche Information. Das Passwort des Investors ist eine vertrauliche Information. Das Passwort ist vom Investor sicher aufzubewahren und mindestens alle 6 Monate oder in anderen von Mintos geforderten Abständen zu ändern. Mintos kann verlangen, dass das Passwort eine Mindestanzahl von Zeichen aufweist, mindestens einen Groß- und einen Kleinbuchstaben enthält und/oder andere Bedingungen erfüllt.

3.8 Sollte das Passwort des Investors einem Dritten bekannt geworden sein oder bekannt geworden sein können, muss der Investor Mintos unverzüglich darüber informieren.

3.9 Der Zugriff des Investors auf sein Profil wird gesperrt, wenn:

(a) das Passwort des Investors fünfmal hintereinander falsch eingegeben wurde;

(b) Mintos vermutet, dass das Profil des Investors von einer anderen Person als dem Investor aufgerufen wurde;

(c) Mintos vermutet, dass das Passwort des Investors einem Dritten bekannt geworden ist oder bekannt geworden sein könnte;

(d) Mintos vermutet, dass eine illegale Transaktion durchgeführt wurde oder wird; oder

(e) Mintos dies alleinig ermisst, um die Sicherheit der Dienstleistungen, die Unverletzlichkeit, die Vertraulichkeit für den Investor und/oder anderer Kunden von Mintos zu gewährleisten oder um Verluste zu verhindern, die Mintos oder seinen Kunden zugefügt werden könnten.

3.10 Mintos ist berechtigt, nach eigenem Ermessen einen Transaktionsauftrag oder eine andere Transaktion nicht auszuführen, falls:

(a) der Investor die vorliegenden Geschäftsbedingungen nicht einhält;

(b) der Zugang zum Profil des Investors gemäß Absatz 3.9 gesperrt wurde und/oder Mintos einen Zweifel bezüglich der wahren Identität des Investors hegt;

(c) die Anweisungen des Investors unklar sind; oder

(d) dies in den geltenden Vorschriften vorgeschrieben ist.

3.11 Falls der Investor eine juristische Person ist, kann Mintos die Anzahl der Vertreter des Investors, die die Plattform nutzen können, begrenzen. Der Investor erkennt an und erklärt gegenüber Mintos, dass:

(a) jeder Vertreter des Investors die erforderliche Vollmacht und Befugnis hat, den Investor in Bezug auf den Vertrag zu binden;

(b) Mintos unverzüglich über jede Änderung oder Aufhebung der Vollmacht eines jeden Vertreters des Investors informiert wird; und

(c) Mintos nicht verantwortlich für Verluste oder Haftungen des Investors ist, die durch einen Vertreter des Investors entstehen.

## 4 Einstufung des Investors

4.1 Der Investor stellt die im Registrierungsantrag oder anderweitig von Mintos geforderten Informationen zur Verfügung, damit Mintos feststellen kann, ob eine Wertpapierdienstleistung oder ein Produkt für den Investor angemessen oder geeignet ist. Mintos bestimmt nach eigenem Ermessen die Methode und die Häufigkeit der Einstufung des Investors. Der Investor versichert, dass die Informationen, die er Mintos im Registrierungsantrag oder anderweitig zur Verfügung gestellt hat, wahr, genau, vollständig und nicht irreführend sind.

4.2 Bevor der Investor einen Transaktionsauftrag einreichen kann, wird er von Mintos als Kleinanleger, professioneller Kunde oder geeignete Gegenpartei eingestuft. Die Kategorie erscheint im Profil des Investors und wird dem Investor schriftlich mitgeteilt.

4.3 Je nach der dem Investor auf der Plattform zugewiesenen Kategorie und der verfügbaren Anlagedienstleistung oder dem Produkt wendet Mintos in Übereinstimmung mit den geltenden Vorschriften unterschiedliche Anlegerschutzmaßnahmen an. Die Kategorie wird auf Anlagedienstleistungen angewendet, die Mintos für den Investor erbringt, es sei denn, dem Investor wird etwas anderes mitgeteilt.

4.4 Auf schriftlichen Antrag des Investors kann Mintos die Kategorie des Investors für alle oder bestimmte Anlagedienstleistungen oder -transaktionen durch eine schriftliche Vereinbarung zwischen dem Investor und Mintos von einem Kleinanleger zu einem professionellen Kunden ändern, vorausgesetzt, dass:

(a) der Investor mindestens zwei der folgenden Kriterien erfüllt:
  (i) hat in den vorangegangenen vier Quartalen mindestens 10 Transaktionen auf der Plattform pro Quartal durchgeführt;
  (ii) der Umfang seiner Anlagekonten, mit Ausnahme des Forderungskontos, übersteigt 500.000 EUR;
  (iii) ist oder war mindestens ein Jahr lang im Finanzsektor in einer beruflichen Position tätig, die Kenntnisse in Bezug auf die geplanten Transaktionen und Dienstleistungen erfordert.

(b) Mintos die Kompetenz, die Erfahrung und die Kenntnisse des Investors bewertet hat und zu der Überzeugung gelangt ist, dass der Investor in Anbetracht der Art der geplanten Geschäfte

oder Wertpapierdienstleistungen in der Lage ist, unabhängige Anlageentscheidungen zu treffen und sich der damit verbundenen Risiken bewusst ist.

4.5 Falls der Investor die in Absatz 4.4 genannten Kriterien nicht erfüllt oder Mintos der begründeten Ansicht ist, dass der Investor nicht in die Kategorie der professionellen Kunden eingestuft werden sollte, hat Mintos das Recht, die Kategorieänderung abzulehnen. Mintos ist nicht verpflichtet, seine Entscheidung zur Ablehnung eines Kategoriewechsels zu begründen.

4.6 Falls die Änderung der Kategorie dazu führt, dass der Investor bestimmte Anlegerschutzrechte verliert, hat Mintos den Investor, bevor die Kategorie des Investors von einem Privatkunden zu einem professionellen Kunden geändert wird, schriftlich auf die Anlegerschutzrechte hinzuweisen, die der Investor als professioneller Kunde verlieren kann, und der Investor ist verpflichtet, eine Bestätigung zu unterzeichnen, dass er eine solche Warnung erhalten hat und die Folgen des Verlusts dieser Rechte versteht. Die Gewährung des Status eines professionellen Kunden muss schriftlich vereinbart werden.

4.7 Unbeschadet des Absatzes 4.4 kann ein Investor als professioneller Kunde eingestuft werden, falls er als professioneller Kunde gemäß den im Finanzinstrumentenmarktgesetz der Republik Lettland festgelegten Kriterien als professioneller Kunde eingestuft wird, wozu unter anderem gehören, dass der Investor (die juristische Person) eine zugelassene Einrichtung ist, die auf den Finanzmärkten in der Republik Lettland oder in einem anderen Land tätig ist, dass der Investor (die juristische Person) als juristische Person bestimmte finanzielle Anforderungen erfüllt, dass die Hauptwirtschaftsaktivität des Investors (der juristischen Person) in der Anlage in Finanzinstrumente besteht oder dass der Investor in einem anderen Land nach einem Verfahren, das dem im Finanzinstrumentenmarktgesetz der Republik Lettland festgelegten Verfahren gleichwertig ist, als professioneller Kunde anerkannt ist.

4.8 Der Investor, der als professioneller Kunde eingestuft ist, wird Mintos unverzüglich schriftlich über jede Änderung informieren, die seine Eignung als professioneller Kunde beeinträchtigen könnte. Falls Mintos feststellt, dass der Investor nicht mehr als professioneller Kunde eingestuft werden kann, wird Mintos die Kategorie des Investors entsprechend ändern und den Investor informieren.

4.9 Der Investor, sofern er als professioneller Kunde oder geeignete Gegenpartei eingestuft ist, erklärt sich damit einverstanden, dass bestimmte vorvertragliche Informationen und Informationen im Zusammenhang mit der Annahme und Ausführung des Transaktionsauftrags dem Investor in begrenztem Umfang und nach alleinigem Ermessen von Mintos in Übereinstimmung mit den geltenden Vorschriften zur Verfügung gestellt werden können.

4.10 Erbringt Mintos auf Initiative des Investors Dienstleistungen im Zusammenhang mit nicht komplexen Finanzinstrumenten im Sinne der Richtlinie über Märkte für Finanzinstrumente (MiFID), ist Mintos nicht verpflichtet, zu prüfen, ob die jeweilige Dienstleistung oder das betreffende Finanzinstrument für den Investor geeignet ist.

4.11 Ergibt die Angemessenheits- oder Eignungsprüfung, oder stellt der Investor für deren Durchführung nicht ausreichend Informationen zur Verfügung, kann Mintos nach eigenem Ermessen den Zugang zu bestimmten auf der Plattform angebotenen Anlageprodukten oder Wertpapierdienstleistungen einschränken oder aussetzen, wenn diese nach Auffassung von Mintos für den Investor nicht angemessen oder nicht geeignet sind. Zudem kann Mintos den Investor auf die damit verbundenen Risiken oder Einschränkungen hinweisen.

4.12 Handelt es sich bei dem Investor um eine juristische Person, bewertet Mintos für die Zwecke der Absatz 4.11 die Kenntnisse und Erfahrungen des auf der Plattform registrierten Vertreters des Investors.

## 5 Überweisung von Geldern auf das Geldkonto

5.1 Der Investor kann Geld auf das Geldkonto überweisen, indem er Geld vom Investoren-Zahlungskonto auf das Mintos-Konto in der entsprechenden Währung überweist.

5.2 Die Überweisung von Geldern auf das Geldkonto kann ein automatisierter Prozess sein, das auf der Plattform implementiert wird, auch mit Hilfe von Drittanbietern.

5.3 Bei der Überweisung von Geldern auf das Geldkonto muss der Investor die Gelder mit seiner Plattform-ID identifizieren. Erfolgt die Überweisung ohne die Plattform-ID des Investors, kann Mintos die Überweisung erst bestätigen, wenn es die Plattform-ID des Investors erhalten hat.

5.4 Mintos stellt sicher, dass die Gelder auf Mintos-Konten von den mintoseigenen Geldern getrennt gehalten werden, indem separate Konten des Kreditinstituts verwendet werden. Die Investorengelder auf einem Mintos-Konto werden nur in Übereinstimmung mit diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen und/oder anderen mit dem Investor geschlossenen Verträgen übertragen. Mintos wird das Kreditinstitut, bei dem die Mintos-Konten geführt werden, darüber informieren, dass die Gelder auf den Mintos-Konten den Kunden von Mintos gehören. Sofern nicht anders mit Mintos vereinbart, zahlt Mintos dem Investor keine Zinsen auf die auf dem Geldkonto gehaltenen Gelder.

Mintos kann die auf den Mintos-Konten gehaltenen Gelder in Geldmarktfonds anlegen, die die in der Verordnung festgelegten Anforderungen erfüllen. Die in Geldmarktfonds angelegten Gelder gelten gemäß der geltenden Vorschriften für die Verwahrung von Kundengeldern nicht als Kundengelder. Die Einheiten oder Anteile der jeweiligen Geldmarktfonds werden jedoch als Depotwerte im Sinne der geltenden Vorschriften für die Verwahrung gehalten. Mintos verpflichtet sich, die jeweiligen Einheiten oder Anteile der Geldmarktfonds von eigenen Vermögen zu trennen. Investitionen in Geldmarktfonds gelten als risikoarm. Sollte jedoch ein Geldmarktfonds ausfallen oder sein Wert sinken, wodurch der Investor Geld verlieren würde, kann Mintos beschließen, den Investor für den entsprechenden Verlust zu entschädigen, obwohl Mintos dazu weder gesetzlich noch vertraglich verpflichtet ist.

5.5 Mintos darf die Mittel auf dem Geldkonto nur in Übereinstimmung mit dem Vertrag und dem Abtretungsvertrag verwenden. Der Investor erhält für das Geldkonto keine Zinsen (einschließlich der Zinsen, die auf die in Geldmarktfonds angelegten Gelder des Geldkontos gemäß Absatz 5.4 oben anfallen und von Mintos für eigene Zwecke einbehalten werden).

5.6 Mit dem Abschluss des Vertrages und der Überweisung von Geldern auf das Geldkonto erklärt sich der Investor damit einverstanden, das Risiko zu übernehmen und verzichtet auf mögliche Forderungen gegen Mintos im Falle eines vollständigen oder teilweisen Verlustes der auf das Geldkonto überwiesenen Gelder oder der Unfähigkeit, zu irgendeinem Zeitpunkt über die Gelder zu verfügen, die aus einem der folgenden Gründe entstehen:

(a) Insolvenz-, Konkurs-, Liquidations-, Verwaltungs- oder ähnliche Verfahren in einer Rechtsordnung des Kreditinstituts, bei dem das Mintos-Konto geführt wird;

(b) jede Anwendung oder Durchsetzung des Vertrags zwischen Mintos und dem Kreditinstitut, bei dem das Mintos-Konto geführt wird; und

(c) jede Entscheidung einer Exekutiv-, Legislativ- oder Justizbehörde, die die Rechte des Investors an den Geldern auf dem Mintos-Konto beeinträchtigen könnte.

5.7 Mintos kann die Währungen für die Mintos-Konten von Zeit zu Zeit ohne vorherige Mitteilung an den Investor ändern. Falls eine Überweisung in einer Währung erfolgt oder versucht wird, die auf den Mintos-Konten nicht verfügbar ist, kann Mintos nach eigenem Ermessen die Überweisung verweigern oder die Gelder in eine andere Währung umtauschen, die auf einem der Mintos-Konten verwendet wird, und zwar zu einem Wechselkurs, der am Tag der Überweisung von einem von Mintos ausgewählten Finanzinstitut oder von der Europäischen Zentralbank angeboten wird. Alle Gebühren und Kosten im Zusammenhang mit dem Währungsumtausch gehen zu Lasten des Investors.

5.8 Mintos kann dem Investor die Möglichkeit bieten, Gelder von einer Währung in eine andere Währung auf dem Geldkonto umzutauschen. Falls diese Möglichkeit besteht, gilt der Wechselkurs, der am Tag des Umtauschs auf der Website https://www.xe.com angezeigt wird, oder einem anderen auf der Plattform veröffentlichten Kurs. Mintos kann dem Investor eine Gebühr für den Währungsumtausch in

Rechnung stellen.

5.9 Falls ein Finanzinstitut, bei dem Mintos die Guthaben der Investoren hält, Mintos nicht mehr anbietet oder mitgeteilt hat, dass es Mintos nicht mehr die Bedienung einer der für das Geldkonto geltenden Währungen anbietet, und Mintos daher nicht mehr in der Lage ist, Gelder in der besagten Währung auf dem Geldkonto weiter zu bedienen, kann Mintos, ohne den Investor zu benachrichtigen, alle oder einen Teil der Gelder auf dem Geldkonto in dieser Währung in eine andere Währung umtauschen, und zwar zu einem Wechselkurs, der am Tag des Umtauschs von einem von Mintos ausgewählten Finanzinstitut oder von der Europäischen Zentralbank angeboten wird. Alle Gebühren und Kosten im Zusammenhang mit dem Währungsumtausch gehen zu Lasten des Investors.

5.10 Angaben zu den Transaktionen auf dem Geldkonto sind über das Profil des Investors verfügbar.

5.11 Vorbehaltlich des Absatzes 5.12 kann der Investor mittels eines Transaktionsauftrags verlangen, dass frei verfügbare Mittel auf dem Geldkonto auf das Zahlungskonto des Investors zurücküberwiesen werden. Mintos wird die Überweisung innerhalb von zwei Werktagen nach Erhalt des Transaktionsauftrags vornehmen, wobei Mintos nicht für Verzögerungen haftet, die auf Gründe zurückzuführen sind, die nicht von Mintos abhängen. Mintos kann Bank- und andere Geldüberweisungsgebühren und damit verbundene Kosten von den Geldern abziehen.

5.12 Falls die Gelder auf ein Zahlungskonto des Investors überwiesen werden sollen, von dem der Investor zuvor noch keine Gelder auf das Mintos-Konto überwiesen hat, wird der Investor Mintos vor der Übermittlung des Transaktionsauftrags alle von Mintos angeforderten Informationen zur Verfügung stellen, damit Mintos sicherstellen kann, dass das Zahlungskonto des Investors auf den Namen des Investors bei einem Kreditinstitut, Zahlungsinstitut oder E-Geld-Institut eröffnet wurde, das den Bestimmungen des Gesetzes zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismus- und Proliferationsfinanzierung der Republik Lettland oder den Anforderungen der EU-Verordnung zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung unterliegt und diese erfüllt.

5.13 Unbeschadet des Absatzes 8.6 kann Mintos Gelder vom Geldkonto abziehen, um die Verbindlichkeiten des Investors aus dem Vertrag und dem Abtretungsvertrag, einschließlich der Gebühren, zu decken. Wenn der Investor keine Transaktionen in Bezug auf Ansprüche und/oder Finanzinstrumente durchgeführt hat, kann Mintos eine in der Preisliste vorgesehene monatliche Gebühr vom Bargeldkonto abziehen.

5.14 Die Überweisung von Geldern, die auf illegale Weise erworben wurden, auf das Geldkonto ist illegal und verboten. Im Falle verdächtiger Transaktionen wird Mintos die zuständigen Behörden benachrichtigen, was zum Einfrieren und zur Beschlagnahmung aller Gelder auf dem Geldkonto und zur Schließung der Anlagekonten führen kann.

5.15 Guthaben, die dem Geldkonto des Investors gutgeschrieben werden, können – abhängig von den eingereichten Transaktionsaufträgen, den betreffenden Finanzinstrumenten oder der Bearbeitungs- oder Abwicklungsphase einer Transaktion – unterschiedlichen internen Unterkonten innerhalb des Geldkontos zugeordnet werden.

Eine solche Vorbehaltszuweisung darf nur zu folgenden Zwecken vorgenommen werden: (a) bis zur Abwicklung eines Transaktionsauftrags; (b) zur Ausführung eines gemäß Absatz 6.16 geplanten Sparplans; (c) zur Bearbeitung eines Auszahlungsantrags gemäß Absatz 5.11; (d) zur Einhaltung einer aufsichtsrechtlichen Sperre, einer gerichtlichen Anordnung oder einer sonstigen gesetzlichen Verpflichtung; oder (e) zu jedem anderen Zweck, der dem Investor vor der Vorbehaltszuweisung auf der Plattform offengelegt wurde oder gesetzlich vorgeschrieben ist.

Der Investor bestätigt und versteht, dass Gelder, die solchen Unterkonten zugewiesen werden, möglicherweise nicht sofort für Auszahlungen oder für alle Arten von Investitionen zur Verfügung stehen und gegebenenfalls nur im Zusammenhang mit bestimmten Finanzinstrumenten, Transaktionsarten oder Zwecken verwendet werden dürfen, wie von Mintos gemäß den in diesem Absatz dargelegten Gründen und auf der Plattform offengelegt festgelegt.

Die Zuweisung von Geldern zu Unterkonten berührt nicht das Eigentum des Investors an den Geldern, kann jedoch den Zeitpunkt, den Umfang und die Art und Weise ihrer Verfügbarkeit für bestimmte Transaktionsaufträge beeinflussen. Gelder dürfen einem eingeschränkten Unterkonto nicht länger zugeordnet bleiben, als dies für den Zweck erforderlich ist, für den die Zuordnung vorgenommen wurde. Sobald der Zweck entfällt, werden die Gelder ohne unangemessene Verzögerung dem frei verfügbaren Guthaben auf dem Geldkonto des Investors wieder gutgeschrieben.

Mintos stellt im Rahmen des Möglichen sicher, dass der Investor die aktuelle Aufteilung der Gelder auf die Unterkonten über das Profil des Investors einsehen kann.

Mintos ist nicht verpflichtet, Gelder für alle Arten von Anlagen gleichzeitig bereitzustellen, wenn solche Gelder Unterkonten zugeordnet sind, die sich auf bestimmte Transaktionen, Instrumente oder Abwicklungsprozesse beziehen. Zur Klarstellung: Die Zuordnung von Geldern zu Unterkonten für die Zwecke dieses Absatzes berührt nicht die Anwendbarkeit von Absatz 6.16 (Sparpläne), und der verfügbare Saldo für die Zwecke von Absatz 6.16(a) ist unter Bezugnahme auf den frei verfügbaren Saldo auf dem Geldkonto nach Berücksichtigung aller Unterkontenzuordnungen zu bestimmen.

## 6 Portfoliomanagement-Dienstleistungen

6.1 Wenn der Investor die von Mintos angebotenen Portfoliomanagementdienste in Anspruch nehmen möchte, d. h. einen Portfoliomanagementdienst auf der Plattform aktiviert, tut der Investor dies durch die Aktivierung oder Erstellung eines Portfolios auf der Plattform. Beim Aktivieren eines Portfoliomanagementdienstes auf der Plattform akzeptiert und stimmt der Investor unter anderem den Bedingungen des Portfoliomanagements zu, die als integraler Bestandteil dieser Vereinbarung gelten.

6.2 Die vom Investor auf der Plattform gewählten benutzerdefinierten Portfolioeinstellungen liegen in seinem alleinigen Ermessen, und der Investor übernimmt die volle Haftung für alle Folgen, die sich aus den vom Investor aktivierten Einstellungen und den jeweiligen Portfolios ergeben. Der Investor, in Bezug auf die Standardform des Abtretungsvertrags jedes Kreditunternehmens und den Prospekt und andere Dokumente in Bezug auf alle Finanzinstrumente, die für die Einstellungen und das vom Investor gewählte Portfolio relevant sind:

(a) nimmt zur Kenntnis, dass diese Dokumente auf der Plattform zur Einsichtnahme verfügbar sind;

(b) verpflichtet sich, diese Dokumente sorgfältig zu prüfen und sich mit ihnen vertraut zu machen; und

(c) wird auf Anfrage von Mintos bestätigen, dass er mit diesen Dokumenten vertraut ist.

6.3 Mintos ist für das Funktionieren der Einstellungen des Portfolios verantwortlich, wie auf der Plattform, in dieser von Zeit zu Zeit geänderten Vereinbarung sowie in den Bedingungen für das Portfoliomanagement des jeweiligen Portfolios beschrieben.

6.4 Durch die Aktivierung einer Portfolioverwaltungsdienstleistung auf der Plattform stimmt der Anleger den jeweiligen Bedingungen für die Portfolioverwaltung des jeweiligen Portfolios zu und bevollmächtigt Mintos, in seinem Namen, Folgendes zu tun:

(a) das Portfolio in Übereinstimmung mit den jeweiligen Bedingungen der Portfolioverwaltung verwalten;

(b) von dem Kapitalanlagekonto alle Beträge abzubuchen oder gutzuschreiben, die mit Aufstockungen der Portfoliobarmittel und den Geschäften mit Finanzinstrumenten in Zusammenhang stehen, einschließlich, aber nicht beschränkt auf den Finanzinstrumentepreis und/oder die Gebühr,

(c) als sein Vertreter an sämtlichen Versammlungen der Inhaber teilzunehmen, die im

Zusammenhang mit Finanzinstrumenten des Portfolios des Investors einberufen werden, unabhängig davon, ob diese vollständig oder in Bruchteilen gehalten werden. Die Bevollmächtigung umfasst insbesondere die Anmeldung zur Versammlung, die Teilnahme sowie die Stimmabgabe im Namen des Investors.

in jedem Fall gemäß den Einstellungen des Portfolios und den Bedingungen der Portfolioverwaltung des jeweiligen Portfolios.

6.5 Der Investor erkennt an, dass ausreichende Mittel auf dem Geldkonto verfügbar sein müssen, um dem Portfolio Barmittel hinzuzufügen.

6.6 Bei der Verwaltung des Portfolios wird Mintos im Hinblick auf jedes Finanzinstrument Folgendes durchführen – ist ein Finanzinstrument (i) zu erwerben, wird Mintos die Transaktionsanweisung im Namen des Anlegers ausführen, die im Zusammenhang mit der Transaktion mit dem Finanzinstrument stehenden Beträge gemäß Absatz 5 vom Bargeldkonto abbuchen und das Finanzinstrument dem Finanzinstrumentenkonto gutschreiben, und ist ein Finanzinstrument (ii) zu veräußern, wird Mintos die Transaktionsanweisung im Namen des Anlegers ausführen, den Finanzinstrumentenpreis dem Bargeldkonto gutschreiben und das Finanzinstrument vom Finanzinstrumentenkonto abbuchen.

6.7 Der Investor nimmt zur Kenntnis, dass keine Transaktionsbestätigung in Bezug auf die Übertragung eines Finanzinstruments gemäß einer Portfolioeinstellung erstellt und dem Investor gesondert zur Verfügung gestellt wird und dass jede Übertragung eines Finanzinstruments rechtsverbindlich ist, sobald der Transaktionsauftrag ausgeführt wurde und das Eigentum an dem Finanzinstrument (i) auf den Investor übergeht, sobald das Finanzinstrument dem Konto für Finanzinstrumente gutgeschrieben wird und (ii) vom Investor abgeht, sobald der Preis des Finanzinstruments dem Geldkonto gutgeschrieben wird.

6.8 Das Investorenprofil enthält Informationen über (a) Anweisungen zum Kauf und Verkauf von Finanzinstrumenten und (b) Geldtransfers auf und vom Geldkonto. Mintos kann dem Investor die gleichen Informationen auch per E-Mail zur Verfügung stellen.

6.9 Der Investor kann das Portfolio und das Guthaben verringern, indem er (a) die Auszahlung eines Geldbetrags oder (b) eine Reduzierung der Obergrenze für Investitionen, die im Rahmen bestimmter Mintos-Portfolios getätigt werden, beantragt.

6.10 Der Investor kann ein Portfolio jederzeit aktivieren oder erstellen, Einstellungen ändern, das Portfolio-Guthaben verringern oder erhöhen, es vorübergehend aussetzen oder ein Portfolio beenden oder pausieren; Mintos bietet jedoch kein Pausieren oder keine vorübergehende Aussetzung von ETF-Portfolios an.

6.11 Mintos haftet nicht für Verluste, die dem Investor im Zusammenhang mit der Nutzung der Plattform entstehen oder entstehen könnten, einschließlich der Nutzung eines Portfolios und des Handelns von Mintos auf Grundlage von Anweisungen in den Portfolioeinstellungen sowie der Bedingungen für die Portfoliosteuerung des jeweiligen Portfolios.

6.12 Der Investor erkennt an, dass er unabhängig die Informationen über Rechte und Pflichten sowie Chancen und Risiken aus den Transaktionen in Bezug auf ein Finanzinstrument, die gemäß den jeweiligen Portfolioeinstellungen und den Bedingungen für die Portfolioverwaltung des jeweiligen Portfolios abgeschlossen werden, prüfen wird.

6.13 Mintos wird Transaktionen zur Tätigung von Investitionen in jegliche Finanzinstrumente für die Portfolios des Investors in der in den Bedingungen für die Portfolioverwaltung festgelegten Reihenfolge ausführen.

6.14 Der Investor nimmt zur Kenntnis und erklärt sich damit einverstanden, dass Mintos die Portfolioeinstellungen in irgendeiner Weise ändern kann, indem es den Investor mindestens 10 Tage vor der Änderung benachrichtigt. Jede Änderung wird am zehnten Tag nach der Mitteilung oder zu

einem späteren Zeitpunkt, der dem Investor mitgeteilt wird, wirksam, es sei denn, der Investor stimmt einer früheren Änderung zu. Falls der Investor mit der Änderung nicht einverstanden ist, kann er das betreffende Portfolio gemäß den auf der Plattform angegebenen Verfahren stoppen. Mintos kann alle Einstellungen in Bezug auf ein Portfolio ohne Benachrichtigung des Investors ändern, um einen offensichtlichen Fehler zu korrigieren oder falls die Änderung zu Gunsten des Investors ausfällt.

6.15 Mintos kann jedes Portfolio jederzeit und ohne vorherige Benachrichtigung des Investors einstellen. In diesem Fall wird Mintos die Ausführung von Anweisungen zum Kauf von Vermögenswerten in Bezug auf dieses Portfolio einstellen. Um jeden Zweifel auszuschließen, bedeutet eine Änderung der Einstellungen in Bezug auf ein Portfolio nicht, dass der Betrieb des Portfolios eingestellt wird.

6.16 Der Investor kann für jedes aktive Portfolio auf der Plattform einen Sparplan einrichten. Ein Sparplan ist eine Daueranweisung, das Guthaben des bezeichneten Portfolios in regelmäßigen Abständen um einen bestimmten Betrag zu erhöhen, mit einer vom Investor gewählten Häufigkeit und nach einem von ihm festgelegten Zeitplan. Bei jeder geplanten Ausführung des Sparplans wird Mintos den Barbetrag des jeweiligen Portfolios erhöhen, um diesen anschließend zur Tätigung von Investitionen in Finanzinstrumente gemäß den geltenden Portfolioeinstellungen und den jeweiligen Portfolioverwaltungsbedingungen zu verwenden, vorbehaltlich Folgendem:

(a) Reicht das verfügbare Guthaben auf dem Geldkonto des Investors zum Ausführungszeitpunkt nicht aus, um den vollen Betrag der geplanten Erhöhung zu finanzieren, wird die Erhöhung für diesen Zeitraum nicht ausgeführt. Eine Ausnahme gilt jedoch, wenn der Investor einen Sparplan mit täglichem Intervall konfiguriert und die Option für die teilweise Zuteilung gewählt hat. In diesem Fall führt Mintos den Sparplan in Höhe des zum Ausführungszeitpunkt auf dem Geldkonto des Investors verfügbaren Betrags aus, allerdings nur bis zum festgelegten Höchstbetrag. Der Sparplan bleibt für die weiteren geplanten Termine aktiv;

(b) der Investor kann den Betrag, die Häufigkeit oder den Zeitplan eines Sparplans jederzeit über die Plattform ändern oder einen Sparplan stornieren. Jede Änderung oder Kündigung wird in Bezug auf das nächste geplante Ausführungsdatum wirksam und berührt keine bereits gemäß früheren Ausführungen des Sparplans getätigten Investitionen;

(c) Mintos wird den Investor darüber informieren, wenn eine geplante Ausführung des Sparplans ganz oder teilweise nicht durchgeführt werden konnte, unter anderem aufgrund unzureichender Mittel auf dem Geldkonto oder der Aussetzung des betreffenden Portfolios;

(d) Das Aussetzen oder Stoppen des betreffenden Portfolios, für Portfolios, für die dies auf der Mintos-Plattform verfügbar ist, beeinträchtigt nicht die geplante Ausführung des Sparplans. Zudem kann der Investor den Sparplan auch dann einrichten, wenn das betreffende Portfolio zum Zeitpunkt der Einrichtung des Sparplans bereits pausiert oder gestoppt ist, und die Ausführung wird vorgenommen, jedoch wird die Zuweisung dieser Gelder zur Tätigung von Investitionen in Finanzinstrumente gemäß den geltenden Portfolioeinstellungen ausgesetzt, bis das Portfolio wieder aufgenommen wird;

(e) jeder Sparplan wird pro Portfolio konfiguriert. Der Investor kann für verschiedene Portfolios separate Sparpläne einrichten. Zur Klarstellung stellt ein Sparplan einen fortlaufenden Transaktionsauftrag dar, und jede geplante Ausführung im Rahmen eines Sparplans stellt eine Weisung an Mintos im Rahmen der Portfoliomanagementdienstleistung dar. Mintos kann ohne vorherige Mitteilung oder gesonderte Zustimmung des Investors über die Reihenfolge entscheiden, in der die Sparpläne des Investors ausgeführt werden, sofern mehrere für die Ausführung am gleichen Tag vorgesehen sind.

## 7 Rechte und Pflichten des Investors

7.1 Der Investor verpflichtet sich während der Vertragslaufzeit:

(a) die Plattform nicht für illegale Zwecke zu nutzen, einschließlich Betrug, Marktmanipulation,

Nutzung von Insiderinformationen und Geldwäsche;

(b) Mintos wahrheitsgemäße und genaue Informationen zu geben;

(c) nur sichere Wege und Geräte der elektronischen Kommunikation und Datenübertragung zu verwenden;

(d) Mintos unverzüglich, spätestens jedoch innerhalb von 3 Werktagen, schriftlich zu benachrichtigen, falls sich Name, Vorname, Firmenname, Angaben zum Bevollmächtigten und/oder wirtschaftlichen Eigentümer (bei juristischen Personen), E-Mail-Adresse, Zahlungskontonummer des Investors oder andere Informationen auf der Plattform über den Investor ändern;

(e) bei der Kommunikation mit Mintos Anstand zu wahren und die allgemeinen moralischen Normen einzuhalten;

(f) unverzüglich Informationen und Dokumente zu übermitteln, damit Mintos die Due-Diligence-Prüfung des Investors gemäß den Mintos-Verfahren und -Richtlinien zur Bekämpfung der Geldwäsche durchführen kann;

(g) kein Finanzinstrument oder einen anderen Vermögenswert auf Mintos zu kaufen oder zu verkaufen, über den der Investor Insiderinformationen besitzt, es sei denn, der Kauf oder Verkauf erfolgt im Rahmen eines Portfolios mit Einstellungen, die die Auswahl eines bestimmten Anbahners in Bezug auf den Vermögenswert nicht zulassen, vorausgesetzt, der Investor informiert Mintos vorher schriftlich und Mintos genehmigt dies. Es wird davon ausgegangen, dass der Investor über Insiderinformationen in Bezug auf einen Vermögenswert verfügt, den er auf Mintos hält, wenn er ein aktueller oder ehemaliger Angestellter, leitender Angestellter oder Direktor des betreffenden Anbahners des Vermögenswerts ist;

(h) die mobile App regelmäßig zu aktualisieren, um sicherzustellen, dass die aktuelle Version der mobilen App verwendet wird; und

(i) mit Mintos hauptsächlich über die Plattform und unter Verwendung der auf der Plattform angegebenen E-Mail-Adressen und Telefonnummern zu kommunizieren.

7.2 Der Investor erkennt an und sichert zu, dass während der Laufzeit des Vertrages:

(a) er in der Lage ist, Entscheidungen über den Kauf und Verkauf von Finanzinstrumenten zu treffen;

(b) er alle Risiken im Zusammenhang mit den von Mintos erbrachten Anlagedienstleistungen, Tätigkeiten und Nebendienstleistungen kennt, einschließlich des Risikos, dass er für die Gesamtheit oder einen Teil eines Finanzinstruments keine Zahlung erhält;

(c) er sich aller Risiken bewusst ist, die mit der Anlage der Gelder auf dem Geldkonto in Geldmarktfonds verbunden sind.

7.3 Der Investor nimmt zur Kenntnis und versteht, dass:

(a) jeder Dritte, der die E-Mail und das Passwort des Investors oder die Eingaben für die Zwei-Faktor-Authentifizierung oder andere Mittel zur Identifizierung des Investors auf der Plattform besitzt, kann auf das Investorenprofil zugreifen; und

(b) jede Aktivität auf der Plattform (einschließlich des Kaufs oder Verkaufs eines Finanzinstruments), die über das Investorenprofil durchgeführt wird, auf das unter Verwendung der E-Mail-Adresse und des Passworts des Investors oder der Zwei-Faktor-Authentifizierung oder anderer Mittel zur Identifizierung des Investors auf der Plattform zugegriffen wurde, gilt

als vom Investor durchgeführt.

7.4 Der Investor stellt sicher, dass genügend Mittel auf dem Geldkonto vorhanden sind, um den Kauf von Finanzinstrumenten und Gebühren zu bezahlen. Sollte das Guthaben auf dem Geldkonto nicht ausreichen, wird Mintos (a) die betreffende Zahlung und/oder Transaktion nicht im Namen des Investors durchführen und (b) nicht für Schäden oder Verluste haften, die dem Investor in diesem Zusammenhang entstehen könnten.

7.5 Der Investor erkennt an, versteht und stimmt zu, dass Mintos und jedes Kreditunternehmen:

(a) verpflichtet sind, die Vertraulichkeit der personenbezogenen Daten jedes Kreditnehmers zu gewährleisten;

(b) nur begrenzte Informationen über jeden Kreditnehmer, jeden Bürgen, jeden Pfandgeber und jede Sicherheit offenlegen; und

(c) wird keine vertraulichen Informationen über Kreditnehmer, Bürgen, Pfandgeber und Sicherheiten weitergeben.

7.6 Der Investor erkennt an und erklärt sich damit einverstanden, dass er die Plattform (einschließlich der mobilen App und jeder Webseite und/oder Daten, die über die Domain mintos.com laufen), die ihr zugrunde liegenden Computerprogramme (einschließlich Anwendungsprogrammierschnittstellen (APIs)), Domainnamen, Uniform Resource Locators (URLs), Datenbanken, Funktionen oder ihren Inhalt nur für private, nicht-kommerzielle Zwecke nutzen wird, es sei denn, Mintos hat dem schriftlich und in Übereinstimmung mit den Verfahren von Mintos zugestimmt. Die Verwendung von automatisierten Systemen oder Software, die von Dritten oder anderweitig betrieben werden, um Daten von der Plattform zu kommerziellen Zwecken zu extrahieren (Screen Scraping), ist strengstens untersagt.

7.7 Der Investor verpflichtet sich, Folgendes nicht zu tun:

(a) Automatische Mittel verwenden, um auf die Plattform zuzugreifen oder Informationen von der Plattform zu sammeln (einschließlich Robots, Spiders, Skripte oder andere automatische Geräte oder Programme);

(b) Hochfrequenz- und algorithmische Handelstechniken und Software für die Durchführung von Transaktionen auf der Plattform verwenden;

(c) Die Plattform oder ihre Dienste zu vervielfältigen, zu modifizieren, anzupassen, zu übersetzen oder anderweitig zu verändern;

(d) Daten, die auf oder über die Plattform und ihre Dienste verfügbar sind, zu kopieren, offenzulegen oder zu verbreiten, und zwar in jeglichem Medium, auch durch automatisiertes oder nicht automatisiertes "Screen Scraping", "Database Scraping" oder andere Aktivitäten mit dem Ziel, Inhalte oder andere Informationen für jegliche Zwecke zu erhalten;

(e) dekompilieren, zerlegen oder sich anderweitig Zugriff auf den Quellcode der mobilen App verschaffen oder ihn nutzen;

(f) die Plattform framen oder spiegeln; Framing-Techniken verwenden, um Inhalte oder andere geschützte Informationen einzuschließen, Pop-up-Fenster über die Plattform zu legen oder die Anzeige der Plattform auf andere Weise beeinflussen;

(g) Sicherheits- oder andere technische Funktionen oder Maßnahmen der Dienste auf der Plattform (oder ihrer Dienste) oder der damit verbundenen Systeme oder Netzwerke stören, umgehen oder deaktivieren oder versuchen, sich unbefugten Zugang dazu zu verschaffen;

(h) von Mintos oder anderen Personen auf der Plattform zur Verfügung gestellte Daten in irgendeiner Weise für konkurrierende Nutzungen oder Zwecke in Bezug auf Mintos, ein Kreditunternehmen oder andere Parteien, die diese Daten zur Verfügung gestellt haben, verwenden;

(i) einen der Dienste der Plattform für gesetzeswidrige oder unangemessene Aktivitäten nutzen; oder

(j) Handlungen vornehmen, die nicht ausdrücklich per Vertrag erlaubt sind und die nach Ansicht von Mintos eine unangemessene oder unverhältnismäßig große Belastung der Infrastruktur von Mintos darstellen oder darstellen können.

7.8 Der Investor ist nicht berechtigt, seine im Rahmen des Vertrages erworbenen Rechte und Pflichten ohne vorherige schriftliche Zustimmung von Mintos an Dritte abzutreten, zu übertragen oder anderweitig zu delegieren.

7.9 Wie in Ziffer 3.6 oben weiter ausgeführt, ist der Investor nicht berechtigt, eine auf der Grundlage eines Transaktionsauftrags ausgeführte Transaktion, einschließlich über etwaige Portfolioeinstellungen oder einen Sparplan, zu stornieren, rückgängig zu machen oder zu ändern. Widerrufsrechte, die innerhalb der Widerrufsfrist nach Verbraucherschutzvorschriften bestehen, finden auf keine bereits ausgeführte Transaktion in Bezug auf einen Anspruch oder ein Finanzinstrument Anwendung. Zwecks Klarstellung kann der Investor einen Sparplan in Bezug auf künftige geplante Ausführungen gemäß Absatz 6.16 stornieren oder ändern, darf jedoch keine bereits aufgrund einer früheren Ausführung des Sparplans getätigte Investition rückgängig machen.

## 8 Rechte und Pflichten von Mintos

8.1 Mintos kann von Zeit zu Zeit Werbeaktionen durchführen und dem Investor und/oder anderen Nutzern auf der Plattform Treueprogramme oder sonstige Vorteile anbieten. Mintos veröffentlicht die Bedingungen solcher Aktionen, Programme und/oder anderer Vorteile auf der Plattform und/oder sendet die Bedingungen und andere relevante Informationen an den Investor unter Verwendung der auf der Plattform angegebenen Daten (E-Mail-Adresse, Telefon oder andere). Falls der Investor von der Aktion, dem Treueprogramm oder anderen Vorteilen profitieren möchte, wird davon ausgegangen, dass der Investor den auf der Plattform veröffentlichten oder den Investoren zugestellten Bedingungen zustimmt. Mintos kann die Bedingungen seiner Aktionen, Programme und sonstigen Leistungen mit sofortiger Wirkung oder mit vorheriger schriftlicher Ankündigung nach alleinigem Ermessen von Mintos ändern. Die Bedingungen können auch als Seiteninhalt auf der Plattform veröffentlicht werden, ohne die Bezeichnung „Bedingungen“ zu tragen, und sie können zwischen dem Anleger und anderen Nutzern der Plattform variieren.

8.2 Mintos kann den Investoren je nach Wohnsitzland oder anderem Gebiet oder anderen Kriterien im alleinigen Ermessen von Mintos unterschiedliche Inhalte und Dienstleistungen auf der Plattform anbieten.

8.3 Mintos ist nicht verpflichtet, einen Grund für die Nichtausführung eines Transaktionsauftrags anzugeben.

8.4 Mintos kann jede Transaktion, die von Mintos und/oder einem Dritten irrtümlich ausgeführt wurde, ohne vorherige Absprache mit dem Investor rückgängig machen (einschließlich rückwirkender Änderungen der auf der Plattform verfügbaren Anlagekontoauszüge). Falls möglich, wird Mintos den Investor über solche Transaktionen informieren.

8.5 Mintos ist berechtigt, alle Gelder und Finanzinstrumente auf dem Anlagekonto als finanzielle Sicherheiten (im Sinne des Gesetzes über finanzielle Sicherheiten der Republik Lettland) zu behandeln und, falls der Investor eine Verbindlichkeit gegenüber Mintos aus dem Vertrag hat, die Gelder abzuschreiben und/oder das Finanzinstrument zum dann aktuellen Marktpreis (einschließlich eines Abschlags) zu verkaufen und den Verkaufserlös zur Begleichung der Verbindlichkeit zu

verwenden.

8.6 Mintos kann durch Abtretung, Novation oder auf andere Weise seine Rechte und/oder Pflichten aus dem Vertrag ganz oder teilweise auf eine andere Gesellschaft übertragen, die zum Zeitpunkt der Übertragung von demselben Gesellschafter wie Mintos selbst kontrolliert wird, indem sie den Investor von der Übertragung in Kenntnis setzt, ohne dass der Investor dem zustimmen muss.

8.7 Mintos zeichnet Telefongespräche mit dem Investor im Zusammenhang mit der Nutzung der Plattform auf. Mintos kann die Aufzeichnungen als Beweismittel bei der Bearbeitung von Beschwerden und/oder in Gerichtsverfahren verwenden.

## 9 Zahlungen des Investors

9.1 Mintos wird automatisch vom Geldkonto (a) die Gebühr, (b) jede separat zwischen dem Investor und Mintos vereinbarte Gebühr und (c) alle anderen Zahlungen, die in dem Vertrag und/oder einem Abtretungsvertrag angegeben sind, abbuchen. Mintos kann die Gebühr vom Geldkonto abbuchen, falls Folgendes auftritt:

(a) bei einem Verkauf einer Forderung gemäß den in Teil III genannten Bestimmungen unmittelbar nach Abschluss des betreffenden Abtretungsvertrags; und

(b) bei obligatorischem Verkauf eines Finanzinstruments auf dem Finanzinstrumentenkonto durch Mintos gemäß den vorliegenden Geschäftsbedingungen.

9.2 Die Bank oder der Zahlungsdienstleister des Investors kann eine Gebühr für jeden Geldtransfer auf das und vom Zahlungskonto des Investors erheben.

9.3 Eine Zahlungsverpflichtung ist erfüllt, wenn die entsprechenden Mittel auf das Konto des Zahlungsempfängers überwiesen werden oder wenn eine Aufrechnung gemäß Vertrag oder Gesetz erfolgt. Jede Zahlungsverpflichtung gegenüber:

(a) dem Investor ist erfüllt, wenn die entsprechenden Mittel auf das Geldkonto überwiesen wurden; und

(b) dem Kreditunternehmen ist erfüllt, wenn die entsprechenden Mittel auf ein im Mintos-System eingerichtetes Konto des Kreditunternehmens überwiesen wurden.

9.4 Der Investor ist dafür verantwortlich, alle Steuern, die sich aus der Nutzung der Plattform durch den Investor ergeben, gemäß den Gesetzen der Republik Lettland und/oder anderen für den Investor geltenden Vorschriften ordnungsgemäß zu erklären und abzuführen. Mintos wird Steuern, Abgaben und andere obligatorische Zahlungen, die von Mintos gemäß den Gesetzen der Republik Lettland einbehalten werden müssen, von den an den Investor auszuzahlenden Geldern abziehen.

## 10 Haftung des Investors und Mintos

10.1 Unbeschadet anderer Bestimmungen dieser Geschäftsbedingungen haften sowohl der Investor als auch Mintos gegenseitig für alle Verluste und Kosten, die sich aus der Verletzung des Vertrages und der Nichterfüllung oder nicht ordnungsgemäßen Erfüllung der sich aus dem Vertrag ergebenden Verpflichtungen ergeben.

10.2 Der Investor haftet für alle Verluste, die sich aus folgenden Gründen ergeben:

(a) der Investor handelt rechtswidrig;

(b) die vorsätzliche oder fahrlässige Nichteinhaltung der Absätze 3.7 oder 3.8 durch den Investor; und

(c) Transaktionen, Verpflichtungen oder andere Aktivitäten, die im Investorenprofil durchgeführt werden, es sei denn, Mintos hat den Zugang zum Investorenprofil gesperrt.

10.3 Mintos erstattet alle unmittelbaren Verluste, die durch rechtswidrige Handlungen von Mintos entstanden sind, bis zur Höhe des tatsächlichen Verlustes auf dem Geldkonto.

10.4 Jedes Kreditunternehmen hat gegenüber Mintos versichert, dass es im Rahmen seiner Tätigkeit alle für die von ihm ausgeübten Kreditgeschäfte geltenden gesetzlichen Bestimmungen einhält, einschließlich der Bewertung der Kreditwürdigkeit jedes Kreditnehmers und der gebührenden Sorgfalt, um die Richtigkeit und Vollständigkeit der von jedem Kreditnehmer vorgelegten Informationen sicherzustellen. Der Investor nimmt zur Kenntnis und bestätigt, dass Mintos nicht für die Richtigkeit und Vollständigkeit der von einem Kreditunternehmen oder einem Kreditnehmer bereitgestellten Informationen verantwortlich ist.

10.5 Mintos haftet dem Investor gegenüber nicht für Verluste, die der Investor durch die Nutzung der Plattform oder den Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder anderen Vermögenswerten erleidet, einschließlich:

(a) falls der Investor eine Anleihe oder einen anderen Vermögenswert mit einem Abschlag oder Aufschlag gekauft oder verkauft hat;

(b) falls der Investor den Vertrag nicht eingehalten hat;

(c) durch rechtswidriges Verhalten Dritter bis zur Sperrung des Investorenprofils durch Mintos;

(d) aufgrund von Kommunikationsunterbrechungen und anderen Ereignissen, die nicht von Mintos abhängig sind;

(e) falls gemäß dem Vertrag der Zugang des Investors zum Investorenprofil gesperrt wurde;

(f) aufgrund eines Verstoßes des Kreditnehmers gegen den Kreditvertrag oder aufgrund eines rechtswidrigen Verhaltens des Kreditnehmers;

(g) aufgrund eines Verstoßes eines Kreditunternehmens gegen eine Vereinbarung.

10.6 Mintos ist nicht verpflichtet, Zahlungen an den Anleger in Bezug auf ein Finanzinstrument, einschließlich Schuldverschreibungen, zu leisten, bis Mintos diese Zahlungen von dem jeweiligen Anbahner und/oder dem Emittenten oder Anbieter des jeweiligen Finanzinstruments erhalten hat.

10.7 Der Investor wickelt jede Transaktion direkt und nach eigenem Ermessen über die Plattform ab. Der Investor kann die auf der Plattform angebotenen Vertragsformulare nach eigenem Ermessen und auf eigenes Risiko nutzen. Mintos ist nicht verantwortlich für mögliche Verpflichtungen, die sich aus Gesetzen ergeben, die für den Investor als Folge einer auf der Plattform ausgeführten Transaktion gelten könnten.

10.8 Falls der Investor bestreitet, eine Transaktion genehmigt oder ihr zugestimmt zu haben, gilt die Verwendung des Profils und des Passworts des Investors als ausreichender Beweis dafür, dass der Investor (a) die Transaktion genehmigt oder ihr zugestimmt hat, (b) in betrügerischer Absicht gehandelt hat oder (c) vorsätzlich oder fahrlässig die Bestimmungen der Absätze 3.7 und/oder 3.8 nicht eingehalten hat.

10.9 Weder der Investor noch Mintos sind verantwortlich für die Nichterfüllung einer ihrer Verpflichtungen aus dem Vertrag, die auf einen Grund zurückzuführen ist, der unabhängig vom Willen der betreffenden Person ist und aus einem Ereignis höherer Gewalt resultiert. Höhere Gewalt liegt nur dann vor, wenn die betreffende Person alle Maßnahmen ergriffen hat, die für die Erfüllung der Verpflichtung erforderlich sind. Sobald das Ereignis höherer Gewalt nicht mehr stattfindet, muss die betreffende Person die Erfüllung der Verpflichtung unverzüglich wieder aufnehmen. Die folgenden Umstände

werden als Ereignisse höherer Gewalt verstanden: Die folgenden Umstände werden als Ereignisse höherer Gewalt verstanden:

(a) Außergewöhnliche und unvermeidbare Umstände wie Naturkatastrophen, Feuer, Überschwemmungen, Erdbeben, Kriege, Terrorakte, Unruhen und Streiks;

(b) Technische Ausfälle, Verzögerungen oder Fehlfunktionen, Ausfälle von Computern, Kommunikationssystemen, Hardware und/oder Software, Störungen der Stromversorgung oder andere kritische Störungen der Infrastruktur von Mintos, die Mintos nicht verhindern oder vorhersehen konnte;

(c) Entscheidungen und/oder Aktivitäten lokaler und/oder ausländischer öffentlicher Behörden und/oder internationaler Organisationen; und

(d) das Inkrafttreten, die Änderung und/oder die Aussetzung eines Rechtsakts, der für Mintos, den jeweiligen Anbahner und/oder den Emittenten der jeweiligen Schuldverschreibung und/oder eine andere Person, die direkt oder indirekt an den Transaktionen mit dem Finanzinstrument beteiligt ist, verbindlich ist und die Erfüllung der Verpflichtungen aus diesen Bedingungen beeinträchtigt.

10.10 Mintos haftet nicht für Verluste, die durch folgende Funktionsunterbrechungen entstehen:

(a) E-Mail, elektronische oder andere Kommunikationsmittel;

(b) das Funktionieren der Plattform; oder

(c) elektronische Datenaustausch- und Zahlungssysteme von Kreditinstituten, Zahlungsinstituten oder E-Geld-Instituten (einschließlich Online-Banking).

10.11 Mintos behält sich das uneingeschränkte Recht vor, alle Maßnahmen zu ergreifen, die es für notwendig erachtet, gegen jede Person vorzugehen, die an der unbefugten Nutzung der Plattform beteiligt ist, einschließlich des Einsatzes von Sperrtechnologien (was automatisierte Suchen und Screen Scraping der Webseite einer solchen Person erfordern kann ) und/oder der Einleitung rechtlicher Schritte.

10.12 Mintos tritt bei der Erbringung von Dienstleistungen im Rahmen dieser Geschäftsbedingungen nicht als Finanz-, Steuer-, Rechts- oder Anlageberater auf. Mintos kann, ist aber nicht verpflichtet, dem Investor Informationen und/oder Analysematerialien in Bezug auf die Anlagen auf der Plattform zur Verfügung zu stellen, einschließlich des Mintos Risk Scores. Falls solche Informationen und/oder Analysematerialien dem Investor zur Verfügung gestellt werden, dienen sie nur zu Informationszwecken, und Anlageentscheidungen, die der Investor auf der Grundlage solcher Informationen und/oder Analysematerialien trifft, werden (a) als eigene Entscheidungen des Investors getroffen, (b) auf Kosten und Risiko des Investors getroffen und (c) basieren nicht auf Behauptungen und/oder Empfehlungen von Mintos. In keinem Fall werden solche Informationen und/oder Analysematerialien als Beratungen oder Empfehlungen im Bereich der Anlagedienstleistungen oder als Aufforderung zur Durchführung einer Transaktion verstanden.

Mintos kann nicht für Verluste haftbar gemacht werden, die dem Investor entstehen können, falls er seine Anlageentscheidungen auf der Grundlage solcher Informationen und/oder Analysematerialien trifft. Der Mintos Risk Score wird nicht wie ein Kreditrating behandelt, und er wird nicht gemäß der Methodik und den Bestimmungen der Verordnung Nr. 1060/2009 über Ratingagenturen erstellt.

10.13 Wenn Mintos Transaktionsaufträge ausführt oder die Entgegennahme und Übermittlung von Transaktionsaufträgen erbringt und solche Aufträge von Drittparteien, einschließlich, aber nicht beschränkt auf Broker, Ausführungsplätze, Marktbetreiber oder andere Intermediäre, ausgeführt, gecleart oder abgerechnet werden, ist Mintos nicht verantwortlich oder haftbar für Handlungen, Unterlassungen, Verzögerungen, Fehler, Ausfälle, Aussetzungen oder Versäumnisse dieser

Drittparteien, sofern Mintos die gebotene Sorgfalt bei deren Auswahl, laufender Überwachung und regelmäßiger Überprüfung gemäß seiner Best Execution Policy und den geltenden aufsichtsrechtlichen Anforderungen angewandt hat.

Insbesondere haftet Mintos nicht für Verluste, Schäden oder nachteilige Folgen, die aus der Ausführung, Nichtausführung, verspäteten Ausführung, Aussetzung des Handels oder technischen Störungen entstehen, die einem Drittbroker oder Handelsplatz zuzurechnen sind.

Mintos bleibt für die rechtzeitige und korrekte Übermittlung von Transaktionsaufträgen an die jeweilige dritte Partei sowie für die Aufrechterhaltung angemessener Vorkehrungen verantwortlich, um gemäß ihrer Best Execution Policy das bestmögliche Ergebnis für den Investor sicherzustellen.

Dieser Absatz lässt die allgemeinen Haftungsbestimmungen in den Absätzen 10.1 und 10.5 unberührt.

## 11 Die persönlichen Daten des Investors

Um den Vertrag auszuführen und die Dienstleistungen im Rahmen des Vertrages zu erbringen, muss Mintos Informationen über den Investor sammeln. Gemäß den Datenschutzbestimmungen ist Mintos der Datenverantwortliche für die persönlichen Informationen des Investors. Weitere Informationen darüber, wie Mintos die persönlichen Daten der Investoren sammelt, verwendet und speichert, sind in der Datenschutzrichtlinie hinterlegt. Mit der Unterzeichnung des Vertrages bestätigt der Investor, dass er die Datenschutzbestimmungen gelesen und verstanden hat.

## 12 Vertraulichkeit

12.1 Mintos hält sich an die Vertraulichkeitsanforderungen gemäß den Vorschriften der Republik Lettland und der Europäischen Union. Mintos darf Informationen über Transaktionen, die Anlagekonten und andere Angelegenheiten im Zusammenhang mit den Aktivitäten des Investors auf der Plattform nur direkt an den Investor und/oder die Vertreter des Investors über die in dem Vertrag angegebenen Kontaktinformationen des Investors weitergeben. Mintos kann diese Informationen mit Zustimmung des Investors oder ohne Zustimmung an Dritte weitergeben, wenn dies durch die Vorschriften der Republik Lettland und/oder der Europäischen Union vorgeschrieben ist.

12.2 Informationen über die Investorenkonten bei Mintos, einschließlich des Geldkontos, und die entsprechenden Transaktionen werden dem Investor und seinen gesetzlichen Vertretern auf Anfrage zur Verfügung gestellt.

12.3 Sofern dies gesetzlich vorgeschrieben ist, wird Mintos Daten und Informationen über den Investor, seine Vertreter, die wirtschaftlichen Eigentümer des Investors und alle Transaktionen des Investors sammeln, verarbeiten und an die Steuerbehörden eines oder mehrerer Länder übermitteln. Mintos übermittelt Informationen an die staatliche Steuerbehörde der Republik Lettland, die automatisch Informationen an die Steuerbehörde des Wohnsitzlandes des Investors weiterleitet, sofern dieses Land am Informationsaustausch teilnimmt.

12.4 Sofern dies nicht durch die geltenden Vorschriften untersagt ist, kann Mintos den Investor über den Inhalt der Informationen informieren, die dem staatlichen Finanzamt der Republik Lettland in Bezug auf den Investor vorgelegt werden.

12.5 Mintos kann alle vom Investor übermittelten Informationen (a) an ein mit Mintos konsolidiertes oder verbundenes Unternehmen, (b) an ein Unternehmen, das an der Bereitstellung von Dienstleistungen auf der Plattform beteiligt ist, und (c) wie in jedem Fall in der Datenschutzrichtlinie vorgesehen, weitergeben.

## 13 Beschwerden und Streitschlichtung

13.1 Der Investor kann Forderungen oder Beschwerden in Bezug auf die Dienstleistungen bei Mintos gemäß dem auf der Plattform beschriebenen Verfahren zur Bearbeitung von Beschwerden einreichen.

Falls der Investor mit dem von Mintos durchgeführten Verfahren nicht zufrieden ist, kann er seine Beschwerde bei der NCA und/oder beim Zentrum für Verbraucherschutz in Lettland einreichen.

13.2 Alle ungelösten Streitigkeiten im Zusammenhang mit der Nutzung der Plattform und dem Vertrag werden vor dem Bezirksgericht Riga-Stadt Vidzeme gemäß den geltenden Gesetzen und Vorschriften der Republik Lettland beigelegt.

**14 Beendigung des Vertrages**

14.1 Mintos kann einseitig jede Dienstleistung im Rahmen der Plattform kündigen, indem es den Investor per E-Mail oder auf andere Weise mindestens 10 Kalendertage im Voraus benachrichtigt, es sei denn, diese Geschäftsbedingungen oder die Vorschriften der Republik Lettland schreiben etwas anderes vor.

14.2 Mintos kann die dem Investor auf der Plattform zur Verfügung stehenden Dienstleistungen ohne Vorankündigung einschränken und/oder den Vertrag kündigen, falls:

(a) der Investor gegen diese Geschäftsbedingungen, einen Abtretungsvertrag oder andere auf der Plattform geltende Bedingungen verstößt, z. B. in Bezug auf Werbeaktionen oder Treueprogramme, die Plattform anderweitig unrechtmäßig nutzt oder gegenüber Mintos eine unbezahlte Verbindlichkeit hat;

(b) der Investor falsche oder irreführende Angaben gemacht oder gefälschte Dokumente vorgelegt hat;

(c) der Investor Mintos nicht die Informationen zur Verfügung gestellt hat, die Mintos benötigt, um die Kundenidentifikation, die "Know-Your-Customer"-Richtlinien und -Verfahren von Mintos durchzuführen, oder die gesetzlich vorgeschrieben sind, und zwar innerhalb der von Mintos gesetzten Frist;

(d) Mintos Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Marktmanipulation oder die Nutzung von Insiderinformationen durch den Investor vermutet;

(e) Mintos vermutet, dass der Anleger eine Person ist oder werden könnte, die internationalen oder nationalen Sanktionen unterliegt, oder mit einer solchen Person verbunden ist oder mit ihr in Verbindung steht; oder

(f) Mintos vermutet, dass das Investorenprofil für den Dritten zugänglich wird oder werden könnte.

14.3 Mintos kann die Vereinbarung jederzeit kündigen, indem der Investor per E-Mail oder auf andere Weise mindestens 14 Kalendertage im Voraus benachrichtigt wird; in diesem Fall gilt ab dem Zeitpunkt der Mitteilung Folgendes:

(a) der Investor darf kein Finanzinstrument erwerben; und

(b) Mintos kann die für den Investor auf der Plattform verfügbaren Dienstleistungen weiter einschränken; und

Nicht früher als am 10. Werktag nach der oben erwähnten Benachrichtigung durch Mintos ist Mintos berechtigt, einseitig einzelne oder alle Finanzinstrumente auf dem Finanzinstrumentenkonto zu ihrem aktuellen Marktwert (einschließlich Abschlag) am Tag der jeweiligen Verkaufstransaktion zu verkaufen und Geldmittel über das Geldkonto auf das Investoren-Zahlungskonto zu überweisen.

14.4 Der Investor kann die Vereinbarung jederzeit kündigen, indem er Mintos entweder per E-Mail von der auf der Plattform registrierten E-Mail-Adresse des Investors benachrichtigt oder die entsprechende Mitteilung im Investorenprofil mindestens 14 Kalendertage im Voraus übermittelt, vorausgesetzt, dass keine Ansprüche und keine Finanzinstrumente auf den Anlagekonten erscheinen, mit Ausnahme von Ansprüchen oder Schuldverschreibungen, die auf der Plattform den Status „ausgesetzt“ oder „in

Verzug“ haben. Nach Erhalt der Mitteilung wird Mintos die für den Investor auf der Plattform verfügbaren Dienstleistungen einschränken.

14.5 Bis zum Datum der Beendigung des Vertrages erstellt und speichert der Investor alle für seine Unterlagen erforderlichen Anlagekontoauszüge und Transaktionsberichte.

14.6 Sobald der Vertrag beendet ist, wird Mintos:

(a) die Gelder und Vermögenswerte des Investors weder berechnen noch verzinsen;

(b) die Gebühren und Kosten von Mintos sowie alle anderen vom Investor geschuldeten Beträge von den Geldern und Vermögenswerten des Investors abziehen;

(c) verbleibende frei verfügbare Gelder des Investors auf dem Geldkonto spätestens 10 Werktage nach Beendigung des Vertrages auf das Zahlungskonto des Investors überweisen, wobei Mintos nicht für Verzögerungen haftet, die auf Gründe zurückzuführen sind, die nicht von Mintos abhängen; und

(d) Sperrung des Zugriffs auf das Investorenprofil.

14.7 Falls nach Anwendung von Absatz 14.6 eine Schuldverschreibung oder ein anderer Vermögenswert auf den Anlagekonten vorhanden ist, die den Status haben, dass sie auf der Plattform ausgesetzt oder ausgefallen sind, wird der Zugang zum Investorenprofil nicht blockiert und jede Schuldverschreibung oder jeder andere Vermögenswert wird auf dem ruhenden Konto gehalten, bevor er zurückgezahlt oder abgeschrieben wird.

14.8. Mintos wird alle Aufzeichnungen über den Investor und seine Transaktionen auf der Plattform in Übereinstimmung mit den geltenden Vorschriften aufbewahren.

14.9 Falls der Vertrag gemäß dem Gesetz der Republik Lettland zur Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismus- und Proliferationsfinanzierung gekündigt wird:

(a) Wird Mintos unverzüglich alle Transaktionen auf den Anlagekonten und der Plattform aussetzen;

(b) Die Gelder und Vermögenswerte des Investors werden in Übereinstimmung mit den Beschränkungen und/oder Anforderungen verwendet, die in den gesetzlichen Bestimmungen der Republik Lettland festgelegt sind;

(c) Mintos kann jedes Finanzinstrument auf dem Finanzinstrumente-Konto und jeden anderen Vermögenswert gemäß Absatz 21 und den in Teil III aufgeführten Bestimmungen verkaufen, einschließlich der Anwendung eines Abschlags, den Mintos für angemessen und geeignet hält, um den sofortigen Verkauf zu den zu diesem Zeitpunkt vorherrschenden Marktbedingungen zu gewährleisten;

(d) Mintos ist nicht verpflichtet, dem Investor einen Grund für die Beendigung des Vertrages zu nennen;

(e) Mintos kann ohne vorherige Absprache mit dem Investor die Frist und das Verfahren für die Rücknahme von Geldern und Vermögenswerten des Investors festlegen, ohne diese Maßnahme im Voraus anzukündigen; und

(f) ohne Transaktionsauftrag ist Mintos berechtigt, einseitig einzelne oder alle Finanzinstrumente auf einem Finanzinstrumentenkonto zu ihrem aktuellen Marktwert (einschließlich Abschlag) zu verkaufen, der am Tag der jeweiligen Verkaufstransaktion erzielbar ist, und Geldmittel auf das Investoren-Zahlungskonto zu überweisen.

14.10 Die Beendigung des Vertrages entbindet weder den Investor noch Mintos von ihren jeweiligen Verpflichtungen gegenüber der anderen Partei, die vor dem Datum der Beendigung des Vertrages entstanden sind.

## 15 Die Insolvenz von Mintos

Sollte Mintos zahlungsunfähig werden, werden alle Beziehungen, die sich aus dem Vertrag ergeben, gemäß dem Gesetz über Investmentgesellschaften oder einem anderen zu diesem Zeitpunkt geltenden Gesetz der Republik Lettland, dem Gesetz über die Sanierung und Abwicklung von Kreditinstituten und Investmentgesellschaften sowie anderen geltenden Vorschriften in ihrer jeweils geänderten, ergänzten oder ersetzten Fassung geregelt und abgewickelt.

## 16 Sonstiges

16.1 Alle Mitteilungen im Rahmen des Vertrages müssen schriftlich erfolgen und der anderen Partei innerhalb der Plattform, per Post oder per E-Mail übermittelt werden.

(a) Für die Benachrichtigung des Investors verwendet Mintos die im Investorenprofil angegebene E-Mail-Adresse oder die Nachrichtenlösung des Investorenprofils (falls vorhanden).

Unbeschadet des Absatzes 19.11 kann Mintos die im Anlegerprofil angegebene Postanschrift des Anlegers verwenden, um dem Anleger (i) gegebenenfalls bestimmte Mitteilungen zuzusenden, die individuelle Daten des Anlegers enthalten (mit Ausnahme der Kontoauszüge und Transaktionsbestätigungen im Zusammenhang mit den von Mintos erbrachten Wertpapierdienstleistungen), oder (ii) Informationen zuzusenden, deren Übersendung per Post der Anleger von Mintos angefordert hat.

(b) Für die Benachrichtigung von Mintos wird der Investor in erster Linie die E-Mail-Adresse auf der Plattform oder die Nachrichtenlösung des Investorenprofils (falls vorhanden) verwenden. Der Investor kann auch die auf der Mintos-Webseite angegebene Postanschrift verwenden.

16.2 Jede Mitteilung an den Investor und andere Nutzer der Plattform, die keine individuellen Daten enthält, kann auf der Plattform veröffentlicht werden.

16.3 Jede Benachrichtigung per Post gilt am 7. Kalendertag nach dem Datum, das der Postdienstleister bei der Annahme eines Einschreibens auf dem Stempel angegeben hat, als beim Investor eingegangen. Jede Benachrichtigung an die E-Mail-Adresse des Investors oder an die Messaging-Lösung des Investorenprofils (falls vorhanden) gilt 24 Stunden nach dem Versand als eingegangen.

16.4 Mintos haftet bei der Übermittlung von Mitteilungen, Berichten, Erklärungen und anderen Informationen im Rahmen des Vertrages per Post, E-Mail oder über das Investorenprofil nicht für Schäden, die sich aus dem unbefugten Zugriff und/oder der illegalen Nutzung der Informationen durch Dritte ergeben, die den Interessen des Investors zuwiderlaufen.

16.5 Zur Weiterentwicklung und Optimierung der auf der Plattform angebotenen Dienstleistungen sowie zur Erfüllung gesetzlicher und regulatorischer Anforderungen und aus anderen Gründen ist Mintos berechtigt, diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen von Zeit zu Zeit zu ändern. Sofern nach Maßgabe dieser Absatz 16.5 keine vorherige Mitteilung erforderlich ist, informiert Mintos den Investor über die Änderungen mindestens 14 Tage vor deren Inkrafttreten. Sofern der Investor den Vertrag nicht vor dem Inkrafttreten der Änderungen gemäß Absatz 14.4 dieser Allgemeinen Geschäftsbedingungen ausdrücklich kündigt, gelten die Änderungen als vom Investor angenommen.

Mintos kann diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen mit sofortiger Wirkung ändern, ohne dass eine vorherige Ankündigungsfrist einzuhalten ist, sofern die Änderung für den Investor vorteilhaft ist, Mintos eine neue Dienstleistung einführt oder zusätzliche Funktionen zu einer bestehenden Dienstleistung bereitstellt oder wenn eine solche Änderung aufgrund gesetzlicher oder regulatorischer Anforderungen erforderlich ist. In diesem Fall tritt die Änderung mit der

Bereitstellung der neuen Fassung dieser Allgemeinen Geschäftsbedingungen auf der Plattform unmittelbar in Kraft.

16.6 Mintos ist berechtigt, die Preisübersicht jederzeit anzupassen, einschließlich der Einführung neuer Gebühren sowie der Gewährung von Rabatten auf bestehende Provisionsgebühren. Der Investor wird über die Änderung entsprechend den Bestimmungen der Absatz 16.5 informiert, es sei denn, gemäß dieser Absatz 16.5 ist keine vorherige Mitteilung erforderlich. Die Änderungen der Preisübersicht gelten als vom Investor akzeptiert, soweit dies gemäß Absatz 16.5 dieser Allgemeinen Geschäftsbedingungen vorgesehen ist.

16.7 Der Investor erklärt sich damit einverstanden und verpflichtet sich, regelmäßig, mindestens jedoch einmal im Kalendermonat, nach neuen Informationen im Investorenprofil und in den E-Mails, die an die auf der Plattform registrierte E-Mail-Adresse des Investors gesendet werden, zu suchen, und es wird davon ausgegangen, dass der Investor auf diese Weise informiert wurde, einschließlich aller Änderungen dieser Geschäftsbedingungen und der Preisliste. Der Investor und Mintos verpflichten sich, diese Informationen nicht an Dritte weiterzugeben, es sei denn, dies ist in den Gesetzen der Republik Lettland und in Übereinstimmung mit dem Vertrag vorgesehen.

16.8 Für die Rechtsbeziehungen, die sich aus dem Vertrag ergeben, gelten die Rechts- und Verwaltungsvorschriften der Republik Lettland.

16.9 Falls der Vertrag aus der Ferne abgeschlossen wird, wird der Vertrag in der Mintos-Datenbank im PDF-Format gespeichert und steht dem Investor im Investorenprofil zur Verfügung. Der ausgefüllte Vertrag wird in der Datenbank für den in der Datenschutzrichtlinie beschriebenen Zeitraum gespeichert.

16.10 Der Vertrag ist in englischer Sprache abgefasst. Mintos kann diese Geschäftsbedingungen in andere Sprachen übersetzen und solche Versionen auf der Plattform veröffentlichen. Im Falle eines Widerspruchs zwischen der Version dieser Geschäftsbedingungen in englischer Sprache und der Version dieser Geschäftsbedingungen in einer anderen Sprache ist die Version dieser Geschäftsbedingungen in englischer Sprache maßgebend.

## 17 Übergangsbestimmungen zu den Versionen dieser Geschäftsbedingungen

17.1 Diese Fassung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen wurde am 20. Juli 2026 auf der Plattform veröffentlicht. Bitte beachten Sie Absatz 16.5, anhand dessen auch bestimmt wird, wann diese Fassung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen für den jeweiligen Investor in Kraft getreten ist.

17.2 Für den Investor, der die Registrierungsanmeldung ab dem 20. Juli 2026 nach Veröffentlichung dieser Allgemeinen Geschäftsbedingungen auf der Plattform abschließt, gilt diese Fassung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen unmittelbar und wird mit Abschluss der Registrierungsanmeldung wirksam.

17.3 Für Investoren, die den Antrag auf Registrierung vor der Veröffentlichung dieser Fassung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen am 20. Juli 2026 stellen und ihr nicht bereits zuvor auf der Plattform zugestimmt haben, tritt diese Fassung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen am 4. August 2026 in Kraft und findet ab diesem Zeitpunkt Anwendung. Für Investoren, die dieser Fassung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen auf der Plattform vor dem 4. August 2026 zugestimmt haben, tritt diese Fassung zum Zeitpunkt dieses Vertrags in Kraft.

17.4 Ist der Investor mit der neuen Fassung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen nicht einverstanden, kann er den Vertrag gemäß Ziffer 14.4 vor deren Inkrafttreten einseitig kündigen.

# Teil II Transaktionen mit Finanzinstrumenten

## 18 Das Konto für Finanzinstrumente und die Verwahrung von Finanzinstrumenten

Mintos wird:

(a) das Konto für Finanzinstrumente für den Investor in Übereinstimmung mit den Absätzen 2 und 3 zu eröffnen, und das Konto wird nur für das Halten und die Aufzeichnung von Transaktionen von Finanzinstrumenten verwendet;

(b) die Verwahrung von Finanzinstrumenten sicherzustellen, einschließlich der Führung des Eigentumsregisters von Finanzinstrumenten oder deren Fraktionen, die bei Mintos gehalten werden, die Abwicklung von Transaktionen und die Bereitstellung von Kontoauszügen und Berichten auf der Plattform für den Investor;

(c) sicherstellen, dass jedes Finanzinstrument des Investors getrennt von den Schuldverschreibungen und anderen Finanzinstrumenten von Mintos aufbewahrt wird und dass die Identifizierung des Inhabers eines Finanzinstruments jederzeit möglich ist. Kein Finanzinstrument des Investors kann verwendet werden, um eine Verpflichtung von Mintos im Falle seiner Insolvenz zu erfüllen;

(d) Unterlagen und Aufzeichnungen im Zusammenhang mit der Erbringung der Wertpapier- und Nebendienstleistungen gemäß den geltenden Vorschriften aufzubewahren; und

(e) keine dem Investor gehörenden Schuldverschreibungen bei Dritten halten.

## 19 Allgemeine Bedingungen für die Investitionen in die Finanzinstrumente

19.1 Vorbehaltlich der vorliegenden Geschäftsbedingungen kann der Investor über die Plattform:

(a) die zugrundeliegenden Anlagen in Bezug auf die Finanzinstrumente zu überprüfen und Anlagedienstleistungen in Bezug auf sie zu erhalten; und

(b) jedes Finanzinstrument gemäß den Mindestanlagebeträgen kaufen und verkaufen.

19.2 Die Bedingungen der einzelnen Schuldverschreibungen können auf der Plattform eingesehen werden und sind im entsprechenden Prospekt, ergänzt durch die Endgültigen Bedingungen der jeweiligen Schuldverschreibungen, aufgeführt. Informationen über den Zinssatz (oder eine andere Rendite), die Laufzeit und bestimmte andere Vertragsbedingungen der einzelnen Schuldverschreibungen sind auf der Plattform verfügbar.

19.3 Der Preis des Finanzinstruments für jedes vom Investor gekaufte Finanzinstrument wird auf der Plattform angegeben.

19.4 Jeder Transaktionsauftrag:

(a) wird vom Investor über die Plattform eingereicht, wobei er ausschließlich die Schnittstelle der Plattform in Übereinstimmung mit den Verfahren der Plattform nutzt;

(b) der nicht auf der Plattform oder in Übereinstimmung mit den Verfahren auf der Plattform eingereicht wird, wird von Mintos abgelehnt;

(c) wird von Mintos ohne zusätzliche Bestätigung des Investors berücksichtigt und ist für den Investor unabhängig davon, wer ihn eingereicht hat, verbindlich, wenn der Identifizierungs- und Autorisierungsprozess in diesen Geschäftsbedingungen eingehalten wurde; und

(d) vom Investor in Übereinstimmung mit der Vereinbarung erteilt, wie in Absatz 3.6 oben weiter vorgesehen, gilt als unwiderrufliche Weisung des Investors an Mintos, das Geschäft mit einem Finanzinstrument im Namen des Investors auszuführen oder dem Investor eine andere in der Vereinbarung vorgesehene Dienstleistung zu erbringen.

19.5 Mintos (a) bestimmt nach eigenem Ermessen den Zeitpunkt, zu dem ein Transaktionsauftrag gültig eingereicht wurde, und (b) kann von Zeit zu Zeit die Arbeitszeiten festlegen, zu denen ein

Transaktionsauftrag von der Plattform akzeptiert wird.

19.6 Der Investor kann jeden Transaktionsauftrag für den Finanzinstrumentenpreis und alle damit verbundenen Gebühren bis zu dem Betrag einreichen, der zum Zeitpunkt der Einreichung des Transaktionsauftrags auf dem Geldkonto frei verfügbar ist.

19.7 Der Investor kann jedes Finanzinstrument auf der Plattform kaufen und/oder verkaufen, indem er Folgendes benutzt:

(a) einen Transaktionsauftrag zur individuellen Auswahl des zu kaufenden oder zu verkaufenden Finanzinstruments;

(b) die auf der Plattform angegebenen benutzerdefinierten Portfolioeinstellungen, die von Mintos verwendet werden, um den entsprechenden Transaktionsauftrag zum Kauf oder Verkauf des Finanzinstruments im Namen des Investors zu erteilen; und/oder

(c) Mintos-Portfolioeinstellungen zur automatischen Auswahl des zu kaufenden oder zu verkaufenden Finanzinstruments unter Verwendung der auf der Plattform angegebenen Einstellungen, die von Mintos zur Erteilung des entsprechenden Transaktionsauftrags zum Kauf und Verkauf des Finanzinstruments im Namen des Investors verwendet werden.

19.8 Mintos ist berechtigt, ohne Vorankündigung die Platzierung und/oder Bereitstellung von Finanzinstrumenten zum Kauf auf der Plattform auszusetzen oder einzustellen.

19.9 Mintos kann nach eigenem Ermessen und ohne vorherige Benachrichtigung des Investors den Kauf und/oder Verkauf eines Finanzinstruments aussetzen, falls Mintos der Meinung ist, dass es sich um ein Finanzinstrument handelt:

(a) ein Ausfallereignis im Rahmen eines Vertrags zwischen Mintos, einem relevanten Anbahner und/oder dem Emittenten und/oder einer anderen Person, die direkt oder indirekt an den Transaktionen mit dem Finanzinstrument beteiligt ist, wahrscheinlich eintritt oder eingetreten ist;

(b) ein wesentlicher Umstand eingetreten ist, der Mintos und/oder dem Investor erhebliche Verluste verursachen kann.

19.10 Wenn Mintos gemäß Absatz 19.8 oder 19.9 handelt, haftet Mintos gegenüber dem Investor oder einem Dritten nicht für etwaige Verluste oder Aufwendungen.

19.11 Der Investor kann von Mintos verlangen, dass ihm das Basisinformationsblatt (Key Information Document) in Papierform zur Verfügung gestellt wird, indem er entweder persönlich in den Geschäftsräumen von Mintos vorbeikommt oder die Zusendung des Dokuments per Post verlangt, wobei Mintos die Portokosten zu erstatten sind.

19.12 Mit der Annahme dieser Allgemeinen Geschäftsbedingungen erklärt sich der Anleger damit einverstanden, dass er, wenn er Bruchteile von Finanzinstrumenten auf seinem Finanzinstrumentenkonto hält, bestimmte mit diesen Bruchteilen von Finanzinstrumenten verbundene Rechte, nämlich Vorkaufsrechte (auf Lettisch: pirmpirkuma tiesības) sowie Kapitalmaßnahmen im Zusammenhang mit Bruchteilen von Finanzinstrumenten, nicht ausüben wird.

19.13 Mit der Annahme dieser Allgemeinen Geschäftsbedingungen und der Nutzung der Dienstleistungen auf der Plattform erklärt sich der Investor damit einverstanden, dass ihm die nach der Verordnung über Basisinformationsblätter für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte erforderlichen Basisinformationsblätter für bestimmte Finanzinstrumente in englischer Sprache zur Verfügung gestellt werden, es sei denn, das jeweilige Basisinformationsblatt wird vom Hersteller des betreffenden Finanzinstruments in einer anderen Sprache bereitgestellt.

Mintos ermöglicht es dem Anleger, an Kapitalmaßnahmen für Bruchteile von Finanzinstrumenten teilzunehmen, soweit dies nach eigenem Ermessen von Mintos möglich ist. Die Inhaber von Bruchteilen von Finanzinstrumenten dürfen jedoch an einigen Kapitalmaßnahmen nicht teilnehmen.

Der Anleger erteilt Mintos die Vollmacht, als sein Vertreter bei der Abwicklung von Kapitalmaßnahmen, wie z. Diese Vollmacht berechtigt Mintos und/oder andere Unternehmen, die zum Konzern der AS Mintos Holdings gehören, im Namen des Investors zu handeln, ohne dass es für jede gegebenenfalls anfallende Kapitalmaßnahme in Bezug auf Bruchteile von Finanzinstrumenten einer gesonderten Zustimmung oder gesonderter Anweisungen bedarf.

## 20 Erwerb von Finanzinstrumenten

20.1 Wenn der Investor gemäß Absatz 19.7(a) ein Finanzinstrument, das erworben werden soll, individuell auswählt, so:

(a) erkennt an, dass die Auswahl eines Finanzinstruments ausschließlich im eigenen Ermessen des Investors liegt;

(b) gibt im Transaktionsauftrag die Auswahl eines Finanzinstruments und den zu investierenden Betrag an (der nicht unter dem jeweiligen Mindestanlagebetrag liegt); und

(c) erkennt an, dass der ausstehende Kapitalbetrag eines zu erwerbenden Finanzinstruments, der dem in Absatz 20.1 (b) genannten zu investierenden Betrag entspricht, von der Plattform berechnet wird.

20.2 Falls der Investor den Transaktionsauftrag einreicht, der Investor bestätigt, dass er die Verfahren der Plattform einhält, und vorausgesetzt, dass genügend Geldmittel auf dem Geldkonto vorhanden sind, wird der betreffende Transaktionsauftrag für den Investor verbindlich und die mit dem Transaktionsauftrag verbundenen Geldmittel werden von Mintos vom Geldkonto abgebucht.

20.3 Jeder Transaktionsauftrag wird in einer chronologischen Reihenfolge registriert und gemäß der Auftragsausführungspolitik von Mintos ausgeführt, die auf der Plattform eingesehen werden kann.

20.4 Bei jedem Transaktionsauftrag, der auf der Plattform ausgeführt wird, muss Mintos:

(a) dem Investor die entsprechende Transaktionsbestätigung zur Verfügung stellen; und

(b) liefert jedes relevante Finanzinstrument an das Konto für Finanzinstrumente.

20.5 Der Investor nimmt zur Kenntnis und erklärt sich damit einverstanden, dass sich die Zahlung von unbezahlten Kapitalbeträgen und Zinsen (einschließlich Verzugszinsen) für die Schuldverschreibung oder andere Zahlungen, die sich aus einem vom Investor erworbenen Finanzinstrument ergeben, auf das Geldkonto verzögern kann.

## 21 Verkauf von Finanzinstrumenten

21.1 Der Investor erkennt an und stimmt zu, dass:

(a) Schuldverschreibungen, Bruchteile von Finanzinstrumenten und bestimmte andere Finanzinstrumente als Schuldverschreibungen, sofern dies auf der Plattform ausdrücklich angegeben ist, dürfen nur über Mintos an andere Nutzer der Plattform verkauft werden; und

(b) der Investor darf kein Finanzinstrument an eine andere Person verkaufen oder übertragen.

21.2 falls der Investor ein Finanzinstrument verkauft, muss der Investor Folgendes tun:

(a) wählt das Finanzinstrument aus, das auf dem Konto für Finanzinstrumente gehalten wird; und

(b) gibt den ausstehenden Kapitalbetrag des Finanzinstruments und andere relevante Parameter im Transaktionsauftrag an und bestätigt den Transaktionsauftrag in Übereinstimmung mit den Verfahren auf der Plattform,

vorausgesetzt, dass das Finanzinstrument (i) nur in einem Betrag verkauft werden kann, der nicht unter den Mindestanlagebeträgen liegt und auf der Plattform angeboten wird, und/oder (ii) auf der Plattform nicht "ausgesetzt" oder "ausgefallen" ist.

21.3 Der Verkaufspreis eines Finanzinstruments (mit Ausnahme von Schuldverschreibungen) ist sein Marktwert, der Mintos an dem jeweiligen Transaktionstag zur Verfügung steht, oder der gewichtete Durchschnitt aller Markttransaktionen an dem jeweiligen Tag. Der Verkaufspreis der Schuldverschreibung setzt sich zusammen aus:

(a) dem ausstehenden Kapitalbetrag; und

(b) falls eine Schuldverschreibung im Rahmen eines Mintos-Portfolios verkauft werden soll, enthält der Verkaufspreis keinen Abschlag oder Aufschlag, es sei denn, Mintos stellt dem Investor nach eigenem Ermessen die entsprechende Einstellung für einen Abschlag oder Aufschlag zur Verfügung und diese Einstellung wird vom Investor gewählt.

21.4 Der Transaktionsauftrag wird mit der Bestätigung für den Anleger verbindlich, und der Anleger erhält eine Annahmebestätigung auf der Plattform und (falls ein Zweitmarkt für das betreffende Finanzinstrument auf der Plattform verfügbar ist):

(a) der Transaktionsauftrag stellt ein verbindliches Angebot des Investors an alle anderen Nutzer der Plattform dar und kann nur gemäß dem Verfahren auf der Plattform storniert werden, es sei denn, die Verkaufstransaktion wurde bereits ausgeführt;

(b) jedes relevante Finanzinstrument wird auf der Plattform angezeigt und kann von jedem Nutzer der Plattform zu dem im Transaktionsauftrag angegebenen Preis erworben werden;

(c) der Kauf eines Finanzinstruments in Übereinstimmung mit den Absätzen 6 und 20 durchgeführt wird; und

(d) der Investor kann keinen weiteren Transaktionsauftrag für ein Finanzinstrument einreichen, für das der Transaktionsauftrag angenommen wurde.

21.5 falls der Investor ein aktives Mintos-Portfolio hat und die Entnahme eines Barbetrages und/oder die Verringerung der Anlagegrenze im Rahmen des Mintos-Portfolios beantragt:

(a) wird der Antrag als Transaktionsauftrag zum Verkauf eines in das Mintos Portfolio investierten Finanzinstruments betrachtet;

(b) führt der Antrag zu einer entsprechenden Verringerung der Anlagegrenze des Mintos-Portfolios;

(c) jede Schuldverschreibung, die im Rahmen des Mintos-Portfolios erworben wurde, wird für ihren ausstehenden Nennwert zum Verkauf angeboten, und jedes Finanzinstrument (außer Schuldverschreibungen) im Rahmen des Mintos-Portfolios wird zu seinem Marktwert, der Mintos am jeweiligen Verkaufstag zur Verfügung steht, oder zum gewichteten Durchschnitt aller Marktverkaufstransaktionen an dem jeweiligen Tag verkauft;

(d) der Verkauf von Finanzinstrumenten wird so lange fortgesetzt, bis der Investor den erforderlichen Barbetrag erhält und/oder die Anlagegrenze erreicht ist; und

(e) jedes Finanzinstrument, das zum Verkauf angeboten wird, wird von Mintos nach eigenem Ermessen ausgewählt, und der Investor hat kein Recht, ein Finanzinstrument auszuwählen.

21.6 Bei jedem Transaktionsauftrag, der auf der Plattform ausgeführt wird, muss Mintos:

(a) dem Investor die Transaktionsbestätigung zur Verfügung stellen;

(b) entnimmt jedes relevante Finanzinstrument dem Konto für Finanzinstrumente; und

(c) den Verkaufspreis auf das Geldkonto einzahlen.

21.7 Bei der Ausführung von Wiederverkaufs-Transaktionsaufträgen ist Mintos berechtigt, als Transaktionspartner zwischen dem verkaufenden und dem kaufenden Investor aufzutreten. Sowohl der verkaufende als auch der kaufende Investor erklären sich damit einverstanden, dass Mintos nicht verpflichtet ist, diesen Investoren vor der Ausführung des Transaktionsauftrags mitzuteilen, dass es als Transaktionspartei handelt.

21.8 Alle aufgelaufenen Zinsen (einschließlich Verzugszinsen) und sonstigen Zahlungen für ein Finanzinstrument, die (a) vor dem Datum des Verkaufs des Finanzinstruments an den Verkäufer und (b) am oder nach dem Datum des Verkaufs des Finanzinstruments an den Käufer fällig sind. Aufgelaufene, aber nicht gezahlte Zinsen (einschließlich Verzugszinsen) und etwaige andere Zahlungen werden so aufgeteilt, dass Beträge, die sich auf den Auflaufzeitraum (a) vor dem Verkaufsdatum des Finanzinstruments beziehen, dem Verkäufer und (a) am oder nach dem Datum des Verkaufs des Finanzinstruments dem Käufer zustehen.

## 22 Anerkennungen und Zusicherungen des Investors

Der Investor erkennt an und erklärt, dass:

(a) bevor der Anleger den Transaktionsauftrag zum Erwerb einer Schuldverschreibung oder zur Aktivierung oder Erstellung eines Portfolios erteilt, hat der Anleger jeden Prospekt für jede Schuldverschreibung, die über die Plattform erworben werden kann, geprüft, sofern sich der Transaktionsauftrag oder das Portfolio auf Schuldverschreibungen bezieht;

(b) der Investor nimmt zur Kenntnis, dass (i) keine Schuldverschreibung an einer Börse oder einem Handelsplatz notiert wird, (ii) die Plattform der einzige Ort für den Kauf und Verkauf eines Finanzinstruments ist, (iii) es möglicherweise keinen Markt für ein Finanzinstrument gibt und (iv) er bereit sein sollte, ein erworbenes Finanzinstrument bis zur Fälligkeit oder einer etwaigen früheren Rückzahlung zu halten;

(c) Mintos haftet in keiner Weise gegenüber dem Investor für die finanzielle Leistungsfähigkeit oder den rechtlichen Status des Emittenten oder einer anderen Person, die direkt oder indirekt an den Transaktionen mit dem im Transaktionsauftrag genannten Finanzinstrument beteiligt ist, oder einer Person, die die Rechte und Pflichten eines Finanzinstruments und eines damit verbundenen Vermögenswerts absichert, einschließlich des Anbahners, eines Bürgen, eines Kreditverwalters, des Kreditnehmers und/oder einer anderen dritten Person, sowie für die Durchsetzung solcher Rechte oder Pflichten;

(d) der Investor ist bereit, das Verlustrisiko seines gesamten Kaufpreises für ein erworbenes Finanzinstrument zu tragen;

(e) Mintos und die Plattform nur über das Internet funktionieren, der Investor seine Geschäfte online und elektronisch abwickeln wird, bestimmte Informationen, einschließlich wichtige Informationsdokumente elektronisch bereitgestellt werden, entweder über die Plattform oder an die registrierte E-Mail-Adresse; und

(f) der Investor sich damit einverstanden erklärt, auf der Plattform oder per E-Mail, alle Dokumente, Unterhaltungen, wichtigen Informationsunterlagen, Mitteilungen, Erklärungen, Berichte und Verträge sowie Vereinbarungen, die sich aus dem Vertrag ergeben oder in irgendeiner Weise mit den Rechten, Pflichten oder Dienstleistungen im Rahmen des Vertrags

zusammenhängen, auf elektronischem Wege zu erhalten. Der Investor erklärt sich außerdem damit einverstanden, dass Mintos mit dem Investor kommunizieren und ihm Informationen und Dokumente per Post und in Papierform gemäß Absatz 16 zukommen lassen kann, aber nicht dazu verpflichtet ist.

## 23 Berichte und Erklärungen

Mintos:

(a) Geldmittel aus einem Finanzinstrument innerhalb eines Werktages, nachdem die Mittel für Mintos frei verfügbar sind, auf das Geldkonto überweist. Wenn Mintos aus irgendeinem Grund die Barmittel nicht erhält, ist Mintos nicht verpflichtet, Barmittel auf das Geldkonto zu überweisen;

(b) kann nach eigenem Ermessen eine Frist für die Ausführung des Transaktionsauftrags für die Übertragung eines Finanzinstruments auf oder von dem Konto für Finanzinstrumente festlegen, die ebenfalls von der Zahlung der Gebühr und der Bereitstellung von Informationen und Dokumenten in Übereinstimmung mit den Verfahren und Grundsätzen von Mintos zur Kundenkenntnis und Sorgfaltspflicht abhängig ist;

(c) handelt als Reaktion auf ein Ereignis im Zusammenhang mit einer Schuldverschreibung in Übereinstimmung mit den Transaktionsdokumenten für die Schuldverschreibung. Unter gewissen Umständen benötigt Mintos Anweisungen vom Investor, bevor es auf ein Ereignis im Rahmen einer Schuldverschreibung im Besitz des Investors handelt, in diesem Fall wird Mintos erst dann tätig, wenn diese Anweisungen vom Investor eingehen, und Mintos haftet nicht für eine Untätigkeit, wenn der Investor die Anweisungen nicht erteilt oder Mintos nicht in der Lage ist, den Investor zu kontaktieren, um die Anweisungen zu erhalten;

(d) über die Plattform auf Anfrage des Investors Informationen über die Anlagekonten für einen vom Investor festgelegten Zeitraum sowie Informationen und Berichte über alle durchgeführten Transaktionen mit Finanzinstrumenten bereitstellt;

(e) stellt dem Investor die Transaktionsbestätigung über die Plattform spätestens am nächsten Werktag nach Ausführung des betreffenden Transaktionsauftrags zur Verfügung. Der Investor wird Mintos so bald wie möglich, spätestens jedoch 48 Stunden nach Verfügbarkeit der Transaktionsbestätigung, (i) über etwaige Einwände gegen den Inhalt dieser Dokumente informieren und (ii) falls keine Einwände erhoben werden, wird davon ausgegangen, dass der Investor der Transaktionsbestätigung zugestimmt hat und Mintos wird solche Einwände nicht akzeptieren;

(f) sendet den Kontoauszug des Kontos für Finanzinstrumente quartalsweise an die E-Mail-Adresse des Investors oder stellt den Auszug über das Investorenprofil zur Verfügung, es sei denn, der Investor wünscht eine häufigere Bereitstellung des Auszugs. Der Investor wird Mintos spätestens 30 Tage nach Erhalt der Erklärung oder nach deren Bereitstellung auf der Plattform (i) über etwaige Einwände gegen den Inhalt informieren und (ii) wenn es keine Einwände gibt, wird davon ausgegangen, dass der Investor die Erklärung genehmigt hat, und Mintos wird solche Einwände nicht akzeptieren; und

(g) informiert jährlich über alle Kosten und Gebühren für die Nutzung der Plattform durch den Investor in aggregierter Form, indem es den entsprechenden Bericht an die E-Mail-Adresse des Investors sendet oder auf dem Investorenprofil zur Verfügung stellt.

## 24 Anlegerschutz

24.1 Mintos ist ein Mitglied des Anlegerentschädigungssystems gemäß dem Anlegerschutzgesetz der Republik Lettland (Ieguldītāju aizsardzības likums); Falls Mintos als Investmentgesellschaft ihren Verpflichtungen gegenüber dem Investor nicht nachkommen kann, hat der Investor Anspruch auf eine

Entschädigung in Höhe von 90 % der unwiderruflich verlorenen Finanzinstrumente (außer deren Fraktionen) oder des durch die Nichterbringung von Wertpapierdienstleistungen entstandenen Schadens bis zu einer Gesamthöhe von 20.000 EUR. Wenn Mintos als Wertpapierfirma seine Verbindlichkeiten gegenüber dem Investor nicht erfüllen kann, hat der Investor Anspruch auf eine Entschädigung in Höhe des erlittenen Verlusts bis zu einer Gesamthöchstgrenze von 20.000 EUR.

24.2 Der Anlegerschutz kommt nicht zur Anwendung, falls der Investor einen Verlust erlitten hat aufgrund (a) einer Preisänderung eines Finanzinstruments, (b) eines Zahlungsausfalls eines Finanzinstruments oder des Emittenten eines Finanzinstruments oder (c) eines fehlenden Marktes für den Kauf oder Verkauf eines Finanzinstruments im Besitz des Investors.

24.3 Mintos stellt auf seiner Webseite ausführlichere Informationen über die Anlegerentschädigungsregelung zur Verfügung. .

**Teil III Transaktionen mit Forderungen**

Die aktuelle Fassung von Teil III des Vertrages finden Sie hier:

https://assets.mintos.com/2EFD873A-C4C2-22C6-F262-1AE604049DA6.pdf.

| | |
|---|---|
| Versión: | 20 |
| Fecha de la versión: | 20/7/26 |

mintos

# CONDICIONES DE LA PLATAFORMA DE INVERSIÓN MINTOS

**Índice:**


Parte I Disposiciones generales 2

1 Definiciones e interpretación 2

2 Registro en la Plataforma 5

3 Identificación del Inversor 7

4 Categorización del Inversor 9

5 Transferencia de fondos a la Cuenta de efectivo 10

6 Servicios de gestión de carteras 12

7 Derechos y obligaciones del Inversor 14

8 Derechos y obligaciones de Mintos 16

9 Pagos al Inversor 17

10 Responsabilidad del Inversor y de Mintos 17

11 Datos personales del inversor 19

12 Confidencialidad 19

13 Resolución de quejas y conflictos 20

14 Rescisión del Contrato 20

15 Insolvencia de Mintos 22

16 Varios 22

17 Disposiciones transitorias relativas a las versiones de estas Condiciones 23

Parte II Transacciones con instrumentos financieros 23

18 Cuenta de Instrumentos financieros y custodia de Instrumentos financieros 23

19 Condiciones generales aplicables a la inversión en Instrumentos financieros 23

20 Compra de Instrumentos financieros 25

21 Venta de Instrumentos financieros 25

22 Declaraciones y reconocimientos del Inversor 27

23 Informes y declaraciones 27

24 Protección del Inversor 28

Parte III Transacciones con Derechos de cobro 28

## Parte I Disposiciones generales

### 1 Definiciones e interpretación

Las siguientes definiciones y reglas de interpretación se aplican a estas Condiciones.

1.1 Definiciones:

| | |
|---|---|
| Contrato | El acuerdo entre el Inversor y Mintos de conformidad con estas Condiciones, lo que incluye la Parte II (Transacciones con Instrumentos financieros) y la Parte III (Transacciones con Derechos de cobro). |
| Cesionario | El Inversor de Mintos que ha adquirido el Derecho de cobro al Cedente en virtud del Contrato de cesión. |
| Contrato de cesión | El contrato entre el Cedente y el Cesionario en virtud del cual el Cedente transfiere el Derecho de cobro al Cesionario. |
| Cedente | El acreedor que cede el Derecho de Cobro al Cesionario en virtud del Contrato de cesión. |
| Prestatario | El prestatario o el arrendatario en el marco del Contrato de préstamo, tal y como se define en el Folleto o en el Contrato de cesión correspondiente. |
| Día laborable | Cualquier día en el que operen los bancos de Letonia, excepto sábados, domingos y festivos. |
| Cuenta de efectivo | la cuenta en Mintos para los fondos del Inversor, incluidas sus subcuentas, mantenida por el Inversor en Mintos con el único propósito de mantener fondos en una o más divisas. Esta cuenta se utiliza para la liquidación de transacciones en instrumentos financieros, el pago de comisiones y cargos, y para la recepción de ingresos, como dividendos o pagos de intereses, derivados de tenencias en instrumentos financieros y otros activos (p. ej. Reclamaciones), y bonificaciones u otros fondos relacionados con los servicios disponibles en la Plataforma. |
| Derecho de cobro | El importe total o parcial de cualquier derecho de cobro por parte del Prestatario en el marco del Contrato de préstamo que se asigna en virtud del Contrato de cesión. |
| Cuenta de derechos de cobro | La cuenta independiente de Mintos en la que el Inversor puede registrar cualquier liquidación o transacción derivada del Derecho de cobro. |
| Acreedor | El propietario del Derecho de cobro, que puede ser la Entidad prestamista, el Inversor o Mintos. |
| Configuración personalizada de la cartera | Los ajustes del servicio de Gestión de carteras en la Plataforma Mintos, definidos por el Inversor según su criterio exclusivo, lo que incluye el importe objetivo de la Cartera, que son usados por Mintos para ofrecer un servicio de gestión de carteras al Inversor en relación con cualquier Instrumento financiero. |
| Contraparte apta | Cualquier empresa de corretaje, entidad de crédito, aseguradora, gestora de inversiones, fondo de pensiones, gestora de fondos de pensiones o cualquier otro tipo de empresa que cumpla los requisitos como contraparte apta según lo establecido en la normativa aplicable. |
| Tarifa | Cualquier tarifa o precio por un servicio indicados en la Lista de precios, que deberán ser abonados por el Inversor por los servicios en la Plataforma, lo que incluye, entre otros, la ejecución de las Órdenes de |

| | |
|---|---|
| | compra y el procesamiento de los Derechos de cobro. |
| Condiciones finales | El documento que constituye las condiciones finales de una serie de Notes, en el sentido que establece el Reglamento (UE) 2017/1129. |
| Instrumento financiero | cualquier instrumento financiero (o su fracción, en su caso) a disposición del Inversor con Mintos, incluidos, entre otros, los Bonos. |
| Cuenta de instrumentos financieros | la cuenta, incluidas sus subcuentas, en Mintos para los instrumentos financieros del Inversor, mantenida a nombre del Inversor, en la que se registran los instrumentos financieros que el Inversor mantiene en Mintos. |
| Precio del Instrumento financiero | El precio de compra de (i) la Note, formado por el importe principal pendiente de pago y cualquier descuento o prima; (ii) cualquier instrumento financiero que no sea la Note, con el valor de mercado disponible para Mintos en cada día de transacción correspondiente o promedio ponderado de todas las transacciones de mercado del mismo día, o cualquier otro valor disponible para Mintos en el día de la transacción, siempre que la orden sea de ejecución extrabursátil. |
| Cuentas de inversión | La Cuenta de derechos de cobro, la Cuenta de instrumentos financieros y la Cuenta de efectivo, tanto de forma conjunta como por separado. |
| Plan de inversión | una instrucción permanente establecida por el Inversor en la Plataforma para aumentar periódicamente el importe en efectivo de una Cartera designada en una cantidad especificada y con una frecuencia definida, de conformidad con la Configuración de Cartera aplicable y el párrafo 6.16. |
| Inversor | La persona registrada y aceptada en la Plataforma como inversor de conformidad con el Contrato. |
| ID de plataforma del inversor | El número personalizado del Inversor en la Plataforma que Mintos usa para identificarlo. |
| Cuenta de pagos del inversor | La cuenta a nombre del Inversor en una entidad de crédito (banco), institución de pagos o institución de dinero electrónica, sujeta a las disposiciones de la Ley de Prevención del Blanqueo de capitales y Financiación y Proliferación del Terrorismo de la República de Letonia, o bien los requisitos derivados de la legislación de la Unión Europea en materia de prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo. |
| Perfil del inversor | El sitio personal del Inversor en la Plataforma. |
| Entidad prestamista | El prestamista o la entidad arrendadora en el marco del Contrato de préstamo, tal y como se define en el Folleto o en el Contrato de cesión correspondiente. |
| Contrato de préstamo | El contrato formalizado entre la Entidad prestamista y el Prestatario para un préstamo, alquiler, crédito o acuerdo similar, tal y como se define en el Folleto correspondiente o en el Contrato de cesión. |
| Importe de inversión mínimo | Los importes o umbrales de transacción mínimos especificados en la Plataforma para diferentes servicios de inversión y transacciones relacionadas. |
| Mintos | AS Mintos Marketplace, una sociedad participada por acciones registrada de acuerdo a la legislación de la República de Letonia, con número de registro unificado 40103903643 y domicilio social ubicado en 50 Skanstes Iela, Riga, LV-1013,Letonia. Se trata de una empresa de inversión autorizada por la NCA, que ofrece servicios de inversión y relacionados a |

| | |
|---|---|
| | Inversores a través de la Plataforma. |
| Cuentas de Mintos | Cuentas en diferentes divisas a nombre de Mintos en las entidades de crédito indicadas en la Plataforma a las que el Inversor transfiere fondos para que se añadan a la Cuenta de efectivo del inversor. |
| Configuración de la cartera de Mintos | Los ajustes del servicio de Gestión de carteras en la Plataforma Mintos, definidos por Mintos, excepto en lo relativo al importe objetivo de la Cartera definido por el Inversor, que son usados por Mintos para ofrecer un servicio de gestión de carteras al Inversor en relación con cualquier Instrumento financiero. |
| Aplicación móvil | Aplicación de software para acceder a la Plataforma desde un smartphone, que puede descargarse de manera gratuita desde los sitios web Apple Store y Google Play, y que puede ofrecer una gama limitada de servicios y contenidos, que podrán variar a lo largo del tiempo según el criterio exclusivo de Mintos. |
| NCA | el Banco de Letonia (en letón Latvijas Banka), la autoridad nacional competente para la supervisión de los servicios de inversión en la República de Letonia (https://www.bank.lv). |
| Notes | Instrumentos financieros de deuda emitidos por el Emisor en diferentes series, estando cada serie respaldada y vinculada a un conjunto específico de préstamos por cobrar u otros activos subyacentes, según lo definido en el Folleto aplicable. |
| Originador | La Entidad prestamista, otro originador de los activos subyacentes de las Notes o, en el caso de las Notes respaldadas por los activos de un único avalista, el avalista, según sea definido en el Folleto aplicable. |
| Plataforma | Sitios creados y mantenidos por Mintos bajo el nombre de dominio www.mintos.com y la Aplicación móvil. |
| Cartera | Un grupo de (i) Instrumentos financieros, lo que incluye, entre otros, Notes o (ii) Derechos creados de acuerdo con la Configuración de la cartera. |
| Configuración de la cartera | Los ajustes personalizados de la cartera de cualquiera de las Configuraciones de la cartera de Mintos. |
| Lista de precios | La lista de precios de los servicios en la Plataforma, que puede ser modificada de manera periódica. |
| Política de privacidad | La política de privacidad de Mintos, disponible en la plataforma, que puede ser modificada de manera periódica. |
| Cliente profesional | Una persona categorizada como cliente profesional, según lo dispuesto en la normativa aplicable. |
| Folleto | El folleto de cualquier Note, elaborado y publicado de conformidad con la regulación aplicable. |
| Solicitud de registro | La solicitud completada en la Plataforma por cualquier persona con fines de identificación, diligencia debida y otros fines en relación con la persona que se registra como Inversor en la Plataforma y que crea Cuentas de inversión. |
| Cliente minorista | Una persona que no está categorizada como Cliente profesional ni como Contraparte apta, según lo dispuesto en la normativa aplicable. |

| | |
|---|---|
| Resumen | El resumen que muestra los fondos del Inversor y cualquier Derecho de cobro o Instrumento financiero en la Plataforma. |
| Condiciones | Estas condiciones. |
| Confirmación de transacción | El documento que confirma la ejecución de la Orden de transacción relevante para la compra o venta del Instrumento financiero. |
| Orden de transacción | la solicitud presentada por el Inversor o en su nombre en la Plataforma para (a) la compra o venta de cualquier Instrumento Financiero, (b) la activación, modificación, suspensión o cancelación del servicio de gestión de Carteras, (c) la configuración, modificación, suspensión o cancelación de un Plan de Inversión, (d) el cambio de divisa o (e) cualquier otra operación conforme a estos Términos y Condiciones. |
| Autenticación de dos factores | El método de identificación del Inversor y de autorización de las transacciones, que según la funcionalidad de la Plataforma y el tipo del servicio, permite al Inversor usar un dispositivo móvil compatible para recibir códigos mediante mensajes de texto (SMS) u otra funcionalidad, con el fin de permitir al Inversor iniciar sesión en el Perfil del inversor y autorizar órdenes. |
| Sitio web de verificación | El proveedor externo de servicios de identificación y de verificación de documentos usado por Mintos. |

1.2 Las disposiciones de la Parte I se aplican tanto a la Parte II y a la Parte III. Si se produce alguna discrepancia entre las disposiciones de:

(a) La Parte I y la Parte II, prevalecerán las disposiciones de la Parte II sobre las de la Parte I.

(b) La parte I y la Parte III, prevalecerán las disposiciones de la Parte III sobre las de la Parte I.

1.3 A menos que se indique lo contrario, cualquier referencia en estas Condiciones:

(a) A un género incluye al resto de géneros.

(b) A una palabra en singular incluye la forma en plural y a la inversa.

1.4 Cualquier referencia a una regulación hace referencia a cualquier normativa, regla, directiva oficial, solicitud o directriz (independientemente de que tenga carácter de ley o no) por parte de cualquier organismo, agencia, departamento o autoridad u organización regulador, autorregulador o de otro tipo de carácter gubernamental, intergubernamental o supranacional.

1.5 Cualquier referencia a una ley específica implica la referencia a esta misma, tal y como se encuentre en vigor en ese momento, teniendo en cuenta cualquier enmienda, ampliación o nueva promulgación, e incluye cualquier legislación subordinada en vigor elaborada en virtud de la misma.

1.6 Cualquier referencia a una hora del día corresponde a la hora de Europa del Este (GMT +2).

1.7 Cualquier referencia a Mintos, el Inversor, el Cesionario, el Cedente, el Acreedor, el Originador, el Prestatario o a cualquier otra persona incluye a sus sucesores, cesionarios y beneficiarios legítimos.

1.8 La denominación persona incluye a cualquier particular, empresa, compañía, corporación, gobierno, estado o agencia de un estado, o cualquier asociación, fideicomiso, emprensa conjunta, consorcio, sociedad u otra entidad (tenga o no personalidad jurídica independiente).

1.9 Cualquier palabra que siga a los términos lo que incluye, incluido, en concreto, por ejemplo o similar deberá interpretarse con fines ilustrativos y no limitará el sentido de las palabras, descripción, definición, frase o denominación que preceda a estos términos.

1.10 Cualquier referencia a un término "por escrito" implica la comunicación entre Mintos y el Inversor en papel o

usando cualquier medio duradero que permita al Inversor almacenar la información que se le haya dirigido personalmente y que permita acceder a ella para realizar consultas en el futuro.

1.11 Cualquier referencia a una parte o a un párrafo corresponde a las partes o párrafos de estas Condiciones.

1.12 Los encabezados de estas Condiciones se incluyen solo para facilitar la lectura del documento y no afectan a su interpretación.

**2 Registro en la Plataforma**

2.1 Al completar la Solicitud de registro en la Plataforma, el Inversor acepta el Contrato, lo que incluye estas Condiciones.

2.2 Mintos podrá en cualquier momento y sin ofrecer motivo, hasta que haya concluido la identificación del Inversor en virtud de lo dispuesto en el párrafo 3:

(a) Rechazar la formalización del Contrato con el inversor.

(b) Considerar el Contrato como rescindido de manera inmediata, sin que sea aplicable lo dispuesto en el párrafo 14.

2.3 El Inversor confirma a Mintos que al formalizar la Solicitud de registro y durante la vigencia del Contrato:

(a) Toda la información proporcionada a Mintos en la Solicitud de registro o mediante otros medios es verdadera, precisa, completa y no engañosa.

(b) Si el Inversor es una persona física, será mayor de edad y no habrá sido declarado con capacidad jurídica limitada debido a un trastorno mental.

(c) El Inversor dispone de una Cuenta de pagos del inversor y tiene plena autoridad para usar los fondos en esta.

(d) El Inversor no está sujeto a ningún procedimiento de insolvencia, quiebra, liquidación, administración o similar en ninguna jurisdicción.

(e) El Inversor ha adoptado todas las medidas necesarias y cuenta con la autoridad necesaria para celebrar este Contrato de conformidad con sus condiciones.

(f) El Contrato constituye las obligaciones válidas, legales y vinculantes para el Inversor de acuerdo con sus condiciones.

(g) El Inversor queda informado y entiende que Mintos no ofrece servicios transfronterizos en otros países de la UE/EEE en los que se encuentra el Inversor y en cuyo idioma Mintos ha traducido el contenido de la Plataforma. El lugar de prestación de los servicios en el marco de este Contrato es Letonia para los inversores que no residan en un país miembro de la UE/EEE en el que Mintos presta servicios de manera transfronteriza. La información sobre si Mintos proporciona servicios en el país miembro de la UE/EEE de manera transfronteriza está disponible a través de la autoridad competente nacional de dicho país.

(h) La formalización del Contrato por parte del Inversor y el cumplimiento de sus condiciones no supondrá ni constituirá un incumplimiento de ningún contrato o instrumento del que el Inversor forme parte o por el que esté obligado, ni de ninguna orden, sentencia, decreto u otra restricción aplicable al Inversor.

(i) El Inversor dispone de acceso a Internet y acepta recibir todos los documentos e información relativos a los servicios de inversión de Mintos en formato electrónico en línea, a través de la Plataforma (a excepción de la Aplicación móvil) y mediante la dirección de correo electrónico especificada en la Plataforma.

2.4 El Inversor declara que, en el momento del envío de la Solicitud de registro y de la formalización del Contrato, cuenta con plena capacidad legal y que no se encuentra bajo la influencia del alcohol, drogas, sustancias psicoactivas, sustancias tóxicas u otros tipos de sustancias intoxicantes.

2.5 Al completar la Solicitud de registro, el Inversor confirma que ha leído y comprendido la información contenida en los siguientes documentos (esta lista podrá cambiar de forma periódica) y que acepta que se le apliquen sus disposiciones:

(a) Estas Condiciones.

(b) La Lista de precios.

(c) información sobre Mintos y sus servicios de inversión, la política de ejecución de órdenes, la política de conflictos de interés, la política de gestión de reclamaciones y el sistema de indemnización a los inversores;

(d) La información sobre los costes y los gastos relacionados con los productos o servicios de inversión ofrecidos en la Plataforma.

(e) Información sobre los incentivos relativos a los productos y servicios de inversión.

(f) Información sobre Instrumentos financieros correspondientes, lo que incluye sus características y riesgos.

(g) La Política de privacidad.

El Inversor acepta que la información y documentos anteriores estarán a su disposición en formato electrónico en línea a través de la Plataforma (a excepción de la Aplicación móvil).

2.6 Tras completar la Solicitud de registro, los siguientes elementos se crearán automáticamente en la Plataforma para el Inversor:

(a) El ID de plataforma del inversor.

(b) El Perfil del inversor.

(c) Las Cuentas de inversión.

2.7 El Inversor solo podrá usar el Perfil del inversor y las Cuentas de inversión una vez que Mintos haya finalizado correctamente su identificación en virtud de lo dispuesto en el párrafo 3.

2.8 En el marco de la relación con el Inversor, Mintos podrá:

(a) Rechazar la apertura de más de un Perfil de inversor y un conjunto de Cuentas de inversor.

(b) Solicitar el cierre de varios Perfiles de inversor y conjunto de Cuentas de inversor, de manera que cada Inversor solo disponga de un Perfil de inversor y una Cuenta de inversor.

(c) Proceder al cierre de varios Perfiles de inversor y conjunto de Cuentas de inversor en el caso de que el Inversor las hayas solicitado según lo dispuesto en el párrafo (b) anterior de acuerdo con las condiciones especificadas por Mintos, de manera que cada Inversor solo disponga de un Perfil de inversor y una Cuenta de inversor. En dicho caso, Mintos tendrá el derecho a proceder, de manera unilateral y sin contar con ninguna Orden de transacción específica, a vender cualquiera o todos los Instrumentos financieros en la Cuenta de instrumentos financieros específica por su valor de mercado (lo que puede incluir un descuento) vigente el día de la transacción de venta correspondiente, siendo los fondos monetarios obtenidos transferidos de la Cuenta de efectivo a la Cuenta de pagos del inversor.

2.9 Si Mintos sospecha en cualquier momento que el Inversor está implicado en actividades de blanqueo de dinero, terrorismo o cualquier otro delito, Mintos tendrá derecho a (a) no registrar al Inversor en la Plataforma, (b) no aceptar fondos del Inversor y (c) bloquear el acceso al Perfil del inversor o las Cuentas de inversión, o bien cerrarlos.

**3 Identificación del Inversor**

3.1 Mintos llevará a cabo un proceso de diligencia debida con el Inversor, que podrá incluir, entre otras medidas, el

envío de la siguiente información con respecto a la identificación del Inversor ante Mintos:

(a) Fotografía y vídeo del rostro del Inversor.

(b) Nombre completo y dirección de residencia.

(c) Ciudadanía o país de nacimiento.

(d) Residencia fiscal y número de identificación fiscal.

(e) Origen de los fondos o del patrimonio.

(f) Propósito y naturaleza de su actividad empresarial.

Mintos tiene el derecho de determinar la validez de la información según su criterio exclusivo.

Si el Inversor es una persona jurídica, Mintos podrá llevar a cabo investigaciones similares sobre sus representantes y beneficiarios finales.

3.2 El Inversor también deberá proporcionar una fotografía y un vídeo de su rostro, así como documentos de identificación con elementos de seguridad electrónicos, a través del Sitio web de verificación. La identificación del Inversor se llevará a cabo mediante el Sitio web de verificación, según las reglas del sistema de control interno de Mintos, que podrán cambiar de manera periódica. Mintos tiene el derecho de determinar la validez de la información según su criterio exclusivo. Si el Inversor es una persona jurídica, el Sitio web de verificación podrá llevar a cabo investigaciones similares sobre sus representantes y beneficiarios finales.

3.3 Mintos podrá, según su criterio exclusivo y en cualquier momento:

(a) Solicitar al Inversor información adicional en materia de diligencia debida.

(b) Introducir requisitos adicionales o modificar el proceso de identificación del Inversor.

(c) Utilizar cualquier base de datos de información pública o privada sin previa autorización por parte del Inversor o de otras personas.

(d) Solicitar al Inversor que actualice la información proporcionada de manera periódica.

3.4 El Perfil del inversor y las Cuentas de inversión solo se activarán después de que Mintos haya completado correctamente el proceso de identificación del Inversor. Si el Perfil del inversor y las Cuentas de inversión no se activan en un plazo especificado por Mintos según su criterio exclusivo, Mintos podrá rescindir de manera inmediata el Contrato sin tener que seguir el procedimiento indicado en el párrafo 14.

3.5 El Perfil del inversor tiene carácter privado para el Inversor correspondiente. Solo este estará autorizado para acceder y usarlo. El Inversor podrá acceder al Perfil del inversor introduciendo en la Plataforma la dirección de correo electrónico y la contraseña del Inversor o, si estuviera activada por este, mediante el uso de la Autenticación de dos factores. El Inversor podrá cambiar la dirección de correo electrónico y la contraseña de acuerdo con los procedimientos establecidos en la Plataforma. Mintos también puede aceptar otros medios de identificación a su disposición, que podrán ser usados para la verificación de la identidad del Inversor de cara al acceso a su Perfil de inversor.

3.6 Cualquier Orden de transacción o cualquier otra transacción por parte del Inversor en la Plataforma tras acceder a la Plataforma, introduciendo su dirección de correo electrónico y contraseña, mediante la Autenticación de dos factores o a través de cualquier otra forma de identificación del Inversor disponible para Mintos se considerará vinculante. Mintos podrá establecer pasos o medidas adicionales por parte del Inversor para autorizar algunos tipos de Órdenes de transacción.

Cualquier Orden de Transacción presentada por el Inversor a través de la Plataforma, incluidas las órdenes de compra y/o venta de Instrumentos Financieros, será definitiva e irrevocable una vez presentada y aceptada para su ejecución por Mintos y no podrá ser cancelada, retirada ni modificada por el Inversor, salvo que se disponga expresamente lo contrario en estos Términos y Condiciones, incluidos los apartados 6.16 y 7.9.

El Inversor reconoce y entiende que, en virtud de la Directiva 2014/65/UE (MiFID II) y de la legislación letona aplicable, Mintos no está obligada a conceder un derecho de cancelación de las Órdenes de Transacción una vez que dichas órdenes hayan sido presentadas, con independencia de que se refieran a la compra o a la venta de Instrumentos Financieros. Los derechos de desistimiento disponibles dentro del período de desistimiento en virtud de la normativa de protección de los consumidores, incluida la legislación sobre contratos de servicios financieros a distancia, no se aplican a ninguna transacción ejecutada relativa a cualquier Reclamación o a cualquier Instrumento Financiero.

La posibilidad de cancelar, retirar o modificar una Orden de Transacción solo existirá cuando dicha posibilidad (i) sea indicada expresamente por Mintos en relación con un Instrumento Financiero específico, tipo de transacción, característica de producto u oferta especial, o (ii) esté prevista expresamente en los presentes Términos y Condiciones, incluido el apartado 6.16 (Planes de Inversión) o el apartado 21.4 (a), y únicamente de conformidad con los términos y condiciones aplicables a dicho supuesto.

Cuando no se prevea dicha opción expresa de cancelación, el Inversor no tendrá derecho a cancelar la Orden de Transacción, a menos que Mintos, a su discreción, permita lo contrario. Para evitar dudas, este párrafo se entiende sin perjuicio del derecho del Inversor a cancelar o modificar un Plan de inversión con respecto a futuras ejecuciones programadas, de conformidad con el párrafo 6.16,

3.7 La contraseña del Inversor es información confidencial. El Inversor debe mantener la contraseña en un lugar seguro y cambiarla, como mínimo, cada 6 meses o en otros intervalos que pueda requerir Mintos. Mintos podrá solicitar que la contraseña tenga un número mínimo de símbolos, que contenga al menos una letra mayúscula y una minúscula, así como otros requisitos.

3.8 Si la contraseña del Inversor queda expuesta (o podría haber quedado expuesta) a un tercero, el Inversor deberá notificarlo inmediatamente a Mintos.

3.9 El acceso al Perfil del inversor quedará bloqueado para este si:

(a) La contraseña del Inversor se introduce incorrectamente cinco veces seguidas.

(b) Mintos sospecha que alguien que no es el Inversor ha accedido a su perfil.

(c) Mintos sospecha que la contraseña del Inversor ha quedado (o podría haber quedado) expuesta a un tercero.

(d) Mintos sospecha que se ha realizado o que se va a realizar una transacción ilegal.

(e) Mintos lo considera necesario, según su criterio exclusivo, para garantizar la seguridad de los servicios, la inviolabilidad y confidencialidad del Inversor o de otros clientes de Mintos, o para prevenir pérdidas que puedan afectar a Mintos o a sus clientes.

3.10 Mintos podrá, según su criterio exclusivo, no llevar a cabo cualquier Orden de transacción o cualquier otra transacción si:

(a) Si el Inversor no cumple lo dispuesto en estas Condiciones.

(b) El acceso al Perfil del inversor ha quedado bloqueado tal y como se describe en el párrafo 3.9, o bien si Mintos tiene sospechas sobre la verdadera identidad del Inversor.

(c) La instrucción del Inversor no es clara.

(d) Así lo establece cualquier normativa aplicable.

3.11 Si el Inversor es una persona jurídica, Mintos podrá limitar el número de representantes que pueden usar la Plataforma. El Inversor confirma a Mintos que:

(a) Cada representante del Inversor tendrá la capacidad y autoridad necesarios para vincular al Inversor en relación con el Contrato.

(b) Se notificará a Mintos de inmediato sobre cualquier modificación o cancelación de la autorización de

cada uno de los representantes del Inversor.

(c) Mintos no se hace responsable de ninguna pérdida o responsabilidad del Inversor derivada de cualquier representante de este.

**4 Categorización del Inversor**

4.1 El Inversor proporcionará la información relevante a través de la Solicitud de registro o mediante cualquier otra forma requerida por Mintos para que esta pueda determinar si sus servicios de inversión o productos son idóneos o convenientes para el Inversor. Mintos determinará, según su criterio exclusivo, el método y la frecuencia de categorización del Inversor. El Inversor confirma que toda la información proporcionada a Mintos en la Solicitud de registro o mediante otros medios es verdadera, precisa, completa y no engañosa.

4.2 Antes de que el Inversor pueda solicitar cualquier Orden de transacción, Mintos categorizará a este como Cliente minorista, Cliente profesional o Contraparte apta. La categoría se mostrará en el Perfil del inversor y se notificará a este por escrito.

4.3 En función de la categoría asignada y del producto o servicio de inversión disponible para el Inversor en la Plataforma, Mintos aplicará diferentes medidas de protección del Inversor en cumplimiento de la normativa aplicable. La categoría se aplicará a los servicios de inversión proporcionados por Mintos al Inversor a menos que se notifique a este lo contrario.

4.4 Tras recibir una solicitud por escrito por parte del Inversor, Mintos podrá modificar la categoría de este de Cliente minorista a Cliente profesional para cualquier servicio de inversión o transacción mediante un contrato por escrito entre el Inversor y Mintos, siempre y cuando:

(a) El Inversor cumpla al menos dos de los siguientes criterios:
  (i) Haya realizado un mínimo de 10 transacciones por trimestre en la Plataforma durante los cuatro trimestres anteriores.
  (ii) El volumen de sus Cuentas de inversión, a excepción de la Cuenta de derechos de cobro, supere los 500 000 EUR.
  (iii) Trabaje o haya trabajado en el sector financiero durante como mínimo un año en un puesto profesional que requiera conocimientos en relación con las transacciones y servicios previstos.

(b) Mintos haya evaluado la competencia, experiencia y conocimientos del Inversor, y se haya cerciorado de que, teniendo en cuenta la naturaleza de las transacciones o servicios de inversión previstos, el Inversor sea capaz de tomar decisiones de inversión independientes y que sea consciente de los riegos asociados.

4.5 Si el Inversor no cumple los criterios descritos en el párrafo 4.4 o si Mintos tiene motivos para considerar que el Inversor no debe recibir la categoría de Cliente profesional, Mintos tendrá el derecho de rechazar dicho cambio de categoría. Mintos no estará obligada a argumentar los motivos de su decisión de rechazar cualquier cambio de categoría.

4.6 Si el cambio de categoría tiene como resultado que el Inversor pierda ciertos derechos de protección del inversor, Mintos, antes de cambiar la categoría del Inversor de Cliente Minorista a Cliente Profesional, deberá advertir por escrito al Inversor sobre los derechos de protección del inversor que pueden perderse como Cliente Profesional, y el Inversor estará obligado a firmar una declaración de conformidad en la que reconozca haber recibido dicha advertencia y comprender las consecuencias de la pérdida de dichos derechos. La concesión de la condición de Cliente profesional se llevará a cabo por escrito.

4.7 Sin perjuicio en lo dispuesto en el párrafo 4.4 anterior, se podrá categorizar a un Inversor como Cliente profesional si se considera que este cumple los requisitos dispuestos en la Ley del Mercado de Instrumentos Financieros de la República de Letonia, que incluye, entre otros, criterios como que un Inversor (persona jurídica) sea una entidad con licencia para operar en los mercados financieros de la República de Letonia o cualquier otro país, que el Inversor (persona jurídica) cumpla una serie de requisitos financieros específicos, que la principal actividad del Inversor (persona jurídica) sea la inversión en instrumentos financieros o que al Inversor se le reconozca como Cliente profesional en otro país, en virtud de un procedimiento que sea equivalente al descrito por la Ley del Mercado de Instrumentos Financieros de la República de Letonia.

4.8 Si se categoriza al Inversor como Cliente profesional, este notificará a Mintos de manera inmediata y por escrito de cualquier cambio que pueda afectar a los requisitos que lo habilitan como tal. Si Mintos detecta que el Inversor ya no cumple los requisitos para ser clasificado como Cliente Profesional, Mintos modificará la categoría del

Inversor a la que corresponda y le notificará dicho cambio.

4.9 Si se clasifica al Inversor como Cliente profesional o Contraparte apta, este acepta que se le podrá proporcionar cierta información precontractual y relacionada con la aceptación y ejecución de la Orden de transacción de forma limitada, según el criterio exclusivo de Mintos, en cumplimiento de cualquier normativa aplicable.

4.10 Cuando Mintos preste servicios a iniciativa del Inversor en relación con Instrumentos financieros no complejos, tal y como se definen en la Directiva relativa a los mercados de instrumentos financieros, Mintos no será responsable de evaluar si el servicio o el Instrumento financiero en cuestión es conveniente para el Inversor.

4.11 Como resultado de la evaluación de idoneidad o conveniencia, o en caso de que el Inversor no facilite información suficiente para llevar a cabo dicha evaluación, Mintos podrá limitar o suspender determinados servicios o productos de inversión en la Plataforma que, a juicio exclusivo de Mintos, no resulten convenientes ni idóneos para el Inversor, y le facilitará a este las advertencias pertinentes.

4.12 Si el inversor es una persona jurídica, a efectos de lo dispuesto en el apartado 4.11, Mintos evaluará los conocimientos y la experiencia del representante del Inversor registrado en la Plataforma.

**5 Transferencia de fondos a la Cuenta de efectivo**

5.1 El Inversor puede enviar fondos a la Cuenta de efectivo transfiriendo fondos desde la Cuenta de pagos del Inversor a la Cuenta de Mintos en la divisa relevante.

5.2 La transferencia de fondos a la Cuenta de efectivo puede ser un proceso automatizado implementado en la Plataforma, incluso por medio de proveedor de servicios externos.

5.3 Al transferir fondos a la Cuenta de efectivo, el Inversor debe identificar los fondos usando el ID de plataforma del inversor. Si la transferencia se realiza sin este, Mintos puede no reconocerla hasta que se proporcione el ID de plataforma del inversor.

5.4 Mintos se asegurará de que los fondos Cuentas de Mintos se mantengan separados de los fondos propios de Mintos usando cuentas diferentes en la entidad crédito. Asimismo, los fondos del Inversor en una Cuenta de Mintos solo se transferirán según lo dispuesto en estas Condiciones y en virtud de otros contratos formalizados con el Inversor. Mintos informará a la institución de crédito que mantiene las cuentas de Mintos de que los fondos en estas pertenecen a los clientes de Mintos. A menos que se indique lo contrario, Mintos no pagará al Inversor intereses por los fondos mantenidos en la Cuenta de efectivo. A menos que se indique lo contrario, Mintos no pagará al Inversor intereses por los fondos mantenidos en la Cuenta de efectivo.

Mintos podrá transferir fondos de las Cuentas de Mintos a un fondo monetario que cumpla con los requisitos indicados en la normativa aplicable. Los fondos en dichos fondos monetarios no se custodiarán como dinero del cliente, de acuerdo con la normativa aplicable sobre salvaguarda de fondos de clientes. Sin embargo, las unidades o participaciones de los fondos del mercado monetario respectivos se mantendrán como activos de custodia segura de conformidad con los requisitos aplicables en este ámbito. Mintos se compromete a separar las respectivas participaciones de los fondos del mercado monetario de sus propios activos. Las inversiones en fondos del mercado monetario se consideran de bajo riesgo. Sin embargo, si se produjese alguna incidencia en alguno de los fondos del mercado monetario o su valor disminuyese, lo que provocaría una pérdida económica al Inversor, Mintos podría compensar a este por la pérdida correspondiente, aunque no está obligado a hacerlo por ley ni por ninguna vinculación contractual.

5.5 Mintos podrá usar los fondos de la Cuenta de efectivo únicamente según lo dispuesto en el Contrato y en los Acuerdos de Cesión. El Inversor no recibirá intereses por los fondos mantenidos en la Cuenta de efectivo (esto incluye los intereses obtenidos sobre los fondos de la Cuenta de efectivo colocados en fondos del mercado monetario de acuerdo con el apartado 5.4 anterior, que Mintos retiene en su propio beneficio).

5.6 Al formalizar el Contrato y transferir fondos a la Cuenta de efectivo, el Inversor acepta el riesgo y renuncia a cualquier posible reclamación frente a Mintos en caso de una pérdida parcial o total de los fondos transferidos a la Cuenta de efectivo o por la imposibilidad de disponer de los fondos en cualquier momento derivada de cualquiera de las siguientes situaciones:

(a) Cualquier procedimiento de insolvencia, quiebra, liquidación, administración o similar en cualquier jurisdicción en la que se encuentre la Cuenta de Mintos.

(b) Cualquier aplicación o ejecución del contrato entre Mintos y la entidad de Mintos en la que se mantiene la Cuenta de Mintos.

(c) Cualquier decisión de una autoridad ejecutiva, legislativa o judicial que pueda afectar a los derechos del Inversor sobre los fondos de la Cuenta de Mintos.

5.7 Mintos podrá modificar las divisas de las Cuentas de Mintos de forma periódica sin previo aviso al Inversor. Si se hace o intenta realizar una transferencia de fondos en una divisa no disponible en las Cuentas de Mintos, Mintos podrá, según su criterio exclusivo, rechazar la transferencia o cambiar los fondos a otra moneda usada por una de las Cuentas de Mintos, aplicando el tipo de cambio ofrecido en esa fecha por una institución financiera elegida por Mintos o por el Banco Central Europeo. Cualquier tarifa o gasto relativo al cambio de divisa correrá a cargo del Inversor.

5.8 Mintos podrá ofrecer al Inversor la posibilidad de cambiar fondos de una divisa a otra en la Cuenta de efectivo. Si se ofrece esta opción, el tipo de cambio aplicable será el aplicable en la fecha de cambio en el sitio web https://www.xe.com u otro tipo publicado en la Plataforma. Mintos podrá aplicar una Tarifa por el cambio de divisa.

5.9 Si la institución financiera en la que Mintos mantiene los activos de los Inversores cesa su actividad o notifica a Mintos que dejará de ofrecerle sus servicios en cualquiera de las divisas aplicables en la Cuenta de efectivo y, por lo tanto, Mintos deja de poder ofrecer servicios en dicha moneda en la Cuenta de efectivo, Mintos podrá, sin notificarlo al Inversor, cambiar parte o todos los fondos de la Cuenta de efectivo en esa divisa a otra, usando el tipo de cambio ofrecido en esa fecha por una institución financiera elegida por Mintos o por el Banco Central Europeo. Cualquier tarifa o gasto relativo al cambio de divisa correrá a cargo del Inversor.

5.10 Los extractos relativos a las transacciones en la Cuenta de efectivo estarán disponibles a través del Perfil del inversor.

5.11 En virtud del párrafo 5.12, el Inversor podrá, usando una Orden de transacción, solicitar que los fondos disponibles en la Cuenta de efectivo se transfieran de vuelta a la Cuenta de pagos del inversor. Mintos realizará la transferencia en un plazo de dos días laborables tras la recepción de la Orden de transacción, excepto en aquellos casos en los que Mintos no sea responsable del restraso por motivos fuera de su control. Mintos podrá deducir de los fondos las comisiones bancarias y por transferencia de fondos, así como otros gastos relacionados. Mintos podrá deducir de los fondos las comisiones bancarias y por transferencia de fondos, así como otros gastos relacionados.

5.12 Si los fondos se transfieren a una Cuenta de pagos del inversor desde la que el Inversor no ha transferido previamente fondos a la Cuenta de Mintos, antes de enviar una Orden de transacción, el Inversor proporcionará a Mintos toda la información que se le solicite para garantizar que la Cuenta de pagos del inversor está abierta a nombre del Inversor en una entidad de crédito, institución de pagos o institución de dinero electrónico, sujeta a las disposiciones de la Ley de Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación y Proliferación de la República de Letonia, o bien los requisitos derivados de la legislación de la Unión Europea en materia de prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo.

5.13 Sin perjuicio de lo dispuesto en el párrafo 8.6, Mintos podrá deducir fondos de la Cuenta de efectivo con el fin de hacer frente a cualquier responsabilidad del Inversor en el marco del Contrato y del Contrato de cesión, lo que incluye cualquier tarifa. Si el Inversor no ha realizado ninguna transacción en relación con Reclamaciones y/o Instrumentos financieros, Mintos podrá deducir del saldo en efectivo una comisión mensual establecida en la Lista de precios.

5.14 La transferencia a la Cuenta de efectivo de fondos obtenidos de manera ilícita es ilegal y está prohibida. Si Mintos detecta una transacción sospechosa, Mintos lo notificará a las autoridades relevantes, lo que podrá dar lugar a la congelación y confiscación de los fondos en la Cuenta de efectivo, así como al cierre de las Cuentas de inversión.

5.15 Los fondos abonados en la Cuenta de efectivo del Inversor podrán, en función de las Órdenes de transacción presentadas, de los Instrumentos financieros implicados o de la fase de tramitación o liquidación de una transacción, asignarse a diferentes subcuentas internas dentro de la Cuenta de efectivo.

Dicha asignación solo podrá realizarse para los siguientes fines: (a) a la espera de la liquidación de una Orden de Transacción; (b) la ejecución de un Plan de Inversión programado conforme al apartado 6.16; (c) la tramitación de una solicitud de retirada conforme al apartado 511; (d) el cumplimiento de una retención regulatoria, orden judicial u otro requisito legal; o (e) cualquie.r otro fin comunicado al Inversor en la Plataforma antes de la asignación o exigido por la ley.

El Inversor reconoce y entiende que los fondos asignados a dichas subcuentas pueden no estar inmediatamente disponibles para su retirada o para todo tipo de inversiones, y que su uso puede estar restringido exclusivamente a determinados Instrumentos Financieros, tipos de transacciones o finalidades, según lo determine Mintos de conformidad con los motivos establecidos en este párrafo y divulgados en la Plataforma.

La asignación de fondos a subcuentas no afecta a la titularidad de los fondos por parte del Inversor, pero puede afectar al momento, alcance y forma de su disponibilidad para determinadas Órdenes de Transacción. Los fondos no deberán permanecer asignados a una subcuenta restringida por más tiempo del necesario para el fin para el que se efectuó la asignación. Cuando el propósito deje de aplicarse, los fondos se devolverán al saldo disponible de la Cuenta de efectivo del Inversor sin demora indebida.

En la medida de lo posible, Mintos velará por que el Inversor pueda consultar la asignación actual de fondos entre las subcuentas a través del Perfil del Inversor.

Mintos no estará obligada a poner fondos a disposición para todos los tipos de inversiones simultáneamente cuando dichos fondos se asignen a subcuentas relacionadas con transacciones, instrumentos o procesos de liquidación específicos. A efectos de evitar dudas, la asignación de fondos a subcuentas para los fines de este párrafo no afecta a la aplicabilidad del apartado 6.16 (Planes de inversión), y el saldo disponible a los efectos del apartado 6.16 (a) se determinará en referencia al saldo libremente disponible en la Cuenta de efectivo después de tener en cuenta cualquier asignación a subcuentas.

## 6 Servicios de gestión de carteras

6.1 Si el Inversor decide utilizar los servicios de gestión de carteras ofrecidos por Mintos, es decir, habilita un servicio de Gestión de carteras en la Plataforma, el Inversor lo hace activando o creando una Cartera en la Plataforma. Al habilitar un servicio de gestión de cartera en la Plataforma, entre otras cosas el Inversor acepta y conviene en las Condiciones de la Gestión de Cartera, que se considerarán parte integrante del presente Acuerdo.

6.2 La Configuración de cartera personalizada seleccionada por el Inversor en la Plataforma tendrá lugar según su criterio. En este sentido, el Inversor asume toda la responsabilidad de cualquier consecuencia derivada de dichos ajustes y de las Carteras respectivas habilitadas por el Inversor. En lo relativo al formulario estándar del Contrato de asignación de cualquier Entidad prestamista y al Folleto y otros documentos relativos a todos los Instrumentos financieros relevantes para los ajustes y la Cartera elegidos por el Inversor:

(a) Entiende que estos documentos están disponibles para su consulta en la Plataforma.

(b) Se compromete a revisarlos cuidadosamente y a familiarizarse con estos documentos.

(c) Confirmará que está familiarizado con estos documento si así lo solicita Mintos.

6.3 Mintos es responsable del funcionamiento de la configuración de la Cartera según se describe en la Plataforma, en este Contrato, según se modifique de vez en cuando, y en las Condiciones de gestión de carteras de la Cartera correspondiente.

6.4 Al habilitar un servicio de gestión de carteras en la Plataforma, el Inversor acepta los respectivos Términos y Condiciones de Gestión de Carteras de la respectiva Cartera y autoriza a Mintos, en su nombre, a:

(a) gestionar la Cartera de conformidad con los correspondientes Términos y Condiciones de la Gestión de Carteras;

(b) deducir o abonar en la Cuenta de Efectivo cualesquiera importes relacionados con las recargas de efectivo de la Cartera y las operaciones con Instrumentos Financieros, incluidos, entre otros, el Precio del Instrumento Financiero y/o la Comisión,

(c) actuar como representante del Inversor en cualquier junta de titulares convocada en relación con cualquier Instrumento financiero (ya sea en su totalidad o en fracciones) de la Cartera del Inversor, lo que incluye inscribirse, asistir y votar en nombre del Inversor,

en cada caso, de acuerdo con la configuración de la Cartera y las Condiciones de gestión de carteras de la Cartera correspondiente.

6.5 El Inversor reconoce que deben existir fondos suficientes en la Cuenta de efectivo para poder añadir efectivo a la Cartera.

6.6 Al gestionar la Cartera, Mintos llevará a cabo lo siguiente con respecto a cualquier Instrumento financiero: si un Instrumento financiero ha de (i) comprarse, Mintos ejecutará la Orden de Transacción en nombre del Inversor, retirará del Efectivo en Cuenta los importes relacionados con la transacción con el Instrumento financiero de conformidad con el apartado 5 y abonará el Instrumento financiero en la Cuenta de instrumentos financieros, y si ha de (ii) venderse, Mintos ejecutará la Orden de Transacción en nombre del Inversor, abonará el Precio del Instrumento financiero en la Cuenta de efectivo y retirará el Instrumento financiero de la Cuenta de instrumentos financieros.

6.7 El Inversor acepta que no se creará ni proporcionará al Inversor ninguna confirmación de transacción por separado en relación con la transferencia de cualquier Instrumento financiero en virtud de una Configuración de cartera y que cualquier transferencia de un Instrumento financiero será legalmente vinculante una vez que la Orden de transacción se haya ejecutado, así como que la titularidad sobre el Instrumento financiero se transferirá (i) al Inversor una vez que el Instrumento financiero se haya abonado en la Cuenta de instrumentos financieros; y que (ii) se retirará del Inversor una vez que el Precio del Instrumento financiero se haya abonado en la Cuenta de efectivo.

6.8 El Perfil del inversor incluirá información sobre (a) las instrucciones de compra y venta de Instrumentos financieros y (b) la transferencia de fondos a y desde la Cuenta de efectivo. Mintos también proporcionará la misma información al Inversor por correo electrónico.

6.9 El Inversor podrá optar por reducir la Cartera y el efectivo solicitando (a) el pago de un importe en efectivo o (b) una reducción del límite máximo para las inversiones realizadas en virtud de determinadas Carteras de Mintos.

6.10 El Inversor puede activar o crear una Cartera, cambiar su configuración, reducir y aumentar el efectivo de la Cartera, suspenderla temporalmente o detenerla o ponerla en pausa en cualquier momento; sin embargo, Mintos no ofrece la posibilidad de poner en pausa ni de suspender temporalmente las Carteras ETF.

6.11 Mintos no será responsable de ninguna pérdida que sea o pueda ser incurrida por el Inversor en relación con el uso de la Plataforma, incluido el uso de cualquier Cartera y la actuación de Mintos conforme a cualquier instrucción de cualquier Configuración de Cartera y a las Condiciones de la Gestión de Carteras de la correspondiente Cartera.

6.12 El Inversor reconoce que estudiará de forma independiente la información sobre derechos y obligaciones, así como los beneficios y riesgos de las transacciones relacionadas con cualquier Instrumento financiero realizado de conformidad con cualquier Configuración de Cartera y con las Condiciones de gestión de la Cartera correspondiente.

6.13 Mintos ejecutará las operaciones para realizar inversiones en cualesquiera Instrumentos financieros para las Carteras del Inversor en el orden establecido en las Condiciones de gestión de carteras.

6.14 El Inversor acepta que Mintos podrá modificar de cualquier forma cualquier Configuración de cartera notificándoselo con una antelación de 10 días. Cualquier cambio entrará en vigor en el décimo día tras la notificación o en cualquier fecha posterior indicada al Inversor, a menos que este acepte que el cambio se aplique antes. Si el Inversor no acepta el cambio, podrá detener la Cartera específica de acuerdo con los procedimientos especificados en la Plataforma. Mintos podrá modificar cualquier opción de configuración relativa a cualquier Cartera sin notificarlo al inversor con el fin de corregir cualquier error o si este cambio favorece al Inversor.

6.15 Mintos podrá detener cualquier Cartera en cualquier momento sin previo aviso al Inversor. En ese caso, Mintos dejará de ejecutar las instrucciones para la compra de cualquier activo en el marco de dicha Cartera. Para evitar cualquier duda, cualquier cambio en cualquier opción de configuración de cualquier Cartera no detendrá el funcionamiento de la Cartera.

6.16 El Inversor podrá establecer un Plan de Inversión para cualquier Cartera activa en la Plataforma. Un Plan de Inversión es una instrucción permanente para incrementar periódicamente el efectivo de la Cartera designada por un importe específico, con la frecuencia y según el calendario seleccionados por el Inversor. En cada ejecución programada del Plan de inversión, Mintos incrementará el importe en efectivo de la Cartera correspondiente para, a continuación, asignar dicho efectivo a la realización de inversiones en Instrumentos financieros de conformidad con los Ajustes de Cartera aplicables y las correspondientes Condiciones de gestión de cartera, con sujeción a lo siguiente:

(a) Si el saldo disponible en la Cuenta de efectivo del Inversor no es suficiente para financiar la cantidad total del incremento programado en el momento de la ejecución, el incremento no se ejecutará en absoluto para ese periodo, salvo en el caso de que el Inversor haya configurado un Plan de inversión con Frecuencia diaria y haya elegido la opción de asignación parcial; en ese caso, Mintos ejecutará el Plan de inversión por la cantidad menor que haya disponible en la Cuenta de efectivo del Inversor en el momento de la ejecución, hasta la cantidad máxima especificada. El Plan de Inversión seguirá activo para las próximas fechas programadas;

(b) el Inversor podrá modificar el importe, la frecuencia o el calendario de un Plan de inversión, o cancelar un Plan de inversión, en cualquier momento a través de la Plataforma. Cualquier modificación o cancelación surtirá efecto con respecto a la siguiente fecha de ejecución prevista y no afectará a las inversiones ya realizadas de conformidad con ejecuciones anteriores del Plan de Inversión;

(c) Mintos notificará al Inversor si alguna ejecución programada del Plan de inversión no pudiera llevarse a cabo, total o parcialmente, incluso como resultado de fondos insuficientes en la Cuenta de efectivo o de la suspensión de la Cartera correspondiente;

(d) la pausa o la detención de la Cartera correspondiente, para las Carteras para las que dicha opción esté disponible en la Plataforma de Mintos, no interferirá con la ejecución programada del Plan de inversión. Asimismo, si la Cartera correspondiente ya se encuentra en pausa o detenida en el momento de configurar el Plan de inversión, el Inversor aún podrá configurar el Plan de inversión y se llevará a cabo su ejecución, pero la asignación de ese efectivo para realizar inversiones en Instrumentos financieros de conformidad con la Configuración de Cartera aplicable quedará en suspenso hasta que se reanude la Cartera;

(e) cada Plan de Inversión se configura por Cartera. El Inversor podrá establecer Planes de Inversión separados para distintas Carteras. Para evitar dudas, un Plan de Inversión constituye una Orden Permanente de Transacción y cada ejecución programada en virtud de un Plan de Inversión constituye una instrucción a Mintos dentro del ámbito del servicio de gestión de carteras. Mintos podrá decidir, sin previo aviso ni consentimiento separado del Inversor, el orden en el que se ejecutarán los Planes de inversión del Inversor, si hay varios programados para su ejecución el mismo día.

## 7 Derechos y obligaciones del Inversor

7.1 Durante la vigencia del Contrato, el Inversor se compromete a:

(a) No usar la Plataforma con fines ilegales, entre los que se incluye el fraude, la manipulación del mercado, el uso de información privilegiada y el blanqueo de dinero.

(b) Proporcionar a Mintos información verdadera y precisa.

(c) Utilizar únicamente medios y dispositivos seguros de comunicación electrónica y transferencia de datos.

(d) Notificar por escrito a Mintos, sin demora y como máximo en un plazo de 3 días hábiles, cualquier cambio en el nombre, apellidos, denominación de la empresa, datos del representante autorizado o beneficiario real (en el caso de personas jurídicas), dirección de correo electrónico, número de cuenta de pago o cualquier otra información en la Plataforma.

(e) Actuar de acuerdo a las normas morales y de la decencia generalmente aceptadas en la comunicación con Mintos.

(f) Proporcionar a Mintos sin demora cualquier información y documentos necesarios para llevar a cabo las acciones de diligencia debida sobre el Inversor en el marco de los procedimientos de identificación del cliente y de lucha contra el blanqueo de capitales de Mintos.

(g) No adquirir o vender ningún Instrumento financiero o cualquier otro activo en Mintos sobre los que el Inversor posea información privilegiada, excepto cuando estas operaciones se lleven a cabo en el marco de cualquier Cartera con unas opciones de configuración que no permitan la selección de una Entidad prestamista específica relacionada con el activo, siempre y cuando el Inversor se lo notifique a Mintos por escrito por adelantado y que Mintos lo apruebe. Se considerará que el Inversor posee información privilegiada en relación con activo si este es un empleado, responsable o director actual o existente de la Entidad prestamista del activo.

(h) Actualizar de manera periódica la Aplicación móvil para garantizar que se usa la versión más reciente disponible de esta.

(i) Comunicarse con Mintos principalmente a través de la Plataforma o de las direcciones de correo electrónico y números de teléfono indicados en esta.

7.2 Durante la vigencia el Contrato, el Inversor declara que:

(a) Puede tomar decisiones relativas a la compra y venta de cualquier Instrumento financiero.

(b) Comprende todos los riesgos relativos a los servicios de inversión, actividades y servicios complementarios de Mintos, lo que incluye el riesgo de no recibir el pago parcial o total de cualquier Instrumento financiero.

(c) Comprende todos los riesgos asociados con la asignación de los fondos de su Cuenta de efectivo en fondos del mercado monetario.

7.3 El Inversor declara que:

(a) Cualquier tercero que disponga del correo electrónico y la contraseña del Inversor, acceso al sistema de Autenticación de dos factores u otros medios de identificación del Inversor en la Plataforma podrá acceder a su perfil.

(b) Cualquier actividad realizada a través del Perfil del inversor en la Plataforma (lo que incluye la compra o venta de cualquier Instrumento financiero) tras acceder usando la dirección de correo electrónico y contraseña del Inversor, el sistema de Autenticación de dos factores u otros medios de identificación del Inversor se considerará como realizada por el Inversor.

7.4 El Inversor se asegurará de disponer de suficientes fondos en la Cuenta de efectivo para el abono de cualquier adquisición de Instrumentos financieros y Tarifas. Si los fondos disponibles en la Cuenta de efectivo son insuficientes, Mintos (a) no llevará a cabo el pago o transacción correspondiente en nombre del Inversor y (b) no será responsable de ningún daño o pérdida que el Inversor pueda sufrir a este respecto.

7.5 El Inversor declara que Mintos y que cada Entidad Prestamista:

(a) Tienen la obligación de garantizar los datos personales de cada Prestatario.

(b) Solo compartirán información limitada sobre cualquier Prestatario, garante, pignorante y Garantía.

(c) No divulgarán ninguna información confidencial sobre ningún Prestatario, pignorante o Garantía.

7.6 El Inversor declara que solo usará la Plataforma (lo que incluye la Aplicación móvil y cualquier página web o dato procesado a través del dominio mintos.com), sus programas informáticos subyacentes (lo que incluye cualquier interfaz de programación subyacente -API-), nombres de dominio, localizadores de recursos uniformes (URL), bases de datos, funciones o su contenido con fines privados no comerciales, a menos que Mintos acuerde lo contrario de acuerdo con sus procedimientos. Queda estrictamente prohibido el uso de cualquier sistema automatizado o software, ya sea operado por un tercero o de otra manera, para extraer cualquier dato de la Plataforma con fines comerciales (screen scraping).

7.7 El Inversor se compromete a:

(a) No usar ningún medio automatizado para acceder a la Plataforma o recopilar cualquier tipo de información de esta (lo que incluye el uso de robots, arañas, scripts o cualquier otro dispositivo o programa automático).

(b) No usar ninguna técnica o software de operativa comercial algorítmica o de alta frecuencia para llevar a cabo transacciones en la Plataforma.

(c) No reproducir, modificar, adaptar, traducir o realizar cualquier otro cambio en la Plataforma o sus servicios.

(d) No copiar, divulgar o distribuir ningún dato disponible en o a través de la Plataforma o sus servicios mediante cualquier medio, lo que incluye cualquier "screen scraping" automatizado o no automatizado, "scraping de base de datos" o cualquier otra actividad dirigida a obtener contenido u otra información con cualquier propósito.

(e) descompilar, desensamblar u obtener acceso de cualquier otro modo al código fuente de la Aplicación móvil ni utilizarla;

(f) Enmarcar o reflejar la Plataforma, utilizar técnicas de enmarcado para limitar cualquier contenido u otra información de carácter confidencial, colocar ventanas emergentes sobre la Plataforma, o afectar de cualquier otra forma la visualización de la Plataforma.

(g) No interferir, eludir o desactivar cualquier característica o medida tecnológica o de seguridad de cualquiera de los servicios, ni intentar obtener acceso no autorizado a la Plataforma (o cualquiera de sus servicios) o a sus sistemas o redes relacionados.

(h) No usar los datos proporcionados por Mintos o por otras personas en la plataforma de cualquiera manera para cualquier uso o propósito competitivo con respecto a Mintos, cualquier Entidad prestamista o cualquier otra parte que haya proporcionado dichos datos.

(i) No usar cualquiera de los servicios de la Plataforma con fines ilegales o para llevar a cabo cualquier actividad inapropiada.

(j) No llevar a cabo cualquier acción que no esté permitida de manera explícita en el Contrato que imponga o pueda imponer, según el criterio de Mintos, una carga irrazonable o desproporcionadamente elevada sobre la infraestructura de Mintos.

7.8 El Inversor no tiene derecho a ceder, transferir o delegar de cualquier otro modo los derechos y obligaciones adquiridos en virtud del Contrato a cualquier tercero sin contar con el consentimiento previo y por escrito de Mintos.

7.9 Según lo dispuesto además en el párrafo 3.6 anterior, el Inversor no tiene derecho a cancelar, revertir o modificar ninguna transacción ejecutada sobre la base de ninguna Orden de Transacción, incluso a través de cualquier Configuración de Cartera o de cualquier Plan de Inversión. Los derechos de desistimiento disponibles dentro del período de desistimiento conforme a la normativa de protección de los consumidores no se aplican a ninguna transacción ejecutada relativa a ninguna Reclamación ni a ningún Instrumento Financiero. Para evitar cualquier duda, el Inversor podrá cancelar o modificar un Plan de inversión con respecto a futuras ejecuciones programadas de conformidad con el párrafo 6.16, pero no podrá revertir ninguna inversión ya realizada en virtud de una ejecución anterior del Plan de inversión.

## 8 Derechos y obligaciones de Mintos

8.1 Mintos podrá llevar a cabo campañas promocionales y ofrecer programas de fidelización u otras ventajas al Inversor y/o a otros usuarios de la Plataforma de forma periódica. Mintos publicará las condiciones de dichas campañas, programas de fidelización y otras ventajas en la Plataforma o las enviará, junto con cualquier información relevante, al Inversor mediante los datos proporcionados a través de la Plataforma (correo electrónico, teléfono, etc.). Si el Inversor desea acogerse a la campaña, al programa de fidelidad o disfrutar de otras ventajas, se considerará que el Inversor ha aceptado las condiciones publicadas en la plataforma o enviadas a este. Mintos podrá modificar las condiciones de dichas campañas, programas u otras ventajas de manera inmediata y sin previo aviso, según su criterio exclusivo. Las condiciones también podrán publicarse como contenido de página en la Plataforma sin llevar el título "Condiciones", y podrán variar entre el Inversor y otros usuarios de la Plataforma.

8.2 Mintos podrá ofrecer al Inversor contenidos y servicios diferentes en la Plataforma en función del país, del territorio de residencia o de otros criterios decididos según el criterio exclusivo de Mintos.

8.3 Mintos no está obligada a proporcionar un motivo por no ejecutar una Orden de transacción.

8.4 Mintos podrá revertir cualquier transacción que Mintos o un tercero haya ejecutado por error (lo que incluye la realización de modificaciones retroactivas en los extractos de las Cuentas de inversión disponibles en la Plataforma) sin el acuerdo previo del Inversor. Si es posible, Mintos notificará al Inversor sobre dichas transacciones.

8.5 Mintos podrá tratar cualquier fondo y cualquier Instrumento financiero de la Cuenta de inversión como garantía financiera (según el significado contemplado en la Ley de Garantías Financieras de la república de Letonia). Si el Inversor aún tiene alguna responsabilidad con Mintos en virtud del Contrato, podrá descontar los fondos o vender el Instrumento financiero al precio de mercado actual en ese momento (incluso con descuento) y usar los fondos obtenidos en la venta para cubrir dicha responsabilidad.

8.6 Mintos podrá transferir mediante cesión, novación o cualquier otro método, de forma parcial o total, sus derechos y obligaciones en virtud del Contrato a otra empresa controlada por los mismos accionistas que la propia Mintos en el momento de la transferencia, notificando al Inversor sobre dicha transferencia pero sin que sea necesario su consentimiento.

8.7 Mintos graba las conversaciones telefónicas que mantiene con el Inversor en el marco del uso de la Plataforma. Mintos podrá usar dichas grabaciones como prueba para la gestión de cualquier reclamación o procedimiento legal.

## 9 Pagos al Inversor

9.1 Mintos cargará de manera automática en la Cuenta de efectivo (a) la Tarifa, (b) cualquier tarifa acordada por separado entre el Inversor y Mintos, y (c) cualquier otro pago especificado en el Contrato o en el Contrato de cesión. Mintos podrá cargar la Tarifa en la Cuenta de efectivo: Mintos podrá cargar la Tarifa en la Cuenta de efectivo:

(a) Tras la venta de cualquier Derecho de cobro en virtud de lo dispuesto en la Parte III inmediatamente tras la ejecución del Contrato de asignación relevante.

(b) Tras la venta obligatoria por parte de Mintos de cualquier Instrumento financiero en la Cuenta de instrumentos financieros de conformidad con estas Condiciones.

9.2 El proveedor de servicios bancarios o de pago del Inversor podrá descontar una comisión por la transferencia de fondos desde o a la Cuenta de pagos del inversor.

9.3 Cualquier obligación de pago quedará satisfecha cuando los fondos pertinentes se transfieran a la cuenta del destinatario del pago o cuando se realice una compensación según lo dispuesto en el contrato o en la ley. Cualquier obligación del pago con:

(a) El inversor quedará satisfecha cuando los fondos pertinentes se transfieran a la Cuenta de efectivo.

(b) La Entidad prestamista quedará satisfecha cuando los fondos pertinentes se transfieran a la cuenta de esta registrada en el sistema de Mintos.

9.4 El inversor es responsable de declarar y pagar debidamente todos los impuestos derivados del uso de la Plataforma por parte del Inversor en virtud con la legislación de la República de Letonia o de cualquier otra regulación aplicable al inversor. Mintos deducirá cualquier impuesto, arancel y otros pagos obligatorios que deba retener en virtud de la legislación de la República de Letonia de los fondos que se deban abonar al Inversor.

## 10 Responsabilidad del Inversor y de Mintos

10.1 Sin perjuicio de los dispuesto en otras disposiciones de estas Condiciones, tanto el Inversor como Mintos son responsables el uno ante el otro de cualquier pérdida y gasto derivado del incumplimiento del Contrato y de no cumplir o de cumplir de manera inadecuada sus obligaciones en virtud del Contrato.

10.2 El Inversor será responsable de todas las pérdidas en las que se incurra como resultado de:

(a) Una conducta ilegal por parte del Inversor.

(b) El incumplimiento intencional o por negligencia por parte del Inversor de los párrafos 3.7 o 3.8.

(c) Las transacciones, los compromisos u otras actividades llevadas a cabo en el Perfil del Inversor, a menos que Mintos haya bloqueado el acceso a este.

10.3 Mintos reembolsará en la Cuenta de efectivo el importe de cualquier pérdida directa en la que se incurra como

resultado de una actuación ilegal por parte de Mintos.

10.4 Cada Entidad prestamista ha declarado a Mintos que, en el ámbito de sus actividades, cumple todos los requisitos legales aplicables a las actividades de préstamo que lleva a cabo, lo que incluye la evaluación de la solvencia crediticia de cada Prestamista, así como que ha llevado las actividades de diligencia debida para garantizar la precisión e integridad de la información proporcionada por cada Prestatario. El Inversor acepta que Mintos no se hace responsable de la precisión e integridad de la información proporcionada por cualquier Entidad prestamista o cualquier Prestatario.

10.5 Mintos no tendrá ninguna responsabilidad ante el Inversor por cualquier pérdida que este sufra al usar la Plataforma o al comprar o vender cualquier Instrumento financiero o cualquier otro tipo de activo, lo que incluye:

(a) Si el inversor ha comprado o vendido cualquier Note o cualquier otro activo con un descuento o prima.

(b) Si el Inversor ha incumplido el Contrato.

(c) Como resultado de un comportamiento ilegal por parte de terceros hasta que Mintos bloquee el Perfil del inversor.

(d) Debido a la interrupción de las comunicaciones y a otros eventos que no dependan de Mintos.

(e) Si, de conformidad con el Contrato, se bloquea el acceso del Inversor al Perfil.

(f) Debido al incumplimiento del Contrato de préstamo por parte de cualquier prestatario o por un comportamiento ilegal del prestatario.

(g) debido al incumplimiento por parte de cualquier Entidad prestamista de cualquier acuerdo.

10.6 Mintos no está obligada a hacer ningún pago al Inversor en relación con cualquier Instrumento financiero, lo que incluye a las Notes, hasta que haya recibido dicho pago por parte de la Entidad prestamista relevante o del emisor del Instrumento financiero relevante.

10.7 El Inversor liquidará cada transacción en la Plataforma directamente y según su propio criterio. El Inversor podrá usar los formularios de contrato disponibles en la Plataforma según su criterio y por su cuenta y riesgo. Mintos no se hará responsable por posibles compromisos derivados de la legislación que puedan aplicar al Inversor como resultado de cualquier transacción ejecutada en la Plataforma.

10.8 Si el Investigador niega haber autorizado u otorgado consentimiento para una transacción, el uso del Perfil del investigador y de la contraseña se considerará prueba suficiente de que el inversor ha (a) autorizado u otorgado consentimiento para la transacción, (b) actuado fraudulentamente o (c) incumplido lo dispuesto en los párrafos 3.7 o 3.8 de manera intencional o negligente.

10.9 Ni el Inversor ni Mintos serán responsables de cualquier incumplimiento de sus obligaciones en el marco del Contrato por cualquier motivo ajeno a la voluntad de esta persona y que se derive de una situación de fuerza mayor. La condición de situación de fuerza mayor solo se aplicará si esa persona ha adoptado todas las medidas posibles para cumplir su obligación. Una vez que haya finalizado la situación de fuerza mayor, esa persona deberá reanudar inmediatamente el cumplimiento de dicha obligación. Las siguientes circunstancias se considerarán como situaciones de fuerza mayor: Las siguientes circunstancias se considerarán como situaciones de fuerza mayor:

(a) Circunstancias extraordinarias e inevitables, lo que incluye desastres naturales, incendios, inundaciones, terremotos, guerras, actos terroristas, disturbios y huelgas.

(b) Fallos técnicos, retrasos o funcionamientos inadecuados; fallo de equipos informáticos, sistemas de comunicación, hardware o software; fallos en el suministro energético u otros fallos de infraestructura críticos en Mintos que no hayan podido prevenirse o predecirse.

(c) Decisiones o actividades de autoridades públicas locales o extranjeras, o bien de organizaciones internacionales.

(d) La entrada en vigor, modificación o suspensión de un acto legislativo que vincule a Mintos, a cualquier

Entidad prestamista pertinente o al emisor de cualquier Note relevante, o a cualquier otra persona que directa o indirectamente esté implicada en las transacciones con el Instrumento financiero, que afecte al cumplimiento de las obligaciones en el marco de estas Condiciones.

10.10 Mintos no se hará responsable de ninguna pérdida derivada de cualquier interrupción en:

(a) El servicio de correo electrónico, de los medios de comunicación electrónicos o de otro tipo.

(b) El funcionamiento de la Plataforma.

(c) El funcionamiento de los sistemas de intercambio de datos electrónicos y de pagos de entidades de crédito, de pagos o de dinero electrónico (lo que incluye la banca en línea).

10.11 Mintos se reserva el derecho absoluto de adoptar cualquier medida que considere necesaria frente a cualquier persona implicada en el uso no autorizado de la Plataforma, lo que incluye el uso de tecnología de bloqueo (que puede requerir búsquedas automatizadas y screen scraping del sitio web de dicha persona), así como la puesta en marcha de los procedimientos legales pertinentes.

10.12 Al prestar servicios en el marco de estas Condiciones, Mintos no actúa en calidad de asesor financiero, fiscal, legal o de inversión. Mintos podrá, aunque no está obligada, a ofrecer al Inversor información o análisis relativos a las inversiones en la Plataforma, lo que incluye la puntuación Mintos Risk Score. Si dicha información o análisis se proporcionan al Inversor, se proporcionarán únicamente con fines informativos. Cualquier decisión que adopte el Inversor en función de estos se tomará (a) como decisión propia del Inversor, (b) por cuenta y riesgo del Inversor y (c) no se basará en ninguna afirmación o recomendación de Mintos. En ningún caso se considerará dicha información o análisis como consultas o recomendaciones relativas a servicios de inversión ni se considerarán un incentivo para ejecutar una transacción.

Mintos no se hará responsable de ninguna pérdida en la que pueda incurrir el Inversor si este basa sus decisiones en dicha información o análisis. La puntuación Mintos Risk Score no debe considerarse como una calificación crediticia y no se elabora según la metodología y las disposiciones definidas por el Reglamento n.º 1060/2009 sobre agencias de calificación crediticia.

10.13 Cuando Mintos ejecute Órdenes de Transacción o preste servicios de recepción y transmisión de Órdenes de Transacción, y dichas órdenes sean ejecutadas, compensadas o liquidadas por terceros, incluidos, entre otros, corredores, centros de ejecución, operadores de mercado u otros intermediarios, Mintos no será responsable ni asumirá obligación alguna por los actos, omisiones, retrasos, errores, fallos, suspensiones o incumplimientos de dichos terceros, siempre que Mintos haya actuado con la debida diligencia en su selección, supervisión continua y revisión periódica de conformidad con su Política de Mejor Ejecución y los requisitos regulatorios aplicables.

En particular, Mintos no será responsable de ninguna pérdida, daño o resultado adverso derivado de la ejecución, la no ejecución, la ejecución tardía, la suspensión de la negociación o un fallo técnico atribuible a un intermediario de terceros o a un centro de negociación.

Mintos seguirá siendo responsable de la transmisión oportuna y exacta de las Órdenes de Transacción a la tercera parte correspondiente, así como de mantener las disposiciones adecuadas para garantizar el mejor resultado posible para el Inversor de conformidad con su Política de Mejor Ejecución.

Este párrafo se entiende sin perjuicio de las disposiciones generales de responsabilidad establecidas en los apartados 10.1 y 10.5.

## 11 Datos personales del inversor

Para formalizar el Contrato y ofrecer los servicios en el marco de este, Mintos necesita recopilar información sobre el Inversor. En el marco de la normativa de protección de datos, Mintos se considera el responsable del tratamiento de los datos personales del Inversor. La Política de privacidad incluye información adicional sobre la forma en la que Mintos recopila, utiliza y almacena los datos personales del Inversor. Tras la formalización del Contrato, el Inversor confirmará que ha leído y entendido la Política de Privacidad.

## 12 Confidencialidad

12.1 Mintos cumple con los requisitos de confidencialidad de acuerdo con la normativa de la República de Letonia y de

la Unión Europea. Mintos podrá compartir información relativa a cualquier transacción, las Cuentas de inversión y otros materiales relativos a las actividades del Inversor en la Plataforma únicamente al Inversor y a los representantes del Inversor a través de los datos de contacto del Inversor proporcionados en el marco del Contrato. Mintos podrá compartir dicha información con terceros con el consentimiento del Inversor o sin el consentimiento si así lo exigen las normativas aplicables de la República de Letonia o de la Unión Europea.

12.2 La información sobre las Cuentas del inversor en Mintos, lo que incluye la Cuenta de efectivo y las transacciones correspondientes realizadas se proporciona al Inversor y a sus representantes autorizados previa solicitud.

12.3 Si lo establece la normativa aplicable, Mintos podrá recopilar, procesar y proporcionar datos e información sobre el Inversor, los representantes del Inversor, los Propietarios beneficiarios del Inversor y sobre cualquier transacción del Inversor con las autoridades fiscales de uno o varios países. Mintos proporciona información a la agencia tributaria de la República de Letonia, la cual comparte estos datos con las autoridades fiscales del país de residencia del Inversor (si el país participa en este intercambio de información).

12.4 A menos que lo prohíba la normativa aplicable, Mintos podrá notificar al Inversor sobre la información relacionada con el Inversor que se ha compartido con la agencia tributaria de la República de Letonia.

12.5 Mintos podrá compartir cualquier información enviada por el Inversor (a) con cualquier empresa que se haya fusionado o afiliada a Mintos, (b) con cualquier empresa implicada en la prestación de servicios en la Plataforma, y (c) en cualquier caso previsto en la Política de privacidad.

**13 Resolución de quejas y conflictos**

13.1 El Inversor podrá presentar cualquier reclamación relativa a los servicios de Mintos de acuerdo con los procedimientos descritos para ello en la Plataforma. Si el Inversor no queda satisfecho por los resultados del procedimiento llevado a cabo por Mintos, el Inversor podrá presentar su reclamación ante la NCA o ante el Centro de Protección de los Derechos del Consumidor de Letonia.

13.2 Cualquier disputa no resuelta en relación con el uso de la Plataforma o del Contrato se resolverá en el tribunal de distrito de Vidzeme de la ciudad de Riga, de acuerdo con la legislación y normativa vigentes de la República de Letonia.

**14 Rescisión del Contrato**

14.1 Mintos podrá rescindir, de manera unilateral, cualquier servicio en la Plataforma notificándolo al Inversor por correo electrónico o de otra forma con una antelación de al menos 10 días naturales, a menos que estas Condiciones o la normativa de la República de Letonia establezcan lo contrario.

14.2 Mintos podrá, sin previo aviso, restringir los servicios disponibles para el Inversor en la plataforma o rescindir el Contrato si:

(a) El Inversor incumple estas Condiciones, cualquier Contrato de asignación o cualquier otra condición aplicable en la plataforma, por ejemplo, relativa a las campañas promocionales o programas de fidelización; utiliza la Plataforma de manera ilegal de cualquier otra forma o tiene alguna responsabilidad no pagada frente a Mintos.

(b) El Inversor ha proporcionado información falsa o engañosa, o documentos falsificados.

(c) El Inversor no ha proporcionado a Mintos la información necesaria para identificar al cliente y para completar las políticas y procedimientos de identificación del cliente establecidos por Mintos o por la normativa vigente en el plazo estipulado por Mintos.

(d) Mintos sospecha de blanqueo de dinero, financiación del terrorismo, manipulación del mercado o uso de información privilegiada por parte del Inversor;

(e) Mintos sospecha que el Inversor es, o puede llegar a ser, una persona sujeta a sanciones internacionales o nacionales, o está asociado o afiliado a dicha persona; o

(f) Mintos sospecha que el Perfil del inversor ha quedado (o podría haber quedado) expuesto a un tercero.

14.3 Mintos podrá rescindir el Contrato en cualquier momento notificándolo al Inversor por correo electrónico o por

otros medios, al menos con 14 días naturales de antelación, en cuyo caso, desde el momento de la notificación:

(a) El inversor no tendría la capacidad para adquirir un Instrumento financiero.

(b) Mintos podrá restringir otros servicios disponibles para el Inversor en la Plataforma.

No antes del décimo día laborable tras el envío de la notificación por parte de Mintos mencionada anteriormente, y sin contar con ninguna Orden de transacción específica, Mintos podrá, de manera unilateral, a vender cualquiera o todos los Instrumentos financieros en la Cuenta de instrumentos financieros específica por su valor de mercado (lo que puede incluir un descuento) vigente el día de la transacción de venta correspondiente, siendo los fondos monetarios obtenidos transferidos de la Cuenta de efectivo a la Cuenta de pagos del inversor.

14.4 El Inversor podrá resolver el Contrato en cualquier momento notificándolo a Mintos por correo electrónico desde la dirección de correo electrónico del Inversor registrada en la Plataforma o completando la notificación correspondiente en el Perfil del Inversor con al menos 14 días naturales de antelación, siempre que no figure ninguna Reclamación ni Instrumento Financiero en las Cuentas de inversión, salvo cualquier Reclamación o cualquier Note que tengan el estado de suspendidas o en situación de impago en la Plataforma. Tras recibir la notificación, Mintos restringirá los servicios disponibles para el Inversor en la Plataforma.

14.5 En la fecha de rescisión del Contrato, el Inversor generará y guardará todos los extractos de la Cuenta de inversión necesarios para los registros del Inversor.

14.6 Una vez que se rescinda el Contrato, Mintos:

(a) No calculará ni pagará intereses por los fondos y activos del Inversor.

(b) Descontará la Tarifa y los gastos de Mintos, así como cualquier otro importe adeudado por el Inversor de sus fondos y activos.

(c) Transferirá cualesquiera fondos restantes del Inversor de la Cuenta de efectivo a la Cuenta de pagos del Inversor en como máximo 10 días laborables tras la rescisión del Contrato, excepto en aquellos casos en los que Mintos no sea responsable del retraso por motivos que no dependan de esta.

(d) Bloqueará al acceso del Inversor a su Perfil.

14.7 Si, tras la aplicación del párrafo 14.6, existe alguna Note u otro activo en las Cuentas de inversión con el estado suspendido o impagado en la Plataforma, el acceso al Perfil del inversor no quedará bloqueado y la Note o cualquier otro activo se mantendrá en la cuenta inactiva hasta que se reembolse o cancele.

14.8. Mintos conservará los registros relativos al Inversor y a sus transacciones en la Plataforma en cumplimiento de la normativa aplicable.

14.9 Si el contrato se rescinde en virtud de la Ley de Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo de la República de Letonia:

(a) Mintos suspenderá con carácter inmediato cualquier transacción en las Cuentas de inversión y en la Plataforma.

(b) Los fondos y activos del Inversor se usarán en virtud de las restricciones o requisitos estipulados en la normativa de la República de Letonia.

(c) Mintos podrá vender cualquier Instrumento financiero disponible en la Cuenta de instrumentos financieros, así como cualquier otro activo, en virtud de lo dispuesto en los párrafos 21 y en las disposiciones de la Parte III, lo que incluye la aplicación de cualquier descuento que Mintos considere adecuado para asegurar la pronta venta en ese momento en las condiciones vigentes de mercado.

(d) Mintos no estará obligada a explicar al Inversor los motivos de la rescisión del Contrato;

(e) Mintos podrá, sin acuerdo previo del Inversor, establecer un procedimiento y un límite de tiempo para la retirada de los fondos y activos del Inversor, sin comunicar esta acción por adelantado; y

(f) Sin necesidad de contar con ninguna Orden de transacción específica, Mintos podrá, de manera unilateral, vender cualquiera o todos los Instrumentos financieros en la Cuenta de instrumentos financieros específica por su valor de mercado (lo que puede incluir un descuento) vigente el día de la transacción de venta correspondiente, siendo los fondos monetarios obtenidos transferidos a la Cuenta de pagos del inversor.

14.10 La rescisión del Contrato no liberará ni al Inversor ni a Mintos de las respectivas obligaciones existentes antes de la fecha de rescisión del Contrato.

**15 Insolvencia de Mintos**

En el caso de que Mintos se declare insolvente, todas las relaciones derivadas del Contrato se gestionarán y liquidarán de acuerdo con la Ley sobre Empresas de Inversión o cualquier otra ley de la República de Letonia aplicable en ese momento, la Ley sobre Recuperación y Resolución de Entidades de Crédito y Empresas de Inversión, así como cualquier otra normativa aplicable, que podrá ser modificada, complementada o sustituida de manera periódica.

**16 Varios**

16.1 Todas las notificaciones en virtud de este Contrato se realizarán por escrito y se enviarán a la otra parte a través de la Plataforma, por correo postal o por correo electrónico.

(a) Al enviar una notificación al Inversor, Mintos usará la dirección de correo electrónico registrada en el Perfil del inversor, o la solución de mensajería del Perfil del inversor (si la hubiera).

Sin perjuicio de lo establecido en el apartado 19.11, Mintos podrá utilizar la dirección postal del Inversor indicada en el Perfil del Inversor para enviar al Inversor (i) notificaciones específicas, en su caso, que incluyan los datos individuales del Inversor (excluyendo los extractos de cuenta y las confirmaciones de transacciones relacionadas con los servicios de inversión prestados por Mintos) o (ii) la información específica que el Inversor haya solicitado a Mintos que envíe utilizando los servicios postales.

(b) Al enviar una notificación a Mintos, el Inversor usará como medio principal la dirección de correo electrónico publicada en la Plataforma o la solución de mensajería del Perfil del inversor (si la hubiera). El Inversor también podrá usar la dirección postal de Mintos especificada en el sitio web de Mintos.

16.2 Cualquier notificación para el Inversor u otros usuarios de la Plataforma que no incluya ningún dato individual podrá publicarse en esta.

16.3 Cualquier notificación realizada por correo postal se considerará recibida por el Inversor el séptimo día natural tras la fecha indicada en el matasellos por el proveedor de servicios postales tras la aceptación de la carta certificada. Cualquier notificación enviada al correo electrónico del Inversor o mediante la aplicación de mensajería del Inversor (si la hubiera) se considerará recibida 24 horas después de la hora del envío.

16.4 Cuando Mintos proporcione avisos, informes, declaraciones y otras informaciones en virtud del Contrato mediante correo postal, correo electrónico o a través del Perfil del inversor, no asumirá ninguna responsabilidad por cualquier daño derivado de un acceso no autorizado o por un uso ilegal de la información por parte de un tercero contrario a los intereses del Inversor.

16.5 Con el fin de desarrollar y mejorar los servicios ofrecidos en la Plataforma, así como para cumplir con la normativa y por otros motivos, Mintos podrá modificar las Condiciones periódicamente, notificándolo al Inversor con al menos 14 días de antelación, salvo que no se requiera dicho preaviso de conformidad con el presente apartado 16.5. Los cambios se considerarán aceptados por parte del Inversor, salvo que este rescinda expresamente el Contrato antes de dicha fecha de entrada en vigor, de conformidad con el apartado 14.4 del Contrato.

Mintos podrá modificar las Condiciones con efecto inmediato y sin necesidad de preaviso alguno si la modificación beneficia al Inversor, si Mintos introduce un nuevo servicio o una funcionalidad adicional en un servicio ya existente, o cuando la legislación o la normativa así lo exijan. En tal caso, el cambio entrará en vigor de forma inmediata en cuanto la nueva versión de las Condiciones esté disponible en la Plataforma.

16.6 Mintos podrá modificar la Lista de precios en cualquier momento, incluso para establecer nuevos cargos y aplicar

descuentos a los cargos. Se notificará al Inversor dicho cambio tal y como se establece en el apartado 16.5, salvo que dicho apartado 16.5 no exija notificación previa. Los cambios en la Lista de precios se considerarán aceptados por el Inversor según lo establecido en el apartado 16.5.

16.7 El Inversor se compromete a comprobar de manera regular cualquier información nueva en el Perfil del inversor y en cualquier correo electrónico enviado a su dirección de correo electrónico registrada en la Plataforma al menos una vez al mes. En este sentido, se considerará que el Inversor ha sido informado, lo que incluye cualquier modificación de estas Condiciones y de la Lista de precios. El Inversor y Mintos se comprometen a no compartir ninguna información de este tipo con terceros, excepto en virtud de lo dispuesto por la normativa de la República de Letonia y de acuerdo con las disposiciones del Contrato.

16.8 Las relaciones jurídicas derivadas del Contrato quedarán reguladas por la legislación y la normativa de la República de Letonia.

16.9 Si el Contrato se formaliza a distancia, este se almacenará en la base de datos de Mintos en un archivo en formato PDF y estará a disposición del Inversor en el Perfil del inversor. El Contrato formalizado se almacenará en la base de datos durante el periodo de datos contemplado en la Política de privacidad.

16.10 El Contrato se encuentra redactado en lengua inglesa. Mintos podrá traducir estas Condiciones a otros idiomas y publicar dichas versiones en la Plataforma. En caso de conflicto entre la versión en lengua inglesa de estas Condiciones y la versión en otro idioma, prevalecerá la primera. En caso de conflicto entre la versión en lengua inglesa de estas Condiciones y la versión en otro idioma, prevalecerá la primera.

**17 Disposiciones transitorias relativas a las versiones de estas Condiciones**

17.1 Esta versión de las Condiciones se publicó en la Plataforma el 20 de julio de 2026. Puedes consultar el apartado 16.5, que también se aplica para determinar cuándo ha entrado en vigor esta versión de las Condiciones para cada inversor en particular.

17.2 Para los Inversores que rellenen la Solicitud de registro después del 20 de julio de 2026, una vez publicadas estas Condiciones en la Plataforma, esta versión de las Condiciones será de aplicación inmediata y entrará en vigor en el momento de completar la Solicitud de registro.

17.3 Para los Inversores que hayan completado la Solicitud de registro antes de que se publique esta versión de las Condiciones el 20 de julio de 2026 y que no hayan aceptado antes esta versión de las Condiciones en la plataforma, esta versión de las Condiciones entrará en vigor y será aplicable a partir del 4 de agosto de 2026. Para los Inversores que hayan aceptado esta versión de las Condiciones en la Plataforma antes del 4 de agosto de 2026, esta versión de las Condiciones entrará en vigor a partir del momento en que las aceptaran.

17.4 Si el Inversor no está de acuerdo con la nueva versión de las Condiciones, tiene derecho a rescindir el Contrato de forma unilateral, según lo establecido en el apartado 14.4, antes de que entren en vigor.

**Parte II Transacciones con instrumentos financieros**

**18 Cuenta de Instrumentos financieros y custodia de Instrumentos financieros**

Mintos:

(a) Abrirá la Cuenta de instrumentos financieros para el Inversor de acuerdo con lo dispuesto en los párrafos 2 y 3, y la cuenta solo se usará para la custodia y el mantenimiento de registros de transacciones de cualquier Instrumento financiero propiedad del Inversor.

(b) Garantizará la custodia de cualquier Instrumento financiero, lo que incluye el mantenimiento del registro de propiedad o sus fracciones custodiados por Mintos, la liquidación de transacciones y la puesta a disposición al Inversor de los informes y extractos de cuenta disponibles en la Plataforma.

(c) Se asegurará de que cualquier Instrumento financiero del Inversor se mantenga por separado de las Notes y otros instrumentos financieros propiedad de Mintos, así como de que sea posible la identificación del titular de cualquier Instrumento financiero en cualquier momento. No se podrá usar ningún Instrumento financiero propiedad de un Inversor para el cumplimiento de cualquier obligación de Mintos en caso de insolvencia.

(d) Mantendrá los documentos y registros relacionados con la prestación de los servicios de inversión y auxiliares, de acuerdo con la normativa aplicable.

(e) No concederá a un tercero la custodia de cualquiera de las Notes del Inversor.

**19 Condiciones generales aplicables a la inversión en Instrumentos financieros**

19.1 Según lo dispuesto en estas Condiciones, el Inversor podrá, a través de la Plataforma:

(a) Revisar las inversiones subyacentes en relación con los Instrumentos financieros y recibir invitaciones para invertir en estos.

(b) Comprar y vender cualquier Instrumento financiero de acuerdo con los Importes de inversión mínimos.

19.2 Las condiciones de cada Note podrán consultarse en la Plataforma y se especificarán en el Folleto correspondiente, que se verá complementado por las Condiciones finales de la Note relevante. La información sobre el tipo de interés (u otro rendimiento), el periodo de vencimiento y otras condiciones contractuales de cada Note está disponible en la Plataforma.

19.3 El Precio de cada Instrumento financiero adquirido por el Inversor se mostrará en la Plataforma.

19.4 Cualquier Orden de transacción:

(a) Será enviada por el Inversor a través de la Plataforma usando únicamente la interfaz de esta, de acuerdo con los procedimientos de la Plataforma.

(b) Que no sea enviada a través de la Plataforma o de acuerdo con los procedimientos de esta será rechazada por Mintos.

(c) Será tenida en cuenta por Mintos sin ninguna confirmación adicional por parte del Inversor y se considerará vinculante para este, independientemente de quien la haya enviado, siempre y cuando se haya cumplido con el proecso de identificación y autorización descrito en estas Condiciones.

(d) colocadas por el Inversor de conformidad con el Contrato, según se dispone en mayor detalle en el párrafo 3,6 anterior, se considerarán una instrucción irrevocable del Inversor para que Mintos ejecute la operación con cualquier Instrumento Financiero en nombre del Inversor o preste al Inversor cualquier otro servicio previsto en el Contrato.

19.5 Mintos (a) determinará, según su criterio exclusivo, la hora a la que cualquier Orden de transacción se ha presentado de manera válida y (b) podrá establecer, de vez en cuando, el horario laborable durante en que se aceptará cualquier Orden de transacción en la Plataforma.

19.6 El Inversor podrá enviar cualquier Orden de transacción con el Precio del Instrumento financiero más cualquier Tarifa aplicable por un importe de hasta la cantidad de fondos disponible libremente en la Cuenta de efectivo en el momento en el que se envíe la Orden de transacción.

19.7 El Inversor podrá adquirir o vender cualquier Instrumento financiero en la plataforma usando:

(a) Una Orden de transacción para seleccionar de manera individual el Instrumento financiero que se va a comprar o vender.

(b) La Configuración de cartera personalizada especificada en la Plataforma, que Mintos usará para emitir la Orden de transacción relevante para comprar o vender el Instrumento financiero en nombre del Inversor.

(c) La Configuración de la cartera de Mintos para seleccionar de manera automática el Instrumento financiero que se va a comprar o vender, usando la configuración especificada en la Plataforma, que Mintos usará para emitir la Orden de transacción relevante para adquirir o vender el Instrumento financiero en nombre del Inversor.

19.8 Mintos podrá, sin previo aviso, suspender o detener la disponibilidad para la Venta de cualquier Instrumento financiero en la Plataforma.

19.9 Mintos podrá, según su criterio exclusivo y sin previo aviso al Inversor, suspender la compra o venta de cualquier Instrumento financiero si:

(a) Es posible que se produzca o se ha producido un impago en el marco de cualquier contrato entre Mintos, cualquier Entidad prestamista pertinente, el emisor o cualquier otra persona que estén directa o indirectamente implicados en las transacciones relativas al Instrumento financiero.

(b) Se ha producido cualquier circunstancia relevante que pueda causar una pérdida sustancial a Mintos o al Inversor.

19.10 Al actuar de conformidad con el apartado 19.8 o 19.9, Mintos no será responsable ante el Inversor ni ante ningún tercero por ninguna pérdida o gasto.

19.11 El Inversor podrá solicitar a Mintos que le proporcione el documento de información clave sobre las Notes en papel, para lo cual podrá visitar en persona las oficinas de Mintos o solicitar su envío por correo postal, en cuyo caso deberá abonar por adelantado los gastos postales de Mintos.

19.12 Al aceptar las presentes Condiciones, el Inversor acepta que, en caso de poseer fracciones de Instrumento Financiero mantenidas en su Cuenta de Instrumentos Financieros, se considera que el Inversor ha optado por no ejercer determinados derechos asociados a dichas fracciones de Instrumentos Financieros, a saber, los derechos preferentes (en letón: pirmpirkuma tiesības), derechos preferentes y acciones corporativas para fracciones de Instrumentos Financieros.

19.13 Al aceptar estas Condiciones y utilizar los servicios de la Plataforma, el Inversor acepta recibir documentos de información clave en relación con determinados Instrumentos financieros, según lo exigido por la normativa sobre productos de inversión minorista empaquetados y productos de inversión basados en seguros, en inglés, a menos que el emisor del Instrumento financiero en cuestión publique dicho documento de información clave en otro idioma.

Mintos permite al Inversor participar en acciones corporativas para fracciones de Instrumentos financieros en la medida en que sea factible según el criterio de Mintos. Sin embargo, es posible que los propietarios de fracciones del Instrumento financiero no puedan participar en algunas acciones corporativas.

El Inversor otorga a Mintos la autoridad para actuar como su representante en la gestión de las acciones corporativas, como, por ejemplo, en votaciones relacionadas con fracciones de Instrumentos financieros mantenidos en su Cuenta de instrumentos financieros. Esta autorización permite a Mintos y/o a otras empresas pertenecientes al grupo de empresas de AS Mintos Holdings actuar en nombre del Inversor sin necesidad de una aprobación o instrucciones adicionales para cada acción corporativa, en su caso, respecto de fracciones de Instrumento financiero.

**20 Compra de Instrumentos financieros**

20.1 Si el Inversor selecciona individualmente cualquier Instrumento Financiero que deba adquirirse de conformidad con el párrafo 19.7 (a), el Inversor:

(a) Confirma que cualquier Instrumento financiero se selecciona según el criterio exclusivo del Inversor.

(b) Especificará en la Orden de transacción su selección de cualquier Instrumento financiero y la cantidad que se va a invertir (que no será inferior al Importe mínimo de inversión).

(c) Declara que el importe del principal pendiente de cualquier Instrumento financiero que se vaya a adquirir que se corresponda con la cantidad que se va a invertir según lo dispuesto en el párrafo 20.1 (b) será calculado por la Plataforma.

Si el Inversor presenta la Orden de transacción, el Inversor confirma que cumple los procedimientos de la Plataforma y, siempre que se disponga de suficientes fondos en la Cuenta de efectivo, la Orden de transacción correspondiente pasará a ser vinculante para el Inversor, tras lo cual Mintos retirará de la Cuenta de efectivo los fondos relacionados con la Orden de transacción.

20.2 Si el Inversor presenta la Orden de transacción, el Inversor confirma que cumple los procedimientos de la Plataforma y, siempre que se disponga de suficientes fondos en la Cuenta de efectivo, la Orden de transacción

correspondiente pasará a ser vinculante para el Inversor, tras lo cual Mintos retirará de la Cuenta de efectivo los fondos relacionados con la Orden de transacción.

20.3 Cada uno de los Instrumentos financieros puestos a la venta será seleccionado por Mintos según su criterio exclusivo y el Inversor no tendrá derecho a seleccionar ninguno.

20.4 Tras la ejecución de cada Orden de transacción en la Plataforma, Mintos:

(a) Proporcionará al Inversor la Confirmación de transacción relevante.

(b) Transferirá el Instrumento financiero relevante a la Cuenta de instrumentos financieros.

20.5 El Inversor reconoce que el pago en la Cuenta de efectivo de cualquier importe no abonado del principal y del interés (lo que incluye cualquier interés por mora) del Instrumento financiero, así como cualquier otro pago derivado del Instrumento financiero adquirido, puede retrasarse.

**21 Venta de Instrumentos financieros**

21.1 El Inversor reconoce y acepta que:

(a) Las Notes, las fracciones de Instrumentos Financieros y determinados Instrumentos Financieros distintos de las Notes, cuando así se indique explícitamente en la Plataforma, solo podrán venderse a través de Mintos a otros usuarios de la Plataforma; y

(b) El Inversor no podrá vender o transferir un Instrumento financiero a otra persona de ninguna otra forma.

21.2 Si el Inversor vende un Instrumento financiero, este:

(a) seleccionará el Instrumento Financiero correspondiente en la Cuenta de Instrumentos Financieros; y

(b) especificará en la Orden de Transacción el importe del principal pendiente del Instrumento Financiero y cualquier otro parámetro relevante, y confirmará dicha orden de conformidad con los procedimientos establecidos en la Plataforma,

siempre que el Instrumento Financiero (i) solo pueda venderse por un importe no inferior al Importe Mínimo de Inversión indicado en la Plataforma y/o (ii) no tenga el estado de «suspended» o «defaulted» en la Plataforma.

21.3 El precio de venta de cualquier Instrumento Financiero (distinto de una Note) será su valor de mercado disponible para Mintos en el día correspondiente de la transacción, o el promedio ponderado de todas las transacciones de mercado realizadas en ese día.

(a) el principal pendiente; y

(b) cualquier descuento o prima aplicable, salvo que la Note se venda en el marco de un Portafolio de Mintos, en cuyo caso el precio de venta no incluirá descuento ni prima, a menos que Mintos, a su entera discreción, haya habilitado dicha opción en la configuración correspondiente y esta haya sido seleccionada por el Inversor.

21.4 La Orden de Transacción, una vez confirmada, será vinculante para el Inversor, y el Inversor recibirá una confirmación de aceptación en la Plataforma. En caso de que exista un mercado secundario para el Instrumento Financiero correspondiente en la Plataforma:

(a) la Orden de Transacción constituirá una oferta vinculante del Inversor dirigida a todos los demás usuarios de la Plataforma y solo podrá cancelarse conforme al procedimiento establecido en la Plataforma, siempre que la operación de venta no se haya ejecutado ya;

(b) el Instrumento Financiero correspondiente se mostrará en la Plataforma y estará disponible para su adquisición por cualquier usuario al precio especificado en la Orden de Transacción;

(c) la compra del Instrumento Financiero se llevará a cabo de conformidad con lo dispuesto en los párrafos 6 y 20; y

(d) el Inversor no podrá presentar ninguna otra Orden de Transacción respecto del Instrumento Financiero cuya Orden de Transacción ya haya sido aceptada.

21.5 Si el Inversor tiene activa una Cartera de Mintos y solicita la retirada de un importe en efectivo y/o la reducción del límite de inversión en el marco de dicha Cartera:

(a) la solicitud se considerará una Orden de Transacción para la venta de los Instrumentos Financieros invertidos en la Cartera de Mintos;

(b) la solicitud dará lugar a la reducción correspondiente del límite de inversión de la Cartera;

(c) cada Note adquirida en el marco de la Cartera de Mintos se ofrecerá a la venta por su principal pendiente, y cualquier Instrumento Financiero distinto de una Note se ofrecerá por su valor de mercado disponible para Mintos en el día correspondiente de la transacción o por el promedio ponderado de todas las transacciones de mercado realizadas en ese día;

(d) la venta de Instrumentos Financieros continuará hasta que el Inversor reciba el importe en efectivo solicitado y/o se alcance el límite de inversión correspondiente; y

(e) cada Instrumento Financiero ofrecido a la venta será seleccionado por Mintos a su entera discreción, sin que el Inversor tenga derecho a elegir ningún Instrumento Financiero específico.

21.6 Tras la ejecución de cada Orden de Transacción en la Plataforma, Mintos:

(a) proporcionará al Inversor la Confirmación de Transacción correspondiente;

(b) retirará el Instrumento Financiero correspondiente de la Cuenta de Instrumentos Financieros; y

(c) abonará el precio de venta en la Cuenta de Efectivo.

21.7 Cuando ejecute una Orden de transacción de reventa, Mintos tendrá derecho a actuar como una parte de la transacción entre el Inversor vendedor y el comprador. Tanto el Inversor vendedor como el comprador aceptan que Mintos no estará obligada a notificar a estos antes de la ejecución de la Orden de transacción en la que actúe como parte.

21.8 Cualquier interés acumulado (lo que incluye los intereses de demora) y cualquier otro pago relativo a cualquier Instrumento financiero (a) antes de la fecha en la que se venda el Instrumento financiero es debido al vendedor y (b) en la fecha o tras la fecha en la que se venda el Instrumento financiero es debido al comprador. Cualquier interés acumulado pero no abonado (lo que incluye los intereses de demora) y cualquier otro pago, si lo hubiera se dividirá de manera que los importes correspondientes al periodo de devengo (a) antes de la fecha en la que se venda el Instrumento financiero es debido al vendedor y (b) en la fecha o tras la fecha en la que se venda el Instrumento financiero es debido al comprador.

**22 Declaraciones y reconocimientos del Inversor**

El Inversor reconoce y declara que:

(a) Antes de enviar la Orden de transacción para la compra de cualquier Note o la activación de cualquier Cartera, el Inversor habrá revisado cada Folleto de cualquier Note que pueda adquirirse a través de la Plataforma.

(b) El Inversor confirma que (i) no se publicará ninguna Note en ningún mercado de valores o plataforma de negociación, (ii) la Plataforma es la única ubicación en la que es posible la compra y venta de cualquier Instrumento financiero, (iii) es posible que no exista mercado para cualquier Instrumento financiero, y (iv) debe estar preparado para mantener cualquier Instrumento financiero que haya adquirido hasta su fecha de vencimiento o reembolso anticipado.

(c) Mintos no será responsable en modo alguno ante el Inversor por la posición financiera o el estatus legal del emisor u otra persona que esté implicada directa o indirectamente en las transacciones relativas al Instrumento financiero especificado en la Orden de transacción o de cualquier persona que garantice los derechos y obligaciones de cualquier Instrumento financiero y cualquier activo relacionado, lo que

incluye a cualquier Entidad prestamista, garante, recaudador del préstamo, Prestamista o cualquier otro tercero, así como de la aplicación de dichos derechos u obligaciones.

(d) El Inversor está dispuesto a asumir el riesgo de pérdida de la totalidad del precio de compra de cualquier Instrumento financiero adquirido.

(e) Mintos y la Plataforma operan únicamente a través de Interent, el Inversor realizará sus transacciones mediante medios electrónicos y en linea, y ciertas comunicaciones, lo que incluye los documentos de información clave, se proporcionarán en formato electrónico, bien a través de la Plataforma o de la dirección de correo electrónico registrada. Asimismo, el Inversor consiente en que Mintos podrá, si bien no está obligada a ello, comunicarse con este y proporcionarle información y documentos mediante correo formal y en papel según lo establecido en el párrafo 16.

(f) El Inversor consiente en recibir mediante medios electrónicos en la Plataforma o por correo electrónico todos los documentos, comunicaciones, documentos de información clave, avisos, extractos, informes y contratos, así como cualquier contrato derivado o relacionado de cualquier manera con los derechos, obligaciones o servicios en el marco del Contrato. Asimismo, el Inversor consiente en que Mintos podrá, si bien no está obligada a ello, comunicarse con este y proporcionarle información y documentos mediante correo formal y en papel según lo establecido en el párrafo 16.

**23 Informes y declaraciones**

Mintos:

(a) Transferirá cualquier fondo en efectivo de cualquier Instrumento financiero a la Cuenta de efectivo en un Día laborable desde los fondos libremente disponibles en Mintos. Si, por cualquier motivo, Mintos no recibe los fondos en efectivo, Mintos no estará obligada a transferirlos a la Cuenta de efectivo.

(b) Podrá, según su criterio exclusivo, especificar cualquier límite temporal para la ejecución de la Orden de transacción para transferir cualquier Instrumento financiero a o desde la Cuenta de instrumentos financieros, la cual también estará sujeta al pago de la Tarifa, así como proporcionar cualquier información y documentos de acuerdo con los procedimientos de identificación de clientes y de diligencia debida, así como de las políticas de Mintos. En algunas circunstancias, Mintos solicitará instrucciones al Inversor antes de actuar en respuesta a cualquier evento relativo a cualquier Note propiedad del Inversor. En ese caso, Mintos no actuará hasta que reciba dichas instrucciones por parte del Inversor. Asimismo, Mintos no se hará responsable de la inacción por parte del Inversor en el caso de que este no proporcione instrucciones o si Mintos no puede contactar con el Inversor para obtener instrucciones.

(c) Actuará en respuesta a cualquier evento relativo a cualquier Note según los documentos de transacción de la Note. En algunas circunstancias, Mintos solicitará instrucciones al Inversor antes de actuar en respuesta a cualquier evento relativo a cualquier Note propiedad del Inversor. En ese caso, Mintos no actuará hasta que reciba dichas instrucciones por parte del Inversor. Asimismo, Mintos no se hará responsable de la inacción por parte del Inversor en el caso de que este no proporcione instrucciones o si Mintos no puede contactar con el Inversor para obtener instrucciones.

(d) Proporcionará a través de la Plataforma, a petición del Inversor, información sobre las Cuentas de inversión para el periodo especificado por el Inversor, así como información e informes sobre cualquier transacción ejecutada para cualquier Instrumento financiero. El Inversor procederá, con la mayor antelación posible y con un retraso no superior a 48 horas tras la disponibilidad de la Confirmación de transacción, (i) a notificar a Mintos sobre cualquier objeción relativa al contenido de estos documentos, y (ii) en el caso de que no se produzca dicha objeción, se considerará que el Inversor ha aprobado la Confirmación de transacción y Mintos no aceptará tal objeción.

(e) Proporcionará al Inversor la Confirmación de transacción a través de la Plataforma como muy tarde el siguiente Día laborable tras la ejecución de la Orden de transacción relevante. El Inversor procederá, con la mayor antelación posible y con un retraso no superior a 48 horas tras la disponibilidad de la Confirmación de transacción, (i) a notificar a Mintos sobre cualquier objeción relativa al contenido de estos documentos, y (ii) en el caso de que no se produzca dicha objeción, se considerará que el Inversor ha aprobado la Confirmación de transacción y Mintos no aceptará tal objeción.

(f) Enviará el extracto de la Cuenta de instrumentos financieros a la dirección de correo electrónico del Inversor o publicará el extracto a través del Perfil del inversor con carácter trimestral, a menos que el

Inversor solicite que se le proporcione con una mayor frecuencia. Tras la recepción del extracto o la publicación de este en la Plataforma y en un periodo no superior a 30 días, el Inversor (i) notificará a Mintos sobre cualquier objeción relativa a su contenido, y (ii) en el caso de que no se produzca dicha objeción, se considerará que el Inversor lo aprueba, y Mintos no aceptará tal objeción.

(g) Proporcionará información sobre todos los costes y cargos por el uso de la Plataforma por parte del Inversor de manera agregada y con carácter anual mediante el envío del informe relevante a la dirección de correo electrónico del Inversor o publicándolo en el Perfil del inversor.

**24 Protección del Inversor**

24.1 Mintos es miembro del sistema de indemnización de los inversores de conformidad con la Ley de Protección de los Inversores de la República de Letonia (Ieguldītāju aizsardzības likums). Si Mintos, como empresa de inversión, no pudiera cumplir con sus obligaciones frente al Inversor, este tendrá derecho a recibir una compensación por el importe de la pérdida sufrida hasta un límite total de 20 000 EUR.

24.2 La protección del inversor no se aplicará si el Inversor ha sufrido pérdidas debido a: (a) cualquier variación en el precio de cualquier Instrumento Financiero; (b) cualquier incumplimiento de pago de cualquier Instrumento Financiero o del emisor de cualquier Instrumento Financiero; o (c) la falta de mercado para la compra o venta de cualquier Instrumento Financiero propiedad del Inversor.

24.3 Mintos pone a disposición en su sitio web información más detallada sobre el sistema de indemnización de los inversores.

**Parte III Transacciones con Derechos de cobro**

La versión actual de la Parte III del Contrato está disponible aquí:

https://assets.mintos.com/2EFD873A-C4C2-22C6-F262-1AE604049DA6.pdf.

| | |
|---|---|
| Versione: | 20 |
| Data della versione: | 20.07.2026 |

mintos

# CONDIZIONI D'USO DELLA PIATTAFORMA D'INVESTIMENTO MINTOS

**Indice dei contenuti:**


Parte I Disposizioni generali 1

1 Definizioni e interpretazione 2

1.1 Definizioni: 2

2 Registrazione sulla Piattaforma 5

3 Identificazione dell'Investitore 7

4 Categorizzazione dell'Investitore 9

5 Trasferimento di fondi sul Conto Cassa 10

6 Servizio di gestione del portafoglio 12

7 Diritti e obblighi dell'investitore 14

8 Diritti e obblighi di Mintos 16

9 Pagamenti da parte dell'Investitore 16

10 Responsabilità dell'Investitore e di Mintos 17

11 Dati personali dell'Investitore 19

12 Riservatezza 19

13 Risoluzione di reclami e controversie 19

14 Risoluzione del Contratto 19

15 Insolvenza di Mintos 21

16 Varie ed eventuali 21

17 Disposizioni transitorie relative alle versioni di queste Condizioni d'uso 22

Parte II Operazioni con strumenti finanziari 22

18 Il conto strumenti finanziari e la custodia di strumenti finanziari 22

19 Condizioni generali sugli investimenti in Strumenti Finanziari 23

20 Acquisto di strumenti finanziari 24

21 Vendita di strumenti finanziari 25

22 Riconoscimenti e dichiarazioni dell'Investitore 26

23 Reportistica ed estratti conto 26

24 Protezione degli Investitori 27

Parte III Operazioni con i Crediti 27

## Parte I Disposizioni generali

### 1 Definizioni e interpretazione

Nelle presenti Condizioni d'uso si applicano le seguenti definizioni e regole di interpretazione.

### 1.1 Definizioni:

| | |
|---|---|
| Contratto | il contratto tra l'Investitore e Mintos ai sensi delle presenti Condizioni d'uso, compresa la Parte II (Operazioni con strumenti finanziari) e la Parte III (Operazioni con crediti). |
| Assegnatario | l'Investitore o Mintos, ovvero chi ha acquistato il Credito dal Cedente ai sensi del contratto di cessione. |
| Contratto di cessione | il contratto di cessione tra il Cedente e il Cessionario in base al quale il Cedente trasferisce il credito al Cessionario. |
| Cedente | il Creditore che cede il Credito al Cessionario ai sensi del Contratto di Cessione. |
| Mutuatario | il mutuatario o il locatario ai sensi del contratto di prestito, come definito nel relativo Prospetto di base o nel contratto di cessione. |
| Giorno lavorativo | qualsiasi giorno in cui le banche in Lettonia sono operative, ad eccezione del sabato, della domenica e dei giorni festivi. |
| Conto Cassa | il conto presso Mintos destinato ai fondi dell'Investitore, incluse le sue sotto-sezioni, detenuto dall'Investitore presso Mintos al solo scopo di detenere fondi in una o più valute. Questo conto è utilizzato per il regolamento delle operazioni in strumenti finanziari, il pagamento di commissioni e oneri e per la ricezione di proventi, quali dividendi o pagamenti di interessi, derivanti da partecipazioni in strumenti finanziari e in altre attività (ad es. Crediti) e bonus o altri fondi correlati ai servizi disponibili sulla Piattaforma. |
| Credito | il totale o una parte di qualsiasi credito del Mutuatario ai sensi del contratto di prestito ceduto ai sensi del contratto di cessione. |
| Conto Crediti | il conto separato presso Mintos su cui l'Investitore registra pagamenti e transazioni derivanti da qualsiasi Credito. |
| Creditore | il titolare del Credito: la Società di Prestito, l'Investitore o Mintos. |
| Impostazioni del portafoglio personalizzato | le impostazioni per il servizio di gestione del Portafoglio sulla Piattaforma Mintos che sono impostate dall'Investitore a sua esclusiva discrezione, compreso l'importo target del Portafoglio, e sono utilizzate da Mintos per fornire all'Investitore un servizio di gestione del portafoglio in relazione a qualsiasi strumento finanziario. |
| Controparte qualificata | una società di intermediazione mobiliare, un istituto di credito, una società di assicurazione, una società di gestione degli investimenti, un fondo pensione, una società di gestione di fondi pensione o qualsiasi altra società che soddisfi i criteri di controparte qualificata, come stabilito dalla normativa applicabile. |
| Commissione | qualsiasi commissione o prezzo di un servizio indicato nel listino prezzi che l'Investitore deve pagare per i servizi sulla Piattaforma, compresi, a titolo esemplificativo, l'esecuzione degli ordini di transazione e l'elaborazione delle richieste di indennizzo. |

| | |
|---|---|
| Condizioni definitive | documento che costituisce le condizioni definitive di una serie di Note ai sensi del Regolamento (UE) 2017/1129. |
| Strumento finanziario | qualsiasi strumento finanziario (o la sua eventuale frazione) a disposizione dell'Investitore presso Mintos, incluse, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, le Notes. |
| Conto Strumenti Finanziari | il conto, inclusi i suoi sottoconti, presso Mintos per gli Strumenti Finanziari dell'Investitore, tenuto a nome dell'Investitore, nel quale sono registrati gli Strumenti Finanziari detenuti dall'Investitore presso Mintos. |
| Prezzo dello strumento finanziario | il prezzo di acquisto per (i) la Nota, costituito dal capitale in circolazione, e da sconto o sovrapprezzo; (ii) lo strumento finanziario diverso dalla Nota - il valore di mercato il giorno della transazione o la media ponderata di tutte le transazioni del giorno o qualsiasi altro valore a disposizione di Mintos in ogni rispettivo giorno di transazione, se l'ordine viene eseguito su OTC (over the counter, fuori borsa). |
| Conti di investimento | il Conto Crediti, il Conto Strumenti Finanziari e il Conto Cassa, insieme e separatamente. |
| Piano di accumulo | un ordine permanente impostato dall'Investitore sulla Piattaforma per incrementare periodicamente l'importo in contanti di un determinato Portafoglio di un importo specificato con una frequenza definita, in conformità con le Impostazioni di Portafoglio applicabili e il paragrafo 6.16. |
| Investitore | la persona registrata e accettata sulla Piattaforma come investitore ai sensi del Contratto. |
| Identificativo dell'investitore sulla piattaforma | il numero personalizzato dell'Investitore sulla Piattaforma utilizzato da Mintos per identificare l'Investitore. |
| Conto di Pagamento dell'Investitore | il conto a nome dell'Investitore presso un istituto di credito (banca), un istituto di pagamento o un istituto di moneta elettronica, soggetto alle disposizioni della Legge sulla prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento e della proliferazione del terrorismo della Repubblica di Lettonia o ai requisiti derivanti dalle leggi dell'Unione Europea in materia di prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo. |
| Profilo dell'Investitore | il sito personale dell'Investitore sulla Piattaforma. |
| Società di Prestito | il prestatore o la società di noleggio ai sensi del contratto di prestito come definito nel relativo Prospetto o nel contratto di cessione. |
| Contratto di prestito | l'accordo tra la Società di Prestito e il Mutuatario per un prestito, un leasing, un credito o un accordo simile, come definito nel relativo Prospetto informativo o nel Contratto di cessione. |
| Importo minimo dell'investimento | importi minimi di transazione e/o soglie specificate sulla Piattaforma per vari servizi di investimento e operazioni correlate. |
| Mintos | AS Mintos Marketplace, società per azioni registrata ed esistente ai sensi delle leggi della Repubblica di Lettonia, registrazione uniforme n. 40103903643, sede legale: 50 Skanstes Street, Riga, LV-1013, Lettonia, la società di investimento autorizzata dalla NCA, che fornisce servizi di investimento e servizi correlati agli Investitori attraverso la Piattaforma. |
| Conti Mintos | conti in una serie di valute a nome di Mintos presso istituti di credito indicati sulla Piattaforma, sui quali l'Investitore trasferisce fondi per aggiungerli al Conto cassa dell'Investitore. |

| | |
|---|---|
| Impostazioni del portafoglio Mintos | le impostazioni per il servizio di gestione del Portafoglio sulla Piattaforma che sono impostate da Mintos, diverse dall'importo target del Portafoglio che invece è impostato dall'Investitore, e sono utilizzate da Mintos per fornire all'Investitore il servizio di gestione del portafoglio in relazione a qualsiasi Strumento Finanziario. |
| App per dispositivi mobili | applicazione software per accedere alla Piattaforma da uno smartphone che può essere scaricata gratuitamente dai siti web Apple Store e Google Play, che può fornire una gamma limitata di servizi e contenuti che possono cambiare nel tempo a esclusiva discrezione di Mintos. |
| NCA | la Banca di Lettonia (in lettone: Latvijas Banka), l'autorità nazionale competente e l'autorità competente che vigila sui servizi di investimento nella Repubblica di Lettonia (https://www.bank.lv). |
| Note | strumenti finanziari di debito emessi dall'Emittente in diverse serie, ciascuna delle quali è garantita e collegata a un pool di crediti su prestito o ad altre attività sottostanti, come definito nel relativo Prospetto informativo. |
| Società di prestito | Società di prestito, altro creatore delle attività sottostanti alle Note o, quando le Note sono garantite da asset di un singolo obbligato, l'obbligato, come definito nel relativo prospetto. |
| Piattaforma | siti creati e serviti da Mintos, uniti sotto il nome di dominio www.mintos.com e l'app per dispositivi mobili. |
| Portafoglio | un insieme di (i) Strumenti finanziari, incluse, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, le Note o (ii) Crediti, creato in base alle impostazioni del portafoglio. |
| Impostazioni del portafoglio | le Impostazioni del Portafoglio personalizzato o una qualsiasi delle Impostazioni del Portafoglio Mintos. |
| Listino prezzi | il listino prezzi dei servizi sulla Piattaforma, come modificato di volta in volta. |
| Informativa sulla privacy | l'informativa sulla privacy di Mintos disponibile sulla Piattaforma, come modificata di volta in volta. |
| Cliente professionale | una persona classificata come cliente professionale ai sensi della normativa applicabile. |
| Prospetto informativo | il prospetto informativo di ogni Nota redatto e pubblicato in conformità alla normativa applicabile. |
| Richiesta di registrazione | la richiesta compilata da qualsiasi persona sulla Piattaforma per l'identificazione, la due diligence e altri scopi relativi alla persona che si registra come Investitore sulla Piattaforma e che crea i Conti di Investimento. |
| Cliente retail | una persona che non è classificata come Cliente Professionale né come Controparte Qualificata ai sensi della normativa applicabile. |
| Riepilogo | il riepilogo che mostra i fondi dell'Investitore, qualsiasi richiesta di rimborso e/o qualsiasi strumento finanziario sulla Piattaforma. |
| Condizioni d'uso | le presenti Condizioni d'uso. |
| Conferma della transazione | il documento che conferma l'esecuzione del relativo ordine di transazione per l'acquisto o la vendita dello strumento finanziario. |

| | |
|---|---|
| Ordine di transazione | la richiesta presentata dall'Investitore o per suo conto sulla Piattaforma per (a) l'acquisto o la vendita di qualsiasi Strumento Finanziario, (b) l'attivazione, la modifica, la sospensione o l'annullamento del servizio di Gestione di Portafoglio, (c) l'impostazione, la modifica, la sospensione o l'annullamento del Piano di accumulo, (d) il cambio di valuta o (e) qualsiasi altra operazione ai sensi dei presenti Termini e Condizioni. |
| Autenticazione a due fattori | il metodo di identificazione dell'Investitore e di autorizzazione delle transazioni che, a seconda della funzionalità della Piattaforma e del tipo di servizio, consente all'Investitore di utilizzare un dispositivo mobile compatibile per ricevere codici tramite messaggi di testo (SMS) o altre funzionalità, per consentire all'Investitore di accedere al suo profilo e di autorizzare gli ordini. |
| Sito web di verifica | il fornitore di servizi di identificazione e verifica dei documenti di identificazione utilizzato da Mintos. |

1.2 Le disposizioni della Parte I sono applicabili sia alla Parte II che alla Parte III. In caso di discrepanze tra le disposizioni contenute in:

Mintos: Parte I e Parte II, le disposizioni della Parte II prevarranno sulle disposizioni della Parte I; e

(a) Parte I e Parte III, le disposizioni della Parte III prevarranno sulle disposizioni della Parte I.

1.3 A meno che non appaia un'indicazione contraria, un riferimento in queste Condizioni d'uso a:

Mintos: un genere include un riferimento agli altri generi; e

(a) le parole al singolare includono il plurale e quelle al plurale includono il singolare.

1.4 Un riferimento a un regolamento include qualsiasi regolamento, norma, direttiva ufficiale, richiesta o linea guida (con o senza forza di legge) di qualsiasi ente, agenzia, dipartimento governativo, intergovernativo o sovranazionale o di qualsiasi autorità o organizzazione di regolamentazione, autoregolamentazione o altro.

1.5 Un riferimento a una determinata legge è un riferimento ad essa, nella sua versione attualmente in vigore, tenendo conto di eventuali modifiche, estensioni o reintroduzioni, e comprende qualsiasi legislazione subordinata attualmente in vigore, emanata in base ad essa.

1.6 Un riferimento a un'ora del giorno è un riferimento all'ora dell'Europa orientale (GMT+2).

1.7 Un riferimento a Mintos, all'Investitore, al Cessionario, al Cedente, al Creditore, alla Società di Prestito, al Mutuatario o a qualsiasi altra persona include i rispettivi successori nel titolo e i cessionari autorizzati.

1.8 Persona include qualsiasi individuo, impresa, società, ente, governo, stato o agenzia di uno stato o qualsiasi associazione, trust, joint venture, consorzio o partnership o altra entità (con o senza personalità giuridica separata).

1.9 Qualsiasi parola che segue i termini che include, include, in particolare, per esempio o qualsiasi espressione simile sarà interpretata come illustrativa e non limiterà il senso delle parole, descrizione, definizione, frase o termine che precedono tali termini.

1.10 Il riferimento a un termine "in forma scritta" indica la comunicazione tra Mintos e l'Investitore in forma cartacea o mediante l'utilizzo di qualsiasi supporto durevole, che consenta all'Investitore di memorizzare le informazioni a lui personalmente indirizzate in modo accessibile per una futura consultazione.

1.11 I riferimenti a Parti o paragrafi si riferiscono alle Parti o ai paragrafi delle presenti Condizioni d'uso.

1.12 Nelle presenti Condizioni d'uso, le intestazioni sono inserite solo per comodità e non influiscono sull'interpretazione delle stesse Condizioni d'uso.

## 2 Registrazione sulla Piattaforma

2.1 Compilando la Richiesta di registrazione sulla Piattaforma, l'Investitore sottoscrive il Contratto, comprese queste Condizioni d'uso.

2.2 Fino a quando non avrà concluso con successo l'identificazione dell'Investitore ai sensi del paragrafo 3, Mintos potrà in qualsiasi momento e senza fornire alcuna motivazione:

Mintos: rifiutare l'adesione dell'Investitore al Contratto; e

(a) considerare il Contratto come immediatamente risolto senza rispettare il paragrafo 14.

2.3 L'Investitore riconosce e dichiara a Mintos che al momento della compilazione della Richiesta di Registrazione e ogni giorno durante la durata del Contratto:

Mintos: tutte le informazioni fornite a Mintos nella Richiesta di registrazione o in altro modo sono vere, accurate, complete e non fuorvianti;

(a) se l'Investitore è una persona fisica, questa ha almeno 18 anni e non è stata dichiarata con capacità giuridica limitata a causa di un disturbo mentale;

(b) l'Investitore dispone di un conto di pagamento e ha la piena autorità di utilizzare i fondi presenti su tale conto;

(c) l'Investitore non è soggetto a procedure di insolvenza, fallimento, liquidazione, amministrazione o simili in nessuna giurisdizione;

(d) l'Investitore ha intrapreso tutte le azioni necessarie e dispone di tutti i poteri e l'autorità necessari per stipulare ed eseguire il Contratto in conformità ai suoi termini;

(e) il Contratto costituisce obbligazioni valide, legali e vincolanti per l'Investitore in conformità ai suoi termini;

(f) l'Investitore è informato e comprende che Mintos potrebbe non fornire servizi su base internazionale nello Stato membro dell'UE/SEE in cui l'Investitore risiede e/o nella lingua in cui Mintos ha reso disponibile la propria Piattaforma. Il luogo di prestazione di servizi ai sensi del presente accordo da parte di Mintos è la Lettonia per gli investitori che non risiedono nello Stato membro dell'UE/SEE in cui Mintos fornisce servizi su base internazionale. Per sapere se Mintos fornisce servizi internazionali in uno Stato membro dell'UE/SEE è possibile rivolgersi all'autorità nazionale competente di tale Stato;

(h) l'esecuzione del Contratto da parte dell'Investitore e il rispetto dei suoi termini non costituiranno una violazione o un inadempimento di qualsiasi accordo o strumento di cui l'Investitore è parte o da cui è vincolato o di qualsiasi ordine, sentenza, decreto o altra restrizione applicabile all'Investitore, e

(i) l'Investitore ha accesso a Internet e accetta di ricevere tutti i documenti e le informazioni relative ai servizi di investimento di Mintos in forma elettronica online, sulla Piattaforma (esclusa l'App per dispositivi mobili) e/o tramite l'e-mail specificata sulla Piattaforma.

2.4 L'Investitore riconosce e dichiara che, al momento della presentazione della Richiesta di Registrazione e della sottoscrizione del Contratto, ha piena capacità di agire e non è sotto l'influenza di alcol, droghe, sostanze psicoattive, tossiche o altre sostanze intossicanti.

2.5 Compilando la Richiesta di Registrazione, l'Investitore conferma di aver letto e compreso le informazioni contenute nei seguenti documenti (come di volta in volta modificati) e accetta che le loro disposizioni si applicheranno all'Investitore:

Mintos: le presenti Condizioni d'uso;

(a) il Listino prezzi;

(b) informazioni su Mintos e sui suoi servizi di investimento, sulla politica di esecuzione degli ordini, sulla politica in materia di conflitti di interesse, sulla politica di gestione dei reclami e sul sistema di indennizzo degli investitori;

(c) informazioni su costi e oneri relativi ai servizi o ai prodotti di investimento forniti sulla Piattaforma;

(d) informazioni sugli incentivi relativi ai servizi e ai prodotti di investimento;

(e) informazioni sui rispettivi strumenti finanziari, comprese le loro caratteristiche e i loro rischi; e

(f) l'Informativa sulla privacy

L'Investitore accetta che le informazioni e i documenti di cui sopra siano resi disponibili all'Investitore in forma elettronica online sulla Piattaforma (esclusa l'App per dispositivi mobili).

2.6 Una volta completata la Richiesta di registrazione, per l'Investitore vengono automaticamente creati i seguenti dati sulla Piattaforma:

Mintos: identificativo dell'Investitore sulla Piattaforma;

(a) Profilo dell'Investitore; e

(b) i Conti di investimento.

2.7 Il Profilo dell'Investitore e i Conti di Investimento possono essere utilizzati dall'Investitore solo dopo che Mintos ha concluso con successo l'identificazione dell'Investitore ai sensi del paragrafo 3.

2.8 Per l'investitore, Mintos:

Mintos: rifiuta l'apertura di più di un Profilo dell'Investitore e di una serie di conti d'investimento; e

(a) può richiedere la chiusura di più profili e serie di conti di investimento in modo che ogni investitore abbia un solo profilo e una sola serie di conti di investimento; oppure

(b) chiude più profili dell'investitore e serie di conti di investimento, se l'investitore ha presentato la domanda ai sensi del paragrafo (b) di cui sopra nei termini specificati da Mintos in modo che ogni investitore abbia un solo Profilo dell'investitore e una sola serie di conti di investimento. In tal caso Mintos ha il diritto di vendere unilateralmente, senza alcun ordine di transazione specifico, uno o tutti gli strumenti finanziari presenti sul rispettivo Conto Strumenti Finanziari al loro valore di mercato corrente (incluso lo sconto) disponibile il giorno della vendita, e i fondi monetari attraverso trasferimenti dal conto cassa al conto di pagamento dell'Investitore.

2.9 Qualora Mintos, in qualsiasi momento, sospettasse che l'Investitore sia coinvolto in riciclaggio di denaro, terrorismo o qualsiasi altro crimine, Mintos avrà il diritto (a) di non registrare l'Investitore sulla piattaforma, (b) di non accettare fondi dall'Investitore e (c) di bloccare l'accesso o chiudere il Profilo dell'Investitore e/o i Conti di Investimento.

**3 Identificazione dell'Investitore**

3.1 Mintos effettuerà una due diligence sull'Investitore, che può includere, ma non si limita a, la presentazione a Mintos delle seguenti informazioni relative all'identificazione dell'Investitore:

Mintos: foto e video del volto dell'Investitore;

(a) nome, cognome e indirizzo di residenza;

(b) cittadinanza e/o paese di nascita;

(c) residenza fiscale e codice fiscale;

(d) fonte di fondi e ricchezza; e

(e) scopo e natura dell'attività.

Mintos ha il diritto di determinare a sua esclusiva discrezione l'accettabilità delle informazioni.

Se l'Investitore è una persona giuridica, Mintos può svolgere indagini analoghe sui suoi rappresentanti e titolari effettivi.

3.2 L'Investitore dovrà inoltre inviare al sito web di verifica una foto e un video del proprio volto e i propri documenti d'identità con funzioni di sicurezza elettronica. L'identificazione dell'Investitore viene effettuata dal Sito web di verifica in conformità alle regole del sistema di controllo interno di Mintos di volta in volta in vigore. Mintos ha il diritto di determinare a sua esclusiva discrezione l'accettabilità delle informazioni. Se l'Investitore è una persona giuridica, il sito web di verifica può svolgere indagini analoghe sui suoi rappresentanti e titolari effettivi.

3.3 Mintos può, a sua esclusiva discrezione e in qualsiasi momento:

Mintos: richiedere ulteriori informazioni di due diligence riguardanti l'Investitore;

(a) introdurre requisiti aggiuntivi o modificare la procedura di identificazione dell'investitore;

(b) utilizzare qualsiasi banca dati di informazioni privata e/o pubblica senza previa autorizzazione dell'Investitore o di altre persone; e

(c) richiedere all'Investitore di aggiornare periodicamente le informazioni fornite.

3.4 Il Profilo dell'Investitore e i Conti d'Investimento vengono attivati solo quando la procedura di identificazione dell'Investitore è stata completata da Mintos. Se il Profilo dell'investitore e i Conti d'investimento non vengono attivati entro una scadenza specificata da Mintos a sua esclusiva discrezione, Mintos può risolvere immediatamente il Contratto senza seguire il paragrafo 14.

3.5 Il profilo dell'investitore è riservato all'Investitore interessato. Solo l'Investitore pertinente è autorizzato a entrare e utilizzare il profilo dell'Investitore. L'Investitore accede al Profilo dell'Investitore inserendo nella Piattaforma l'indirizzo email e la password dell'Investitore o, se abilitata dall'Investitore, utilizzando l'Autenticazione a due fattori. L'Investitore potrà modificare l'indirizzo email e la password nel rispetto delle procedure stabilite sulla Piattaforma. Mintos può anche accettare altri mezzi di identificazione accessibili a Mintos che possono essere utilizzati da Mintos per la verifica dell'identità dell'investitore per accedere al suo profilo dell'investitore.

3.6 Qualsiasi Ordine di transazione, Richiesta di rimborso o altra transazione effettuata dall'Investitore sulla Piattaforma dopo aver effettuato l'accesso alla Piattaforma inserendo l'indirizzo email e la password dell'Investitore o gli input dell'Autenticazione a due fattori, o mediante altri mezzi di identificazione dell'Investitore accessibili a Mintos saranno vincolanti. Mintos può richiedere ulteriori passaggi o misure da parte dell'Investitore per autorizzare alcuni tipi di Ordini di transazione.

Qualsiasi Ordine di Transazione presentato dall'Investitore tramite la Piattaforma, inclusi gli ordini di acquisto e/o vendita di Strumenti Finanziari, una volta presentato e accettato per l'esecuzione da Mintos, sarà definitivo e irrevocabile e non potrà essere annullato, revocato o modificato dall'Investitore, salvo quanto espressamente previsto nelle presenti Condizioni Generali, inclusi i paragrafi 6.16 e 7.9.

L'Investitore riconosce e comprende che, ai sensi della Direttiva 2014/65/UE (MiFID II) e della normativa lettone applicabile, Mintos non è tenuta a concedere il diritto di revocare gli Ordini di Transazione una volta che tali ordini siano stati trasmessi, indipendentemente dal fatto che si riferiscano all'acquisto o alla vendita di Strumenti finanziari. I diritti di recesso disponibili durante il periodo di recesso ai sensi della normativa in materia di tutela dei consumatori, inclusa la normativa sui contratti a distanza relativi a servizi finanziari, non si applicano ad alcuna operazione eseguita in relazione a qualsiasi Credito o a qualsiasi Strumento Finanziario.

La possibilità di annullare, revocare o modificare un Ordine di Transazione sussiste esclusivamente qualora tale possibilità sia (i) espressamente indicata da Mintos in relazione a uno specifico Strumento Finanziario, tipo di transazione, caratteristica di prodotto o offerta speciale, oppure (ii) espressamente prevista nelle presenti Condizioni generali, inclusi il paragrafo 6.16 (Piani di accumulo) o il paragrafo 21.4 (a), e unicamente in conformità ai termini e alle condizioni applicabili a tale caso.

Qualora non sia prevista alcuna opzione espressa di annullamento, l'Investitore non avrà alcun diritto di annullare l'Ordine di Transazione, salvo diversa autorizzazione concessa a discrezione di Mintos. Al fine di evitare equivoci, il presente paragrafo lascia impregiudicato il diritto dell'Investitore di annullare o modificare un Piano di accumulo con riferimento alle future esecuzioni programmate, in conformità con il paragrafo 6.16.

3.7 La password dell'Investitore è un'informazione riservata. La password deve essere tenuta al sicuro dall'Investitore e cambiata almeno ogni 6 mesi, o ad altri intervalli richiesti da Mintos. Mintos può richiedere che la password abbia un numero minimo di simboli, contenga almeno una lettera maiuscola e una minuscola e/o qualsiasi altra condizione.

3.8 Se la password dell'Investitore è divenuta o potrebbe essere divenuta nota a terzi, l'Investitore deve informare immediatamente Mintos.

3.9 L'accesso da parte dell'Investitore al Profilo dell'Investitore sarà bloccato se:

Mintos: la password dell'Investitore viene inserita in modo errato per cinque volte consecutive;

(a) Mintos sospetta che una qualsiasi persona diversa dall'Investitore abbia avuto accesso al profilo dell'Investitore;

(b) Mintos sospetta che la password dell'Investitore sia divenuta o possa essere divenuta nota a terzi;

(c) Mintos sospetta che sia stata o che sarà effettuata una transazione illegale; oppure

(d) a esclusiva discrezione di Mintos per garantire la sicurezza dei servizi, l'inviolabilità, la riservatezza dell'Investitore e/o di altri clienti di Mintos, o per prevenire perdite che potrebbero essere inflitte a Mintos o ai suoi clienti.

3.10 Mintos può, a sua esclusiva discrezione, non eseguire alcun ordine di transazione, o qualsiasi altra transazione, se:

Mintos: l'Investitore non rispetta le presenti Condizioni d'uso;

(a) l'accesso al sito personale dell'investitore è stato bloccato come indicato nel paragrafo 3.9 e/o Mintos ha sospetti sulla vera identità dell'Investitore;

(b) l'istruzione dell'Investitore non è chiara; oppure

(c) è richiesto da qualsiasi normativa applicabile.

3.11 Se l'Investitore è una persona giuridica, Mintos può limitare il numero di rappresentanti dell'Investitore che possono utilizzare la Piattaforma. L'Investitore riconosce e dichiara a Mintos che:

Mintos: ogni rappresentante dell'Investitore ha il potere e l'autorità necessari per vincolare l'Investitore in relazione al Contratto;

(a) Mintos sarà tempestivamente informata di qualsiasi modifica o revoca dell'autorizzazione di ciascun rappresentante dell'Investitore; e

(b) Mintos non è responsabile per eventuali perdite o responsabilità dell'Investitore derivanti da qualsiasi rappresentante dell'Investitore.

**4 Categorizzazione dell'Investitore**

4.1 L'Investitore fornirà le informazioni contenute nella Richiesta di Registrazione o altrimenti come richiesto da Mintos per consentire a Mintos di determinare se qualsiasi servizio di investimento o prodotto sia appropriato o adatto all'Investitore. Mintos determina a sua esclusiva discrezione il metodo e la frequenza di categorizzazione dell'Investitore. L'Investitore dichiara che le informazioni fornite a Mintos nella Richiesta di Registrazione o in altro modo sono veritiere, accurate, complete e non fuorvianti.

4.2 Prima che l'Investitore possa inviare un Ordine di Transazione, Mintos lo classificherà come Cliente retail, Cliente professionale o Controparte qualificata. La categoria apparirà nel Profilo dell'Investitore e sarà notificata per iscritto all'Investitore.

4.3 A seconda della categoria assegnata e del servizio o prodotto di investimento disponibile per l'Investitore sulla Piattaforma, Mintos applicherà all'Investitore diverse misure di protezione dell'investitore in conformità alla

normativa applicabile. La categoria sarà applicata ai servizi di investimento forniti all'Investitore da Mintos, salvo diversa comunicazione all'Investitore.

4.4 Su richiesta scritta dell'Investitore, Mintos può cambiare la categoria dell'Investitore da Cliente retail a Cliente professionale per tutti o alcuni servizi o operazioni, mediante un accordo scritto tra l'Investitore e Mintos, a condizione che:

(a) l'Investitore soddisfi almeno due dei seguenti criteri:
  (i) abbia effettuato almeno 10 transazioni sulla Piattaforma per trimestre nei quattro trimestri precedenti;
  (ii) l'entità dei suoi Conti di Investimento, ad eccezione del Conto Crediti, superi i €500.000;
  (iii) lavori o abbia lavorato nel settore finanziario per almeno un anno in una posizione professionale che richiede una conoscenza delle transazioni e dei servizi previsti.

(b) Mintos abbia valutato la competenza, l'esperienza e le conoscenze dell'Investitore e abbia ritenuto che, tenuto conto della natura delle operazioni o dei servizi d'investimento previsti, l'Investitore è in grado di prendere decisioni di investimento indipendenti ed è consapevole dei rischi connessi.

4.5 Se l'Investitore non è conforme ai criteri stabiliti nel paragrafo 4.4 o Mintos ritiene ragionevolmente che all'Investitore non debba essere attribuita la categoria di Cliente Professionale, Mintos ha il diritto di rifiutare la modifica della categoria. Mintos non sarà tenuta a fornire alcuna motivazione per la sua decisione di rifiutare qualsiasi cambio di categoria.

4.6 Se il cambiamento di categoria comporta la perdita, da parte dell'Investitore, di determinati diritti di tutela dell'investitore, Mintos, prima di modificare la categoria dell'Investitore da Cliente al Dettaglio a Cliente Professionale, avvertirà per iscritto l'Investitore in merito ai diritti di tutela di cui potrebbe essere privato in qualità di Cliente Professionale e l'Investitore sarà tenuto a firmare una dichiarazione con cui attesta di aver ricevuto tale avvertimento e di comprenderne le conseguenze in termini di perdita di tali diritti. La concessione dello status di Cliente professionista deve essere concordata per iscritto.

4.7 Fatta salvo il paragrafo 4.4 di cui sopra, un Investitore può essere classificato come Cliente professionale se l'Investitore è considerato un Cliente professionale in conformità con i criteri stabiliti nella parte 2 dell'articolo 124.1 della legge sul mercato degli strumenti finanziari della Repubblica di Lettonia, che include, ma non è limitato a criteri quali: un Investitore (persona giuridica) è un'entità autorizzata che opera nei mercati finanziari nella Repubblica di Lettonia o in qualsiasi altro paese; l'Investitore (persona giuridica) è conforme a specifici requisiti finanziari come persona giuridica; l'attività economica principale dell'Investitore (persona giuridica) è l'investimento in strumenti finanziari; o l'Investitore è riconosciuto come Cliente professionale in un altro paese secondo la procedura equivalente a quella stabilita dalla legge sul mercato degli strumenti finanziari della Repubblica di Lettonia.

4.8 L'Investitore, se classificato come Cliente professionale, comunicherà immediatamente per iscritto a Mintos qualsiasi cambiamento che possa influire sulla sua idoneità come Cliente professionale. Se Mintos si rende conto che l'Investitore non è più idoneo a essere classificato come Cliente professionale, Mintos modificherà la categoria dell'Investitore in modo appropriato e lo comunicherà all'Investitore.

4.9 L'Investitore, se classificato come Cliente professionale o Controparte qualificata, accetta che alcune informazioni precontrattuali e informazioni relative all'accettazione e all'esecuzione dell'Ordine di Transazione possano essere fornite all'Investitore in misura limitata, a esclusiva discrezione di Mintos, in conformità a qualsiasi normativa applicabile.

4.10 Qualora Mintos fornisca servizi su iniziativa dell'Investitore relativi a Strumenti finanziari non complessi, come definiti dalla direttiva MiFID (Markets in Financial Instruments Directive), Mintos non è tenuta a valutare l'adeguatezza del determinato servizio o Strumento finanziario per l'investitore.

4.11 A seguito della valutazione di adeguatezza o idoneità, o qualora l'Investitore non fornisca informazioni sufficienti per effettuare tale valutazione, Mintos potrà limitare o sospendere determinati servizi o prodotti di investimento sulla Piattaforma che, a sua esclusiva discrezione, non ritenga adeguati o idonei per l'Investitore, e fornire all'Investitore i relativi avvisi.

4.12 Se l'Investitore è una persona giuridica, ai fini del paragrafo 4.11, Mintos valuterà le conoscenze e l'esperienza dei rappresentanti dell'Investitore registrati sulla Piattaforma.

## 5 Trasferimento di fondi sul Conto Cassa

5.1 L'investitore può trasferire fondi sul Conto Cassa trasferendo fondi dal Conto di pagamento dell'Investitore al Conto Mintos nella relativa valuta.

5.2 Il trasferimento di fondi al Conto Cassa può essere un processo automatizzato implementato sulla Piattaforma, anche per mezzo di fornitori di servizi terzi.

5.3 Quando trasferisce fondi sul Conto Cassa, l'Investitore deve identificare i fondi con l'identificativo (ID) della piattaforma dell'Investitore. Se il trasferimento viene effettuato senza l'ID piattaforma dell'Investitore, Mintos può non riconoscere il trasferimento finché non gli viene fornito l'ID piattaforma dell'Investitore.

5.4 Mintos garantirà che i fondi nei conti Mintos siano tenuti separati dai fondi propri di Mintos utilizzando conti bancari separati, e i fondi dell'Investitore in un conto Mintos saranno trasferiti solo in conformità con le presenti Condizioni d'uso e/o qualsiasi altro accordo concluso con l'Investitore. Mintos informerà l'istituto di credito che detiene i conti Mintos che i fondi nei conti Mintos appartengono ai clienti di Mintos. Salvo diverso accordo, Mintos non pagherà all'Investitore alcun interesse sui fondi conservati nel Conto Cassa.

Mintos può collocare i fondi detenuti nei conti Mintos in fondi del mercato monetario, che soddisfano i requisiti previsti dal regolamento. I fondi collocati in fondi del mercato monetario non saranno detenuti come denaro del cliente in conformità con la normativa applicabile sulla salvaguardia dei fondi del cliente, tuttavia le quote o le azioni dei rispettivi fondi del mercato monetario saranno detenute come beni in custodia in conformità con i requisiti applicabili in materia di custodia. Mintos si impegna a separare le rispettive quote o azioni dei fondi del mercato monetario dal proprio patrimonio. Gli investimenti in fondi del mercato monetario sono considerati a basso rischio. Tuttavia, se uno dei fondi del mercato monetario in questione fallisce o il suo valore diminuisce, causando all'Investitore una perdita di denaro, Mintos può decidere di risarcire all'Investitore la rispettiva perdita, sebbene Mintos non sia obbligata a farlo per legge o per contratto.

5.5 Mintos può utilizzare i fondi nel Conto Cassa solo in conformità con il Contratto e il Contratto di cessione. All'Investitore non verrà corrisposto alcun interesse (inclusi gli interessi maturati sui fondi del Conto Cassa collocati nei fondi del mercato monetario ai sensi del paragrafo 5.4 di cui sopra, che sono trattenuti da Mintos a proprio vantaggio) per i fondi detenuti nel Conto Cassa.

5.6 Con la stipula del Contratto e il trasferimento di fondi al Conto Cassa, l'Investitore accetta il rischio e rinuncia a qualsiasi possibile reclamo nei confronti di Mintos in caso di perdita totale o parziale dei fondi trasferiti al Conto Cassa, o di impossibilità di disporre dei fondi in qualsiasi momento, derivante da uno dei seguenti fattori:

Mintos: qualsiasi procedura di insolvenza, bancarotta, liquidazione, amministrazione o simili in qualsiasi giurisdizione dell'istituto di credito in cui è tenuto il Conto Mintos;

(a) qualsiasi applicazione o esecuzione del contratto tra Mintos e l'istituto di credito in cui è tenuto il conto Mintos; e

(b) qualsiasi decisione di un'autorità esecutiva, legislativa o giudiziaria che possa influire sui diritti dell'Investitore sui fondi nel Conto Mintos.

5.7 Mintos può cambiare le valute per i conti Mintos di volta in volta senza preavviso all'Investitore. Se un trasferimento di fondi viene effettuato o tentato in una valuta che non è disponibile nei Conti Mintos, Mintos può, a sua esclusiva discrezione, rifiutare il trasferimento o cambiare i fondi in un'altra valuta utilizzata in uno dei Conti Mintos utilizzando un tasso di cambio alla data del trasferimento offerto da un istituto finanziario scelto da Mintos o dalla Banca Centrale Europea. Eventuali commissioni e costi relativi al cambio valuta saranno a carico dell'Investitore.

5.8 Mintos può fornire all'Investitore la possibilità di cambiare i fondi in una valuta con un'altra valuta nel Conto Cassa. Se la possibilità è offerta, il tasso di cambio applicabile sarà quello alla data del cambio sul sito web https://www.xe.com o un altro tasso pubblicato sulla Piattaforma. Mintos può addebitare una commissione all'Investitore per il cambio di valuta.

5.9 Se un istituto finanziario presso il quale Mintos detiene le attività degli Investitori cessa o ha notificato a Mintos che cesserà di offrire a Mintos il servizio in una qualsiasi delle valute applicabili al Conto Cassa e quindi Mintos non può e cesserà di essere in grado di servire ulteriormente i fondi in detta valuta nel Conto Cassa, Mintos può, senza preavviso all'Investitore, convertire tutti o parte dei fondi nel Conto Cassa in tale valuta in un'altra valuta utilizzando un tasso di cambio alla data del cambio offerto da un istituto finanziario scelto da Mintos o dalla Banca Centrale Europea. Eventuali commissioni e costi relativi al cambio valuta saranno a carico dell'Investitore.

5.10 Gli estratti conto relativi alle transazioni sul Conto Cassa sono disponibili attraverso il Profilo dell'Investitore.

5.11 Fatto salvo il paragrafo 5.12, l'Investitore può, utilizzando un Ordine di transazione, richiedere che i fondi liberamente disponibili nel Conto Cassa siano trasferiti nuovamente sul Conto di pagamento dell'Investitore. Mintos effettuerà il trasferimento entro due giorni lavorativi dal ricevimento dell'Ordine di transazione, a condizione che Mintos non sia responsabile per eventuali ritardi dovuti a motivi non dipendenti da Mintos. Mintos può dedurre dai fondi le commissioni bancarie e altre commissioni di trasferimento di fondi e le relative spese.

5.12 Se i fondi devono essere trasferiti su un Conto di Pagamento dell'Investitore dal quale l'Investitore non ha precedentemente trasferito fondi sul Conto Mintos, prima di presentare l'Ordine di Transazione, l'Investitore fornirà a Mintos tutte le informazioni richieste da Mintos per assicurare che il Conto di Pagamento dell'Investitore sia aperto a nome dell'Investitore in un istituto di credito, istituto di pagamento o istituto di moneta elettronica, che sia soggetto e conforme alle disposizioni della Legge sulla prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento e della proliferazione del terrorismo della Repubblica di Lettonia o ai requisiti derivanti dalla normativa dell'Unione Europea in materia di prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo.

5.13 Fatto salvo il paragrafo 8.6, Mintos può detrarre fondi dal Conto Cassa al fine di soddisfare qualsiasi responsabilità dell'Investitore ai sensi del Contratto e del Contratto di Cessione, incluse le Commissioni. Se l'Investitore non ha effettuato alcuna operazione in relazione ai Crediti e/o agli Strumenti Finanziari, Mintos può detrarre una commissione mensile prevista nel Listino prezzi dal Conto di Cassa.

5.14 Il trasferimento di fondi ottenuti con mezzi illegali sul Conto Cassa è illegale e vietato. In caso di transazioni sospette, Mintos informerà le autorità competenti che potrebbero portare al congelamento e alla confisca di tutti i fondi nel Conto Cassa e alla chiusura dei Conti di investimento.

5.15 I fondi accreditati sul Conto Cassa dell'Investitore possono, a seconda degli Ordini di Transazione presentati, degli Strumenti Finanziari coinvolti o della fase di elaborazione o regolamento di una transazione, essere allocati su diversi sotto-conti interni all'interno del Conto Cassa.

Tale allocazione può essere effettuata esclusivamente per i seguenti scopi: (a) in attesa del regolamento di un Ordine di Transazione; (b) esecuzione di un Piano di accumulo programmato ai sensi del paragrafo 6.16; (c) elaborazione di una richiesta di prelievo ai sensi del paragrafo 5.11; (d) conformità a un vincolo normativo, a un ordine del tribunale o ad altro requisito legale; oppure (e) qualsiasi altro scopo comunicato all'Investitore sulla Piattaforma prima dell'allocazione o richiesto dalla legge.

L'investitore riconosce e comprende che i fondi allocati su tali sottoconti potrebbero non essere immediatamente disponibili per il prelievo o per tutti i tipi di investimenti e potrebbero essere soggetti a restrizioni d'uso esclusivamente in relazione a specifici Strumenti Finanziari, tipi di transazioni o finalità, come determinato da Mintos in conformità con i presupposti indicati nel presente paragrafo e resi noti sulla Piattaforma.

L'allocazione dei fondi ai sotto-conti non incide sulla titolarità dei fondi da parte dell'Investitore, ma può influenzare i tempi, la portata e le modalità della loro disponibilità per determinati Ordini di Transazione. I fondi non devono rimanere allocati su un sotto-conto vincolato più a lungo di quanto necessario per lo scopo per il quale l'allocazione è stata effettuata. Laddove lo scopo cessi di applicarsi, i fondi saranno restituiti senza indebito ritardo al saldo liberamente disponibile del Conto Cassa dell'investitore.

Per quanto possibile, Mintos farà in modo che l'Investitore possa visualizzare, tramite il Profilo dell'Investitore, l'attuale allocazione dei fondi tra i sotto-conti.

Mintos non sarà obbligata a rendere disponibili fondi per tutti i tipi di investimenti simultaneamente qualora tali fondi siano allocati a sotto-conti relativi a specifiche transazioni, strumenti o processi di regolamento. Per evitare qualsiasi dubbio, l'allocazione di fondi ai sotto-conti ai fini del presente paragrafo non incide sull'applicabilità del paragrafo 6.16 (Piani di accumulo), e il saldo disponibile ai fini del paragrafo 6.16(a) sarà determinato con riferimento al saldo liberamente disponibile sul Conto Cassa dopo aver tenuto conto di qualsiasi allocazione ai sotto-conti.

## 6 Servizio di gestione del portafoglio

6.1 Se l'Investitore sceglie di utilizzare i servizi di gestione del portafoglio offerti da Mintos, ossia abilita un servizio di gestione del Portafoglio sulla Piattaforma, l'Investitore lo fa attivando o creando un Portafoglio sulla Piattaforma. Quando abilita un servizio di Gestione del portafoglio sulla Piattaforma, tra le altre cose l'Investitore accetta e concorda le Condizioni d'uso della Gestione del portafoglio, che si considerano parte integrante del presente

Contratto.

6.2 Le impostazioni del portafoglio personalizzato selezionate dall'Investitore sulla Piattaforma sono a sua esclusiva discrezione e l'Investitore si assume la piena responsabilità per qualsiasi conseguenza derivante dalle impostazioni e dai rispettivi portafogli da lui abilitati.

(a) riconosce che tali documenti sono disponibili per l'ispezione sulla Piattaforma;

(b) si impegna a esaminare attentamente tali documenti e a familiarizzarsi con essi; e

(c) su richiesta di Mintos, confermerà di essere a conoscenza di questi documenti.

6.3 Mintos è responsabile del funzionamento delle impostazioni del Portafoglio come descritto sulla Piattaforma, nel presente Contratto, come di volta in volta modificato, e nei Termini e condizioni di gestione del Portafoglio del rispettivo Portafoglio.

6.4 Attivando un servizio di gestione del portafoglio sulla Piattaforma, l'Investitore accetta i rispettivi Termini e Condizioni di Gestione del Portafoglio del rispettivo Portafoglio e autorizza Mintos, per suo conto, a:

(a) gestire il Portafoglio in linea con i rispettivi Termini e Condizioni di Gestione del Portafoglio;

(b) detrae o accredita dal Conto di Cassa qualsiasi importo relativo alle ricariche della liquidità del Portafoglio e alle operazioni con Strumenti Finanziari, inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, il Prezzo dello Strumento Finanziario e/o la Commissione,

(c) agire in qualità di rappresentante dell'Investitore in qualsiasi assemblea dei titolari convocata in relazione a qualunque Strumento finanziario (sia esso detenuto per intero o in frazioni) nel Portafoglio dell'Investitore, compresa la registrazione, la partecipazione e la votazione per conto dell'Investitore,

in ogni caso, secondo le impostazioni del Portafoglio e i Termini e condizioni di gestione del portafoglio del rispettivo Portafoglio.

6.5 L'Investitore riconosce che, per aggiungere liquidità al Portafoglio, devono essere disponibili fondi sufficienti nel Conto di Cassa.

6.6 When managing the Portfolio, Mintos will carry out the following with respect to any Financial Instrument - if a Financial Instrument is to be (i) purchased, Mintos will execute the Transaction Order on behalf of the Investor, withdraw the amounts related to transaction with Financial Instrument from the Cash Account in accordance with paragraph 5 and credit the Financial Instrument to the Financial Instruments Account, and (ii) sold, Mintos will execute the Transaction Order on behalf of the Investor, credit the Financial Instrument Price to the Cash Account and withdraw the Financial Instrument from the Financial Instruments Account.

6.7 L'Investitore accetta che nessuna Conferma di transazione potrebbe essere creata e fornita all'Investitore separatamente in relazione al trasferimento di strumenti finanziari ai sensi delle impostazioni del portafoglio, e tale trasferimento sarà legalmente vincolante una volta che l'ordine di transazione sarà stato eseguito e il relativo titolo sarà trasferito (i) all'Investitore, con l'accredito sul conto degli strumenti Finanziari e (ii) dall'Investitore, con l'accredito del prezzo di vendita sul Conto Cassa.

6.8 Il Profilo dell'investitore conterrà informazioni su (a) istruzioni per l'acquisto e la vendita di strumenti finanziari e (b) il trasferimento di fondi da e verso il Conto Cassa. Mintos può anche fornire le stesse informazioni all'Investitore via email.

6.9 L'Investitore può scegliere di ridurre il Portafoglio e la liquidità richiedendo (a) il pagamento di un importo in contanti oppure (b) una riduzione del limite massimo per gli investimenti effettuati nell'ambito di determinati Portafogli Mintos.

6.10 L'Investitore può attivare o creare, modificare le impostazioni, ridurre e aumentare la liquidità del Portafoglio, sospendere temporaneamente o interrompere o mettere in pausa un Portafoglio in qualsiasi momento; tuttavia, Mintos non offre la possibilità di mettere in pausa o sospendere temporaneamente i Portafogli ETF.

6.11 Mintos non sarà responsabile per eventuali perdite subite o che potrebbero essere subite dall'Investitore in

relazione all'uso della Piattaforma, incluso l'uso di qualsiasi Portafoglio e l'operato di Mintos in base a qualsiasi istruzione contenuta nelle Impostazioni del Portafoglio e nei Termini e condizioni di Gestione del Portafoglio del rispettivo Portafoglio.

6.12 L'Investitore riconosce che esaminerà in modo indipendente le informazioni relative ai diritti e agli obblighi, nonché ai benefici e ai rischi derivanti dalle operazioni relative a qualsiasi Strumento finanziario eseguite in conformità con qualsiasi Impostazione di portafoglio e con i Termini e condizioni di gestione del portafoglio del rispettivo Portafoglio.

6.13 Mintos eseguirà le operazioni per effettuare investimenti in qualsiasi Strumento Finanziario per i Portafogli dell'Investitore nell'ordine stabilito nelle Condizioni di Gestione del Portafoglio.

6.14 L'Investitore riconosce e accetta che Mintos possa modificare in qualsiasi modo le impostazioni del portafoglio dandone comunicazione all'Investitore almeno 10 giorni prima della modifica. Ogni modifica entrerà in vigore il decimo giorno successivo all'avviso o in qualsiasi altra data successiva comunicata all'Investitore, a meno che l'Investitore non accetti che la modifica venga apportata prima. Se l'Investitore non accetta la modifica, può interrompere l'utilizzo del portafoglio in conformità con le procedure specificate sulla Piattaforma. Mintos può modificare qualsiasi impostazione relativa a qualsiasi Portafoglio senza preavviso all'Investitore per correggere eventuali errori manifesti o se la modifica è a favore dell'Investitore.

6.15 Mintos può interrompere l'operatività di un portafoglio in qualsiasi momento senza alcun preavviso all'Investitore, nel qual caso Mintos interromperà l'esecuzione di istruzioni per l'acquisto di attività in relazione a tale portafoglio. A scanso di equivoci, una modifica delle impostazioni del portafoglio non ne interrompe il funzionamento.

6.16 L'Investitore può impostare un Piano di accumulo per qualsiasi Portafoglio attivo sulla Piattaforma. Un Piano di accumulo è un'istruzione permanente volta ad aumentare periodicamente la liquidità del Portafoglio designato di un importo specificato, con una frequenza e secondo una pianificazione scelte dall'Investitore. Ad ogni esecuzione programmata del Piano di accumulo, Mintos aumenterà l'importo in contanti del relativo Portafoglio per poi allocare tale liquidità per effettuare investimenti in Strumenti finanziari in conformità con le Impostazioni del Portafoglio applicabili e con i rispettivi Termini e condizioni di gestione del Portafoglio, fatto salvo quanto segue:

(a) Se il saldo disponibile sul conto di cassa dell'Investitore non è sufficiente a coprire l'intero importo dell'aumento programmato al momento dell'esecuzione, l'aumento non verrà eseguito per quel periodo, a meno che l'Investitore non abbia configurato un Piano di accumulo con frequenza giornaliera e non abbia scelto l'opzione di allocazione parziale; in tal caso, Mintos eseguirà il Piano di accumulo per un importo inferiore a quello disponibile sul conto di cassa dell'Investitore al momento dell'esecuzione, fino all'importo massimo specificato. Il Piano di accumulo rimarrà attivo per le successive date programmate;

(b) l'Investitore può modificare l'importo, la frequenza o il programma di un Piano di accumulo oppure cancellare un Piano di accumulo in qualsiasi momento tramite la Piattaforma. Qualsiasi modifica o cancellazione avrà effetto con riferimento alla successiva data di esecuzione programmata e non inciderà su alcun investimento già effettuato in base alle precedenti esecuzioni del Piano di accumulo;

(c) Mintos informerà l'Investitore qualora una qualsiasi esecuzione programmata del Piano di accumulo non potesse essere effettuata, in tutto o in parte, anche a seguito di fondi insufficienti sul Conto di cassa o della sospensione del relativo Portafoglio;

(d) la sospensione o l'interruzione del Portafoglio rilevante, per i Portafogli per i quali ciò è disponibile sulla Piattaforma Mintos, non interferirà con l'esecuzione programmata del Piano di accumulo. Inoltre, se il Portafoglio pertinente risulta già in pausa o interrotto al momento dell'impostazione del Piano di accumulo, all'Investitore può comunque essere consentito di impostare il Piano di accumulo e la sua esecuzione verrà effettuata, ma l'allocazione di tale liquidità per effettuare investimenti in Strumenti finanziari in conformità con le Impostazioni di Portafoglio applicabili sarà sospesa fino alla ripresa del Portafoglio;

(e) ogni Piano di accumulo è configurato per Portafoglio. L'Investitore può impostare Piani di accumulo separati per diversi Portafogli. Per evitare qualsiasi dubbio, un Piano di accumulo costituisce un Ordine di Transazione permanente e ogni esecuzione programmata nell'ambito di un Piano di accumulo costituisce un'istruzione a Mintos nell'ambito del servizio di gestione del portafoglio. Mintos può, senza alcun preavviso o separato consenso da parte dell'Investitore, decidere l'ordine in cui eseguire i Piani di accumulo dell'Investitore, qualora ve ne siano diversi programmati per l'esecuzione nello stesso giorno.

## 7 Diritti e obblighi dell'investitore

7.1 L'Investitore si impegna durante la durata del Contratto:

(a) a non utilizzare la Piattaforma per scopi illegali, tra cui frode, manipolazione del mercato, uso di informazioni privilegiate e riciclaggio di denaro;

(b) a fornire a Mintos informazioni veritiere e accurate;

(c) ad utilizzare esclusivamente mezzi e dispositivi sicuri per le comunicazioni elettroniche e il trasferimento dei dati;

(d) a comunicare tempestivamente, e comunque non oltre 3 Giorni Lavorativi, a Mintos per iscritto eventuali variazioni di nome, cognome, ragione sociale, dati del rappresentante autorizzato e/o del titolare effettivo (in caso di persone giuridiche), indirizzo email, numero del Conto di Pagamento dell'Investitore o altre informazioni sulla Piattaforma relative all'Investitore;

(e) ad esercitare la decenza e osservare gli standard morali universali nella comunicazione con Mintos;

(f) a presentare tempestivamente informazioni e documenti che consentano a Mintos di effettuare la due diligence dell'Investitore secondo le procedure e le politiche di Mintos in materia di identificazione del cliente e antiriciclaggio;

(g) non acquistare o vendere alcuno strumento finanziario o qualsiasi altra attività su Mintos rispetto alla quale l'investitore detiene informazioni privilegiate, a meno che l'acquisto o la vendita siano effettuati attraverso un portafoglio con impostazioni che non consentono la selezione di una particolare società di prestito correlata all'asset, a condizione che l'Investitore informi preventivamente Mintos per iscritto e Mintos approvi. L'Investitore sarà considerato in possesso di informazioni privilegiate in relazione a un'attività che detiene su Mintos, se l'Investitore è un dipendente, un funzionario o un amministratore attuale o precedente dell'Originator dell'attività;

(h) ad aggiornare regolarmente l'App per dispositivi mobili in modo da garantire che venga utilizzata la versione corrente dell'App; e

(i) comunicare con Mintos attraverso la Piattaforma e utilizzando gli indirizzi email e i numeri di telefono indicati sulla Piattaforma.

7.2 Durante la durata del Contratto, l'Investitore riconosce e dichiara che:

(a) è in grado di prendere decisioni in merito all'acquisto e alla vendita di qualsiasi Strumento Finanziario;

(b) è consapevole di tutti i rischi connessi ai servizi di investimento, alle attività e ai servizi accessori forniti da Mintos, compreso il rischio di non ricevere il pagamento per la totalità o per una parte di qualsiasi Strumento Finanziario;

(c) è consapevole di tutti i rischi associati al collocamento dei propri fondi in Conto Cassa in fondi del mercato monetario.

7.3 L'Investitore riconosce e comprende che:

(a) qualsiasi terza parte che disponga dell'e-mail e della password dell'Investitore, o dei codici dell'Autenticazione a due fattori o di altri mezzi di identificazione dell'Investitore sulla Piattaforma, può accedere al profilo dell'Investitore; e

(b) qualsiasi attività sulla Piattaforma (compreso l'acquisto o la vendita di qualsiasi Strumento Finanziario) effettuata attraverso il Profilo dell'Investitore a cui si è acceduto utilizzando l'indirizzo email e la password dell'Investitore, o i codici di Autenticazione a due Fattori o altri mezzi di identificazione dell'Investitore sulla Piattaforma saranno considerati effettuati dall'Investitore.

7.4 L'Investitore farà in modo che sul Conto Cassa vi siano fondi sufficienti per pagare l'acquisto di Strumenti Finanziari e le Commissioni. Se i fondi sul Conto Cassa sono insufficienti, Mintos (a) non eseguirà il pagamento

e/o la transazione in questione per conto dell'Investitore e (b) non sarà responsabile di eventuali danni o perdite che l'Investitore potrebbe subire a questo proposito.

7.5 L'Investitore riconosce, comprende e accetta che Mintos e ciascuna Società di Prestito:

(a) hanno l'obbligo di garantire la riservatezza dei dati personali di ciascun Mutuatario;

(b) divulgheranno solo informazioni limitate relative a ciascun mutuatario, a ciascun garante, a ciascun creditore pignoratizio e a qualsiasi garanzia reale; e

(c) non divulgheranno alcuna informazione confidenziale su alcun Mutuatario, garante, creditore pignoratizio o garanzia reale.

7.6 L'Investitore riconosce e accetta di non utilizzare la Piattaforma (compresa l'App per dispositivi mobili e qualsiasi pagina web e/o dato che passi attraverso il dominio mintos.com), i suoi programmi informatici sottostanti (comprese le interfacce di programmazione delle applicazioni (API)), i nomi di dominio, gli Uniform Resource Locator (URL), i database, le funzioni o il suo contenuto, se non per scopi privati e non commerciali, a meno che non sia stato diversamente concordato da Mintos per iscritto in conformità alle procedure di Mintos. È severamente vietato l'uso di qualsiasi sistema o software automatizzato, gestito da terzi o in altro modo, per estrarre dati dalla Piattaforma a fini commerciali (screen scraping).

7.7 L'Investitore si impegna a non:

(a) utilizzare qualsiasi mezzo automatizzato per accedere alla Piattaforma o raccogliere informazioni dalla Piattaforma (inclusi robot, spider, script o altri dispositivi o programmi automatici);

(b) utilizzare qualsiasi tecnica e software di trading ad alta frequenza e algoritmico per eseguire transazioni sulla Piattaforma;

(c) riprodurre, modificare, adattare, tradurre o altrimenti apportare modifiche alla Piattaforma o ai suoi servizi;

(d) copiare, divulgare o distribuire qualsiasi dato disponibile su o attraverso la Piattaforma e i suoi servizi, con qualsiasi mezzo, compreso lo "screen scraping" automatizzato o non automatizzato, il "database scraping" o qualsiasi altra attività allo scopo di ottenere contenuti o altre informazioni per qualsiasi scopo;

(e) decompilare, disassemblare o altrimenti ottenere accesso al codice sorgente dell'App mobile o utilizzarla;

(f) inquadrare o rispecchiare la Piattaforma, utilizzare tecniche di framing per racchiudere qualsiasi contenuto o altre informazioni proprietarie, posizionare finestre pop-up sulla Piattaforma o influenzare in altro modo la visualizzazione della Piattaforma;

(g) interferire con, eludere o disabilitare qualsiasi caratteristica o misura tecnologica o di sicurezza di uno qualsiasi dei servizi su, o tentare di ottenere l'accesso non autorizzato a, la Piattaforma (o uno qualsiasi dei suoi servizi) o i suoi sistemi o reti correlati;

(h) utilizzare i dati forniti da Mintos o da altre persone sulla Piattaforma in qualsiasi modo, per usi o scopi concorrenti rispetto a Mintos, a qualsiasi Società di Prestito o ad altre parti che hanno fornito tali dati;

(i) utilizzare uno qualsiasi dei servizi della Piattaforma per attività illegali o inappropriate; oppure

(j) intraprendere qualsiasi azione non esplicitamente consentita dal Contratto che imponga o possa imporre, a discrezione di Mintos, un carico irragionevole o sproporzionato sull'infrastruttura di Mintos.

7.8 L'Investitore non è autorizzato a cedere, trasferire o delegare in altro modo i propri diritti e obbligazioni acquisiti ai sensi del Contratto a terzi senza il previo consenso scritto di Mintos.

7.9 Come ulteriormente previsto al paragrafo 3.6 sopra, l'Investitore non ha il diritto di annullare, stornare o modificare alcuna operazione eseguita sulla base di un Ordine di esecuzione, anche tramite eventuali Impostazioni del Portafoglio o qualsiasi Piano di accumulo. I diritti di recesso previsti dalle norme a tutela dei consumatori e esercitabili entro il relativo periodo di recesso non si applicano ad alcuna operazione eseguita avente ad oggetto

qualsiasi Credito o qualsiasi Strumento Finanziario. Per evitare ogni dubbio, l'Investitore può annullare o modificare un Piano di accumulo con riferimento alle esecuzioni programmate future in conformità al paragrafo 6.16, ma non può annullare alcun investimento già effettuato in esecuzione precedente del Piano di accumulo.

## 8 Diritti e obblighi di Mintos

8.1 Mintos può di tanto in tanto svolgere campagne promozionali e offrire programmi di fidelizzazione o altri benefici all'Investitore e/o ad altri utenti sulla Piattaforma. Mintos pubblicherà i termini e le condizioni di tali campagne, programmi e/o altri vantaggi sulla Piattaforma e/o invierà i termini e le condizioni e altre informazioni pertinenti all'Investitore utilizzando i dati forniti sulla Piattaforma (email, telefono o altro). Se l'Investitore desidera beneficiare della campagna, del programma fedeltà o ricevere altri vantaggi, si riterrà che abbia accettato i termini e le condizioni pubblicati sulla Piattaforma o consegnati agli Investitori, a seconda dei casi. Mintos può modificare i termini e le condizioni delle sue campagne, dei suoi programmi e degli altri vantaggi con effetto immediato o con un preavviso scritto, a sola discrezione di Mintos. I termini e le condizioni possono inoltre essere pubblicati come contenuto di pagina sulla Piattaforma senza essere intitolati "Termini e condizioni" e possono variare tra l'Investitore e gli altri utenti della Piattaforma.

8.2 Mintos può fornire diversi contenuti e servizi sulla Piattaforma agli Investitori a seconda del paese o altro territorio di residenza o di altri criteri a sola discrezione di Mintos.

8.3 Mintos non è tenuta a fornire alcuna motivazione per la mancata esecuzione di un Ordine di Transazione.

8.4 Mintos può annullare qualsiasi transazione eseguita per errore da Mintos e/o da terzi (anche apportando modifiche retroattive agli estratti conto degli investimenti disponibili sulla Piattaforma) senza previo accordo con l'Investitore. Se possibile, Mintos informerà l'Investitore di tali operazioni.

8.5 Mintos può trattare i fondi e gli strumenti finanziari sul Conto Investimenti come garanzie finanziarie (ai sensi e nei limiti della Legge sulle Garanzie Finanziarie della Repubblica di Lettonia) e, se l'Investitore ha un debito nei confronti di Mintos derivante dal Contratto, compensare i fondi e/o vendere gli strumenti finanziari al prezzo di mercato corrente (anche con uno sconto) e utilizzare i proventi della vendita per soddisfare il debito.

8.6 Mintos può trasferire, mediante cessione, novazione o altro e in tutto o in parte, i propri diritti e/o obblighi ai sensi del Contratto a un'altra società controllata dallo stesso azionista di Mintos al momento di tale trasferimento, notificando il trasferimento all'Investitore ma senza alcun consenso di quest'ultimo.

8.7 Mintos registra le conversazioni telefoniche con l'Investitore associate all'uso della Piattaforma. Mintos può utilizzare le registrazioni come prova nella gestione di eventuali reclami e/o procedimenti legali.

## 9 Pagamenti da parte dell'Investitore

9.1 Mintos addebiterà automaticamente sul Conto Cassa (a) le Commissioni, (b) qualsiasi commissione concordata separatamente tra l'Investitore e Mintos e (c) qualsiasi altro pagamento specificato nel Contratto e/o in qualsiasi Contratto di cessione. Mintos può addebitare le Commissioni sul Conto Cassa:

(a) in caso di vendita di qualsiasi Credito ai sensi delle disposizioni specificate nella Parte III immediatamente dopo la stipula del relativo Contratto di Cessione; e

(b) sulla vendita obbligatoria da parte di Mintos di qualsiasi Strumento Finanziario nel Conto Strumenti Finanziari ai sensi delle presenti Condizioni d'uso.

9.2 La banca o il fornitore di servizi di pagamento dell'Investitore può detrarre una commissione per qualsiasi trasferimento di fondi da e verso il Conto di pagamento dell'Investitore.

9.3 Un'obbligazione di pagamento è soddisfatta quando i relativi fondi sono trasferiti sul conto del beneficiario del pagamento o quando viene effettuata una compensazione in base al contratto o alla legge. Qualsiasi obbligazione di pagamento a favore:

(a) dell'Investitore è soddisfatta quando i fondi rilevanti sono trasferiti sul Conto Cassa; e

(b) della Società di Prestito è soddisfatta quando i fondi rilevanti vengono trasferiti su un conto della Società di Prestito all'interno del sistema Mintos.

9.4 L'Investitore è responsabile della dichiarazione e del pagamento di tutte le imposte derivanti dall'utilizzo della Piattaforma da parte dell'Investitore ai sensi delle leggi della Repubblica di Lettonia e/o di qualsiasi altra normativa applicabile all'Investitore. Mintos dedurrà dai fondi da erogare all'Investitore le imposte, i dazi e gli altri pagamenti obbligatori che devono essere trattenuti da Mintos ai sensi delle leggi della Repubblica di Lettonia.

**10 Responsabilità dell'Investitore e di Mintos**

10.1 Fatte salve le altre disposizioni delle presenti Condizioni d'uso, entrambi, l'Investitore e Mintos, sono responsabili l'uno nei confronti dell'altro per tutte le perdite e le spese che derivano dalla violazione del Contratto e dal mancato o improprio adempimento delle obbligazioni derivanti dal Contratto.

10.2 L'Investitore sarà responsabile di tutte le perdite subite a causa di:

(a) l'Investitore agisce illegalmente;

(b) l'Investitore intenzionalmente o per negligenza non rispetta i paragrafi 3.7 o 3.8; e

(c) transazioni, impegni o altre attività svolte sul Profilo dell'Investitore, a meno che Mintos non abbia bloccato l'accesso al Profilo dell'Investitore.

10.3 Mintos rimborserà tutte le perdite dirette sostenute come risultato di un'azione illegale di Mintos nella misura della perdita effettiva nel Conto Cassa.

10.4 Ciascuna Società di Prestito ha dichiarato a Mintos che, nell'ambito delle proprie attività, osserva tutti i requisiti di legge applicabili alle attività di prestito che svolge, compresa la valutazione del merito creditizio di ciascun Mutuatario e la due diligence per garantire l'accuratezza e la completezza delle informazioni fornite da ciascun Mutuatario. L'Investitore riconosce e conferma che Mintos non è responsabile dell'accuratezza e della completezza delle informazioni fornite dalle Società di Prestito o dai Mutuatari.

10.5 Mintos non ha alcuna responsabilità nei confronti dell'Investitore per qualsiasi perdita subita dall'Investitore a causa dell'utilizzo della Piattaforma, o dell'acquisto o vendita di qualsiasi Strumento Finanziario o di qualsiasi altra attività, compreso:

(a) se l'Investitore ha acquistato o venduto Note o qualsiasi altra attività con uno sconto o un sovrapprezzo;

(b) se l'Investitore non ha rispettato il Contratto;

(c) a seguito di comportamenti illeciti di terzi fino a quando il Profilo dell'Investitore non sarà bloccato da Mintos;

(d) a causa dell'interruzione delle comunicazioni e di altri eventi che non dipendono da Mintos;

(e) se, ai sensi del Contratto, l'accesso dell'Investitore al suo Profilo è stato bloccato;

(f) a causa di una violazione del Contratto di Prestito da parte del Mutuatario o di una sua condotta illecita;

(g) a causa di qualsiasi violazione di un accordo da parte di una Società di Prestito.

10.6 Mintos non è obbligata ad effettuare pagamenti a favore dell'Investitore in relazione ad alcuno strumento finanziario, incluse le Note, fino a quando non abbia ricevuto tali pagamenti dalla società di prestito e/o dall'emittente o fornitore del rispettivo strumento finanziario.

10.7 L'Investitore regolerà ogni transazione sulla Piattaforma direttamente e a propria discrezione. L'Investitore può utilizzare i moduli di contratto offerti sulla Piattaforma a propria discrezione e a proprio rischio. Mintos non sarà responsabile di eventuali impegni derivanti da leggi che potrebbero essere applicate all'Investitore come risultato di qualsiasi transazione eseguita sulla Piattaforma.

10.8 Se l'Investitore nega di aver autorizzato o dato il consenso a una transazione, l'uso del Profilo e della password dell'Investitore sarà considerato una prova sufficiente del fatto che l'Investitore (a) ha autorizzato o dato il consenso alla transazione, (b) ha agito in modo fraudolento o (c) ha intenzionalmente o per negligenza omesso di rispettare i paragrafi 3.7 e/o 3.8.

10.9 Né l'Investitore né Mintos saranno responsabili per il mancato adempimento di una qualsiasi delle obbligazioni previste dal Contratto che sia dovuto a un motivo indipendente dalla volontà di tale persona e che sia derivato da un caso di forza maggiore. Un evento di forza maggiore si applicherà solo ed esclusivamente se tale persona ha adottato tutte le misure che dipendono da essa al fine di adempiere all'obbligazione. Una volta terminato l'evento di forza maggiore, tale persona deve riprendere immediatamente l'adempimento dell'obbligazione. Le seguenti circostanze saranno considerate eventi di forza maggiore:

(a) circostanze straordinarie e inevitabili, tra cui disastri naturali, incendi, inondazioni, terremoti, guerre, atti terroristici, sommosse e scioperi;

(b) guasti tecnici, ritardi o malfunzionamenti; guasti di computer, sistemi di comunicazione, hardware e/o software; malfunzionamenti dell'alimentazione elettrica o altri malfunzionamenti delle infrastrutture critiche di Mintos, che Mintos non avrebbe potuto prevenire o prevedere;

(c) decisioni e/o attività di autorità pubbliche locali e/o estere, e/o di organizzazioni internazionali; e

(d) l'entrata in vigore, la modifica e/o la sospensione di un atto normativo vincolante per Mintos, per qualsiasi Società di Prestito e/o emittente di Note pertinente, e/o per altre persone coinvolte direttamente o indirettamente nelle transazioni con gli Strumenti Finanziari, che influisca sull'adempimento degli obblighi previsti dalle presenti Condizioni d'uso.

10.10 Mintos non sarà responsabile di alcuna perdita subita a causa di un'interruzione del servizio di:

(a) email, mezzi di comunicazione elettronici o di altro tipo;

(b) funzionamento della Piattaforma; o

(c) sistema di scambio elettronico di dati e di pagamento di istituti di credito, istituti di pagamento o istituti di moneta elettronica (compreso l'online banking).

10.11 Mintos si riserva il diritto assoluto di intraprendere qualsiasi azione che ritenga necessaria contro qualsiasi persona coinvolta nell'uso non autorizzato della Piattaforma, incluso l'uso della tecnologia di blocco (che potrebbe richiedere ricerche automatizzate e screen scraping del sito web di tale persona e/o l'avvio di procedimenti legali.

10.12 Mintos, nel fornire i servizi previsti dalle presenti Condizioni d'uso, non agisce come consulente finanziario, fiscale, legale o di investimento. Mintos può, ma non è obbligata a, fornire all'Investitore informazioni e/o materiali analitici relativi agli investimenti sulla Piattaforma, compreso il punteggio di rischio di Mintos. Se tali informazioni e/o materiali analitici vengono forniti all'Investitore, essi sono forniti solo a scopo informativo e qualsiasi decisione di investimento che l'Investitore prende sulla base di tali informazioni e/o materiali analitici è presa (a) come decisione propria dell'Investitore, (b) a spese e rischio dell'Investitore e (c) non si basa su alcuna affermazione e/o raccomandazione di Mintos. In nessun caso tali informazioni e/o materiali analitici si qualificheranno come consulenze o raccomandazioni nell'ambito dei servizi di investimento o come un incoraggiamento a eseguire una transazione.

Mintos non può essere ritenuta responsabile per le eventuali perdite subite dall'Investitore che abbia basato le proprie decisioni di investimento su tali informazioni e/o materiali analitici. Il punteggio di rischio di Mintos non sarà trattato e considerato alla stregua di un rating del credito e non è stato preparato in conformità con la metodologia e le disposizioni definite dal Regolamento n. 1060/2009 sulle agenzie di rating del credito.

10.13 Qualora Mintos esegua Ordini di Transazione o fornisca servizi di ricezione e trasmissione di Ordini di Transazione e tali ordini siano eseguiti, compensati o regolati da terze parti, ivi inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, broker, sedi di esecuzione, gestori di mercato o altri intermediari, Mintos non sarà responsabile né potrà essere ritenuta tale per eventuali atti, omissioni, ritardi, errori, inadempimenti, sospensioni o insolvenze di tali terze parti, a condizione che Mintos abbia agito con la dovuta diligenza nella loro selezione, nel monitoraggio continuativo e nella revisione periodica, in conformità con la propria Politica di Best Execution e con i requisiti normativi applicabili.

In particolare, Mintos non sarà responsabile per alcuna perdita, danno o esito sfavorevole derivante dall'esecuzione, mancata esecuzione, esecuzione tardiva, sospensione delle negoziazioni o malfunzionamento tecnico imputabile a un broker terzo o a una sede di negoziazione.

Mintos rimane responsabile della trasmissione tempestiva e accurata degli Ordini di Transazione alla pertinente

terza parte e del mantenimento di adeguati accordi volti a garantire il miglior risultato possibile per l'Investitore in conformità alla propria Policy di Best Execution.

Il presente paragrafo è fatto salvo rispetto alle disposizioni generali in materia di responsabilità di cui ai paragrafi 10.1 e 10.5.

## 11 Dati personali dell'Investitore

Per eseguire il Contratto e fornire i servizi previsti dal Contratto, Mintos ha bisogno di raccogliere informazioni sull'Investitore. Ai sensi della normativa sulla protezione dei dati, Mintos è il titolare del trattamento dei dati personali dell'Investitore. Ulteriori informazioni su come Mintos raccoglie, utilizza e conserva i dati personali degli Investitori sono disponibili nell'Informativa sulla privacy. Con l'esecuzione del Contratto, l'Investitore conferma di aver letto e compreso l'Informativa sulla privacy.

## 12 Riservatezza

12.1 Mintos rispetta i requisiti di riservatezza in conformità alle normative della Repubblica di Lettonia e dell'Unione Europea. Mintos può divulgare informazioni relative a qualsiasi transazione, ai Conti di investimento e a qualsiasi altra questione relativa alle attività dell'Investitore sulla Piattaforma solo direttamente all'Investitore e/o ai rappresentanti dell'Investitore tramite le informazioni di contatto dell'Investitore fornite ai sensi del Contratto. Mintos può divulgare tali informazioni a terzi con il consenso dell'Investitore o senza consenso se richiesto dalle normative della Repubblica di Lettonia e/o dell'Unione Europea.

12.2 Le informazioni sui conti dell'Investitore all'interno di Mintos, compreso il Conto Cassa e le rispettive transazioni effettuate, vengono fornite all'Investitore e ai suoi legali rappresentanti su richiesta.

12.3 Se richiesto dalla normativa, Mintos raccoglierà, elaborerà e fornirà dati e informazioni sull'Investitore, sui rappresentanti dell'Investitore, sui titolari effettivi dell'Investitore e su qualsiasi transazione dell'Investitore alle autorità fiscali di uno o più paesi. Mintos fornisce informazioni all'Agenzia delle Entrate della Repubblica di Lettonia, che invia automaticamente le informazioni all'autorità fiscale del Paese di residenza dell'Investitore, se tale Paese partecipa allo scambio di informazioni.

12.4 A meno che non sia vietato dalla normativa applicabile, Mintos può notificare all'Investitore il contenuto delle informazioni relative all'Investitore presentate all'Agenzia delle Entrate della Repubblica di Lettonia.

12.5 Mintos può condividere qualsiasi informazione fornita dall'Investitore (a) con qualsiasi società consolidata o affiliata a Mintos, (b) con qualsiasi società coinvolta nella fornitura di servizi sulla Piattaforma e (c) come in ogni caso previsto dall'Informativa sulla privacy.

## 13 Risoluzione di reclami e controversie

13.1 L'Investitore può presentare a Mintos qualsiasi reclamo o lamentela in merito ai servizi in conformità alla procedura di gestione dei reclami descritta sulla Piattaforma. Se l'Investitore non è soddisfatto della procedura svolta da Mintos, può presentare il proprio reclamo alla NCA e/o al Centro per la tutela dei diritti dei consumatori in Lettonia.

13.2 Qualsiasi controversia irrisolta in relazione all'utilizzo della Piattaforma e del Contratto sarà risolta presso il Tribunale distrettuale di Vidzeme della città di Riga in base alle leggi e ai regolamenti vigenti nella Repubblica di Lettonia.

## 14 Risoluzione del Contratto

14.1 Mintos può interrompere unilateralmente qualsiasi servizio nell'ambito della Piattaforma dandone comunicazione all'Investitore via email o in altro modo con almeno 10 giorni di calendario di anticipo, a meno che le presenti Condizioni d'uso o le normative della Repubblica di Lettonia non prevedano diversamente.

14.2 Mintos può, senza preavviso, limitare i servizi disponibili all'Investitore sulla Piattaforma e/o risolvere il Contratto, se:

(a) l'Investitore viola le presenti Condizioni d'uso, qualsiasi Contratto di cessione o qualsiasi altro termine e condizione applicabile sulla Piattaforma, ad esempio per quanto riguarda le campagne promozionali o i programmi di fidelizzazione, o utilizza in altro modo illegalmente la Piattaforma, o ha qualsiasi debito nei

confronti di Mintos;

(b) l'Investitore ha fornito informazioni false o fuorvianti, o documenti contraffatti;

(c) l'Investitore non ha fornito a Mintos le informazioni richieste da Mintos per l'identificazione del cliente, le politiche e le procedure di conoscenza del cliente di Mintos, o come richiesto dalla legge, ed entro un qualsiasi termine stabilito da Mintos;

(d) Mintos sospetta riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo, manipolazione del mercato o utilizzo di informazioni privilegiate da parte dell'Investitore;

(e) Mintos sospetta che l'Investitore sia, o possa diventare, una persona soggetta a sanzioni internazionali o nazionali, o sia associato o affiliato a tale persona; oppure

(f) Mintos sospetta che il profilo dell'investitore stia diventando o possa diventare disponibile a terzi.

14.3 Mintos può risolvere il Contratto in qualsiasi momento, notificandolo all'Investitore via e-mail o con altro mezzo, con un preavviso di almeno 14 giorni di calendario, nel qual caso dal momento della notifica:

(a) l'Investitore non può acquistare alcuno Strumento Finanziario; e

(b) Mintos può limitare ulteriormente i servizi disponibili all'Investitore sulla Piattaforma; e

Non prima del 10° Giorno Lavorativo dalla notifica emessa da Mintos di cui sopra, senza uno specifico Ordine di Transazione, Mintos ha il diritto di vendere uno o tutti gli Strumenti Finanziari presenti sul Conto Strumenti Finanziari al loro attuale valore di mercato (incluso lo sconto), il giorno della rispettiva operazione di vendita, e di effettuare trasferimenti di fondi tramite il Conto Cassa al Conto di Pagamento dell'Investitore.

14.4 L'Investitore può recedere dal Contratto in qualsiasi momento, comunicandolo a Mintos via e-mail dall'indirizzo e-mail dell'Investitore registrato sulla Piattaforma oppure compilando l'apposita comunicazione nel Profilo dell'Investitore, con un preavviso di almeno 14 giorni di calendario, a condizione che nei Conti di Investimento non figurino Crediti né Strumenti Finanziari, ad eccezione di eventuali Crediti o Note che risultino sospesi o in default sulla Piattaforma. Al ricevimento della notifica, Mintos limiterà i servizi disponibili all'Investitore sulla Piattaforma.

14.5 Entro la data di risoluzione del Contratto, l'Investitore genererà e salverà tutti gli estratti conto e i report sulle transazioni richiesti per proprio riferimento.

14.6 Una volta risolto il Contratto, Mintos:

(a) non calcolerà né pagherà interessi sui fondi e sulle attività dell'Investitore;

(b) dedurrà dai fondi e dalle attività dell'Investitore la Commissione e le spese di Mintos e qualsiasi altro importo dovuto dall'Investitore;

(c) trasferirà ogni residuo di fondi liberamente disponibili nel Conto Cassa dell'investitore al Conto di Pagamento dell'Investitore entro e non oltre 10 Giorni Lavorativi dalla risoluzione del Contratto, fermo restando che Mintos non sarà responsabile di eventuali ritardi dovuti a ragioni non dipendenti da Mintos; e

(d) blocca l'accesso al Profilo dell'Investitore.

14.7 Se dopo l'applicazione del paragrafo 14.6 sui Conti di investimento c'è una Nota o un'altra attività con lo status "sospesa" o "inadempiente" sulla Piattaforma, l'accesso al Profilo dell'investitore non sarà bloccato e la Nota o altra attività sarà tenuta sul conto dormiente prima di essere rimborsata o cancellata.

14.8 Mintos conserverà tutti i documenti relativi all'Investitore e alle sue transazioni sulla Piattaforma in conformità alle normative vigenti.

14.9 In caso di risoluzione dell'Accordo ai sensi della Legge sulla prevenzione del riciclaggio di denaro, del terrorismo e del finanziamento della proliferazione della Repubblica di Lettonia:

(a) Mintos sospenderà immediatamente qualsiasi operazione sui Conti di Investimento e sulla Piattaforma;

(b) i fondi e le attività dell'Investitore saranno utilizzati in conformità alle restrizioni e/o ai requisiti stabiliti dalle norme giuridiche della Repubblica di Lettonia;

(c) Mintos può vendere qualsiasi strumento finanziario presente nel Conto strumenti finanziari e qualsiasi altra attività in conformità al paragrafo 21 e alle disposizioni specificate nella Parte III, anche applicando lo sconto che Mintos ritenga opportuno e idoneo a garantire la pronta vendita alle condizioni di mercato prevalenti in quel momento;

(d) Mintos non è tenuta a spiegare all'Investitore alcun motivo o ragione per la risoluzione del Contratto;

(e) Mintos può, senza previo accordo con l'Investitore, decidere il termine e la procedura per il ritiro dei fondi e delle attività dell'Investitore senza comunicare in anticipo l'azione; e

(f) senza alcun Ordine di Transazione, Mintos ha il diritto di vendere unilateralmente uno o tutti gli Strumenti Finanziari in un Conto Strumenti Finanziari al loro valore di mercato corrente (incluso lo sconto), il giorno della rispettiva operazione di vendita, e di trasferire fondi al Conto di Pagamento dell'Investitore.

14.10 La risoluzione del Contratto non libererà né l'Investitore né Mintos delle rispettive obbligazioni nei confronti dell'altra parte, sorti prima della data di risoluzione del Contratto.

**15 Insolvenza di Mintos**

In caso di insolvenza di Mintos, tutti i rapporti derivanti dal Contratto saranno organizzati e risolti in conformità alla Legge sulle Società di investimento o a un'altra legge della Repubblica di Lettonia applicabile in quel momento, alla Legge sul Risanamento e la Risoluzione degli Istituti di Credito e delle Imprese di Investimento, e ad altri regolamenti applicabili, ciascuno come modificato, integrato o sostituito di volta in volta.

**16 Varie ed eventuali**

16.1 Tutte le notifiche previste dal Contratto devono essere effettuate per iscritto e inviate all'altra parte all'interno della Piattaforma, oppure per posta o per email.

(a) Per la notifica all'Investitore, Mintos utilizzerà l'indirizzo di posta elettronica presente nel Profilo dell'Investitore, o la soluzione di messaggistica del Profilo dell'Investitore (se presente).

Fatto salvo quanto previsto al paragrafo 19.11, Mintos può utilizzare l'indirizzo postale dell'Investitore specificato nel Profilo dell'Investitore per inviare all'Investitore (i) eventuali comunicazioni specifiche che includano i dati individuali dell'Investitore (ad eccezione degli estratti conto e delle conferme delle operazioni relative ai servizi di investimento forniti da Mintos) oppure (ii) le informazioni specifiche che l'Investitore abbia richiesto a Mintos di inviare tramite i servizi postali.

(b) Per le notifiche a Mintos, l'Investitore utilizzerà principalmente l'indirizzo email della Piattaforma o la soluzione di messaggistica del profilo dell'Investitore (se presente). L'investitore può anche utilizzare l'indirizzo postale Mintos specificato sul sito Web Mintos.

16.2 Qualsiasi notifica per l'Investitore e altri utenti della Piattaforma che non includa dati individuali può essere pubblicata sulla Piattaforma.

16.3 Qualsiasi notifica inviata per posta sarà considerata ricevuta dall'Investitore il settimo giorno di calendario successivo alla data indicata dal fornitore di servizi postali sul timbro di accettazione di una lettera raccomandata. Qualsiasi notifica all'indirizzo email dell'Investitore o alla soluzione di messaggistica del Profilo dell'Investitore (se presente) sarà considerata ricevuta entro 24 ore dall'invio.

16.4 Mintos, quando fornisce avvisi, relazioni, dichiarazioni e altre informazioni ai sensi del Contratto per posta, email o tramite il profilo dell'Investitore, non è responsabile nei confronti dell'Investitore per eventuali danni derivanti dall'accesso non autorizzato e/o dall'uso illegale delle informazioni da parte di terzi in contrasto con gli interessi dell'Investitore.

16.5 Per sviluppare e migliorare i servizi offerti sulla Piattaforma, per ottemperare alle normative e per altri motivi,

Mintos potrà modificare le Condizioni d'uso di volta in volta, dandone preavviso all'Investitore almeno 14 giorni prima, a meno che non sia richiesto alcun preavviso ai sensi del presente paragrafo 16.5. Si riterrà che l'investitore abbia accettato le modifiche a meno che non risolva espressamente il Contratto prima della data di entrata in vigore delle stesse, ai sensi del paragrafo 14.4 dell'Accordo.

Mintos può modificare le Condizioni d'uso con effetto immediato, senza alcun preavviso, qualora la modifica sia a favore dell'Investitore, qualora Mintos introduca un nuovo servizio o ulteriori funzionalità a un servizio esistente, oppure nel caso in cui ciò sia richiesto dalla legge o dalle normative. In tal caso, la modifica avrà effetto immediatamente dopo la pubblicazione della nuova versione delle Condizioni d'uso sulla Piattaforma.

16.6 Mintos può modificare il Listino Prezzi in qualsiasi momento, anche per determinare nuove Commissioni e concedere sconti sulle commissioni. L'Investitore sarà informato della modifica come disposto dal paragrafo 16.5, a meno che non sia necessario alcun preavviso come previsto dal medesimo paragrafo 16.5. Si riterrà che l'Investitore abbia accettato le modifiche del Listino Prezzi come disposto dal paragrafo 16.5.

16.7 L'Investitore si impegna a verificare regolarmente, almeno una volta al mese, la presenza di nuove informazioni sul Profilo dell'Investitore e su qualsiasi email inviata all'indirizzo di posta elettronica dell'Investitore registrato sulla Piattaforma, e l'Investitore si riterrà informato in tal senso, comprese le eventuali modifiche alle presenti Condizioni d'uso e al Listino prezzi. L'Investitore e Mintos si impegnano a non divulgare tali informazioni a terzi, ad eccezione di quanto previsto dalle leggi della Repubblica di Lettonia e in conformità al Contratto.

16.8 Le leggi e i regolamenti della Repubblica di Lettonia disciplineranno i rapporti giuridici derivanti dal Contratto.

16.9 Se il Contratto viene eseguito a distanza, il Contratto viene memorizzato nel database di Mintos in formato PDF ed è disponibile per l'Investitore sul Profilo dell'Investitore. Il Contratto eseguito sarà memorizzato nel database per un periodo di tempo descritto nell'Informativa sulla privacy.

16.10 Il Contratto è in lingua inglese. Mintos può tradurre le presenti Condizioni d'uso in altre lingue e pubblicare tali versioni sulla Piattaforma. In caso di conflitto tra la versione di queste Condizioni d'uso in inglese e la versione di queste Condizioni d'uso in qualsiasi altra lingua, prevarrà la versione di queste Condizioni d'uso in inglese.

**17 Disposizioni transitorie relative alle versioni di queste Condizioni d'uso**

17.1 La presente versione delle Condizioni d'uso è stata pubblicata sulla Piattaforma in data 20 luglio 2026. Consultare il paragrafo 16.5 che si applica anche per determinare quando la presente versione delle Condizioni d'uso è entrata in vigore in relazione a un determinato Investitore.

17.2 Per l'Investitore che compila la domanda di registrazione a partire dal giorno 20 luglio 2026, dopo la pubblicazione delle presenti Condizioni d'uso sulla Piattaforma, la presente versione delle Condizioni d'uso è immediatamente applicabile ed entra in vigore al momento della compilazione della domanda di registrazione.

17.3 Per l'investitore che ha completato la domanda di registrazione prima della pubblicazione della presente versione delle Condizioni d'uso, in data 20 luglio 2026, e che non ha accettato la presente versione delle Condizioni d'uso sulla Piattaforma in precedenza, la presente versione delle Condizioni d'uso entra in vigore ed è applicabile a partire dal giorno 4 agosto 2026. Per l'investitore che ha accettato la presente versione delle Condizioni d'uso sulla Piattaforma prima del giorno 4 agosto 2026, la presente versione delle Condizioni d'uso è applicabile a partire dal momento di tale accettazione.

17.4 Qualora l'Investitore non fosse d'accordo con la nuova versione delle Condizioni d'uso, ha diritto a risolvere il Contratto unilateralmente ai sensi del paragrafo 14.4 prima che entrino in vigore.

**Parte II Operazioni con strumenti finanziari**

**18 Il conto strumenti finanziari e la custodia di strumenti finanziari**

Mintos si impegna:

(a) aprirà il Conto degli Strumenti Finanziari per l'Investitore in conformità ai paragrafi 2 e 3, e il conto sarà utilizzato solo per detenere e registrare le transazioni di qualsiasi Strumento Finanziario;

(b) garantirà la custodia di qualsiasi Strumento finanziario, compreso il mantenimento del registro delle proprietà dello Strumento finanziario o delle sue frazioni detenute presso Mintos, il regolamento delle transazioni e la messa a disposizione sulla Piattaforma degli estratti conto e dei rapporti degli Investitori;

(c) garantire che qualsiasi strumento finanziario dell'investitore sia tenuto separato dalle Note e dagli altri strumenti finanziari appartenenti a Mintos e che l'identificazione del titolare di qualsiasi strumento finanziario sia possibile in qualsiasi momento. Nessuno strumento finanziario dell'investitore può essere utilizzato per adempiere a obbligazioni di Mintos in caso di insolvenza;

(d) a conservare i documenti e i dati relativi alla prestazione dei servizi di investimento e accessori in conformità con le normative applicabili; e

(e) a non detenere alcuna Nota appartenente all'investitore presso terzi.

**19 Condizioni generali sugli investimenti in Strumenti Finanziari**

19.1 Nel rispetto delle presenti Condizioni d'uso, l'Investitore può, attraverso la Piattaforma:

(a) esaminare gli investimenti sottostanti in relazione agli Strumenti Finanziari e ricevere servizi di investimento ad essi correlati; e

(b) acquistare e vendere qualsiasi strumento finanziario in conformità con gli importi minimi di investimento.

19.2 I termini e le condizioni di ciascuna Nota possono essere esaminati sulla Piattaforma e sono specificati nel relativo Prospetto informativo, come integrato dalle Condizioni definitive della Nota in questione. Le informazioni sul tasso di interesse (o altro rendimento), sulla scadenza e su alcune altre condizioni contrattuali di ciascuna Nota sono disponibili su Platform.

19.3 Il Prezzo dello Strumento Finanziario per ogni Strumento Finanziario acquistato dall'Investitore sarà indicato sulla Piattaforma.

19.4 Qualsiasi Ordine di transazione:

(a) sarà presentato dall'Investitore attraverso la Piattaforma utilizzando esclusivamente l'interfaccia della Piattaforma in conformità con le procedure della Piattaforma;

(b) che non è presentato sulla Piattaforma né in conformità con le procedure sulla Piattaforma sarà rifiutato da Mintos;

(c) sarà invocato da Mintos senza alcuna ulteriore conferma da parte dell'Investitore e sarà vincolante per l'Investitore indipendentemente da chi l'ha presentato, se il processo di identificazione e autorizzazione in queste Condizioni d'uso è stato rispettato; e

(d) effettuato dall'Investitore in conformità al Contratto, come ulteriormente previsto al paragrafo 3.6 sopra, sarà considerato un'istruzione irrevocabile dell'Investitore a Mintos di eseguire l'operazione con qualsiasi Strumento Finanziario per conto dell'Investitore o di fornire all'Investitore gli altri servizi previsti dal Contratto.

19.5 Mintos (a) determinerà a sua esclusiva discrezione l'ora in cui qualsiasi Ordine di Transazione è stato validamente presentato e (b) potrà stabilire di volta in volta l'orario di lavoro durante il quale qualsiasi Ordine di Transazione è accettato dalla Piattaforma.

19.6 L'Investitore può inviare qualsiasi Ordine di Transazione per il prezzo dello Strumento Finanziario e qualsiasi commissione correlata fino all'importo dei fondi che sono liberamente disponibili nel Conto Cassa al momento dell'invio dell'Ordine di Transazione.

19.7 L'Investitore può acquistare e/o vendere qualsiasi Strumento Finanziario sulla Piattaforma utilizzando:

(a) un ordine di transazione per selezionare individualmente lo strumento finanziario da acquistare o vendere;

(b) le Impostazioni del portafoglio personalizzato specificate sulla Piattaforma che vengono utilizzate da Mintos per emettere il relativo ordine di transazione per acquistare o vendere lo strumento finanziario per conto dell'investitore; e/o

(c) Le Impostazioni del portafoglio Mintos per selezionare automaticamente lo Strumento Finanziario da acquistare o vendere utilizzando le impostazioni specificate sulla Piattaforma che sono utilizzate da Mintos per emettere il relativo Ordine di Transazione per acquistare e vendere lo Strumento Finanziario per conto dell'Investitore.

19.8 Mintos può, senza preavviso, sospendere o interrompere il collocamento e/o la messa a disposizione per l'acquisto sulla Piattaforma di qualsiasi strumento finanziario.

19.9 Mintos può, a sua esclusiva discrezione, senza preavviso all'Investitore, sospendere l'acquisto e/o la vendita di qualsiasi strumento finanziario se, a giudizio di Mintos:

(a) è probabile che si verifichi o si sia verificato un inadempimento ai sensi di un contratto tra Mintos, una Società di Prestito e/o l'emittente e/o un'altra persona coinvolta direttamente o indirettamente nelle transazioni con gli Strumenti Finanziari;

(a) si è verificata una circostanza rilevante che potrebbe causare una perdita sostanziale a Mintos e/o all'Investitore.

19.10 Quando agisce ai sensi del paragrafo 19.8 o 19.9, Mintos non è responsabile nei confronti dell'Investitore o di terzi per alcuna perdita o spesa.

19.11 L'Investitore può richiedere a Mintos di fornire il documento informativo principale relativo alle Note su carta, recandosi di persona presso l'ufficio di Mintos, oppure richiederne l'invio per posta, previo rimborso delle spese postali di Mintos.

19.12 Accettando i presenti Termini e Condizioni, l'Investitore accetta che, se possiede frazioni di Strumenti Finanziari detenuti nel proprio Conto Strumenti Finanziari, si ritiene che l'Investitore abbia scelto di non esercitare alcuni diritti associati a tali frazioni di Strumenti Finanziari, in particolare il diritto di opzione (in lettone: pirmpirkuma tiesības), diritti di prelazione e azioni societarie per le frazioni di Strumenti finanziari.

19.13 Accettando le presenti Condizioni d'uso e utilizzando i servizi sulla Piattaforma, l'Investitore acconsente a ricevere qualsiasi documento contenente le informazioni chiave previsto dal Regolamento per i prodotti d'investimento al dettaglio e assicurativi preassemblati in relazione a taluni Strumenti finanziari in lingua inglese, a meno che il relativo documento contenente le informazioni chiave non sia reso disponibile in un'altra lingua dall'emittente del relativo Strumento finanziario.

Mintos consente all'Investitore di partecipare ad azioni societarie per frazioni di strumenti finanziari nella misura in cui ciò sia possibile a discrezione di Mintos. Tuttavia, i titolari di frazioni di strumenti finanziari potrebbero non essere autorizzati a partecipare ad alcune azioni societarie.

L'Investitore conferisce a Mintos l'autorità di agire in qualità di suo rappresentante nella gestione di azioni societarie, come ad esempio la votazione, relative a frazioni di strumenti finanziari detenuti nel proprio conto. La presente autorizzazione consente a Mintos e/o ad altre società appartenenti al gruppo societario di AS Mintos Holdings di agire per conto dell'Investitore senza necessità di ulteriori approvazioni o istruzioni per ciascuna azione societaria, se del caso, relativa a frazioni di Strumenti finanziari.

**20 Acquisto di strumenti finanziari**

20.1 Se l'Investitore seleziona individualmente uno Strumento Finanziario da acquistare ai sensi del paragrafo 19.7(a), l'Investitore:

(a) riconosce che qualsiasi strumento finanziario è selezionato esclusivamente a discrezione dell'investitore;

(b) specificherà nell'Ordine di Transazione la propria selezione di qualsiasi Strumento Finanziario e l'importo da investire (che non sarà inferiore all'Importo Minimo di Investimento di allora); e

(c) riconosce che l'importo nominale in essere di qualsiasi Strumento Finanziario da acquistare che

corrisponderà all'importo da investire di cui al paragrafo 20.1, lettera b), sarà calcolato dalla Piattaforma.

20.2 Se l'Investitore invia l'Ordine di transazione, l'Investitore conferma di essere conforme alle procedure della Piattaforma e, a condizione che nel Conto Cassa siano presenti fondi sufficienti, l'Ordine di transazione in questione diventerà vincolante per l'Investitore e i fondi relativi all'Ordine di transazione saranno prelevati da Mintos dal Conto Cassa.

20.3 ciascuno Strumento finanziario offerto in vendita sarà selezionato da Mintos a sua esclusiva discrezione e l'Investitore non avrà il diritto di selezionare alcuno Strumento finanziario.

(a) Per ogni Ordine di Transazione eseguito sulla Piattaforma, Mintos:

(b) fornisce all'Investitore la relativa Conferma dell'Operazione; e

(b) deposita ogni Strumento Finanziario rilevante sul Conto Strumenti Finanziari.

20.5 L'Investitore riconosce e accetta che il pagamento sul Conto Cassa di qualsiasi capitale e interesse non pagati (inclusi eventuali interessi di mora) della Nota, o qualsiasi altro pagamento derivante da qualsiasi Strumento finanziario acquistato dall'Investitore potrebbe essere ritardato.

**21 Vendita di strumenti finanziari**

(a) Le Note, le frazioni di Strumenti Finanziari e determinati Strumenti Finanziari diversi dalle Note, quando esplicitamente indicato sulla Piattaforma, possono essere venduti esclusivamente tramite Mintos ad altri utenti della Piattaforma; e

(b) qualsiasi Strumento Finanziario da lui detenuto può essere venduto solo attraverso la Piattaforma ad altri utenti della Piattaforma; e

21.2 Se l'Investitore vende uno Strumento Finanziario, l'Investitore:

(a) seleziona lo Strumento Finanziario detenuto sul Conto Strumenti Finanziari; e

(b) specifica l'importo nominale in essere dello Strumento Finanziario e qualsiasi altro parametro rilevante nell'Ordine di Transazione e conferma l'Ordine di Transazione secondo le procedure della Piattaforma,

a condizione che lo strumento finanziario (i) possa essere venduto solo per un importo non inferiore agli Importi minimi di investimento e fornito sulla Piattaforma e/o (ii) non sia stato "sospeso" o dichiarato "inadempiente" sulla Piattaforma.

21.3 Il prezzo di vendita di qualsiasi Strumento finanziario (diverso dalla Nota) è il suo valore di mercato a disposizione di Mintos in ciascun rispettivo giorno di transazione o la media ponderata di tutte le transazioni di mercato in ciascun rispettivo giorno. Il prezzo di vendita della Nota sarà composto da:

(a) l'importo nominale in circolazione; e

(b) qualsiasi sconto o sovrappezzo, fermo restando che se una Nota deve essere venduta da un Portafoglio Mintos, il prezzo di vendita non includerà alcuno sconto o sovrappezzo, a meno che Mintos, a sua esclusiva discrezione, fornisca all'Investitore la relativa impostazione per uno sconto o un sovrappezzo e tale impostazione venga selezionata dall'investitore.

21.4 L'ordine di transazione diventerà vincolante per l'Investitore al momento della conferma, e l'Investitore riceverà una conferma di accettazione sulla Piattaforma, e (se il Mercato secondario per il rispettivo strumento finanziario è disponibile sulla Piattaforma):

(a) l'Ordine di transazione costituirà un'offerta vincolante da parte dell'Investitore a tutti gli altri utenti della Piattaforma e potrà essere annullato solo in conformità alla procedura prevista dalla Piattaforma, a meno che l'operazione di vendita non sia già stata eseguita;

(b) qualsiasi Strumento Finanziario rilevante sarà visualizzato sulla Piattaforma e disponibile per l'acquisto da qualsiasi utente sulla Piattaforma al prezzo specificato nell'Ordine di Transazione;

(c) l'acquisto di qualsiasi Strumento Finanziario sarà effettuato in conformità ai paragrafi 6 e 20; e

(d) l'Investitore non può inviare alcun ulteriore Ordine di Transazione per qualsiasi Strumento Finanziario in relazione al quale l'Ordine di Transazione è stato accettato.

21.5 Se l'Investitore ha un Portafoglio Mintos attivo e richiede il prelievo di un importo in contanti e/o la riduzione del limite di investimento nel Portafoglio Mintos:

(a) la richiesta sarà considerata un Ordine di Transazione per vendere qualsiasi Strumento Finanziario investito nel Portafoglio Mintos;

(b) la richiesta comporterà una corrispondente riduzione del limite di investimento nel Portafoglio Mintos;

(c) ogni Nota che è stata acquistata nell'ambito del Portafoglio Mintos sarà offerta in vendita per il suo importo nominale e lo Strumento Finanziario (diverso dalla Nota) nell'ambito del Portafoglio Mintos - al suo valore di mercato il giorno della transazione di vendita, o media ponderata di tutte le transazioni di vendita del giorno;

(d) la vendita degli Strumenti Finanziari continuerà fino a quando l'Investitore non riceverà l'importo in contanti richiesto e/o sarà raggiunto il limite di investimento; e

(e) ciascuno Strumento finanziario offerto in vendita sarà selezionato da Mintos a sua esclusiva discrezione e l'Investitore non avrà il diritto di selezionare alcuno Strumento finanziario.

21.6 Per ogni Ordine di Transazione eseguito sulla Piattaforma, Mintos:

(a) fornisce all'Investitore la Conferma della Transazione;

(b) preleva lo Strumento Finanziario rilevante dal Conto Strumenti Finanziari; e

(c) deposita il prezzo di vendita sul Conto Cassa. Sia l'Investitore venditore che l'Investitore acquirente concordano che Mintos non sarà obbligata a comunicare a tali Investitori, prima dell'esecuzione dell'Ordine di transazione, che agisce come parte della transazione.

21.7 Nell'esecuzione dell'Ordine di transazione di rivendita, Mintos è autorizzata ad agire come parte della transazione tra l'Investitore venditore e l'Investitore acquirente. Sia l'Investitore venditore che l'Investitore acquirente concordano che Mintos non sarà obbligata a comunicare a tali Investitori, prima dell'esecuzione dell'Ordine di transazione, che agisce come parte della transazione.

21.8 Eventuali interessi maturati (compresi gli interessi di mora) e altri pagamenti su qualsiasi Strumento finanziario, se presenti (a) prima della data in cui lo Strumento finanziario viene venduto, sono dovuti al venditore e (b) a partire dalla data in cui lo Strumento finanziario viene venduto sono dovuti è dovuto all'acquirente. Gli interessi maturati ma non pagati (compresi gli interessi di mora) e altri pagamenti, se presenti, saranno suddivisi in modo che gli importi relativi al periodo di maturazione (a) precedente alla data di vendita dello Strumento Finanziario siano dovuti al venditore e (a) alla data di vendita dello Strumento Finanziario o successivamente siano dovuti all'acquirente.

**22 Riconoscimenti e dichiarazioni dell'Investitore**

L'Investitore riconosce e dichiara che:

(a) prima di inviare l'Ordine di Transazione per l'acquisto di qualsiasi Nota o l'attivazione o la creazione di qualsiasi Portafoglio, l'Investitore ha esaminato ciascun Prospetto relativo a qualunque Nota che possa essere acquistata sulla Piattaforma, qualora l'Ordine di Transazione o il Portafoglio riguardi Note;

(b) prima di inviare l'Ordine di transazione per l'acquisto di qualsiasi Nota o l'attivazione di qualsiasi Portafoglio, l'Investitore ha esaminato ciascun Prospetto per qualsiasi Nota che può essere acquistata sulla Piattaforma;

(c) l'Investitore è consapevole che (i) nessuna Nota sarà quotata in borsa o in una sede di negoziazione, (ii) la Piattaforma è l'unico e solo luogo per l'acquisto e la vendita di qualsiasi Strumento finanziario, (iii)

potrebbe non esserci un mercato per qualsiasi Strumento finanziario e (iv) dovrebbe essere pronto a detenere qualsiasi Strumento finanziario acquistato fino alla scadenza o al rimborso anticipato;

(d) Mintos non sarà in alcun modo responsabile nei confronti dell'Investitore per la capacità finanziaria o lo status giuridico dell'emittente o di altra persona coinvolta direttamente o indirettamente nelle transazioni con lo strumento finanziario specificato nell'ordine di transazione o di qualsiasi persona che garantisca i diritti e gli obblighi di qualsiasi strumento finanziario e di qualsiasi attività correlata, compresi la Società di prestito, qualsiasi garante, qualsiasi Servicer del prestito, il Mutuatario e/o altra terza persona, e l'applicazione di tali diritti o obblighi;

(e) l'Investitore è disposto a sopportare il rischio di perdita dell'intero prezzo di acquisto di qualsiasi Strumento finanziario acquistato;

(f) Mintos e la Piattaforma operano solo su Internet, l'Investitore effettuerà transazioni commerciali online ed elettronicamente, alcune informazioni, inclusi documenti informativi principali, saranno forniti elettronicamente, tramite la Piattaforma o all'indirizzo email registrato; e Inoltre, l'Investitore acconsente a che Mintos possa, ma non sia obbligata a, comunicare con l'Investitore e a fornirgli informazioni e documenti per posta e in forma cartacea come previsto dal paragrafo 16.

**23 Reportistica ed estratti conto**

Mintos:

(a) trasferisce i fondi in contanti da qualsiasi Strumento finanziario al Conto cassa entro un Giorno lavorativo dal momento in cui i fondi sono liberamente disponibili per Mintos. Se per qualsiasi motivo Mintos non riceve i fondi in contanti, Mintos non è tenuta a trasferire alcun fondo in contanti al Conto Cassa;

(b) può, a sua esclusiva discrezione, specificare un limite di tempo per l'esecuzione dell'Ordine di Transazione per il trasferimento di qualsiasi Strumento finanziario da o verso il Conto degli Strumenti finanziari, soggetto al pagamento della Commissione e nel rispetto delle procedure e politiche di Mintos in materia di identificazione del cliente (KYC) e due diligence;

(c) agisce in relazione a qualsiasi Nota conformemente ai documenti di transazione relativi alla Nota. In alcune circostanze, Mintos richiederà istruzioni all'Investitore prima di agire in risposta a qualsiasi evento relativo a una Nota detenuta dall'Investitore; in tal caso Mintos non agirà fino alla ricezione delle istruzioni e non sarà responsabile per eventuali omissioni qualora l'Investitore non fornisca tali istruzioni o Mintos non sia in grado di contattare l'Investitore per ottenerle;

(d) attraverso la Piattaforma fornisce, su richiesta dell'Investitore, informazioni sui Conti di investimento per il periodo specificato dall'Investitore e informazioni e rapporti su qualsiasi Strumento finanziario eseguito;

(e) fornisce la Conferma della Transazione all'Investitore tramite la Piattaforma non oltre il Giorno lavorativo successivo all'esecuzione dell'Ordine di Transazione. L'Investitore dovrà, entro 48 ore dalla disponibilità della Conferma della Transazione, notificare a Mintos eventuali obiezioni relative al contenuto della Conferma; in assenza di obiezioni entro tale termine, la Conferma della Transazione si considera approvata e Mintos non accetterà successive contestazioni;

(f) invia l'estratto conto del Conto degli Strumenti finanziari all'indirizzo email dell'Investitore o lo rende disponibile nel Profilo dell'Investitore con cadenza trimestrale, salvo che l'Investitore richieda una fornitura più frequente. L'Investitore dovrà, entro 30 giorni dalla ricezione dell'estratto conto o dalla sua messa a disposizione sulla Piattaforma, notificare a Mintos eventuali obiezioni relative al suo contenuto; in assenza di obiezioni entro tale termine, l'estratto conto si considera approvato e Mintos non accetterà successive contestazioni;

(g) fornisce annualmente informazioni aggregate su tutti i costi e gli oneri relativi all'utilizzo della Piattaforma inviando il relativo rapporto all'indirizzo email dell'Investitore o rendendolo disponibile nel Profilo dell'Investitore.

**24 Protezione degli Investitori**

24.1 Mintos è membro del sistema di indennizzo degli investitori ai sensi della Legge sulla protezione degli investitori della Repubblica di Lettonia (Ieguldītāju aizsardzības likums). Se Mintos, in qualità di impresa di investimento, non

è in grado di adempiere alle proprie obbligazioni nei confronti dell'Investitore, l'Investitore ha diritto a ricevere un indennizzo per l'ammontare della perdita subita fino a un limite totale di EUR 20.000.

24.2 La protezione dell'investitore non si applica se l'Investitore ha subito perdite dovute a: (a) qualsiasi variazione del prezzo di qualsiasi Strumento finanziario; (b) qualsiasi inadempimento nel pagamento di qualsiasi Strumento finanziario o dell'emittente di qualsiasi Strumento finanziario; o (c) la mancanza di un mercato per l'acquisto o la vendita di qualsiasi Strumento finanziario di proprietà dell'Investitore.

24.3 Mintos mette a disposizione sul proprio sito web informazioni più dettagliate sul sistema di indennizzo degli investitori.

**Parte III Operazioni con i Crediti**

La versione attuale della Parte III dell'Accordo è disponibile qui:

https://assets.mintos.com/2EFD873A-C4C2-22C6-F262-1AE604049DA6.pdf.

| | |
|---|---|
| Wersja: | 20 |
| Data wersji: | 20.07.2026 |

mintos

# REGULAMIN PLATFORMY INWESTYCYJNEJ MINTOS

**Spis treści:**


| | |
|---|---|
| Część I Przepisy ogólne | 2 |
| 1 Definicje i interpretacja | 2 |
| 2 Rejestracja na Platformie | 5 |
| 3 Identyfikacja Inwestora | 7 |
| 4 Kategoryzacja Inwestora | 9 |
| 5 Przekazanie środków na Rachunek Pieniężny | 10 |
| 6 Usługi zarządzania portfelem | 12 |
| 7 Prawa i obowiązki Inwestora | 14 |
| 8 Prawa i obowiązki Mintos | 16 |
| 9 Płatności dokonywane przez Inwestora | 17 |
| 10 Odpowiedzialność Inwestora i Mintos | 17 |
| 11 Dane osobowe Inwestora | 19 |
| 12 Poufność | 19 |
| 13 Rozstrzyganie skarg i sporów | 20 |
| 14 Wypowiedzenie Umowy | 20 |
| 15 Niewypłacalność Mintos | 21 |
| 16 Postanowienia różne | 21 |
| 17 Przepisy przejściowe dotyczące wersji niniejszego Regulaminu | 22 |
| Część II Transakcje na Instrumentach Finansowych | 23 |
| 18 Rachunek Instrumentów Finansowych i przechowywanie Instrumentów Finansowych | 23 |
| 19 Ogólne warunki dotyczące inwestycji w Instrumenty Finansowe | 23 |
| 20 Zakup Instrumentów Finansowych | 25 |
| 21 Sprzedaż Instrumentów Finansowych | 25 |
| 22 Potwierdzenia i oświadczenia Inwestora | 26 |
| 23 Raporty i sprawozdania | 27 |
| 24 Ochrona Inwestorów | 28 |
| Część III Transakcje na Wierzytelnościach | 28 |

## Część I Przepisy ogólne

### 1 Definicje i interpretacja

W niniejszym Regulaminie obowiązują następujące definicje i zasady interpretacji.

1.1 Definicje:

| | |
|---|---|
| Umowa | umowa pomiędzy Inwestorem a Mintos, zgodnie z niniejszym Regulaminem, w tym jego Częścią II (Transakcje na Instrumentach Finansowych) i jego Częścią III (Transakcje na Wierzytelnościach). |
| Cesjonariusz: | Inwestor lub Mintos, który nabył Wierzytelność od Cedenta na podstawie Umowy Cesji. |
| Umowa cesji | umowa cesji pomiędzy Cedentem a Cesjonariuszem, na mocy której Cedent przenosi Wierzytelność na Cesjonariusza. |
| Cedent | Wierzyciel, który przenosi Wierzytelność na Cesjonariusza zgodnie z Umową Cesji. |
| Pożyczkobiorca | pożyczkobiorca lub najemca na mocy Umowy Pożyczki, zgodnie z definicją w odpowiednim Prospekcie lub Umowie Cesji. |
| Dzień roboczy | każdy dzień, w którym banki na Łotwie prowadzą działalność, z wyjątkiem sobót, niedziel i świąt państwowych. |
| Rachunek Pieniężny | rachunek w Mintos przeznaczony na środki Inwestora, w tym jego subrachunki, prowadzony przez Inwestora w Mintos wyłącznie w celu przechowywania środków w jednej lub większej liczbie walut. Rachunek ten jest wykorzystywany do rozliczania transakcji na instrumentach finansowych, uiszczania opłat i prowizji oraz do przyjmowania dochodów, takich jak dywidendy lub płatności odsetkowe, wynikających z posiadania instrumentów finansowych i innych aktywów (np. Roszczenia) oraz premie lub inne środki pieniężne związane z usługami dostępnymi na Platformie. |
| Wierzytelność | całość lub część jakiejkolwiek wierzytelności od Pożyczkobiorcy z tytułu Umowy Pożyczki, która została przeniesiona na podstawie Umowy Cesji. |
| Rachunek Wierzytelności | odrębny rachunek w Mintos dla Inwestora służący do ewidencjonowania rozliczeń i transakcji wynikających z jakiejkolwiek Wierzytelności. |
| Wierzyciel | Firma Pożyczkowa, Inwestor lub Mintos, który jest właścicielem Wierzytelności. |
| Niestandardowe ustawienia Portfela | ustawienia usługi zarządzania Portfelem na Platformie Mintos, które są ustalane przez Inwestora, według jego wyłącznego uznania, w tym docelowa kwota Portfela, i które są wykorzystywane przez Mintos do świadczenia usługi zarządzania portfelem na rzecz Inwestora w odniesieniu do dowolnego Instrumentu Finansowego. |
| Uprawniony Kontrahent | inwestycyjna firma maklerska, instytucja kredytowa, towarzystwo ubezpieczeniowe, spółka zarządzająca inwestycjami, fundusz emerytalny, spółka zarządzająca funduszami emerytalnymi lub inna spółka, która spełnia kryteria uprawnionego kontrahenta określone we właściwej regulacji. |
| Opłata | wszelkie opłaty lub ceny usług wskazane w Cenniku, które mają być uiszczane przez Inwestora za usługi na Platformie, w tym, między innymi, za wykonywanie Zleceń Transakcyjnych i obsługę Wierzytelności. |

| | |
|---|---|
| Ostateczne Warunki | dokument określający ostateczne warunki serii Not w rozumieniu Rozporządzenia (UE) 2017/1129. |
| Instrument Finansowy | dowolny instrument finansowy (lub jego część, jeśli istnieje) dostępny dla Inwestora w Mintos, w tym między innymi Obligacje. |
| Rachunek Instrumentów Finansowych | rachunek, w tym jego subkonta, w Mintos dla Instrumentów Finansowych Inwestora, prowadzony na nazwisko Inwestora, na którym ewidencjonowane są Instrumenty Finansowe posiadane przez Inwestora w Mintos. |
| Cena Instrumentu Finansowego | cena zakupu (i) Noty, na którą składa się pozostała do spłaty kwota główna oraz wszelkie dyskonta lub premie; (ii) instrument finansowy inny niż Nota - wartość rynkowa dostępna dla Mintos w każdym odpowiednim dniu transakcji lub średnia ważona wszystkich transakcji rynkowych w każdym odpowiednim dniu, lub jakakolwiek inna jego wartość dostępna dla Mintos w każdym odpowiednim dniu transakcji, jeśli zlecenie zostanie wykonane na rynku pozagiełdowym (OTC). |
| Rachunki Inwestycyjne | Rachunek Wierzytelności, Rachunek Instrumentów Finansowych oraz Rachunek Pieniężny, razem i osobno. |
| Plan inwestycyjny | stałe zlecenie ustanowione przez Inwestora na Platformie w celu okresowego zwiększania kwoty środków pieniężnych przypisanych do określonego Portfela o określoną kwotę, z ustaloną częstotliwością, zgodnie z obowiązującymi Ustawieniami Portfela oraz paragrafem 6.16. |
| Inwestor | osoba zarejestrowana i przyjęta na Platformie jako Inwestor zgodnie z Umową. |
| Identyfikator Inwestora na Platformie | spersonalizowany numer Inwestora na Platformie używany przez Mintos do identyfikacji Inwestora. |
| Rachunek Płatniczy Inwestora | rachunek w imieniu Inwestora w instytucji kredytowej (banku), instytucji płatniczej lub instytucji pieniądza elektronicznego, który podlega przepisom Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i finansowaniu broni masowego rażenia obowiązującej w Republice Łotewskiej lub wymogom wynikającym z przepisów Unii Europejskiej dotyczących przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. |
| Profil Inwestora | osobista strona Inwestora na Platformie. |
| Firma Pożyczkowa | pożyczkodawca lub spółka wynajmująca na podstawie Umowy Pożyczki zgodnie z definicją zawartą w odpowiednim Prospekcie, lub Umowie Cesji. |
| Umowa Pożyczki | umowa pomiędzy Pożyczkodawcą a Pożyczkobiorcą o pożyczkę, leasing, kredyt lub podobne porozumienie, określone we właściwym Prospekcie lub w Umowie Cesji. |
| Minimalna Kwota Inwestycji | minimalne kwoty transakcji i/lub progi określone na Platformie dla różnych usług inwestycyjnych i powiązanych transakcji. |
| Mintos | AS Mintos Marketplace, spółka akcyjna zarejestrowana i działająca zgodnie z prawem Republiki Łotewskiej, jednolity numer rejestracyjny 40103903643, adres siedziby: 50 Skanstes Street, Ryga, LV-1013, Łotwa, autoryzowana przez NCA firma inwestycyjna, która świadczy usługi inwestycyjne i pokrewne na rzecz Inwestorów za pośrednictwem Platformy. |
| Rachunki Mintos | rachunki prowadzone w wielu walutach w imieniu Mintos w instytucjach kredytowych wskazanych na Platformie, na które Inwestor przelewa środki |

| | |
|---|---|
| | w celu dodania ich do Rachunku Pieniężnego Inwestora. |
| Ustawienia Portfela Mintos | ustawienia usługi zarządzania Portfelem na Platformie Mintos, które są ustalane przez Mintos, inne niż docelowa kwota Portfela, która jest ustawiana przez Inwestora, a które są wykorzystywane przez Mintos do świadczenia usługi zarządzania portfelem na rzecz Inwestora w odniesieniu do dowolnego Instrumentu Finansowego. |
| Aplikacja Mobilna | aplikacja umożliwiająca dostęp do Platformy ze smartfona, którą można pobrać bezpłatnie na stronach Apple Store i Google Play, która może zapewniać ograniczony zakres usług i treści, które mogą się zmieniać w czasie według wyłącznego uznania Mintos. |
| NCA | Bank Łotwy (w języku łotewskim: Latvijas Banka), właściwy organ krajowy i właściwy organ nadzorujący usługi inwestycyjne w Republice Łotewskiej (https ://www.bank.lv). |
| Noty | dłużne instrumenty finansowe, które są emitowane przez Emitenta w różnych seriach, przy czym każda seria jest zabezpieczona i powiązana z pulą wierzytelności kredytowych lub innych aktywów bazowych określonych w odpowiednim Prospekcie. |
| Wystawca Pożyczki | Firma Pożyczkowa, inny wystawca aktywa(-ów) bazowego(-ych) Not lub, w przypadku Not zabezpieczonych aktywami jednego dłużnika, dłużnik, zgodnie z definicją w odpowiednim Prospekcie. |
| Platforma | strony stworzone i obsługiwane przez Mintos, połączone pod nazwą domeny www.mintos.com oraz Aplikacja Mobilna. |
| Portfel | pakiet (i) Instrumentów Finansowych, w tym, między innymi, Not lub (ii) Wierzytelności utworzonych zgodnie z Ustawieniami Portfela. |
| Ustawienia Portfela | Ustawienia Portfela Niestandardowego lub dowolne ustawienia Portfela Mintos. |
| Cennik | cennik usług na Platformie wraz z każdorazowymi zmianami. |
| Polityka prywatności | Polityka Prywatności Mintos dostępna na Platformie, wraz z każdorazowymi jej zmianami. |
| Klient Profesjonalny | osoba zaliczona do kategorii klientów profesjonalnych zgodnie z obowiązującymi przepisami. |
| Prospekt | prospekt emisyjny dla każdej Noty, który został sporządzony i opublikowany zgodnie z obowiązującymi przepisami. |
| Wniosek Rejestracyjny | wniosek wypełniony przez którąkolwiek osobę na Platformie w celu identyfikacji, przeprowadzenia procesu due diligence i dla innych celów w odniesieniu do osoby rejestrującej się jako Inwestor na Platformie i otwierającej Rachunki Inwestycyjne. |
| Klient Detaliczny | osoba, która, zgodnie z obowiązującymi przepisami, nie została zaliczona do kategorii Klientów Profesjonalnych ani Uprawnionych Kontrahentów. |
| Podsumowanie | podsumowanie przedstawiające środki Inwestora, wszelkie Roszczenia i/lub wszelkie Instrumenty Finansowe na Platformie. |
| Regulamin | niniejszy regulamin. |
| Potwierdzenie Transakcji | dokument potwierdzający wykonanie odpowiedniego Zlecenia Transakcji |

| | |
|---|---|
| | kupna lub sprzedaży Instrumentu Finansowego. |
| Zlecenie Transakcji | wniosek złożony przez Inwestora lub w jego imieniu na Platformie o (a) nabycie lub zbycie jakiegokolwiek Instrumentu Finansowego, (b) aktywację, zmianę, zawieszenie lub anulowanie usługi zarządzania Portfelem, (c) ustanowienie, zmianę, zawieszenie lub anulowanie Planu Inwestycyjnego, (d) wymianę walut lub (e) jakąkolwiek inną transakcję na podstawie niniejszych Ogólnych Warunków. |
| Uwierzytelnianie Dwuskładnikowe | metoda identyfikacji Inwestora i autoryzacji transakcji, która w zależności od funkcjonalności Platformy i rodzaju usługi pozwala Inwestorowi na wykorzystanie kompatybilnego urządzenia mobilnego do otrzymywania kodów za pośrednictwem wiadomości tekstowych (SMS) lub innej funkcjonalności, w celu umożliwienia Inwestorowi zalogowania się do Profilu Inwestora i autoryzacji zleceń. |
| Internetowa Strona Weryfikacyjna | zewnętrzny podmiot świadczący wykorzystywane przez Mintos usługi identyfikacji i weryfikacji dokumentów identyfikacyjnych. |

1.2 Przepisy zawarte w Części I mają zastosowanie zarówno do Części II, jak i Części III. W przypadku rozbieżności pomiędzy zapisami zawartymi w:

(a) Części I oraz w Części II, postanowienia Części II będą miały pierwszeństwo przed postanowieniami Części I; oraz

(b) Części I oraz w Części III, postanowienia Części III będą miały pierwszeństwo przed postanowieniami Części I.

1.3 O ile nie wskazano inaczej, odniesienie w niniejszym Regulaminie do:

(a) jednej płci zawiera odniesienie do pozostałych płci; oraz

(b) słowa w liczbie pojedynczej obejmują liczbę mnogą, a w liczbie mnogiej obejmują liczbę pojedynczą.

1.4 Odniesienie do regulacji obejmuje wszelkie regulacje, przepisy, oficjalne dyrektywy, wnioski lub wytyczne (niezależnie od tego, czy mają one moc prawną) jakiegokolwiek rządowego, międzyrządowego lub ponadnarodowego organu, agencji, departamentu lub jakiegokolwiek organu, lub organizacji regulacyjnej, samoregulacyjnej lub innego organu, czy organizacji.

1.5 Natomiast odniesienie do określonej ustawy jest odniesieniem do niej w jej obowiązującym w danym czasie brzmieniu, z uwzględnieniem wszelkich zmian, rozszerzeń lub ponownych uchwaleń, i obejmuje wszelkie obowiązujące w danym czasie przepisy wykonawcze wydane na jej podstawie.

1.6 Odniesienie do pory dnia jest odniesieniem do czasu wschodnioeuropejskiego (GMT+2).

1.7 Odniesienie do Mintos, Inwestora, Cesjonariusza, Cedenta, Wierzyciela, Wystawcy Pożyczki, Pożyczkobiorcy lub jakiejkolwiek innej osoby, obejmuje ich właściwych następców prawnych, osoby, na które przelano prawa do majątku, jak i dozwolonych kupujących.

1.8 Osoba obejmuje każdą osobę fizyczną, firmę, spółkę, korporację, rząd, państwo lub agencję państwa, lub każde stowarzyszenie, trust, wspólne przedsięwzięcie, konsorcjum lub spółkę partnerską albo inny podmiot (posiadający lub nieposiadający odrębnej osobowości prawnej).

1.9 Wszelkie słowa następujące po terminach w tym, obejmują, w szczególności, na przykład lub inne podobne wyrażenia, będą interpretowane jako ilustracyjne i nie będą ograniczać sensu słów, opisu, definicji, zwrotów, lub terminów je poprzedzających.

1.10 Odniesienie do terminu „na piśmie” oznacza korespondencję pomiędzy Mintos a Inwestorem w formie papierowej lub przy użyciu dowolnego trwałego nośnika, który umożliwia Inwestorowi przechowywanie informacji kierowanych osobiście do Inwestora w sposób dostępny do wykorzystania w przyszłości.

1.11. Odwołania do Części lub paragrafów dotyczą Części, lub paragrafów niniejszego Regulaminu.

1.12 Nagłówki w niniejszym Regulaminie zostały wprowadzone wyłącznie dla przejrzystości i nie będą miały wpływu na jego interpretację.

**2 Rejestracja na Platformie**

2.1 Wypełniając Wniosek Rejestracyjny na Platformie, Inwestor przystępuje do Umowy, w tym do niniejszego Regulaminu.

2.2 Do czasu skutecznego zakończenia identyfikacji Inwestora zgodnie z punktem 3, Mintos może w dowolnym momencie i bez podania przyczyny:

(a) odmówić przystąpienia Inwestora do Umowy; oraz

(b) uznać, że Umowa została rozwiązana w trybie natychmiastowym bez zachowania postanowień punktu 14.

2.3 Inwestor przyjmuje do wiadomości i oświadcza Mintos, że w momencie wypełniania Wniosku Rejestracyjnego oraz każdego dnia w okresie obowiązywania Umowy:

(a) wszystkie informacje przekazane Mintos we Wniosku Rejestracyjnym lub w inny sposób są prawdziwe, dokładne, kompletne i nie wprowadzają w błąd;

(b) jeżeli Inwestor jest osobą fizyczną, to osoba taka ma ukończone 18 lat i nie została uznana za osobę o ograniczonej zdolności do czynności prawnych z powodu zaburzeń psychicznych;

(c) Inwestor posiada Rachunek Płatniczy Inwestora i ma pełne uprawnienia do korzystania z wszelkich środków na odnośnym rachunku;

(d) Inwestor nie jest objęty żadnym postępowaniem upadłościowym, likwidacyjnym, administracyjnym, lub podobnym w jakiejkolwiek jurysdykcji;

(e) Inwestor podjął wszelkie niezbędne działania i posiada wszelkie wymagane uprawnienia do zawarcia i wykonania Umowy zgodnie z jej warunkami;

(f) Umowy stanowi ważne, prawne i wiążące zobowiązania Inwestora zgodnie z jej warunkami;

(g) Inwestor został poinformowany i rozumie, że Mintos nie świadczy usług transgranicznych w państwie członkowskim UE/EOG, w którym znajduje się Inwestor, i/lub w języku, który Mintos udostępnił na swojej Platformie. Miejscem świadczenia usług na mocy niniejszej Umowy przez Mintos jest Łotwa dla tych inwestorów, którzy nie mają siedziby w państwie członkowskim UE/EOG, w którym Mintos świadczy usługi transgraniczne. Informacje o tym, czy Mintos świadczy usługi w państwie członkowskim UE/EOG na zasadzie transgranicznej, są dostępne we właściwym organie krajowym tego państwa;

(h) zawarcie przez Inwestora Umowy i przestrzeganie jej warunków nie naruszy ani nie będzie stanowić niewykonania zobowiązania wynikającego z którejkolwiek umowy lub instrumentu, którego Inwestor jest stroną lub którym Inwestor jest związany, ani żadnego zarządzenia, orzeczenia, dekretu lub innego ograniczenia mającego zastosowanie w stosunku do Inwestora, oraz

(i) Inwestor ma dostęp do Internetu oraz Inwestor wyraża zgodę na otrzymywanie od Mintos wszystkich dokumentów i informacji związanych z usługami inwestycyjnymi Mintos w formie elektronicznej w trybie online, na Platformie (z wyłączeniem Aplikacji Mobilnej) i/lub za pośrednictwem adresu poczty elektronicznej podanego na Platformie.

2.4 Inwestor przyjmuje do wiadomości i oświadcza, że w chwili złożenia Wniosku Rejestracyjnego i wykonania Umowy, Inwestor ma pełną zdolność do czynności prawnych i nie jest pod wpływem alkoholu, narkotyków, substancji psychoaktywnych, toksycznych lub innych substancji odurzających.

2.5 Wypełniając Wniosek Rejestracyjny, Inwestor potwierdza, że zapoznał się i zrozumiał informacje zawarte w następujących dokumentach (z późniejszymi każdorazowymi ich zmianami) i zgadza się, że ich postanowienia

będą miały zastosowanie do Inwestora:

(a) niniejszym Regulaminie;

(b) Cenniku;

(c) informacje o Mintos oraz jego usługach inwestycyjnych, polityce wykonywania zleceń, polityce dotyczącej konfliktów interesów, polityce rozpatrywania skarg oraz systemie rekompensat dla inwestorów;

(d) informacjach o kosztach i opłatach związanych z usługami lub produktami inwestycyjnymi oferowanymi na Platformie;

(e) informacjach o zachętach dotyczących usług i produktów inwestycyjnych;

(f) informacjach na temat odnośnych Instrumentów Finansowych, w tym ich charakterystyki i ryzyka; oraz

(g) Polityce Prywatności.

Inwestor wyraża zgodę na udostępnienie mu powyższych informacji i dokumentów w formie elektronicznej w trybie online na Platformie (z wyłączeniem Aplikacji Mobilnej).

2.6 Po wypełnieniu Wniosku Rejestracyjnego na Platformie automatycznie tworzone są dla Inwestora:

(a) identyfikator Inwestora na Platformie;

(b) Profil Inwestora; oraz

(c) Rachunki Inwestycyjne.

2.7 Profil Inwestora oraz Rachunki Inwestycyjne mogą być wykorzystywane przez Inwestora dopiero po skutecznym zakończeniu przez Mintos identyfikacji Inwestora zgodnie z punktem 3.

2.8 W przypadku Inwestora, Mintos:

(a) odmówi otwarcia więcej niż jednego Profilu Inwestora i jednego zestawu Rachunków Inwestycyjnych; oraz

(b) może wymagać zamknięcia wielu Profili Inwestora i zestawów Rachunków Inwestycyjnych, tak aby każdy Inwestor miał tylko jeden Profil Inwestora i jeden zestaw Rachunków Inwestycyjnych; lub

(c) zamknie wiele Profili Inwestora i zestawów Rachunków Inwestycyjnych, jeśli Inwestor złożył je zgodnie z punktem (b) powyżej na warunkach określonych przez Mintos, tak aby każdy inwestor miał tylko jeden Profil Inwestora i jeden zestaw Rachunków Inwestycyjnych. W takim przypadku Mintos ma prawo jednostronnie, bez konkretnego Zlecenia Transakcyjnego, sprzedać dowolne lub wszystkie Instrumenty Finansowe na odnośnym Rachunku Instrumentów Finansowych po ich aktualnej wartości rynkowej (w tym z dyskontem) dostępnej w dniu odnośnej transakcji sprzedaży, a środki pieniężne za pośrednictwem Rachunku Pieniężnego zostaną przelane na Rachunek Płatniczy Inwestora.

2.9 Jeżeli w jakimkolwiek momencie Mintos będzie podejrzewać, że Inwestor jest zamieszany w pranie pieniędzy, terroryzm lub jakiekolwiek inne przestępstwo, Mintos będzie uprawniony do (a) niezarejestrowania Inwestora na Platformie, (b) nieprzyjmowania środków od Inwestora oraz (c) zablokowania dostępu do lub zamknięcia Profilu Inwestora i/lub Rachunków Inwestycyjnych.

## 3 Identyfikacja Inwestora

3.1 Mintos przeprowadzi badanie due diligence dotyczące Inwestora, które może, między innymi, obejmować przekazanie Mintos następujących informacji związanych z identyfikacją Inwestora:

(a) zdjęcie i film z twarzą Inwestora;

(b) imię i nazwisko oraz adres miejsca zamieszkania;

(c) obywatelstwo i/lub kraj urodzenia;

(d) rezydencję podatkową i numer identyfikacji podatkowej;

(e) źródło funduszy i majątku; oraz

(f) cel i charakter prowadzonej działalności.

Mintos jest uprawniony do określenia według własnego uznania dopuszczalności informacji.

Jeżeli Inwestor jest osobą prawną, Mintos może przeprowadzić podobne badania dotyczące jego przedstawicieli i rzeczywistych właścicieli.

3.2 Inwestor będzie również zobowiązany do przekazania na Internetową Stronę Weryfikacyjną zdjęcia i filmu z twarzą Inwestora oraz dokumenty tożsamości z elektronicznymi zabezpieczeniami. Identyfikacja Inwestora dokonywana jest przez Internetową Stronę Weryfikacyjną zgodnie z obowiązującymi w danym czasie zasadami systemu kontroli wewnętrznej Mintos. Mintos jest uprawniony do określenia, według własnego uznania, dopuszczalności informacji. Jeśli Inwestor jest osobą prawną, Internetowa Strona Weryfikacyjna może przeprowadzić podobne badania dotyczące jego przedstawicieli i rzeczywistych właścicieli.

3.3 Według własnego uznania i w dowolnym czasie, Mintos może:

(a) zażądać dodatkowych informacji due diligence dotyczących Inwestora;

(b) wprowadzić dodatkowe wymagania lub zmienić proces identyfikacji Inwestora;

(c) korzystać z jakichkolwiek prywatnych i/lub publicznych baz informacyjnych bez uprzedniej zgody Inwestora, lub innych osób; oraz

(d) zażądać od Inwestora okresowej aktualizacji podanych informacji.

3.4 Profil Inwestora oraz Rachunki Inwestycyjne są aktywowane dopiero po pozytywnym zakończeniu przez Mintos procesu identyfikacji Inwestora. Jeżeli Profil Inwestora i Rachunki Inwestycyjne nie zostaną aktywowane w terminie określonym przez Mintos, według jego własnego uznania, Mintos może rozwiązać Umowę w trybie natychmiastowym bez zachowania postanowień punktu 14.

3.5 Profil Inwestora jest indywidualnym profilem właściwego Inwestora. Do wprowadzenia i korzystania z Profilu Inwestora upoważniony jest wyłącznie właściwy Inwestor. Inwestor uzyskuje dostęp do Profilu Inwestora poprzez wprowadzenie do Platformy adresu e-mail i hasła Inwestora lub, jeśli Inwestor je aktywuje, za pomocą Uwierzytelniania Dwuskładnikowego. Inwestor może dokonać zmiany adresu poczty elektronicznej i hasła zgodnie z procedurami ustalonymi na Platformie. Mintos może również zaakceptować inne środki identyfikacji dostępne dla Mintos, które mogą zostać wykorzystane przez Mintos do weryfikacji tożsamości Inwestora w celu uzyskania dostępu do jego Profilu Inwestora.

3.6 Każde Zlecenie Transakcji lub jakakolwiek inna transakcja dokonana przez Inwestora na Platformie po uzyskaniu dostępu do Platformy poprzez wprowadzenie adresu poczty elektronicznej i hasła Inwestora, lub danych wejściowych w ramach Uwierzytelniania Dwuskładnikowego, lub za pomocą innych środków identyfikacji Inwestora dostępnych dla Mintos będzie wiążąca. Mintos może zażądać od Inwestora dodatkowych działań lub środków w celu autoryzacji niektórych rodzajów Zleceń Transakcji.

Każde Zlecenie Transakcyjne złożone przez Inwestora za pośrednictwem Platformy, w tym zlecenia zakupu i/lub sprzedaży Instrumentów Finansowych, po złożeniu i przyjęciu do realizacji przez Mintos, jest ostateczne i nieodwołalne oraz nie może zostać anulowane, wycofane ani zmienione przez Inwestora, z wyjątkiem przypadków wyraźnie przewidzianych w niniejszych Warunkach, w tym w punktach 6.16 i 7.9.

Inwestor przyjmuje do wiadomości i rozumie, że na mocy Dyrektywy 2014/65/UE (MiFID II) oraz mającego zastosowanie prawa łotewskiego Mintos nie jest zobowiązany do zapewnienia prawa do anulowania Zleceń Transakcyjnych po ich złożeniu, niezależnie od tego, czy dotyczą one kupna, czy sprzedaży Instrumentów finansowych. Prawa do odstąpienia przysługujące w okresie na odstąpienie na podstawie przepisów o ochronie

konsumentów, w tym na podstawie przepisów dotyczących umów o zdalne świadczenie usług finansowych, nie mają zastosowania do żadnej zawartej transakcji dotyczącej jakiegokolwiek Roszczenia ani jakiegokolwiek Instrumentu Finansowego.

Możliwość anulowania, wycofania lub zmiany Zlecenia Transakcji istnieje wyłącznie wówczas, gdy taka możliwość jest (i) wyraźnie wskazana przez Mintos w odniesieniu do określonego Instrumentu Finansowego, rodzaju transakcji, cechy produktu lub oferty specjalnej lub (ii) wyraźnie przewidziana w niniejszym Regulaminie, w tym w ust. 6.16 (Plany Inwestycyjne) lub ust. 21.4 (a), i wyłącznie zgodnie z warunkami mającymi zastosowanie w takim przypadku.

Jeżeli nie przewidziano wyraźnego prawa do anulowania, Inwestor nie ma prawa anulować Zlecenia Transakcji, chyba że Mintos według własnego uznania postanowi inaczej. Dla uniknięcia wątpliwości, niniejszy akapit pozostaje bez uszczerbku dla prawa Inwestora do anulowania lub zmiany Planu Inwestycyjnego w odniesieniu do przyszłych zaplanowanych realizacji, zgodnie z punktem 6.16.

3.7 Hasło Inwestora jest informacją poufną. Hasło musi być przechowywane w bezpiecznym miejscu przez Inwestora i zmieniane co najmniej raz na 6 miesięcy lub w innych odstępach czasu wymaganych przez Mintos. Mintos może wymagać, aby hasło miało minimalną liczbę symboli, zawierało co najmniej jedną wielką i jedną małą literę i/lub spełniało inne warunki.

3.8 Jeżeli hasło Inwestora stało się znane lub mogło stać się znane osobie trzeciej, Inwestor musi niezwłocznie powiadomić o tym Mintos.

3.9 Dostęp do Profilu Inwestora przez Inwestora zostanie zablokowany, jeżeli:

(a) hasło Inwestora zostało wprowadzone niepoprawnie pięć razy z rzędu;

(b) Mintos podejrzewa, że dostęp do Profilu Inwestora uzyskała inna osoba niż Inwestor;

(c) Mintos podejrzewa, że hasło Inwestora stało się znane lub mogło stać się znane osobie trzeciej;

(d) Mintos podejrzewa, że została lub zostanie przeprowadzona jakakolwiek nielegalna transakcja; lub

(e) według wyłącznego uznania Mintos, w celu zapewnienia bezpieczeństwa usług, nienaruszalności, poufności Inwestora i/lub innych klientów Mintos, lub w celu zapobieżenia stratom, które mogłyby zostać wyrządzone Mintos lub jego klientom.

3.10 Mintos, według własnego uznania, może nie zrealizować żadnego Zlecenia Transakcji, lub jakiejkolwiek innej transakcji, jeżeli:

(a) Inwestor nie przestrzega niniejszego Regulaminu;

(b) dostęp do Profilu Inwestora został zablokowany, o czym mowa w punkcie 3.9 i/lub Mintos ma podejrzenia co do prawdziwej tożsamości Inwestora;

(c) dyspozycje Inwestora są niejasne; lub

(d) jest to wymagane na mocy jakichkolwiek obowiązujących przepisów.

3.11 Jeżeli Inwestor jest osobą prawną, Mintos może ograniczyć liczbę przedstawicieli Inwestora, którzy mogą korzystać z Platformy. Inwestor przyjmuje do wiadomości i oświadcza Mintos, że:

(a) każdy przedstawiciel Inwestora posiada wymagane uprawnienia i upoważnienie do związania Inwestora w związku z Umową;

(b) Mintos zostanie niezwłocznie powiadomiony o każdej zmianie lub odwołaniu pełnomocnictwa każdego przedstawiciela Inwestora; oraz

(c) Mintos nie ponosi odpowiedzialności za żadne straty lub zobowiązania Inwestora wynikające z działań któregokolwiek przedstawiciela Inwestora.

## 4 Kategoryzacja Inwestora

4.1 Inwestor przekaże informacje we Wniosku Rejestracyjnym lub w inny sposób wymagany przez Mintos, aby umożliwić Mintos ustalenie, czy jakakolwiek usługa lub produkt są odpowiednie, lub stosowne dla Inwestora. Mintos, według własnego uznania, określi sposób i częstotliwość kategoryzacji Inwestora. Inwestor oświadcza, że informacje przekazane Mintos we Wniosku Rejestracyjnym lub w inny sposób są prawdziwe, dokładne, kompletne i nie wprowadzają w błąd.

4.2 Zanim jakiekolwiek Zlecenie Transakcji będzie mogło zostać złożone przez Inwestora, Mintos zaliczy Inwestora do kategorii Klienta Detalicznego, Klienta Profesjonalnego, lub Uprawnionego Kontrahenta. Kategoria taka pojawi się w Profilu Inwestora, a o jej przyznaniu Inwestor zostanie powiadomiony na piśmie.

4.3 W zależności od przypisanej kategorii i dostępnej dla Inwestora usługi lub produktu inwestycyjnego na Platformie, Mintos zastosuje wobec Inwestora różne środki ochrony inwestorów, zgodnie z obowiązującymi przepisami. Kategoria ta będzie miała zastosowanie do usług inwestycyjnych świadczonych na rzecz Inwestora przez Mintos, chyba że Inwestor zostanie powiadomiony o tym inaczej.

4.4 Na pisemne żądanie Inwestora, Mintos może zmienić kategorię Inwestora z Klienta Detalicznego na Klienta Profesjonalnego w odniesieniu do wszystkich lub dowolnej usługi, lub transakcji, w drodze pisemnej umowy pomiędzy Inwestorem a Mintos, pod warunkiem, że:

(a) Inwestor spełnia co najmniej dwa z poniższych kryteriów:
  (i) przeprowadził co najmniej 10 transakcji na Platformie na kwartał w ciągu poprzednich czterech kwartałów;
  (ii) wielkość jego Rachunków Inwestycyjnych, z wyjątkiem Rachunku Wierzytelności, przekracza 500 000 EUR;
  (iii) pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej jeden rok na stanowisku zawodowym, które wymaga wiedzy w odniesieniu do planowanych transakcji i usług.

(b) Mintos dokonał oceny kompetencji, doświadczenia i wiedzy Inwestora i upewnił się, że biorąc pod uwagę charakter planowanych transakcji lub usług, Inwestor jest w stanie podejmować niezależne decyzje inwestycyjne i jest świadomy związanego z nimi ryzyka.

4.5 Jeżeli Inwestor nie spełnia kryteriów określonych w punkcie 4.4 lub Mintos ma uzasadnione przekonanie, że Inwestor nie powinien otrzymać kategorii Klienta Profesjonalnego, Mintos ma prawo odmówić zmiany takiej kategorii. Mintos nie będzie zobowiązany do podania przyczyny swojej decyzji o odmowie zmiany kategorii.

4.6 Jeżeli zmiana kategorii spowoduje utratę przez Inwestora określonych praw w zakresie ochrony inwestora, Mintos, przed zmianą kategorii Inwestora z Klienta detalicznego na Klienta profesjonalnego, pisemnie ostrzeże Inwestora o prawach ochronnych Inwestora, które mogą zostać utracone jako Klient profesjonalny, a Inwestor będzie zobowiązany do podpisania oświadczenia potwierdzającego otrzymanie takiego ostrzeżenia oraz zrozumienie konsekwencji utraty takich praw. Przyznanie statusu Klienta Profesjonalnego wymaga uzgodnienia w formie pisemnej.

4.7 Bez uszczerbku dla punktu 4.4 powyżej, Inwestor może zostać zaliczony do kategorii Klientów Profesjonalnych, jeśli Inwestor zostanie uznany za Klienta Profesjonalnego zgodnie z kryteriami określonymi w Części 2 art. 124.1 Ustawy o Rynku Instrumentów Finansowych obowiązującej w Republice Łotewskiej, która między innymi obejmuje, takie kryteria jak: Inwestor (osoba prawna) jest licencjonowanym podmiotem, który działa na rynkach finansowych w Republice Łotewskiej lub innym kraju, Inwestor (osoba prawna) spełnia określone wymagania finansowe jako osoba prawna; główną działalnością gospodarczą Inwestora (osoby prawnej) jest inwestowanie w instrumenty finansowe; lub Inwestor został uznany za Klienta Profesjonalnego w innym kraju zgodnie z procedurą równoważną procedurze określonej w Ustawie o Rynku Instrumentów Finansowych Republiki Łotewskiej.

4.8 Inwestor, jeśli został zaliczony do kategorii Klientów Profesjonalnych, niezwłocznie powiadomi Mintos na piśmie o każdej zmianie, która może mieć wpływ na jego zaliczenie do kategorii Klientów Profesjonalnych. Jeżeli Mintos poweźmie informację, że Inwestor nie zalicza się już do kategorii Klientów Profesjonalnych, Mintos dokona odpowiedniej zmiany kategorii Inwestora i powiadomi go o tym.

4.9 Inwestor, jeśli został zaliczony do kategorii Klientów Profesjonalnych lub Uprawnionych Kontrahentów, wyrazi on zgodę na to, że pewne informacje przed zawarciem umowy oraz informacje związane z przyjęciem i realizacją Zlecenia Transakcji, mogą być przekazane Inwestorowi w ograniczonym zakresie, według wyłącznego uznania Mintos, zgodnie z wszelkimi obowiązującymi przepisami.

4.10 W przypadku, gdy Mintos świadczy usługi z inicjatywy Inwestora, które dotyczą niekompleksowych instrumentów finansowych, zgodnie z definicją zawartą w dyrektywie w sprawie rynków instrumentów finansowych, Mintos nie jest zobowiązany do oceny odpowiedniości danej usługi lub instrumentu finansowego dla Inwestora.

4.11 W wyniku oceny odpowiedniości lub odpowiedniości albo jeśli Inwestor nie dostarczy wystarczających informacji do przeprowadzenia oceny, Mintos może ograniczyć lub zawiesić niektóre usługi inwestycyjne lub produkty na Platformie, które według wyłącznego uznania Mintos nie są odpowiednie ani stosowne dla Inwestora, i przekazać Inwestorowi stosowne ostrzeżenia.

4.12 Jeżeli Inwestor jest osobą prawną, dla celów pkt. 4.11 Mintos oceni wiedzę i doświadczenie przedstawiciela Inwestora zarejestrowanego na Platformie.

## 5 Przekazanie środków na Rachunek Pieniężny

5.1 Inwestor może przekazywać środki na Rachunek Pieniężny, dokonując przelewu środków z Rachunku Płatniczego Inwestora na Rachunek Mintos w odpowiedniej walucie.

5.2 Przekazanie środków na Rachunek Pieniężny może być procesem automatycznym realizowanym na Platformie, między innymi za pomocą usługodawców zewnętrznych.

5.3 Przekazując środki na Rachunek Pieniężny, Inwestor musi dokonać identyfikacji środków za pomocą Identyfikatora Inwestora na Platformie. Jeżeli przelew jest dokonywany bez podania Identyfikatora Inwestora na Platformie, Mintos może nie potwierdzić przelewu do czasu otrzymania Identyfikatora Inwestora na Platformie.

5.4 Mintos zapewni, że środki na Rachunkach Minto będą oddzielone od środków własnych Mintos dzięki wykorzystaniu odrębnych rachunków instytucji kredytowej, a środki Inwestora na Rachunku Mintos będą przekazywane wyłącznie zgodnie z niniejszym Regulaminem i/lub wszelkimi innymi umowami zawartymi z Inwestorem. Mintos poinformuje instytucję kredytową, która prowadzi Rachunki Mintos, że środki na Rachunkach Mintos należą do klientów Mintos. O ile nie uzgodniono inaczej z Mintos, Mintos nie wypłaci Inwestorowi odsetek od środków przechowywanych na Rachunku Pieniężnym.

Mintos może lokować środki na Rachunkach Mintos w funduszach rynku pieniężnego, które spełniają wymogi określone w rozporządzeniu. Środki ulokowane w funduszach rynku pieniężnego nie będą przechowywane jako środki pieniężne klienta zgodnie z obowiązującym rozporządzeniem w sprawie zabezpieczenia środków pieniężnych klienta, jednak jednostki lub udziały odpowiednich funduszy rynku pieniężnego będą przechowywane jako bezpieczne aktywa zgodnie z obowiązującymi wymogami dotyczącymi bezpiecznego przechowywania. Mintos zobowiązuje się do oddzielenia odpowiednich jednostek lub udziałów funduszy rynku pieniężnego od własnych aktywów. Inwestycje w fundusze rynku pieniężnego są uważane za obarczone niskim ryzykiem. Jeśli jednak jakikolwiek fundusz rynku pieniężnego zawiedzie lub jego wartość spadnie, co spowoduje utratę pieniędzy przez Inwestora, Mintos może podjąć decyzję o zrekompensowaniu Inwestorowi odpowiedniej straty, chociaż Mintos nie jest do tego zobowiązany na mocy prawa lub umowy.

5.5 Mintos może wykorzystywać środki na Rachunku Pieniężnym wyłącznie zgodnie z Umową i Umową Cesji. Inwestorowi nie zostaną wypłacone żadne odsetki (w tym odsetki uzyskane od środków na Rachunku Pieniężnym ulokowanych w funduszach rynku pieniężnego zgodnie z paragrafem 5.4 powyżej, które są zatrzymywane przez Mintos na własną korzyść) od środków znajdujących się na Rachunku Pieniężnym.

5.6 Zawierając Umowę i przekazując środki na Rachunek Pieniężny, Inwestor zgadza się przyjąć ryzyko i zrzeka się wszelkich ewentualnych roszczeń wobec Mintos w przypadku całkowitej lub częściowej utraty środków przekazanych na Rachunek Pieniężny, lub niemożności dysponowania środkami w dowolnym momencie, co wynika z któregokolwiek z poniższych:

(a) jakiegokolwiek postępowania dotyczącego niewypłacalności, upadłości, likwidacji, przymusowego zarządu lub podobnego prowadzonego w jakiejkolwiek jurysdykcji instytucji kredytowej, w której prowadzony jest Rachunek Mintos;

(b) jakiekolwiek zastosowania lub wykonania umowy pomiędzy Mintos a instytucją kredytową, w której prowadzony jest Rachunek Mintos; oraz

(c) jakiejkolwiek decyzji organów wykonawczych, ustawodawczych lub sądowych, która może mieć wpływ na prawa Inwestora do środków na Rachunku Mintos.

5.7 Mintos może każdorazowo zmieniać waluty Rachunków Mintos bez uprzedniego powiadomienia Inwestora. W przypadku dokonania lub próby dokonania przelewu środków w walucie, która nie jest dostępna na Rachunkach Mintos, Mintos może, według własnego uznania, odmówić dokonania przelewu lub dokonać wymiany takich środków na inną walutę, która jest używana na jednym z Rachunków Mintos, stosując kurs wymiany z dnia dokonania przelewu oferowany przez instytucję finansową wybraną przez Mintos lub przez Europejski Bank Centralny. Wszelkie opłaty i koszty związane z wymianą waluty poniesie Inwestor.

5.8 Mintos może udostępnić Inwestorowi instrument umożliwiający wymianę środków w jednej walucie na inną walutę na Rachunku Pieniężnym. Jeżeli udogodnienie to zostanie udostępnione, obowiązującym kursem wymiany będzie kurs z dnia wymiany podany na stronie internetowej https://www.xe.com lub inny kurs opublikowany na Platformie. Mintos może pobrać od Inwestora Opłatę za wymianę waluty.

5.9 Jeżeli instytucja finansowa, w której Mintos przechowuje aktywa Inwestorów, przestanie lub powiadomiła Mintos, że przestanie oferować Mintos obsługę którejkolwiek z walut mających zastosowanie do Rachunku Pieniężnego, a w związku z tym Mintos nie może i nie będzie mógł zapewnić dalszej obsługi środków w danej walucie na Rachunku Pieniężnym, Mintos może, bez powiadamiania Inwestora, dokonać wymiany całości lub części środków na Rachunku Pieniężnym w tej walucie na inną walutę przy zastosowaniu kursu wymiany z dnia wymiany oferowanego przez instytucję finansową wybraną przez Mintos, lub przez Europejski Bank Centralny. Wszelkie opłaty i koszty związane z wymianą waluty poniesie Inwestor.

5.10 Wyciągi dotyczące transakcji na Rachunku Pieniężnym dostępne są na Profilu Inwestora.

5.11 Z zastrzeżeniem punktu 5.12, Inwestor może za pomocą Zlecenia Transakcji zażądać, aby wolne środki na Rachunku Pieniężnym zostały przekazane z powrotem na Rachunek Płatniczy Inwestora. Mintos dokona przelewu w terminie dwóch Dni Roboczych od otrzymania Zlecenia Transakcji, pod warunkiem, że Mintos nie będzie ponosić odpowiedzialności za żadne opóźnienia powstałe z przyczyn niezależnych od Mintos. Mintos może potrącać ze środków opłaty bankowe i inne prowizje za transfer środków oraz związane z tym wydatki.

5.12 Jeżeli środki mają być przekazane na Rachunek Płatniczy Inwestora, z którego Inwestor nie przekazywał wcześniej środków na Rachunek Mintos, przed złożeniem Zlecenia Transakcji, Inwestor przekaże Mintos wszelkie informacje wymagane przez Mintos, aby zapewnić, że Rachunek Płatniczy Inwestora jest otwarty w imieniu Inwestora w instytucji kredytowej, instytucji płatniczej, lub instytucji pieniądza elektronicznego, która podlega i przestrzega przepisów Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i finansowaniu broni masowego rażenia obowiązującej w Republice Łotewskiej lub wymogów wynikających z rozporządzenia Unii Europejskiej dotyczącego zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

5.13 Bez uszczerbku dla postanowień punktu 8.6, Mintos może potrącić środki z Rachunku Pieniężnego w celu zaspokojenia wszelkich zobowiązań Inwestora wynikających z Umowy i Umowy Cesji, w tym Opłat. Jeżeli Inwestor nie przeprowadził żadnych transakcji w odniesieniu do Roszczeń i/lub Instrumentów Finansowych, Mintos może potrącić z Rachunku Pieniężnego miesięczną Opłatę przewidzianą w Cenniku.

5.14 Przekazywanie na Rachunek Pieniężny środków uzyskanych w sposób niezgodny z prawem jest nielegalne i zabronione. W przypadku podejrzanych transakcji Mintos powiadomi odpowiednie organy, co może doprowadzić do zamrożenia i konfiskaty wszystkich środków na Rachunku Pieniężnym oraz zamknięcia Rachunków Inwestycyjnych.

5.15 Środki zaksięgowane na Rachunku Gotówkowym Inwestora mogą – w zależności od złożonych Zleceń Transakcji, zaangażowanych Instrumentów Finansowych lub etapu przetwarzania bądź rozliczania transakcji – być alokowane na różne wewnętrzne subkonta w ramach Rachunku Gotówkowego.

Taki przydział może zostać dokonany wyłącznie w następujących celach: (a) w oczekiwaniu na rozliczenie Zlecenia Transakcji; (b) realizacja zaplanowanego Planu Inwestycyjnego zgodnie z paragrafem 6.16; (c) przetwarzanie żądania wypłaty zgodnie z paragrafem 5.11; (d) przestrzeganie regulacyjnego blokowania środków, nakazu sądowego lub innego wymogu prawnego; lub (e) jakikolwiek inny cel ujawniony Inwestorowi na Platformie przed dokonaniem przydziału lub wymagany przez prawo.

Inwestor potwierdza i rozumie, że środki przypisane do takich subkont mogą nie być natychmiast dostępne do wypłaty lub do wszystkich rodzajów inwestycji oraz mogą być ograniczone do wykorzystania wyłącznie w związku z określonymi Instrumentami Finansowymi, rodzajami transakcji lub celami, zgodnie z ustaleniami Mintos na podstawie przesłanek określonych w niniejszym paragrafie i ujawnionych na Platformie.

Przypisanie środków do subkont nie wpływa na przysługujące Inwestorowi prawo własności do środków, lecz

może mieć wpływ na termin, zakres i sposób ich dostępności dla określonych Zleceń Transakcyjnych. Środki nie mogą pozostawać przypisane do zastrzeżonego subkonta dłużej, niż jest to konieczne do celu, w jakim dokonano tego przypisania. W przypadku ustania celu środki zostaną niezwłocznie zwrócone na swobodnie dostępne saldo Rachunku Pieniężnego Inwestora.

W miarę możliwości Mintos zapewni, aby Inwestor miał możliwość wglądu w bieżący podział środków pomiędzy subkontami za pośrednictwem Profilu Inwestora.

Mintos nie jest zobowiązana do równoczesnego udostępniania środków dla wszystkich rodzajów inwestycji, jeżeli takie środki są przypisane do subkont związanych z określonymi transakcjami, instrumentami lub procesami rozliczeniowymi. Dla uniknięcia wątpliwości, alokacja środków na subkonta do celów niniejszego ustępu nie ma wpływu na stosowanie ustępu 6.16 (Plany inwestycyjne), a dostępne saldo do celów ustępu 6.16(a) będzie określane w odniesieniu do swobodnie dostępnego salda na Rachunku Gotówkowym po uwzględnieniu wszelkich alokacji na subkonta.

## 6 Usługi zarządzania portfelem

6.1 Jeżeli Inwestor zdecyduje się skorzystać z usług zarządzania portfelem oferowanych przez Mintos, tj. włączy usługę zarządzania Portfelem na Platformie, Inwestor dokonuje tego poprzez aktywację lub utworzenie Portfela na Platformie. Włączając usługę zarządzania portfelem na Platformie, Inwestor, między innymi, akceptuje i wyraża zgodę na Warunki i zasady zarządzania portfelem, które uznaje się za integralną część niniejszej Umowy.

6.2 Niestandardowe ustawienia Portfela wybrane przez Inwestora na Platformie zależą od jego wyłącznego uznania, a Inwestor przyjmuje na siebie pełną odpowiedzialność za wszelkie konsekwencje wynikające z ustawień i odpowiednich Portfeli aktywowanych przez Inwestora. Inwestor, w odniesieniu do standardowego formularza Umowy Cesji którejkolwiek z Firm Pożyczkowych oraz Prospektu i innych dokumentów dotyczących wszystkich Instrumentów Finansowych, które są istotne dla ustawień i Portfela wybranego przez Inwestora:

(a) przyjmuje do wiadomości, że dokumenty te są dostępne do wglądu na Platformie;

(b) zobowiązuje się do uważnego przeglądu i zapoznania się z tymi dokumentami; oraz

(c) na żądanie Mintos potwierdzi, że zapoznał się z tymi dokumentami.

6.3 Mintos odpowiada za działanie ustawień Portfela zgodnie z opisem na Platformie, w niniejszej Umowie, zmienianej od czasu do czasu, oraz w Regulaminie Zarządzania Portfelem danego Portfela.

6.4 Włączając usługę zarządzania portfelem na Platformie, Inwestor akceptuje odpowiedni Regulamin zarządzania portfelem dla danego Portfela oraz upoważnia Mintos, w jego imieniu, do:

(a) zarządzać Portfelem zgodnie z odpowiednimi Ogólnymi Warunkami Zarządzania Portfelem;

(b) potrącić z Rachunku Pieniężnego lub uznać go wszelkimi kwotami związanymi z zasileniami środków pieniężnych Portfela oraz transakcjami na Instrumentach Finansowych, w tym między innymi Ceną Instrumentu Finansowego i/lub Opłatą,

(c) działać w charakterze przedstawiciela Inwestora na każdym zebraniu posiadaczy zwołanym w związku z jakimkolwiek Instrumentem Finansowym (niezależnie od tego, czy jest on posiadany w całości, czy w ułamkach) w Portfelu Inwestora, w tym poprzez rejestrację, uczestnictwo i głosowanie w imieniu Inwestora,

w każdym przypadku zgodnie z ustawieniami Portfela oraz Regulaminem zarządzania portfelem dla danego Portfela.

6.5 Inwestor przyjmuje do wiadomości, że w celu dodania środków pieniężnych do Portfela na Rachunku Pieniężnym muszą być dostępne wystarczające środki.

6.6 When managing the Portfolio, Mintos will carry out the following with respect to any Financial Instrument - if a Financial Instrument is to be (i) purchased, Mintos will execute the Transaction Order on behalf of the Investor, withdraw the amounts related to transaction with Financial Instrument from the Cash Account in accordance with paragraph 5 and credit the Financial Instrument to the Financial Instruments Account, and (ii) sold, Mintos will

execute the Transaction Order on behalf of the Investor, credit the Financial Instrument Price to the Cash Account and withdraw the Financial Instrument from the Financial Instruments Account.

6.7 Inwestor przyjmuje do wiadomości, że w związku z jakimkolwiek przeniesieniem Instrumentu Finansowego zgodnie z jakimikolwiek Ustawieniami Portfela, żadne Potwierdzenie Transakcji nie zostanie utworzone ani dostarczone Inwestorowi oddzielnie, a każde przeniesienie Instrumentu Finansowego będzie prawnie wiążące po wykonaniu Zlecenia Transakcji i przeniesieniu tytułu do Instrumentu Finansowego (i) na Inwestora po zaksięgowaniu Instrumentu Finansowego na Rachunku Instrumentów Finansowych oraz (ii) od Inwestora po zaksięgowaniu Ceny Instrumentu Finansowego na Rachunku Pieniężnym.

6.8 Profil Inwestora będzie zawierał informacje dotyczące (a) dyspozycji zakupu i sprzedaży Instrumentów Finansowych oraz (b) transferu środków na i z Rachunku Pieniężnego. Mintos może również przekazać te same informacje Inwestorowi za pośrednictwem poczty elektronicznej.

6.9 Inwestor może zdecydować się na zmniejszenie Portfela i środków pieniężnych poprzez złożenie żądania (a) wypłaty określonej kwoty gotówki lub (b) obniżenia górnego limitu inwestycji dokonywanych w ramach określonych Portfeli Mintos.

6.10 Inwestor może w dowolnym momencie aktywować lub utworzyć Portfel, zmieniać ustawienia, zmniejszać i zwiększać środki pieniężne w Portfelu, czasowo zawiesić lub zatrzymać czy wstrzymać Portfel, jednak Mintos nie oferuje wstrzymania ani czasowego zawieszenia Portfeli ETF.

6.11 Mintos nie ponosi odpowiedzialności za jakiekolwiek straty poniesione lub mogące zostać poniesione przez Inwestora w związku z korzystaniem z Platformy, w tym z korzystaniem z jakiegokolwiek Portfela oraz działaniem Mintos na podstawie jakichkolwiek instrukcji Ustawień Portfela oraz Regulaminu Zarządzania Portfelem danego Portfela.

6.12 Inwestor przyjmuje do wiadomości, że niezależnie zapozna się z informacjami dotyczącymi praw i obowiązków oraz korzyści i ryzyka wynikających z transakcji dotyczących jakiegokolwiek Instrumentu Finansowego zawieranego zgodnie z jakimikolwiek Ustawieniami Portfela oraz Regulaminem Zarządzania Portfelem dla danego Portfela.

6.13 Mintos będzie realizować transakcje dotyczące dokonywania inwestycji w jakiekolwiek Instrumenty Finansowe dla Portfeli Inwestora w kolejności określonej w Regulaminie Zarządzania Portfelem.

6.14 Inwestor przyjmuje do wiadomości i zgadza się, że Mintos może zmienić w dowolny sposób wszelkie Ustawienia Portfela, powiadamiając go o tym, co najmniej 10 dni przed zmianą. Każda zmiana wejdzie w życie dziesiątego dnia od powiadomienia lub w każdym późniejszym terminie podanym do wiadomości Inwestora, chyba że Inwestor wyrazi zgodę na wcześniejsze jej wprowadzenie. Jeżeli Inwestor nie wyraża zgody na zmianę, może on zatrzymać dany Portfel zgodnie z procedurami określonymi na Platformie. Mintos może dokonać zmiany wszelkich ustawień dotyczących każdego Portfela bez powiadomienia Inwestora w celu poprawienia oczywistego błędu lub jeśli zmiana ta jest na korzyść Inwestora.

6.15 Mintos może zatrzymać którykolwiek Portfel w dowolnym momencie bez uprzedniego powiadomienia Inwestora, w takim przypadku Mintos zaprzestanie wykonywania instrukcji zakupu jakichkolwiek aktywów w odniesieniu do tego Portfela. Dla uniknięcia wątpliwości, zmiana jakichkolwiek ustawień w odniesieniu do któregokolwiek Portfela nie wstrzymuje działania tego Portfela.

6.16 Inwestor może utworzyć Plan Inwestycyjny dla dowolnego aktywnego Portfela na Platformie. Plan Inwestycyjny jest stałą dyspozycją okresowego zwiększania środków pieniężnych przeznaczonych na dany Portfel o określoną kwotę, z częstotliwością i według harmonogramu wybranych przez Inwestora. Przy każdym zaplanowanym wykonaniu Planu inwestycyjnego Mintos zwiększy kwotę środków pieniężnych odpowiedniego Portfela, a następnie przeznaczy te środki na dokonywanie inwestycji w Instrumenty finansowe zgodnie z obowiązującymi Ustawieniami portfela oraz odpowiednim Regulaminem zarządzania portfelem, z zastrzeżeniem następującego:

(a) jeśli dostępne saldo na Rachunku Gotówkowym Inwestora jest niewystarczające do sfinansowania pełnej kwoty zaplanowanej podwyżki w momencie realizacji, podwyżka nie zostanie w ogóle zrealizowana w tym okresie, z wyjątkiem sytuacji, gdy Inwestor skonfigurował Plan Inwestycyjny o częstotliwości dziennej i wybrał opcję częściowej alokacji, w takim przypadku Mintos zrealizuje Plan Inwestycyjny w wysokości mniejszej kwoty, jaka jest dostępna na Rachunku Gotówkowym Inwestora w momencie realizacji, do określonej kwoty maksymalnej. Plan Inwestycyjny pozostanie aktywny w kolejnych zaplanowanych terminach;

(b) Inwestor może w dowolnym momencie za pośrednictwem Platformy zmienić kwotę, częstotliwość lub harmonogram Planu Inwestycyjnego albo anulować Plan Inwestycyjny. Wszelkie zmiany lub anulowanie zaczną obowiązywać w odniesieniu do następnej zaplanowanej daty realizacji i nie będą miały wpływu na inwestycje już dokonane na podstawie wcześniejszych realizacji Planu Inwestycyjnego;

(c) Mintos powiadomi Inwestora o każdym przypadku, gdy jakiekolwiek zaplanowane wykonanie Planu Inwestycyjnego nie mogło zostać zrealizowane w całości lub w części, w tym w wyniku niewystarczających środków na Rachunku Gotówkowym lub zawieszenia danego Portfela;

(d) wstrzymanie lub zatrzymanie odpowiedniego Portfela, w przypadku Portfeli, dla których jest to dostępne na Platformie Mintos, nie będzie ingerować w zaplanowaną realizację Planu Inwestycyjnego. Ponadto, jeżeli odpowiedni Portfel jest już wstrzymany lub zatrzymany w momencie zakładania Planu Inwestycyjnego, Inwestor nadal może założyć Plan Inwestycyjny i jego wykonanie zostanie przeprowadzone, jednak alokacja tych środków pieniężnych na dokonywanie inwestycji w Instrumenty Finansowe zgodnie z obowiązującymi Ustawieniami Portfela będzie wstrzymana do czasu wznowienia Portfela;

(e) każdy Plan Inwestycyjny jest konfigurowany oddzielnie dla każdego Portfela. Inwestor może tworzyć odrębne Plany inwestycyjne dla różnych Portfeli. Dla uniknięcia wątpliwości, Plan Inwestycyjny stanowi stałe Zlecenie Transakcyjne, a każdorazowa zaplanowana realizacja w ramach Planu Inwestycyjnego stanowi dyspozycję dla Mintos w zakresie usługi zarządzania portfelem. Mintos może bez uprzedniego powiadomienia lub odrębnej zgody Inwestora zdecydować o kolejności realizacji Planów Inwestycyjnych Inwestora, jeżeli kilka z nich zostało zaplanowanych do realizacji na ten sam dzień.

## 7 Prawa i obowiązki Inwestora

7.1 W okresie obowiązywania Umowy Inwestor zobowiązuje się do:

(a) niewykorzystywania Platformy do działań niezgodnych z prawem, w tym oszustw, manipulacji na rynku, wykorzystywania informacji poufnych i prania pieniędzy;

(b) przekazywania Mintos prawdziwych i dokładnych informacji;

(c) korzystania wyłącznie z bezpiecznych środków i urządzeń komunikacji elektronicznej oraz transferu danych;

(d) niezwłocznego, jednak nie później niż w ciągu 3 Dni Roboczych, pisemnego powiadomienia Mintos o zmianie imienia, nazwiska, nazwy firmy Inwestora, danych pełnomocnika i/lub rzeczywistego właściciela (w przypadku osób prawnych), adresu poczty elektronicznej, numeru Rachunku Płatniczego Inwestora lub innych informacji na Platformie dotyczących Inwestora;

(e) zachowania przyzwoitości i przestrzegania uniwersalnych norm moralnych w korespondencji z Mintos;

(f) niezwłocznego przekazywania informacji i dokumentów w celu przeprowadzenia przez Mintos badania due diligence Inwestora zgodnie z obowiązującymi w Mintos procedurami i zasadami know-your-client (poznaj swojego klienta) oraz przeciwdziałania praniu pieniędzy;

(g) nienabywania ani niesprzedawania żadnego Instrumentu Finansowego lub jakiegokolwiek innego aktywa, w odniesieniu do którego Inwestor ma wewnętrzne informacje, z wyjątkiem sytuacji, gdy nabycie lub sprzedaż jest dokonywana w ramach któregokolwiek Portfela z ustawieniami, które nie pozwalają na wybór żadnego konkretnego Wystawcy Pożyczki w odniesieniu aktywa, pod warunkiem, że Inwestor uprzednio powiadomi Mintos na piśmie, a Mintos wyrazi na to zgodę. Uznaje się, że Inwestor ma informacje wewnętrzne w odniesieniu do aktywów, które posiada na Mintos, jeśli Inwestor jest obecnym lub byłym pracownikiem, członkiem kierownictwa lub dyrektorem odnośnego Wystawcy Pożyczki dla danego aktywa;

(h) regularnego aktualizowania Aplikacji Mobilnej, tak aby zapewnić korzystanie z jej aktualnej wersji; oraz

(i) komunikowania się z Mintos zasadniczo za pośrednictwem Platformy i przy użyciu adresów poczty elektronicznej i numerów telefonów podanych na Platformie.

7.2 Inwestor potwierdza i oświadcza, iż w okresie obowiązywania Umowy:

(a) jest zdolny do podejmowania decyzji dotyczących zakupu i sprzedaży dowolnego Instrumentu Finansowego;

(b) rozumie wszelkie ryzyko związane ze świadczonymi przez Mintos usługami inwestycyjnymi, działaniami i usługami dodatkowymi, w tym ryzyko, że może nie otrzymać płatności za całość lub część dowolnego Instrumentu Finansowego;

(c) rozumie wszelkie ryzyko związane z lokowaniem swoich środków na Rachunku Pieniężnym w funduszach rynku pieniężnego.

7.3 Inwestor potwierdza i wie, że:

(a) każda osoba trzecia, posiadająca adres poczty elektronicznej i hasło Inwestora, dane wejściowe do Uwierzytelniania Dwuskładnikowego lub innych sposobów identyfikacji Inwestora na Platformie, może uzyskać dostęp do Profilu Inwestora; oraz

(b) wszelkie działania na Platformie (w tym kupno lub sprzedaż któregokolwiek Instrumentu Finansowego) przeprowadzane za pośrednictwem Profilu Inwestora, do którego uzyskano dostęp za pomocą adresu poczty elektronicznej i hasła Inwestora lub danych wejściowych do Uwierzytelniania Dwuskładnikowego, zostaną uznane za dokonane przez Inwestora.

7.4 Inwestor zapewni, aby na Rachunku Pieniężnym znajdowały się środki wystarczające na pokrycie kosztów zakupu Instrumentów Finansowych oraz Opłat. Jeżeli środki na Rachunku Pieniężnym są niewystarczające, Mintos nie będzie (a) realizować odnośnej płatności i/lub transakcji w imieniu Inwestora ani nie będzie (b) ponosić odpowiedzialności za jakiekolwiek szkody lub straty, które Inwestor mógłby ponieść z tego tytułu.

7.5 Inwestor przyjmuje do wiadomości, rozumie i zgadza się, że Mintos i każda Firma Pożyczkowa:

(a) mają obowiązek zapewnienia poufności danych osobowych każdego Pożyczkobiorcy;

(b) ujawnią jedynie ograniczone informacje dotyczące każdego Pożyczkobiorcy, któregokolwiek gwaranta, któregokolwiek zastawnika i jakiegokolwiek zabezpieczenia; oraz

(c) nie ujawnią żadnych informacji poufnych dotyczących któregokolwiek Pożyczkobiorcy, któregokolwiek gwaranta, któregokolwiek zastawnika i jakiegokolwiek zabezpieczenia.

7.6 Inwestor przyjmuje do wiadomości i zgadza się, że nie będzie wykorzystywał Platformy (w tym Aplikacji Mobilnej oraz jakiejkolwiek strony internetowej i/lub danych przechodzących przez domenę mintos.com), jej bazowych programów komputerowych (w tym interfejsów programowania aplikacji (API)), nazw domen, Uniform Resource Locators (URL), baz danych, funkcji, lub jej zawartości, w sposób inny niż do prywatnych celów niekomercyjnych, chyba że Mintos wyrazi na to pisemną zgodę zgodnie z procedurami Mintos. Korzystanie z jakiegokolwiek automatycznego systemu lub oprogramowania, obsługiwanego przez osobę trzecią lub w inny sposób, w celu wydobywania jakichkolwiek danych z Platformy w celach komercyjnych (screen scraping) jest surowo zabronione.

7.7 Inwestor zobowiązuje się, że nie będzie:

(a) używać jakichkolwiek zautomatyzowanych środków w celu uzyskania dostępu do Platformy lub zbierania jakichkolwiek informacji z Platformy (w tym robotów, pająków, skryptów, lub innych automatycznych urządzeń, lub programów);

(b) używać jakichkolwiek technik handlu algorytmicznego i technik handlu wysokiej częstotliwości oraz oprogramowania do przeprowadzania transakcji na Platformie;

(c) powielać, modyfikować, adaptować, tłumaczyć lub w inny sposób wprowadzać jakiekolwiek zmiany na Platformie, lub w jej usługach;

(d) kopiować, ujawniać ani rozpowszechniać jakichkolwiek danych dostępnych na lub za pośrednictwem Platformy oraz o jej usługach, na jakimkolwiek nośniku, w tym za pomocą automatycznego lub niezautomatyzowanego pozyskiwania danych „screen scraping", „database scraping", ani też nie będzie

wykonywać żadnej innej czynności mającej na celu uzyskanie treści lub innych informacji w dowolnym celu;

(e) dekompilować, deasemblować lub w inny sposób uzyskiwać dostęp do kodu źródłowego Aplikacji mobilnej ani go używać;

(f) ramkować lub odzwierciedlać Platformy, wykorzystywać technik ramkowania w celu umieszczania jakichkolwiek treści lub innych zastrzeżonych informacji, umieszczać wyskakujących okienek na Platformie ani w inny sposób wpływać na sposób wyświetlania Platformy;

(g) ingerować, obchodzić, lub wyłączać wszelkie zabezpieczenia, lub inne funkcje, lub funkcje technologiczne którychkolwiek usług na Platformie (lub jakichkolwiek jej usług) lub powiązanych z nią systemów, lub sieci, lub podejmować próby uzyskania nieautoryzowanego dostępu do nich;

(h) wykorzystywać w jakikolwiek sposób danych udostępnionych przez Mintos lub inne osoby na Platformie, do jakichkolwiek zastosowań lub celów konkurencyjnych w stosunku do Mintos, którejkolwiek Firmy Pożyczkowej lub innych podmiotów, które udostępniły takie dane;

(i) wykorzystywać jakichkolwiek usług Platformy do niezgodnych z prawem lub niewłaściwych działań; lub

(j) podejmować jakichkolwiek działań, które nie są wyraźnie dozwolone w Umowie, a które powodują lub mogą powodować, według uznania Mintos, nieuzasadnione lub nieproporcjonalnie duże obciążenie infrastruktury Mintos.

7.8 Inwestor nie jest uprawniony do dokonania cesji, przeniesienia, lub innego przekazania swoich praw i obowiązków nabytych na podstawie Umowy na rzecz jakichkolwiek osób trzecich bez uprzedniej pisemnej zgody Mintos.

7.9 Jak dalej przewidziano w pkt 3.6 powyżej, Inwestor nie jest uprawniony do anulowania, odwrócenia ani zmiany jakiejkolwiek transakcji zawartej na podstawie jakiegokolwiek Zlecenia transakcyjnego, w tym z wykorzystaniem jakichkolwiek Ustawień Portfela lub jakiegokolwiek Planu Inwestycyjnego. Prawa do odstąpienia przysługujące w okresie odstąpienia na podstawie przepisów o ochronie konsumentów nie mają zastosowania do żadnej zrealizowanej transakcji dotyczącej jakiegokolwiek Roszczenia ani jakiegokolwiek Instrumentu Finansowego. Dla uniknięcia wątpliwości, Inwestor może anulować lub zmodyfikować Plan Inwestycyjny w odniesieniu do przyszłych zaplanowanych realizacji zgodnie z punktem 6.16, lecz nie może odwrócić żadnej inwestycji już dokonanej w wyniku wcześniejszej realizacji Planu Inwestycyjnego.

## 8 Prawa i obowiązki Mintos

8.1 Mintos może od czasu do czasu prowadzić kampanie promocyjne oraz oferować programy lojalnościowe lub inne korzyści Inwestorowi i/lub innym użytkownikom na Platformie. Mintos opublikuje warunki takich kampanii, programów i/lub innych korzyści na Platformie i/lub wyśle warunki i inne istotne informacje do Inwestora, korzystając z danych podanych na Platformie (e-mail, telefon, lub inne). Jeśli Inwestor chce skorzystać z kampanii, programu lojalnościowego, lub otrzymać inne korzyści, uznaje się, że Inwestor, w zależności od przypadku, wyraził zgodę na warunki opublikowane na Platformie lub dostarczone Inwestorom. Mintos może zmienić warunki swoich kampanii, programów i innych korzyści ze skutkiem natychmiastowym lub za uprzednim pisemnym powiadomieniem, według wyłącznego uznania Mintos. Warunki i postanowienia mogą być również publikowane jako treść strony na Platformie, bez tytułu „Regulamin", i mogą się różnić w zależności od Inwestora oraz innych użytkowników Platformy.

8.2 Mintos może zapewnić Inwestorom różne treści i usługi na Platformie w zależności od kraju lub innego terytorium zamieszkania, lub innych kryteriów, według wyłącznego uznania Mintos.

8.3 Mintos nie jest zobowiązany do podania jakiejkolwiek przyczyny niewykonania Zlecenia Transakcji.

8.4 Mintos może dokonać storna każdej transakcji, która została błędnie wykonana przez Mintos i/lub jakąkolwiek osobę trzecią (w tym dokonać wstecznych zmian w wyciągach Rachunków Inwestycyjnych dostępnych na Platformie) bez uprzedniego porozumienia z Inwestorem. Jeśli będzie to możliwe, Mintos powiadomi Inwestora o takich transakcjach.

8.5 Mintos może potraktować wszelkie środki i każdy Instrument Finansowy na Rachunku Inwestycyjnym jako zabezpieczenie finansowe (w rozumieniu Ustawy o zabezpieczeniach finansowych obowiązującej w Republice Łotewskiej), a w przypadku, gdy Inwestor posiada jakiekolwiek zobowiązanie wobec Mintos z tytułu Umowy,

odpisać środki i/lub sprzedać Instrument Finansowy po obowiązującej wówczas aktualnej cenie rynkowej (również z dyskontem) i przeznaczyć wpływy ze sprzedaży na zaspokojenie zobowiązania.

8.6 Mintos może, w drodze cesji, nowacji lub w inny sposób, dokonać przeniesienia, w całości lub w części, swoich praw i/lub obowiązków wynikających z Umowy na inną spółkę kontrolowaną przez tego samego akcjonariusza, co sam Mintos w momencie takiego przeniesienia, powiadamiając Inwestora o przeniesieniu, lecz bez zgody Inwestora.

8.7 Mintos rejestruje rozmowy telefoniczne z Inwestorem dotyczące korzystania z Platformy. Mintos może wykorzystywać te zapisy jako dowody w postępowaniach dotyczących rozpatrywania skarg i/lub postępowaniach sądowych.

## 9 Płatności dokonywane przez Inwestora

9.1 Mintos automatycznie obciąży Rachunek Pieniężny (a) Opłatą, (b) wszelkimi opłatami odrębnie uzgodnionymi pomiędzy Inwestorem a Mintos oraz (c) wszelkimi innymi płatnościami określonymi w Umowie i/lub jakiejkolwiek Umowie Cesji. Mintos może obciążyć Rachunek Pieniężny Opłatą:

(a) od sprzedaży jakiejkolwiek Wierzytelności zgodnie z postanowieniami określonymi w Części III niezwłocznie po zawarciu odnośnej Umowy Cesji; oraz

(b) od obowiązkowej sprzedaży przez Mintos jakiegokolwiek Instrumentu Finansowego na Rachunku Instrumentu Finansowego zgodnie z niniejszym Regulaminem.

9.2 Bank Inwestora lub dostawca usług płatniczych może potrącić opłatę za każdy przelew środków na i z Rachunku Płatniczego Inwestora.

9.3 Zobowiązanie płatnicze zostaje spełnione, gdy odpowiednie środki zostają przekazane na rachunek odbiorcy płatności lub gdy zgodnie z umową, lub prawem dokonane zostaje potrącenie. Wszelkie zobowiązanie płatnicze wobec:

(a) Inwestora zostaje zaspokojone w momencie przekazania odpowiednich środków na Rachunek Pieniężny; oraz

(b) Firmy Pożyczkowej zostaje zaspokojone w momencie przekazania odpowiednich środków na rachunek Firmy Pożyczkowej założony w systemie Mintos.

9.4 Zgodnie z prawem Republiki Łotewskiej i/lub wszelkimi innymi przepisami mającymi zastosowanie do Inwestora, Inwestor jest odpowiedzialny za należyte zadeklarowanie i zapłacenie wszystkich podatków wynikających z korzystania z Platformy przez Inwestora. Ze środków, które mają być wypłacone Inwestorowi, Mintos potrąci podatki, cła i inne obowiązkowe płatności, które muszą być potrącone przez Mintos zgodnie z prawem Republiki Łotewskiej.

## 10 Odpowiedzialność Inwestora i Mintos

10.1 Bez uszczerbku dla innych postanowień niniejszego Regulaminu, zarówno Inwestor, jak i Mintos ponoszą wzajemną odpowiedzialność za wszelkie straty i wydatki wynikające z naruszenia Umowy oraz za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań wynikających z Umowy.

10.2 Inwestor ponosi odpowiedzialność za wszelkie straty poniesione w wyniku:

(a) niezgodnego z prawem działania Inwestora;

(b) umyślnego działania lub zaniedbania przez Inwestora odnośnie do przestrzegania punktów 3.7 lub 3.8; oraz

(c) transakcji, zobowiązań lub innych czynności dokonywanych na Profilu Inwestora, chyba że Mintos zablokował dostęp do Profilu Inwestora.

10.3 Mintos pokryje wszelkie bezpośrednie straty poniesione w wyniku nielegalnego działania Mintos do wysokości rzeczywistej straty na Rachunku pieniężnym.

10.4 Każda Firma Pożyczkowa zapewniła Mintos, że w zakresie swojej działalności przestrzega wszystkich wymogów prawnych mających zastosowanie do prowadzonej przez nią działalności pożyczkowej, w tym odnośnie do oceny zdolności kredytowej każdego Pożyczkobiorcy oraz zachowania należytej staranności dla zapewnienia dokładności i kompletności informacji przekazywanych przez każdego Pożyczkobiorcę. Inwestor przyjmuje do wiadomości i potwierdza, że Mintos nie ponosi odpowiedzialności za dokładność i kompletność informacji dostarczonych przez którąkolwiek Firmę Pożyczkową lub któregokolwiek Pożyczkobiorcę.

10.5 Mintos nie ponosi żadnej odpowiedzialności wobec Inwestora za jakiekolwiek straty poniesione przez Inwestora w związku z korzystaniem z Platformy, zakupem, lub sprzedażą jakiegokolwiek Instrumentu Finansowego, lub jakiegokolwiek innego aktywa, w tym:

(a) jeżeli Inwestor nabył lub sprzedał jakąkolwiek Notę lub jakiekolwiek inne aktywo z dyskontem, lub premią;

(b) jeżeli Inwestor nie wywiązał się z Umowy;

(c) w wyniku niezgodnego z prawem postępowania osób trzecich do czasu zablokowania Profilu Inwestora przez Mintos;

(d) z powodu przerwania łączności i innych zdarzeń, które nie są zależne od Mintos;

(e) jeżeli, zgodnie z Umową, dostęp Inwestora do Profilu Inwestora został zablokowany;

(f) z powodu naruszenia przez któregokolwiek z Pożyczkobiorców Umowy Pożyczki lub niezgodnego z prawem postępowania Pożyczkobiorcy;

(g) z powodu naruszenia jakiejkolwiek umowy przez którąkolwiek Firmę Pożyczkową.

10.6 Mintos nie jest zobowiązany do dokonywania jakichkolwiek płatności na rzecz Inwestora w związku z jakimkolwiek Instrumentem Finansowym, w tym Notami, dopóki Mintos nie otrzyma takich płatności od odnośnego Wystawcy Pożyczki i/lub emitenta, lub dostawcy odnośnego Instrumentu Finansowego.

10.7 Inwestor będzie rozliczał każdą transakcję na Platformie bezpośrednio i według własnego uznania. Inwestor może skorzystać z oferowanych na Platformie wzorów umów według własnego uznania i na własne ryzyko. Mintos nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne zobowiązania wynikające z przepisów prawa, które mogą mieć zastosowanie do Inwestora w wyniku jakiejkolwiek transakcji dokonanej na Platformie.

10.8 Jeśli Inwestor zaprzeczy, że autoryzował lub wyraził zgodę na transakcję, użycie Profilu i hasła Inwestora zostanie to uznane za wystarczający dowód, że Inwestor (a) autoryzował lub wyraził zgodę na transakcję, (b) działał nieuczciwie lub (c) celowo lub przez zaniedbanie nie zastosował się do punktów 3.7 i/lub 3.8.

10.9 Ani Inwestor, ani Mintos nie ponoszą odpowiedzialności za niewykonanie któregokolwiek ze swoich zobowiązań wynikających z Umowy, a które wynika z jakiejkolwiek przyczyny niezależnej od woli tej osoby i wynika zdarzenia siły wyższej. Zdarzenie siły wyższej będzie miało zastosowanie tylko i wyłącznie wtedy, gdy osoba ta podjęła wszelkie zależne od niej kroki w celu wykonania obowiązku. Po zakończeniu zdarzenia siły wyższej osoba ta musi niezwłocznie wznowić wykonanie zobowiązania. Następujące okoliczności uznaje się za zdarzenie siły wyższej:

(a) nadzwyczajne i nieuniknione okoliczności, w tym klęski żywiołowe, pożar, powódź, trzęsienie ziemi, działania wojenne, akty terroru, zamieszki i strajki;

(b) awarie techniczne, opóźnienia lub nieprawidłowe działanie; awarie komputerów, systemów komunikacyjnych, sprzętu i/lub oprogramowania; awarie zasilania; lub inne awarie infrastruktury krytycznej w Mintos, którym Mintos nie mógł zapobiec ani ich przewidzieć;

(c) decyzje i/lub działania lokalnych i/lub zagranicznych władz publicznych, i/lub organizacji międzynarodowych; oraz

(d) wejście w życie, zmiany i/lub zawieszenie aktu prawnego wiążącego Mintos, każdego odnośnego Wystawcy Pożyczki i/lub emitenta jakiejkolwiek odnośnej Noty i/lub inną osobę, która jest bezpośrednio lub pośrednio zaangażowana w transakcje na Instrumencie Finansowym, wpływające na wykonanie obowiązków wynikających z niniejszego Regulaminu.

10.10 Mintos nie ponosi odpowiedzialności za żadne straty poniesione w związku z przerwą w:

(a) działaniu poczty elektronicznej, elektronicznego lub innego środka komunikacji;

(b) funkcjonowaniu Platformy; lub

(c) działaniu elektronicznego systemu wymiany danych i płatności instytucji kredytowych, instytucji płatniczych, lub instytucji pieniądza elektronicznego (w tym bankowości internetowej).

10.11 Mintos zastrzega sobie bezwzględne prawo do podjęcia wszelkich działań, które uzna za konieczne, wobec każdej osoby zaangażowanej w nieuprawnione korzystanie z Platformy, w tym do zastosowania technologii blokowania (co może wymagać automatycznego przeszukiwania i screen scrapingu strony internetowej takiej osoby) i/lub wszczęcia postępowania sądowego.

10.12 Mintos, świadcząc usługi na podstawie niniejszego Regulaminu, nie działa jako doradca finansowy, podatkowy, prawny, lub inwestycyjny. Mintos może, ale nie jest zobowiązany, dostarczyć Inwestorowi informacje i/lub materiały analityczne związane z inwestycjami na Platformie, w tym ocenę ryzyka Mintos Risk Score. Jeśli takie informacje i/lub materiały analityczne są dostarczane Inwestorowi, są one dostarczane wyłącznie w celach informacyjnych, a wszelkie decyzje inwestycyjne, które Inwestor podejmuje na podstawie takich informacji i/lub materiałów analitycznych są podejmowane (a) jako własne decyzje Inwestora, (b) na koszt i ryzyko Inwestora oraz (c) nie są oparte na żadnych zapewnieniach i/lub rekomendacjach Mintos. W żadnym wypadku takie informacje i/lub materiały analityczne nie kwalifikują się jako konsultacje lub rekomendacje w zakresie usług inwestycyjnych lub jako zachęta do realizacji transakcji.

Mintos nie ponosi odpowiedzialności za żadne straty, które mogą powstać u Inwestora, jeśli oparł on swoje decyzje inwestycyjne na takich informacjach i/lub materiałach analitycznych. Mintos Risk Score nie można traktować ani polegać na nim jak na ratingu kredytowym oraz nie jest przygotowywany zgodnie z metodologią i przepisami określonymi w Rozporządzeniu nr 1060/2009 w sprawie agencji ratingowych.

10.13 Jeżeli Mintos wykonuje Zlecenia Transakcyjne lub świadczy usługę przyjmowania i przekazywania Zleceń Transakcyjnych, a takie zlecenia są wykonywane, rozliczane lub rozrachowywane przez strony trzecie, w tym między innymi przez brokerów, miejsca wykonania, operatorów rynku lub innych pośredników, Mintos nie ponosi odpowiedzialności za jakiekolwiek działania, zaniechania, opóźnienia, błędy, usterki, zawieszenia lub niewykonanie zobowiązań przez takie strony trzecie, pod warunkiem że Mintos dochował należytej staranności przy ich wyborze, bieżącym monitorowaniu oraz okresowym przeglądzie, zgodnie z Polityką Najlepszego Wykonania oraz mającymi zastosowanie wymogami regulacyjnymi.

W szczególności Mintos nie ponosi odpowiedzialności za jakąkolwiek stratę, szkodę lub niekorzystny skutek wynikający z realizacji, braku realizacji, opóźnionej realizacji, zawieszenia obrotu lub usterki technicznej przypisywanej zewnętrznemu brokerowi lub miejscu obrotu.

Mintos pozostaje odpowiedzialny za terminowe i prawidłowe przekazywanie Zleceń Transakcyjnych odpowiedniej stronie trzeciej oraz za utrzymywanie odpowiednich procedur w celu zapewnienia najlepszego możliwego wyniku dla Inwestora, zgodnie z Polityką Najlepszego Wykonania.

Niniejszy paragraf pozostaje bez uszczerbku dla ogólnych postanowień dotyczących odpowiedzialności określonych w paragrafach 10.1 i 10.5.

## 11 Dane osobowe Inwestora

W celu zawarcia Umowy i świadczenia usług wynikających z Umowy, Mintos musi zbierać informacje o Inwestorze. Zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych, Mintos jest administratorem danych osobowych Inwestora. Więcej informacji o tym, jak Mintos zbiera, wykorzystuje i przechowuje dane osobowe Inwestorów, można znaleźć w Polityce Prywatności. Z chwilą zawarcia Umowy Inwestor potwierdza, że zapoznał się z Polityką Prywatności.

## 12 Poufność

12.1 Mintos przestrzega wymogów poufności zgodnie z przepisami Republiki Łotewskiej i Unii Europejskiej. Mintos może ujawniać informacje dotyczące wszelkich transakcji, Rachunków Inwestycyjnych oraz wszelkich innych spraw związanych z działalnością Inwestora na Platformie wyłącznie bezpośrednio Inwestorowi i/lub przedstawicielom Inwestora za pośrednictwem danych kontaktowych Inwestora podanych w Umowie. Mintos

może ujawnić takie informacje osobom trzecim za zgodą Inwestora lub bez zgody, jeśli wymagają tego przepisy Republiki Łotewskiej i/lub Unii Europejskiej.

12.2 Informacje o rachunkach Inwestora na Mintos, w tym o Rachunku Pieniężnym, oraz o przeprowadzonych odnośnych transakcjach, są udostępniane Inwestorowi i jego prawnym przedstawicielom na żądanie.

12.3 Jeżeli wymagają tego przepisy, Mintos będzie gromadzić, przetwarzać i przekazywać dane i informacje o Inwestorze, przedstawicielach Inwestora, rzeczywistych beneficjentach Inwestora oraz wszelkich transakcjach Inwestora organom podatkowym jednego lub więcej krajów. Mintos przekazuje informacje do Państwowego Urzędu Skarbowego Republiki Łotewskiej, który automatycznie przesyła informacje do organu podatkowego w kraju zamieszkania Inwestora, jeżeli kraj ten uczestniczy w wymianie informacji.

12.4 O ile nie jest to zabronione przez obowiązujące przepisy, Mintos może powiadomić Inwestora o treści informacji dotyczących Inwestora przekazanych do Państwowego Urzędu Skarbowego Republiki Łotewskiej.

12.5 Mintos może udostępnić wszelkie informacje przekazane przez Inwestora (a) dowolnej spółce skonsolidowanej lub powiązanej z Mintos, (b) dowolnej spółce, która jest zaangażowana w świadczenie usług na Platformie oraz (c) w każdym przypadku przewidzianym w Polityce Prywatności.

## 13 Rozstrzyganie skarg i sporów

13.1 Inwestor może złożyć wszelkie reklamacje lub skargi dotyczące usług do Mintos zgodnie z procedurą rozpatrywania reklamacji opisaną na Platformie. Jeśli Inwestor nie jest zadowolony z procedury przeprowadzonej przez Mintos, może złożyć skargę do NCA i/lub Centrum Ochrony Praw Konsumenta na Łotwie.

13.2 Wszelkie nierozstrzygnięte spory dotyczące korzystania z Platformy i Umowy będą rozstrzygane przez Sąd Rejonowy w Rydze zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami Republiki Łotewskiej.

## 14 Wypowiedzenie Umowy

14.1 Mintos może jednostronnie zakończyć świadczenie dowolnej usługi w ramach Platformy, powiadamiając o tym Inwestora pocztą elektroniczną lub w inny sposób, z wyprzedzeniem co najmniej 10 dni kalendarzowych, chyba że niniejszy Regulamin lub przepisy Republiki Łotewskiej stanowią inaczej.

14.2 Mintos może bez powiadomienia ograniczyć usługi dostępne dla Inwestora na Platformie i/lub wypowiedzieć Umowę, jeżeli:

(a) Inwestor narusza niniejszy Regulamin, którąkolwiek Umowę Cesji lub inne warunki obowiązujące na Platformie, na przykład dotyczące kampanii promocyjnych lub programów lojalnościowych, w inny sposób bezprawnie korzysta z Platformy lub ma jakiekolwiek niezapłacone zobowiązania wobec Mintos;

(b) Inwestor przekazał fałszywe lub wprowadzające w błąd informacje, lub podrobione dokumenty;

(c) Inwestor nie przekazał Mintos informacji wymaganych przez Mintos do przeprowadzenia identyfikacji klienta, polityki i procedur Mintos dotyczących „poznaj swojego klienta” lub zgodnie z wymogami prawa, w jakimkolwiek terminie określonym przez Mintos;

(d) Mintos podejrzewa pranie pieniędzy, finansowanie terroryzmu, manipulacje rynkowe lub wykorzystywanie wewnętrznych informacji przez Inwestora; lub

(e) Mintos podejrzewa, że Inwestor jest lub może stać się osobą podlegającą sankcjom międzynarodowym lub krajowym, lub jest powiązany lub stowarzyszony z taką osobą; lub

(f) Mintos podejrzewa, że Profil Inwestora stał się znany lub mógł stać się dostępny dla osoby trzeciej;

14.3 Mintos może rozwiązać Umowę w dowolnym momencie, powiadamiając o tym Inwestora pocztą elektroniczną lub w inny sposób, z co najmniej 14-dniowym wyprzedzeniem, przy czym od chwili doręczenia takiego zawiadomienia:

(a) Inwestor nie może nabyć żadnego Instrumentu Finansowego; oraz

(b) Mintos może dodatkowo ograniczyć usługi dostępne dla Inwestora na Platformie; oraz

Nie wcześniej niż 10. Dnia Roboczego od powiadomienia wydanego przez Mintos, o którym mowa powyżej, bez żadnego konkretnego Zlecenia Transakcji, Mintos ma prawo jednostronnie sprzedać dowolny lub wszystkie Instrumenty Finansowe na Rachunku Instrumentów Finansowych po ich aktualnej wartości rynkowej (w tym z rabatem) dostępne w dniu danej transakcji sprzedaży oraz dokonać przelewów pieniężnych za pośrednictwem Rachunku Pieniężnego na Rachunek Płatniczy Inwestora.

14.4 Inwestor może wypowiedzieć Umowę w dowolnym momencie, zawiadamiając o tym Mintos za pośrednictwem wiadomości e-mail wysłanej z adresu e-mail Inwestora zarejestrowanego na Platformie lub poprzez złożenie odpowiedniego zawiadomienia na Profilu Inwestora, z co najmniej 14-dniowym wyprzedzeniem, pod warunkiem że na Rachunkach Inwestycyjnych nie widnieją żadne Roszczenia ani żadne Instrumenty Finansowe, z wyjątkiem jakichkolwiek Roszczeń lub jakichkolwiek Not, które mają na Platformie status zawieszonych lub niespłacanych (w stanie niewykonania zobowiązania). Po otrzymaniu powiadomienia Mintos ograniczy usługi dostępne dla Inwestora na Platformie.

14.5 Do dnia wypowiedzenia Umowy Inwestor wygeneruje i zapisze wszystkie wymagane do ewidencji Inwestora wyciągi z Rachunku Inwestycyjnego oraz raporty transakcyjne.

14.6 Po wypowiedzeniu Umowy, Mintos:

(a) nie będzie naliczać ani płacić odsetek od środków i aktywów Inwestora;

(b) ze środków i aktywów Inwestora potrąci Opłatę i wydatki Mintos oraz wszelkie inne kwoty należne od Inwestora;

(c) przekaże wszelkie pozostałe wolne środki Inwestora dostępne na Rachunku Pieniężnym na Rachunek Płatniczy Inwestora nie później niż 10 Dni Roboczych po wypowiedzeniu Umowy, z zastrzeżeniem, że Mintos nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienie wynikające z przyczyn niezależnych od Mintos; oraz

(d) zablokuje dostęp do Profilu Inwestora.

14.7 Jeżeli po zastosowaniu punktu 14.6. na Rachunkach Inwestycyjnych znajduje się jakakolwiek Nota lub inne aktywo, które na Platformie mają status zawieszonych lub niewykonanych, dostęp do Profilu Inwestora nie zostanie zablokowany, a Nota lub inne aktywo zostanie zatrzymane na nieaktywnym rachunku do czasu jego spłaty, lub umorzenia.

14.8. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, Mintos będzie przechowywał wszelkie zapisy dotyczące Inwestora i jego transakcji na Platformie.

14.9 W przypadku wypowiedzenia Umowy zgodnie z obowiązującą w Republice Łotewskiej Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i finansowaniu broni masowego rażenia:

(a) Mintos niezwłocznie zawiesi wszelkie transakcje na Rachunkach Inwestycyjnych i Platformie;

(b) środki i aktywa Inwestora zostaną wykorzystane zgodnie z ograniczeniami i/lub wymogami określonymi przez przepisy prawa Republiki Łotewskiej;

(c) Mintos może sprzedać dowolny Instrument Finansowy znajdujący się na Rachunku Instrumentów Finansowych oraz wszelkie inne aktywa zgodnie z paragrafem 21 i postanowieniami określonymi w Części III, w tym poprzez zastosowanie jakiegokolwiek dyskonta, które Mintos uzna za właściwe i odpowiednie do zapewnienia szybkiej sprzedaży zgodnie z panującymi wówczas warunkami rynkowymi;

(d) Mintos nie ma obowiązku wyjaśniania Inwestorowi żadnego powodu ani podstawy wypowiedzenia Umowy;

(e) bez uprzedniego porozumienia z Inwestorem Mintos może zdecydować o terminie i procedurze wypłaty środków i aktywów Inwestora bez wcześniejszego powiadamiania o takim działaniu; oraz

(f) bez żadnego konkretnego Zlecenia Transakcji, Mintos ma prawo jednostronnie sprzedać dowolny lub wszystkie Instrumenty Finansowe na Rachunku Instrumentów Finansowych po ich aktualnej wartości rynkowej (w tym z rabatem) dostępnej w dniu danej transakcji sprzedaży oraz dokonać przelewów pieniężnych za pośrednictwem Rachunku Pieniężnego na Rachunek Płatniczy Inwestora.

14.10 Wypowiedzenie Umowy nie zwolni ani Inwestora, ani Mintos z ich zobowiązań wobec drugiej strony powstałych przed dniem wypowiedzenia Umowy.

**15 Niewypłacalność Mintos**

W przypadku niewypłacalności Mintos, wszelkie stosunki wynikające z Umowy zostaną uporządkowane i rozliczone zgodnie z Ustawą o firmach inwestycyjnych lub innym prawem Republiki Łotewskiej obowiązującym w danym czasie, Ustawą o działaniach naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, oraz zgodnie z innymi obowiązującymi przepisami, z których każdy może być każdorazowo zmieniany, uzupełniany, lub zastępowany.

**16 Postanowienia różne**

16.1 Wszelkie powiadomienia wynikające z Umowy muszą mieć formę pisemną i być przesłane drugiej stronie w ramach Platformy lub pocztą, lub pocztą elektroniczną.

(a) Powiadamiając Inwestora, Mintos użyje adresu poczty elektronicznej podanego w Profilu Inwestora, lub komunikatora do przesyłania wiadomości na Profilu Inwestora (jeśli taki istnieje).

Bez uszczerbku dla postanowień punktu 19.11 Mintos może wykorzystywać adres pocztowy Inwestora wskazany w Profilu Inwestora do wysyłania do Inwestora (i) określonych powiadomień, jeżeli takie występują, które zawierają indywidualne dane Inwestora (z wyłączeniem wyciągów z rachunku, potwierdzeń transakcji związanych z usługami inwestycyjnymi świadczonymi przez Mintos) lub (ii) jeżeli Inwestor zwrócił się do Mintos z żądaniem przesyłania określonych informacji za pośrednictwem usług pocztowych.

(b) Powiadamiając Mintos, Inwestor przede wszystkim użyje adresu poczty elektronicznej podanego na Platformie, lub skorzysta z komunikatora do przesyłania wiadomości podanego na Profilu Inwestora (jeśli taki istnieje). Inwestor może również skorzystać z adresu pocztowego Mintos podanego na stronie internetowej Mintos.

16.2 Na Platformie może zostać opublikowane każde powiadomienie skierowane do Inwestora i innych użytkowników Platformy, które nie zawiera żadnych indywidualnych danych.

16.3 Każde powiadomienie przesłane pocztą będzie uważane za otrzymane przez Inwestora w 7. dniu kalendarzowym po dacie wskazanej na stemplu przystawionym przez operatora pocztowego przy przyjęciu listu poleconego. Każde powiadomienie wysłane na adres poczty elektronicznej Inwestora lub za pośrednictwem komunikatora na Profilu Inwestora (jeśli taki istnieje) zostanie uznane za otrzymane w terminie 24 godzin od jego wysłania.

16.4 Przekazując zawiadomienia, raporty, wyciągi i inne informacje zgodnie z Umową za pośrednictwem poczty, poczty elektronicznej lub Profilu Inwestora, Mintos nie ponosi odpowiedzialności wobec Inwestora za szkody wynikające z nieuprawnionego dostępu i/lub nielegalnego wykorzystania informacji przez jakąkolwiek osobę trzecią wbrew interesom Inwestora.

16.5 W celu rozwijania i ulepszania usług oferowanych na Platformie oraz w celu zapewnienia zgodności z przepisami oraz z innych powodów, Mintos może każdorazowo dokonywać zmiany Regulaminu, informując o tym Inwestora z co najmniej 14-dniowym wyprzedzeniem, chyba że wcześniejsze powiadomienie nie jest wymagane zgodnie z niniejszym pkt. 16.5. Uznaje się, że Inwestor zaakceptował zmiany, chyba że Inwestor wyraźnie wypowie Umowę przed datą wejścia w życie zgodnie z pkt. 14.4 Umowy.

Mintos ma prawo zmienić Regulamin ze skutkiem natychmiastowym bez konieczności wcześniejszego powiadomienia, jeżeli zmiana jest korzystna dla Inwestora, Mintos wprowadza nową usługę lub dodatkową funkcjonalność do istniejącej usługi lub gdy Mintos jest zobowiązany do tego na mocy przepisów prawa lub regulacji. W takim przypadku zmiana wejdzie w życie natychmiast po udostępnieniu nowej wersji Regulaminu na Platformie.

16.6 Mintos może zmienić Cennik w dowolnym momencie, w tym ustalić nowe Opłaty i udzielić zniżek od prowizji. Inwestor zostanie powiadomiony o zmianie zgodnie z postanowieniami pkt. 16.5, chyba że na podstawie tego samego pkt. 16.5 wcześniejsze powiadomienie nie jest wymagane. Zmiany Cennika uważa się za zaakceptowane przez Inwestora zgodnie z postanowieniami pkt. 16.5.

16.7 Inwestor wyraża zgodę i zobowiązuje się do regularnego, nie rzadziej niż raz na miesiąc kalendarzowy,

sprawdzania nowych informacji na Profilu Inwestora oraz w każdej wiadomości e-mail wysyłanej na adres poczty elektronicznej Inwestora zarejestrowany na Platformie, a Inwestor zostanie uznany za powiadomionego, między innymi, o wszelkich zmianach niniejszego Regulaminu i Cennika. Inwestor i Mintos zobowiązują się do nieujawniania takich informacji jakimkolwiek osobom trzecim, z wyjątkiem przypadków przewidzianych prawem Republiki Łotewskiej i zgodnie z Umową.

16.8 Stosunki prawne wynikające z Umowy są regulowane przez prawo i przepisy Republiki Łotewskiej.

16.9 W przypadku zawarcia Umowy na odległość Umowa zostanie zapisana w bazie danych Mintos w formacie pliku PDF i będzie dostępna dla Inwestora na Profilu Inwestora. Podpisana Umowa będzie przechowywana w bazie danych przez okres wskazany w Polityce Prywatności.

16.10 Umowę sporządzono w języku angielskim. Mintos może przetłumaczyć niniejszy Regulamin na inne języki i opublikować takie wersje na Platformie. W przypadku jakiejkolwiek sprzeczności między wersją niniejszego Regulaminu w języku angielskim a wersją niniejszego Regulaminu w jakimkolwiek innym języku wersja niniejszego Regulaminu w języku angielskim będzie rozstrzygająca.

**17 Przepisy przejściowe dotyczące wersji niniejszego Regulaminu**

17.1 Niniejsza wersja Regulaminu jest opublikowana na Platformie w dniu 20 lipca 2026. Należy zapoznać się z paragrafem 16.5, który ma również zastosowanie w celu ustalenia, kiedy niniejsza wersja Regulaminu weszła w życie w odniesieniu do danego Inwestora.

17.2 W przypadku inwestora wypełniającego Wniosek Rejestracyjny, począwszy od dnia 20 lipca 2026, po opublikowaniu niniejszego Regulaminu na Platformie, niniejsza wersja Regulaminu ma natychmiastowe zastosowanie i wchodzi w życie z chwilą wypełnienia Wniosku Rejestracyjnego.

17.3 W przypadku Inwestora, który wypełnił Wniosek Rejestracyjny przed opublikowaniem niniejszej wersji Regulaminu w dniu 20 lipca 2026, a który nie zaakceptował niniejszej wersji Regulaminu na Platformie, niniejsza wersja Regulaminu wchodzi w życie i jest stosowana od 4 sierpnia 2026. W przypadku Inwestora, który przed dniem 4 sierpnia 2026 zaakceptował niniejszą wersję Regulaminu na Platformie, niniejsza wersja Regulaminu zaczyna obowiązywać od chwili wyrażenia takiej zgody.

17.4 W przypadku braku zgody Inwestora na nową wersję Regulaminu, Inwestor ma prawo do jednostronnego rozwiązania Umowy zgodnie z postanowieniami pkt. 14.4 przed jej wejściem w życie.

**Część II Transakcje na Instrumentach Finansowych**

**18 Rachunek Instrumentów Finansowych i przechowywanie Instrumentów Finansowych**

Mintos:

(a) otworzy Rachunek Instrumentów Finansowych dla Inwestora zgodnie z punktem 2 i 3, a rachunek ten będzie wykorzystywany wyłącznie do przechowywania, oraz ewidencjonowania transakcji dotyczących każdego Instrumentu Finansowego;

(b) zapewni przechowywanie każdego Instrumentu Finansowego, w tym prowadzenie rejestru własności Instrumentu Finansowego lub jego części, prowadzonego przez Mintos, rozliczanie transakcji oraz udostępnianie Inwestorowi na Platformie wyciągów z rachunku i raportów;

(c) zapewni, że każdy Instrument Finansowy Inwestora będzie przechowywany oddzielnie od Not i innych instrumentów finansowych należących do Mintos oraz że identyfikacja właściciela jakiegokolwiek Instrumentu Finansowego będzie możliwa w każdym momencie. Żaden Instrument Finansowy Inwestora nie może być wykorzystany do wypełnienia któregokolwiek zobowiązania Mintos w przypadku jego niewypłacalności;

(d) będzie przechowywać dokumenty i rejestry dotyczące świadczenia usług inwestycyjnych i dodatkowych zgodnie z obowiązującymi przepisami; oraz

(e) nie będzie przechowywać u osób trzecich żadnych Not należących do Inwestora.

## 19 Ogólne warunki dotyczące inwestycji w Instrumenty Finansowe

19.1 Z zastrzeżeniem niniejszego Regulaminu, za pośrednictwem Platformy Inwestor może:

(a) dokonywać przeglądu inwestycji bazowych w odniesieniu do Instrumentów Finansowych oraz otrzymywać związane z nimi usługi inwestycyjne; oraz

(b) nabywać i sprzedawać dowolny Instrument Finansowy zgodnie z Minimalnymi Kwotami Inwestycji.

19.2 Warunki dotyczące każdej Noty można sprawdzić na Platformie i są one określone w odnośnym Prospekcie, uzupełnionym o Ostateczne Warunki danej Noty. Informacje o stopie procentowej (lub innej stopie zwrotu), terminie zapadalności i niektórych innych warunkach umownych dla każdej Noty są dostępne na Platformie.

19.3 Cena Instrumentu Finansowego dla dowolnego Instrumentu Finansowego zakupionego przez Inwestora zostanie podana na Platformie.

19.4 Każde Zlecenie Transakcji:

(a) będzie składane przez Inwestora za pośrednictwem Platformy wyłącznie z wykorzystaniem interfejsu Platformy zgodnie z procedurami obowiązującymi na Platformie;

(b) które nie zostało złożone na Platformie lub niezgodnie z procedurami obowiązującymi na Platformie, zostanie odrzucone przez Mintos;

(c) będzie ważne dla Mintos bez dodatkowego potwierdzenia ze strony Inwestora i będzie wiążące dla Inwestora niezależnie od tego, kto je złożył, jeśli proces identyfikacji i autoryzacji określony w niniejszym Regulaminie został spełniony; oraz

(d) złożone przez Inwestora zgodnie z Umową, zgodnie z postanowieniami punktu 3.6 powyżej, będą uważane za nieodwołalną dyspozycję Inwestora dla Mintos do realizacji transakcji na jakimkolwiek Instrumencie Finansowym w imieniu Inwestora lub do świadczenia Inwestorowi innej usługi przewidzianej w Umowie.

19.5 Mintos (a) określi, według własnego uznania, czas, w którym każde Zlecenie Transakcji zostało ważnie złożone oraz (b) może każdorazowo ustalić godziny pracy, w których każde Zlecenie Transakcji będzie przyjmowane przez Platformę.

19.6 Inwestor może złożyć dowolne Zlecenie Transakcji na Cenę Instrumentu Finansowego i wszelkie związane z nią Opłaty do wysokości środków, które są swobodnie dostępne na Rachunku Pieniężnym w momencie składania Zlecenia Transakcji.

19.7 Inwestor może nabyć i/lub sprzedać dowolny Instrument Finansowy na Platformie za pomocą:

(a) Zlecenia Transakcji dla indywidualnego wyboru Instrumentu Finansowego, który ma być zakupiony lub sprzedany;

(b) Niestandardowych ustawień Portfela określonych na Platformie, które są wykorzystywane przez Mintos do wystawiania odnośnego Zlecenia Transakcji w celu zakupu lub sprzedaży Instrumentu Finansowego w imieniu Inwestora; i/lub

(c) Ustawień Portfela Mintos umożliwiających automatyczny wybór Instrumentu Finansowego do zakupu lub sprzedaży za pomocą ustawień określonych na Platformie, z których Mintos korzysta do wystawienia odpowiedniego Zlecenia Transakcji zakupu i sprzedaży Instrumentu Finansowego w imieniu Inwestora.

19.8 Mintos może, bez uprzedniego powiadomienia, zawiesić lub zaprzestać umieszczania i/lub udostępniania do zakupu na Platformie każdego Instrumentu Finansowego.

19.9 Mintos może, według własnego uznania, bez uprzedniego powiadomienia Inwestora, zawiesić zakup i/lub sprzedaż dowolnego Instrumentu Finansowego, jeżeli w opinii Mintos:

(a) może wystąpić lub wystąpił jakikolwiek przypadek niewykonania zobowiązania wynikający z jakiejkolwiek

umowy pomiędzy Mintos, którymkolwiek odnośnym Wystawcą Pożyczki i/lub emitentem i/lub inną osobą, która, bezpośrednio lub pośrednio, jest zaangażowana w transakcje na Instrumencie Finansowym;

(b) wystąpiła jakakolwiek istotna okoliczność, która może spowodować znaczną stratę dla Mintos i/lub Inwestora.

19.10 Działając zgodnie z punktem 19.8 lub 19.9, Mintos nie ponosi odpowiedzialności wobec Inwestora ani jakiejkolwiek strony trzeciej za jakąkolwiek stratę lub koszt.

19.11 Inwestor może zwrócić się do Mintos o przekazanie dokumentu zawierającego kluczowe informacje w formie papierowej osobiście w biurze Mintos lub zażądać przesłania go pocztą, pod warunkiem uprzedniego zwrotu kosztów przesyłki nadanej przez Mintos.

19.12 Akceptując niniejsze Warunki, Inwestor zgadza się, że w przypadku posiadania ułamkowych części Instrumentów Finansowych przechowywanych na jego Rachunku Instrumentów Finansowych, uznaje się, że Inwestor zdecydował się nie wykonywać pewnych praw związanych z tymi ułamkowymi częściami Instrumentów Finansowych, a mianowicie praw poboru (w języku łotewskim: pirmpirkuma tiesības), prawa pierwokupu i działań korporacyjnych w odniesieniu do ułamkowych części Instrumentów Finansowych.

19.13 Akceptując niniejszy Regulamin i korzystając z usług na Platformie, Inwestor wyraża zgodę na otrzymywanie wszelkich dokumentów zawierających kluczowe informacje wymaganych na mocy Rozporządzenia w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych w odniesieniu do określonych Instrumentów Finansowych w języku angielskim, chyba że odpowiedni dokument zawierający kluczowe informacje jest udostępniany w innym języku przez producenta danego Instrumentu Finansowego.

Mintos umożliwia Inwestorowi udział w działaniach korporacyjnych dotyczących ułamkowych części Instrumentów Finansowych, o ile jest to wykonalne, według własnego uznania Mintos. Jednakże właściciele ułamkowych części Instrumentu Finansowego mogą nie mieć możliwości uczestniczenia w niektórych działaniach korporacyjnych.

Inwestor udziela Mintos upoważnienia do występowania w charakterze jego przedstawiciela w zakresie obsługi działań korporacyjnych, na przykład takich jak głosowanie, związanych z ułamkowymi częściami Instrumentu Finansowego przechowywanymi na jego Rachunku Instrumentów Finansowych. Niniejsze upoważnienie umożliwia Mintos i/lub innym spółkom należącym do grupy kapitałowej AS Mintos Holdings działanie w imieniu Inwestora bez konieczności uzyskiwania dodatkowej zgody lub instrukcji dla każdej akcji korporacyjnej, o ile wystąpi, w odniesieniu do ułamkowych części Instrumentu Finansowego.

## 20 Zakup Instrumentów Finansowych

20.1 Jeżeli Inwestor indywidualnie wybiera jakikolwiek Instrument Finansowy, który ma zostać nabyty zgodnie z ustępem 19.7(a), Inwestor:

(a) potwierdza, że wybór dowolnego Instrumentu Finansowego odbywa się wyłącznie według własnego uznania Inwestora;

(b) określi w Zleceniu Transakcji swój wybór któregokolwiek Instrumentu Finansowego oraz kwotę do zainwestowania (która nie będzie mniejsza niż obowiązująca wówczas Minimalna Kwota Inwestycji); oraz

(c) potwierdza, że pozostająca do spłaty kwota główna z tytułu któregokolwiek Instrumentu Finansowego, który ma zostać zakupiony, będzie odpowiadać kwocie do zainwestowania, o której mowa w punkcie 20.1(b), zostanie obliczona przez Platformę.

20.2 Jeżeli Inwestor złoży Zlecenie Transakcyjne, Inwestor potwierdza, że postępuje on zgodnie z procedurami Platformy i pod warunkiem, że na Rachunku Pieniężnym znajdują się wystarczające środki, odpowiednie Zlecenie Transakcyjne stanie się wiążące dla Inwestora, a środki dotyczące Zlecenia Transakcyjnego zostaną pobrane przez Mintos z Rachunku Pieniężnego.

20.3 Każde Zlecenie Transakcji jest rejestrowane w kolejności chronologicznej i realizowane zgodnie z obowiązującą w Mintos polityką realizacji Zleceń, która jest dostępna do wglądu na Platformie.

20.4 Przy każdym Zleceniu Transakcji realizowanym na Platformie, Mintos:

(a) przekazuje Inwestorowi odnośne Potwierdzenie Transakcji; oraz

(b) przekazuje każdy odnośny Instrument Finansowy na Rachunek Instrumentów Finansowych.

20.5 Inwestor przyjmuje do wiadomości i zgadza się, że płatność na Rachunek Pieniężny wszelkich niespłaconych kwot głównych i odsetek (w tym odsetek za zwłokę) z tytułu Noty oraz wszelkich innych płatności dotyczących któregokolwiek Instrumentu Finansowego nabytego przez Inwestora może być opóźniona.

**21 Sprzedaż Instrumentów Finansowych**

21.1 Inwestor przyjmuje do wiadomości i zgadza się, że:

(a) Noty, ułamkowe części Instrumentów Finansowych oraz określone Instrumenty Finansowe inne niż Noty, jeżeli zostało to wyraźnie wskazane na Platformie, mogą być sprzedawane wyłącznie za pośrednictwem Mintos innym użytkownikom Platformy; oraz

(b) Inwestor nie może w inny sposób sprzedać lub przenieść żadnego Instrumentu Finansowego na inną osobę.

21.2 Jeżeli Inwestor sprzedaje jakikolwiek Instrument Finansowy, Inwestor:

(a) wybiera Instrument Finansowy znajdujący się na Rachunku Instrumentów Finansowych; oraz

(b) określa w Zleceniu Transakcji pozostającą do spłaty kwotę główną Instrumentu Finansowego oraz wszelkie inne istotne parametry i potwierdza Zlecenie Transakcji zgodnie z procedurami obowiązującymi na Platformie,

pod warunkiem, że Instrument Finansowy (i) może zostać sprzedany wyłącznie za kwotę nie niższą niż Minimalne Kwoty Inwestycji i zostać udostępniony na Platformie oraz (ii) nie został on na Platformie „zawieszony" ani oznaczony jako instrument, w przypadku którego „nie wywiązano się ze zobowiązań".

21.3 Ceną sprzedaży dowolnego Instrumentu Finansowego (innego niż Nota) jest jego wartość rynkowa dostępna dla Mintos w każdym odpowiednim dniu transakcji lub średnia ważona wszystkich transakcji rynkowych każdego odpowiedniego dnia. Na cenę sprzedaży Noty składać się będą:

(a) niespłacona kwota główna; oraz

(b) jakiekolwiek dyskonto lub premia, z zastrzeżeniem, że jeżeli którakolwiek Nota ma być sprzedana zgodnie z jakimkolwiek Portfelem Mintos, cena sprzedaży nie będzie zawierała żadnego dyskonta ani żadnej premii, chyba że Mintos, według własnego uznania, udostępni Inwestorowi odnośne ustawienie dla dyskonta lub premii, a ustawienie takie zostanie wybrane przez Inwestora.

21.4 Z chwilą potwierdzenia Zlecenie Transakcji stanie się wiążące dla Inwestora, a Inwestor otrzyma potwierdzenie przyjęcia na Platformie, oraz (jeśli na Platformie dostępny jest rynek wtórny dla danego Instrumentu Finansowego):

(a) Zlecenie Transakcji będzie stanowić wiążącą ofertę Inwestora dla wszystkich innych użytkowników Platformy i może być anulowane jedynie zgodnie z procedurą obowiązującą na Platformie, chyba że transakcja sprzedaży została już zrealizowana;

(b) każdy odnośny Instrument Finansowy będzie pokazany na Platformie i dostępny do zakupu przez każdego użytkownika na Platformie po cenie określonej w Zleceniu Transakcji;

(c) zakup jakiegokolwiek Instrumentu Finansowego zostanie przeprowadzony zgodnie z punktem 6 i 20; oraz

(d) Inwestor nie może złożyć żadnego kolejnego Zlecenia Transakcji na jakikolwiek Instrument Finansowy, w odniesieniu do którego Zlecenie Transakcji zostało przyjęte.

21.5 Jeżeli Inwestor posiada aktywny Portfel Mintos i zażąda wypłaty kwoty pieniężnej i/lub zmniejszenia limitu inwestycyjnego w ramach Portfela Mintos:

(a) żądanie takie będzie uznane za Zlecenie Transakcji sprzedaży dowolnego Instrumentu Finansowego, w który zainwestowano za pomocą Portfela Mintos;

(b) żądanie takie spowoduje odnośne zmniejszenie limitu inwestycyjnego w ramach Portfela Mintos;

(c) każda Nota, która została zakupiona w ramach Portfela Mintos, będzie oferowana do sprzedaży za pozostałą do spłaty kwotę główną, a Instrument Finansowy (inny niż Nota) w ramach Portfela Mintos – według wartości rynkowej dostępnej dla Mintos w każdym odpowiednim dniu transakcji sprzedaży lub średniej ważonej wszystkich transakcji sprzedaży rynkowej każdego odpowiedniego dnia;

(d) sprzedaż Instrumentów Finansowych będzie kontynuowana do momentu otrzymania przez Inwestora żądanej kwoty pieniężnej i/lub osiągnięcia limitu inwestycyjnego; oraz

(e) każdy oferowany do sprzedaży Instrument Finansowy zostanie wybrany przez Mintos, według jego własnego uznania, a Inwestor nie będzie miał prawa wyboru żadnego Instrumentu Finansowego.

21.6 Przy każdym Zleceniu Transakcji realizowanym na Platformie, Mintos:

(a) przekazuje Inwestorowi Potwierdzenie Transakcji;

(b) wycofuje każdy odnośny Instrument Finansowy z Rachunku Instrumentów Finansowych; oraz

(c) wpłaca cenę sprzedaży na Rachunek Pieniężny.

21.7 Realizując Zlecenie Transakcji odsprzedaży, Mintos jest uprawniony do występowania jako strona transakcji pomiędzy sprzedającym a kupującym Inwestorem. Zarówno Inwestor sprzedający, jak i kupujący wyraża zgodę na to, że Mintos nie będzie zobowiązany do powiadomienia tych Inwestorów przed realizacją Zlecenia Transakcji, że działa jako strona transakcji.

21.8 Wszelkie naliczone odsetki (w tym odsetki za zwłokę) oraz inne płatności z tytułu jakiegokolwiek Instrumentu Finansowego, jeśli dotyczy, (a) przed datą sprzedaży Instrumentu Finansowego są należne sprzedającemu oraz (b) w dniu lub po dacie sprzedaży Instrumentu Finansowego są należne nabywcy. Wszelkie naliczone, lecz niezapłacone odsetki (w tym odsetki za zwłokę) oraz inne płatności zostaną podzielone w taki sposób, że kwoty dotyczące okresu naliczania (a) przed datą sprzedaży Instrumentu Finansowego są należne sprzedającemu oraz (a) w dniu lub po dacie sprzedaży Instrumentu Finansowego są należne nabywcy.

**22 Potwierdzenia i oświadczenia Inwestora**

Inwestor potwierdza i oświadcza, że:

(a) przed złożeniem Zlecenia Transakcyjnego na zakup jakiejkolwiek Noty lub aktywacją albo utworzeniem jakiegokolwiek Portfela, Inwestor zapoznał się z każdym Prospektem dla każdej Noty, która może zostać nabyta na Platformie, jeżeli Zlecenie Transakcyjne lub Portfel dotyczy Not;

(b) Inwestor przyjmuje, że (i) żadna Noty nie będzie notowana na żadnej giełdzie papierów wartościowych ani w żadnym systemie obrotu, (ii) Platforma jest jedynym i wyłącznym miejscem zakupu i sprzedaży jakiegokolwiek Instrumentu Finansowego, (iii) może nie istnieć rynek dla któregokolwiek Instrumentu Finansowego, oraz (iv) powinien być on przygotowany na trzymanie każdego zakupionego Instrumentu Finansowego do terminu jego zapadalności lub wcześniejszego wykupu, jeśli dotyczy;

(c) Mintos nie będzie w żaden sposób odpowiedzialny wobec Inwestora za sytuację finansową lub status prawny emitenta lub innej osoby, która, bezpośrednio lub pośrednio, jest zaangażowana w transakcje na Instrumencie Finansowym określonym w Zleceniu Transakcji lub wobec jakiejkolwiek osoby zabezpieczającej prawa i zobowiązania związane z jakimkolwiek Instrumentem Finansowym i wszelkimi powiązanymi aktywami, w tym wobec Wystawcy Pożyczki, gwaranta, podmiotu obsługującego pożyczkę, Kredytobiorcy i/lub innej osoby trzeciej oraz za egzekwowanie wszelkich takich praw i obowiązków;

(d) Inwestor jest gotów ponieść ryzyko utraty całej ceny zakupu za każdy nabyty Instrument Finansowy;

(e) Mintos i Platforma działają wyłącznie w Internecie, Inwestor będzie dokonywał transakcji online i elektronicznie, niektóre ujawnienia, w tym dokumenty zawierające kluczowe informacje, będą

dostarczane drogą elektroniczną, za pośrednictwem Platformy lub na zarejestrowany adres e-mail; oraz

(f) Inwestor wyraża zgodę na otrzymywanie drogą elektroniczną na Platformie lub pocztą elektroniczną wszelkich dokumentów, korespondencji, dokumentów z kluczowymi informacjami, zawiadomień, wyciągów, raportów oraz umów i porozumień wynikających z lub odnoszących się w jakikolwiek sposób do praw, obowiązków, lub usług wynikających z Umowy. Ponadto Inwestor wyraża zgodę na to, że Mintos może, ale nie jest do tego zobowiązany, komunikować się z Inwestorem oraz przekazywać mu informacje i dokumenty pocztą i w formie papierowej, zgodnie z punktem 16.

## 23 Raporty i sprawozdania

Mintos:

(a) przekazuje wszelkie środki pieniężne z tytułu każdego Instrumentu Finansowego na Rachunek Pieniężny w terminie jednego Dnia Roboczego od momentu, gdy środki te staną się swobodnie dostępne dla Mintos. Jeżeli z jakiegokolwiek powodu Mintos nie otrzyma środków pieniężnych, Mintos nie jest zobowiązany do przekazania żadnych środków pieniężnych na Rachunek Pieniężny;

(b) może, według własnego uznania, określić dowolny termin realizacji Zlecenia Transakcji dotyczącego przekazania jakiegokolwiek Instrumentu Finansowego na lub z Rachunku Instrumentów Finansowych, co będzie również podlegać uiszczeniu Opłaty oraz dostarczenia wszelkich informacji i dokumentów zgodnie z obowiązującymi w Mintos procedurami i polityką know-your-client i procesem due diligence;

(c) działa w odpowiedzi na jakiekolwiek zdarzenie dotyczące którejkolwiek Noty zgodnie z dokumentami transakcyjnymi odnoszącymi się do takiej Noty. W pewnych okolicznościach, Mintos będzie wymagać dyspozycji od Inwestora przed podjęciem działań w odpowiedzi na jakiekolwiek zdarzenie dotyczące którejkolwiek Noty posiadanej przez Inwestora, w którym to przypadku Mintos nie podejmie działań do czasu otrzymania takich dyspozycji od Inwestora, a Mintos nie będzie ponosić odpowiedzialności za żadne zaniechanie działania, jeżeli Inwestor nie przekaże dyspozycji lub Mintos nie będzie w stanie skontaktować się z Inwestorem w celu ich uzyskania;

(d) za pośrednictwem Platformy, na żądanie Inwestora, udostępnia informacje o Rachunkach Inwestycyjnych za okres wskazany przez Inwestora oraz informacje i raporty o każdej zrealizowanej transakcji na którymkolwiek Instrumencie Finansowym;

(e) przekazuje Inwestorowi za pośrednictwem Platformy Potwierdzenie Transakcji nie później niż następnego Dnia Roboczego po wykonaniu odnośnego Zlecenia Transakcji. Inwestor jak najszybciej, ale nie później niż w ciągu 48 godzin od udostępnienia Potwierdzenia Transakcji, (i) powiadomi Mintos o wszelkich zastrzeżeniach dotyczących treści zawartych w tych dokumentach, a (ii) w przypadku braku takich zastrzeżeń, uznaje się, że Inwestor zatwierdził Potwierdzenie Transakcji, a Mintos nie przyjmie żadnych takich zastrzeżeń;

(f) przesyła corocznie wyciąg z Rachunku Instrumentów Finansowych na adres poczty elektronicznej Inwestora lub kwartalnie udostępni wyciąg za pośrednictwem Profilu Inwestora, chyba że Inwestor zażąda częstszego dostarczania wyciągu. Inwestor nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania wyciągu lub udostępnienia go na Platformie, (i) zgłosi Mintos wszelkie zastrzeżenia co do jego treści, a (ii) w przypadku braku takich zastrzeżeń uznaje się, że Inwestor go zaakceptował, a Mintos nie uzna takich zastrzeżeń; oraz

(g) przekazuje corocznie informacje o wszystkich kosztach i opłatach z tytułu korzystania przez Inwestora z Platformy w formie agregowanej, przesyłając odpowiedni raport na adres poczty elektronicznej Inwestora lub udostępniając go na Profilu Inwestora.

## 24 Ochrona Inwestorów

24.1 Mintos jest członkiem systemu rekompensat dla inwestorów zgodnie z obowiązującą w Republice Łotewskiej Ustawą o ochronie inwestorów (Ieguldītāju aizsardzības likums). Jeżeli Mintos, jako firma inwestycyjna, nie jest w stanie wywiązać się ze swoich zobowiązań wobec Inwestora, Inwestor ma prawo do otrzymania rekompensaty w wysokości poniesionej straty, do łącznej kwoty 20 000 EUR.

24.2 Ochrona Inwestorów nie ma zastosowania, jeśli Inwestor poniósł stratę w wyniku (a) jakiejkolwiek zmiany ceny któregokolwiek Instrumentu Finansowego, (b) jakiegokolwiek niedotrzymania terminu płatności z tytułu

któregokolwiek Instrumentu Finansowego lub przez emitenta któregokolwiek Instrumentu Finansowego, lub (c) jakiegokolwiek braku rynku kupna lub sprzedaży któregokolwiek Instrumentu Finansowego posiadanego przez Inwestora.

24.3 Mintos udostępnia na swojej stronie internetowej bardziej szczegółowe informacje na temat systemu rekompensat dla inwestorów. .

**Część III Transakcje na Wierzytelnościach**

Aktualna wersja Części III Umowy jest dostępna tutaj:

https://assets.mintos.com/2EFD873A-C4C2-22C6-F262-1AE604049DA6.pdf.

| | |
|---|---|
| Versie: | 20 |
| Versiedatum: | 20.07.2026 |

mintos

# ALGEMENE VOOWAARDEN VAN HET MINTOS BELEGGINGSPLATFORM

**Inhoudsopgave:**


| | |
|---|---|
| Deel I Algemene Bepalingen | 2 |
| 1 Definities en Interpretatie | 2 |
| 2 Registratie op het Platform | 6 |
| 3 Identificatie van de Belegger | 7 |
| 4 Categorisering van de Belegger | 9 |
| 5 Geldoverschrijving naar de Geldrekening | 10 |
| 6 Portefeuillebeheerdiensten | 13 |
| 7 Rechten en plichten van de Belegger | 15 |
| 8 De rechten en plichten van Mintos | 17 |
| 9 Betalingen door de Belegger | 17 |
| 10 Aansprakelijkheid van de Belegger en Mintos | 18 |
| 11 Persoonlijke gegevens van de Belegger | 20 |
| 12 Vertrouwelijkheid | 20 |
| 13 Klachten- en geschillenbeslechting | 20 |
| 14 Beëindiging van de Overeenkomst | 20 |
| 15 Insolventie van Mintos | 22 |
| 16 Overig | 22 |
| 17 Overgangsbepalingen met betrekking tot versies van deze Algemene Voorwaarden | 23 |
| Deel II Transacties met Financiële Instrumenten | 24 |
| 18 De Rekening voor Financiële Instrumenten en de bewaring van Financiële Instrumenten | 24 |
| 19 Algemene voorwaarden voor de beleggingen in de Financiële Instrumenten | 24 |
| 20 Aankoop van Financiële Instrumenten | 25 |
| 21 Verkoop van Financiële Instrumenten | 26 |
| 22 De erkenningen en verklaringen van de Belegger | 27 |
| 23 Rapporten en overzichten | 28 |
| 24 Bescherming van Beleggers | 29 |
| Deel III Transacties met Vorderingen | 29 |

## Deel I Algemene Bepalingen

### 1 Definities en Interpretatie

De volgende definities und interpretatieregels zijn van toepassing op deze Algemene Voorwaarden.

1.1 Definities:

| | |
|---|---|
| Overeenkomst | de overeenkomst tussen de Belegger en Mintos conform deze Algemene Voorwaarden, met inbegrip van Deel II (Transacties met Financiële Instrumenten) en Deel III (Transacties met Vorderingen). |
| Cessionaris | de Belegger of Mintos die de Vordering van de Cedent heeft gekocht conform de Overeenkomst van opdracht. |
| Overeenkomst van opdracht | de overeenkomst van opdracht tussen de Cedent en de Cessionaris conform waarvan de Cedent de Vordering overdraagt aan de Cessionaris. |
| Cedent | de Schuldeiser die de Vordering conform de Overeenkomst van opdracht aan de Cessionaris cedeert. |
| Kredietnemer | de kredietnemer of huurder onder de Leningsovereenkomst zoals gedefinieerd in het relevante Prospectus of de Overeenkomst van opdracht. |
| Werkdag | elke dag waarop banken in Letland actief zijn, behalve op zaterdag, zondag en officiële feestdagen. |
| Geldrekening | de rekening bij Mintos voor de gelden van de Belegger, inclusief de bijbehorende subrekeningen, die door de Belegger bij Mintos worden aangehouden met als enig doel het aanhouden van gelden in een of meer valuta. Deze rekening wordt gebruikt voor de afwikkeling van transacties in financiële instrumenten, de betaling van vergoedingen en kosten, en voor de ontvangst van inkomsten, zoals dividenden of rentebetalingen, die voortvloeien uit deelnemingen in financiële instrumenten en andere activa (bijv. Vorderingen), en bonussen of andere gelden die verband houden met diensten die beschikbaar zijn op het Platform. |
| Vordering | de gehele of gedeeltelijke vordering van de Kredietnemer onder de Leningsovereenkomst die is gecedeerd onder de Overeenkomst van opdracht. |
| Vorderingen Rekening | de aparte rekening bij Mintos voor de Belegger om schikkingen en transacties die voortvloeien uit een Vordering vast te leggen. |
| Schuldeiser | de Kredietverstrekker, de Belegger of Mintos die eigenaar is van de Vordering. |
| Aangepaste Portefeuille-instellingen | de instellingen voor een Portefeuillebeheerdienst op het Mintos Platform die naar eigen goeddunken ingesteld worden door de Belegger, met inbegrip van het doelbedrag van de Portefeuille, en die door Mintos worden gebruikt om een portefeuillebeheerdienst te verlenen aan de Belegger met betrekking tot elk Financieel Instrument. |
| In aanmerking komende Tegenpartij | een beleggingsmakelaardij, een kredietinstelling, een verzekeringsmaatschappij, een beleggingsbeheermaatschappij, een pensioenfondsbeheermaatschappij of een andere onderneming die voldoet aan de criteria als in aanmerking komende tegenpartij zoals uiteengezet in de toepasselijke regelgeving. |

| | |
|---|---|
| Vergoeding | elke vergoeding of serviceprijs aangegeven op de Prijslijst die door de Belegger moet worden betaald voor diensten op het Platform, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, het uitvoeren van Transactieorders en het verwerken van Vorderingen. |
| De Definitieve Voorwaarden | document dat de Definitieve Voorwaarden vormt van een series of Notes in de zin van de Verordening (EU) 2017/1129. |
| Financieel Instrument | elk financieel instrument (of de eventuele fractie ervan) dat beschikbaar is voor de Investeerder bij Mintos, met inbegrip van maar niet beperkt tot de Notes. |
| Financiële Instrumenten Rekening | de rekening, inclusief de subrekeningen, bij Mintos voor de financiële instrumenten van de Belegger, aangehouden op naam van de Belegger, waarin de financiële instrumenten die de Belegger bij Mintos aanhoudt, worden geregistreerd. |
| Prijs van Financiële Instrumenten | de aankoopprijs van (i) de Note, bestaande uit de uitstaande hoofdsom, en eventuele korting of premie; (ii) een ander financieel instrument dan de Note - de marktwaarde beschikbaar voor Mintos op elke respectievelijke transactiedag of het gewogen gemiddelde van alle markttransacties op elke respectievelijke dag, indien de order wordt uitgevoerd als Over-the-counter (OTC). |
| Beleggingsrekeningen | de Vorderingen Rekening, de Financiële Instrumenten Rekening en de Geldrekening, samen en afzonderlijk. |
| Beleggingsplan | een door de Belegger op het Platform ingestelde doorlopende instructie om het geldbedrag van een aangewezen Portefeuille periodiek met een bepaald bedrag te verhogen met een bepaalde frequentie, in overeenstemming met de toepasselijke Portefeuille-instellingen en paragraaf 6.16. |
| Belegger | de persoon die geregistreerd en geaccepteerd is op het Platform als een belegger in overeenstemming met de Overeenkomst. |
| Platform-ID van de Belegger | het gepersonaliseerde nummer van de Belegger op het Platform dat door Mintos gebruikt wordt om de Belegger te identificeren. |
| Betaalrekening van de Belegger | de rekening op naam van de Belegger bij een kredietinstelling (bank), betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld, die onderworpen is aan de bepalingen van de Wet ter voorkoming van het witwassen van geld en terrorisme- en proliferatiefinanciering van de Republiek Letland of de vereisten die voortvloeien uit de wetten van de Europese Unie ter voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. |
| Het Profiel van de Belegger | de persoonlijke site van de Belegger op het Platform. |
| Kredietverstrekker | de kredietverstrekker of het verhuurbedrijf onder de Leningsovereenkomst zoals gedefinieerd in het relevante Prospectus of de Overeenkomst van opdracht. |
| Leningsovereenkomst | de overeenkomst tussen de Kredietverstrekker en de Kredietnemer voor een lening, lease, krediet of een soortgelijke regeling zoals gedefinieerd in het relevante Prospectus of in de Overeenkomst van opdracht. |
| Minimaal Beleggingsbedrag | minimale transactiebedragen en/of drempels gespecificeerd op het Platform voor verschillende beleggingsdiensten en gerelateerde transacties. |

| | |
|---|---|
| Mintos | AS Mintos Marketplace, een naamloze vennootschap geregistreerd en bestaand onder de wetgeving van de Republiek Letland, uniform registratienummer 40103903643, wettelijk adres: 50 Skanstes Street, Riga, LV-1013, Letland, de door de NCA erkende beleggingsonderneming, die beleggings- en aanverwante diensten aan Beleggers verleent via het Platform. |
| Mintos Rekeningen | rekeningen in een aantal valuta's op naam van Mintos bij kredietinstellingen zoals aangegeven op het Platform, waarnaar de Belegger geld overmaakt om dit toe te voegen aan de Geldrekening van de Belegger. |
| Mintos Portefeuille-instellingen | de instellingen voor een Portefeuillebeheerdienst op het Mintos Platform die door Mintos zijn ingesteld anders dan het doelbedrag van de Portefeuille dat door de Belegger is ingesteld, en die door Mintos worden gebruikt om een portefeuillebeheerdienst te verlenen aan de Belegger met betrekking tot elk Financieel Instrument. |
| Mobiele App | softwareapplicatie om toegang te krijgen tot het Platform vanaf een smartphone die gratis kan worden gedownload van de Apple Store en Google Play-websites, die een beperkte reeks diensten en inhoud kan bieden die na verloop van tijd naar eigen goeddunken van Mintos kan veranderen. |
| NCA | de Bank van Letland (in het Lets: Latvijas Banka), de nationale bevoegde autoriteit en de bevoegde autoriteit die toezicht houdt op beleggingsdiensten in de Republiek Letland (https://www.bank.lv). |
| Notes | financiële schuldinstrumenten die door de Emittent in verschillende series worden uitgegeven, waarbij elke serie wordt gedekt door en gekoppeld is aan een pool van leningvorderingen of andere onderliggende activa zoals gedefinieerd in het relevante Prospectus. |
| Originator | Kredietverstrekker, andere originator van de onderliggende activa van de Notes of, wanneer de Notes gedekt worden door activa van een enkele schuldenaar, de schuldenaar, zoals gedefinieerd in het relevante Prospectus. |
| Platform | sites gemaakt en onderhouden door Mintos, samengevoegd onder de domeinnaam www.mintos.com en de Mobiele App. |
| Portefeuille | een verzameling van (i) Financiële Instrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, Notes of (ii) Vorderingen die zijn aangemaakt volgens de Portefeuille-instellingen. |
| Portefeuille-instellingen | de Aangepaste Portefeuille-instellingen of een van de Mintos Portefeuille-instellingen. |
| Prijslijst | de prijslijst van diensten op het Platform die van tijd tot tijd wordt bijgewerkt. |
| Privacybeleid | het privacybeleid van Mintos dat beschikbaar is op het Platform, die van tijd tot tijd bijgewerkt wordt. |
| Professionele Klant | een persoon die is gecategoriseerd als een professionele klant zoals uiteengezet in de toepasselijke regelgeving. |
| Prospectus | het prospectus voor elke Note die is opgesteld en gepubliceerd in overeenstemming met de toepasselijke regelgeving. |

| | |
|---|---|
| Registratieaanvraag | de aanvraag die door een persoon op het Platform wordt ingevuld voor identificatie, due diligence en andere doeleinden met betrekking tot de persoon die zich registreert als de Belegger op het Platform en die de Beleggingsrekeningen aanmaakt. |
| Particuliere Klant | een persoon die niet is gecategoriseerd als een Professionele Klant of een In aanmerking komende Tegenpartij zoals uiteengezet in de toepasselijke regelgeving. |
| Samenvatting | de samenvatting die de fondsen van de Belegger toont, elke Vorderingen en/of elk Financieel Instrument op het Platform. |
| Algemene voorwaarden | deze algemene voorwaarden. |
| Transactiebevestiging | het document ter bevestiging van de uitvoering van de relevante Transactieorder voor de aan- of verkoop van het Financieel Instrument. |
| Transactieorder | de aanvraag door of namens de Belegger op het Platform voor (a) aankoop of verkoop van enig Financieel Instrument, (b) activering, wijziging, opschorting of annulering van de portefeuillebeheerdienst, (c) opzet, wijziging, opschorting of annulering van een Beleggingsplan, (d) valutawissel of (e) enige andere transactie op grond van deze Algemene Voorwaarden. |
| Twee-factor-authenticatie | de methode voor identificatie van de Belegger en autorisatie van de transacties, die afhankelijk van de functionaliteit van het Platform en het type dienst, de Belegger in staat stelt een compatibel mobiel apparaat te gebruiken voor het ontvangen van codes via sms of andere functionaliteit, om de Belegger in staat te stellen in te loggen op het Profiel van de Belegger en orders te autoriseren. |
| Verificatiewebsite | de externe dienstverlener op het gebied van identificatie en verificatie van identificatiedocumenten die door Mintos wordt gebruikt. |

1.2 De bepalingen in Deel I zijn van toepassing op zowel Deel II en Deel III. Als er discrepanties zijn tussen de bepalingen in:

(a) Deel I en Deel II, hebben de bepalingen van Deel II voorrang op de bepalingen van Deel I; en

(b) Deel I en Deel III, hebben de bepalingen van Deel III voorrang op de bepalingen van Deel I.

1.3 Tenzij anders aangegeven, wordt in deze Algemene Voorwaarden verwezen naar:

(a) één geslacht, dat een verwijzing naar de andere geslachten omvat; en

(b) naar woorden, die in het enkelvoud het meervoud omvatten, en woorden die in het meervoud het enkelvoud omvatten.

1.4 Een verwijzing naar een verordeningomvat elke verordening, regel, officiële richtlijn, verzoek of richtlijn (al dan niet met kracht van wet) van een gouvernementeel, intergouvernementeel of supranationaal orgaan, agentschap, afdeling of enige regelgevende, zelfregulerende of andere autoriteit of organisatie.

1.5 Eenverwijzing naar een bepaalde wet is een verwijzing naar die wet, zoals die op dat moment van kracht is, rekening houdend met elke wijziging, uitbreiding of herinvoering ervan, en omvat alle op dat moment geldende ondergeschikte wetgeving die op grond van die wet is gemaakt.

1.6 Een verwijzing naar een tijdstip op de dag is een verwijzing naar de Oost-Europese tijd (GMT+2).

1.7 Een verwijzing naar Mintos, de Belegger, de cessionaris, de Cedent, de Originator, de Kredietnemer of enige andere persoon omvat hun respectievelijke rechtsopvolgers, toegestane rechtverkrijgenden en toegestane verkrijgers.

1.8 Een persoon omvat elke individu, firma, bedrijf, vennootschap, overheid, staat of agentschap van een staat of elke vereniging, trust, joint venture, consortium of partnerschap of andere entiteit (al dan niet met afzonderlijke rechtspersoonlijkheid).

1.9 Alle woorden die volgen op de termen inclusief, omvatten, in het bijzonder, bijvoorbeeld of een soortgelijke uitdrukking zullen worden opgevat als illustratief en zullen de betekenis van de woorden, beschrijving, definitie, zin of term die voorafgaat aan deze termen niet beperken.

1.10 Een verwijzing naar een term "schriftelijk" betekent communicatie tussen Mintos en de Belegger op papier of door gebruik te maken van enig duurzaam medium, dat de Belegger in staat stelt om persoonlijk aan de Belegger gerichte informatie op te slaan op een manier die toegankelijk is voor toekomstig gebruik.

1.11 Verwijzingen naar Delen of paragrafen zijn verwijzingen naar de Delen of paragrafen van deze Algemene Voorwaarden.

1.12 De kopjes in deze Algemene Voorwaarden zijn uitsluitend gemakshalve ingevoegd en hebben geen invloed op de interpretatie van deze Algemene Voorwaarden.

**2 Registratie op het Platform**

2.1 Door het invullen van de Registratieaanvraag op het Platform gaat de Belegger de Overeenkomst aan, inclusief deze Algemene Voorwaarden.

2.2 Mintos kan, totdat de identificatie van de Belegger op grond van paragraaf 3 met succes is afgerond, te allen tijde en zonder opgaaf van reden:

(a) de toetreding van de Belegger tot de Overeenkomst afwijzen; en

(b) de Overeenkomst beschouwen als onmiddellijk beëindigd zonder paragraaf 14 in acht te nemen.

2.3 De Belegger erkent en verklaart aan Mintos dat bij het invullen van de Registratieaanvraag en elke dag gedurende de looptijd van de Overeenkomst:

(a) alle aan Mintos verstrekte informatie in de Registratieaanvraag of anderszins, waar, nauwkeurig, volledig en niet misleidend is;

(b) indien de Belegger een natuurlijk persoon is, de persoon ten minste 18 jaar oud is, en niet beperkt handelingsbekwaam is verklaard vanwege een psychische aandoening;

(c) de Belegger beschikt over een Betaalrekening voor Beleggers, en de volledige bevoegdheid heeft om alle fondsen op de betreffende rekening te gebruiken;

(d) de Belegger niet onderworpen is aan enige insolventie-, faillissements-, liquidatie-, administratieve of soortgelijke procedures in enig rechtsgebied;

(e) de Belegger alle noodzakelijke acties heeft ondernomen en beschikt over alle vereiste autorisaties en bevoegdheden om de Overeenkomst aan te gaan en uit te voeren in overeenstemming met de voorwaarden ervan;

(f) de Overeenkomst voor de Belegger geldige, wettelijke en bindende verplichtingen vormt, in overeenstemming met de voorwaarden ervan;

(g) de Belegger is geïnformeerd en begrijpt dat Mintos mogelijk geen diensten op grensoverschrijdende basis aanbiedt in de EU/EER-lidstaat waar de Belegger is gevestigd en/of in welke taal Mintos haar Platform beschikbaar heeft gesteld. De plaats van dienstverlening onder deze Overeenkomst door Mintos is Letland voor die beleggers die niet gevestigd zijn in de EU/EER-lidstaat waar Mintos diensten verleent op grensoverschrijdende basis. Informatie over de vraag of Mintos grensoverschrijdend diensten verleent in een EU/EER-lidstaat is beschikbaar bij de nationale bevoegde autoriteit van die staat;

(h) de uitvoering door de Belegger van de Overeenkomst, en de naleving van de voorwaarden ervan zullen geen inbreuk vormen op of een wanprestatie vormen op grond van enige overeenkomst of instrument

waarbij de Belegger partij is of waaraan de Belegger gebonden is of onder een bevel, vonnis, decreet of andere beperking die van toepassing is op de Belegger, en

(i) de Belegger toegang heeft tot het internet en de Belegger ermee instemt om alle documenten en informatie met betrekking tot de beleggingsdiensten van Mintos, van Mintos in elektronische vorm online te ontvangen, op het Platform (met uitzondering van de Mobiele App) en/of via zijn e-mailadres dat is gespecificeerd op het Platform.

2.4 De Belegger erkent en verklaart dat de Belegger op het moment van het indienen van de Registratieaanvraag en het uitvoeren van de Overeenkomst volledig handelingsbekwaam is en niet onder invloed is van alcohol, drugs, psychoactieve, toxische of andere bedwelmende middelen.

2.5 Door de Registratieaanvraag in te vullen, bevestigt de Beleggger dat hij de informatie in de volgende documenten (zoals van tijd tot tijd gewijzigd) heeft gelezen en begrepen en stemt hij ermee in dat de bepalingen ervan van toepassing zijn op de Belegger:

(a) deze Algemene Voorwaarden;

(b) de Prijslijst;

(c) informatie over Mintos en haar beleggingsdiensten, beleid voor orderuitvoering, beleid inzake belangenconflicten, beleid voor klachtenafhandeling en beleggerscompensatiestelsel;

(d) informatie over kosten en lasten die verband houden met de beleggingsdiensten of -producten die op het Platform worden aangeboden;

(e) informatie over inducements met betrekking tot de beleggingsdiensten en -producten;

(f) informatie over de respectievelijke Financiële Instrumenten met inbegrip van hun kenmerken en risico's; en

(g) het Privacybeleid.

De Belegger gaat ermee akkoord dat bovenstaande informatie en documenten in elektronische vorm online beschikbaar worden gesteld aan de Belegger op het Platform (met uitzondering van de Mobiele App).

2.6 Na voltooiing van de Registratieaanvraag worden de volgende gegevens automatisch aangemaakt voor de Belegger op het Platform:

(a) het Platform-ID van de Belegger;

(b) het Profiel van de Belegger; en

(c) de Beleggingsrekeningen.

2.7 Het Profiel van de Belegger en de Beleggingsrekeningen kunnen alleen door de Belegger worden gebruikt nadat Mintos de identificatie van de Belegger conform paragraaf 3 met succes heeft afgerond.

2.8 Voor de Belegger geldt dat Mintos:

(a) weigert meer dan één Beleggersprofiel en één set van Beleggingsrekeningen te openen; en

(b) kan vereisen dat meerdere Beleggersprofielen en sets van Beleggingsrekeningen worden gesloten, zodat elke Belegger slechts één Profiel van de Belegger en één set Beleggingsrekeningen heeft; of

(c) meerde Beleggersprofielen en sets van Beleggingsrekeningen sluit, indien de Belegger deze heeft ingediend volgens paragraaf (b) hierboven in de door Mintos gespecificeerde voorwaarden, zodat elke belegger slechts één Profiel van de Belegger en één set van Beleggingsrekeningen heeft. In een dergelijk geval heeft Mintos het recht om eenzijdig zonder specifieke Transactieorder enige of alle Financiële Instrumenten op de betreffende Financiële Instrumentenrekening te verkopen tegen hun huidige marktwaarde (inclusief met korting) die beschikbaar is op de dag van de betreffende verkooptransactie,

en geldmiddelen via de Geldrekening over te maken naar de Betaalrekening van de Belegger.

2.9 Indien Mintos op enig moment vermoedt dat de Belegger betrokken is bij het witwassen van geld, terrorisme of een ander misdrijf, heeft Mintos het recht (a) de Belegger niet te registreren op het Platform, (b) geen geld van de Belegger te accepteren en (c) de toegang tot het Profiel van de Belegger en/of Beleggingsrekeningen te blokkeren of te sluiten.

**3 Identificatie van de Belegger**

3.1 Mintos zal due diligence uitvoeren op de Belegger, wat kan omvatten, maar niet beperkt is tot het verstrekken van de volgende informatie met betrekking tot de identificatie van de Belegger aan Mintos:

(a) foto en video van het gezicht van de Belegger;

(b) volledige naam en het woonadres;

(c) staatsburgerschap en/of geboorteland;

(d) fiscale woonplaats en fiscaal identificatienummer;

(e) bron van fondsen en vermogen; en

(f) doel en aard van de onderneming.

Mintos heeft het recht om naar eigen goeddunken de aanvaardbaarheid van de informatie te bepalen.

Als de Belegger een rechtspersoon is, kan Mintos soortgelijke onderzoeken uitvoeren naar zijn vertegenwoordigers en begunstigde eigenaren.

3.2 De Belegger moet ook een foto en video van het gezicht van de Belegger, en identificatiedocumenten met elektronische beveiligingskenmerken van de Belegger indienen op de Verificatiewebsite. De identificatie van de Belegger wordt van tijd tot tijd uitgevoerd door de Verificatiewebsite in overeenstemming met de regels van het interne controlesysteem van Mintos. Mintos heeft het recht om naar eigen goeddunken de aanvaardbaarheid van de informatie te bepalen. Als de Belegger een rechtspersoon is, kan de Verificatiewebsite soortgelijke onderzoeken uitvoeren naar zijn vertegenwoordigers en begunstigde eigenaren.

3.3 Mintos mag, naar eigen goeddunken en op elk moment:

(a) aanvullende due diligence-informatie met betrekking tot de Belegger vereisen;

(b) aanvullende eisen stellen of het identificatieproces voor de Belegger wijzigen;

(c) gebruik maken van particuliere en/of openbare informatiedatabases zonder voorafgaande toestemming van de Belegger of andere personen; en

(d) vereisen dat de Belegger de verstrekte informatie van tijd tot tijd bijwerkt.

3.4 Het Profiel van de Belegger en de Beleggingsrekeningen worden alleen geactiveerd wanneer het identificatieproces voor de Belegger succesvol is afgerond door Mintos. Als het Profiel van de Belegger en de Beleggingsrekeningen niet binnen een door Mintos naar eigen goeddunken aangegeven termijn worden geactiveerd, kan Mintos de Overeenkomst onmiddellijk beëindigen zonder paragraaf 14 te volgen.

3.5 Het Profiel van de Belegger is privé voor de betreffende Belegger. Alleen de betreffende Belegger is bevoegd om het Profiel van de Belegger in te gaan en te gebruiken. De Belegger krijgt toegang tot het Profiel van de Belegger door het e-mailadres en wachtwoord van de Belegger in te voeren, of indien ingeschakeld door de Belegger, met behulp van Tweefactorauthenticatie. De Belegger kan het e-mailadres en wachtwoord wijzigen in overeenstemming met de procedures die op het Platform zijn vastgelegd. Mintos kan ook andere voor Mintos toegankelijke identificatiemiddelen accepteren die door Mintos kunnen worden gebruikt voor verificatie van de identiteit van de Belegger om toegang te krijgen tot hun Profiel van de Belegger.

3.6 Elke Transactieorder of andere transactie door de Belegger op het Platform na toegang tot het Platform door het

invoeren van het e-mailadres en wachtwoord van de Belegger of de invoer van Tweefactorauthenticatie, of door een andere manier van identificatie van de Belegger die toegankelijk is voor Mintos, zal bindend zijn. Mintos kan aanvullende stappen of maatregelen van de Belegger vereisen om sommige soorten Transactieorders te autoriseren.

Elke Transactieorder die door de Belegger via het Platform wordt ingediend, waaronder orders tot aankoop en/of verkoop van Financiële Instrumenten, is, zodra deze is ingediend en door Mintos is geaccepteerd voor uitvoering, definitief en onherroepelijk en kan door de Belegger niet worden geannuleerd, ingetrokken of gewijzigd, behalve zoals uitdrukkelijk bepaald in deze Algemene Voorwaarden, waaronder paragrafen 6.16 en 7.9.

De Belegger erkent en begrijpt dat Mintos, krachtens Richtlijn 2014/65/EU (MiFID II) en het toepasselijke Letse recht, niet verplicht is een recht te bieden om Transactieorders te annuleren zodra dergelijke orders zijn ingediend, ongeacht of zij betrekking hebben op de aankoop of verkoop van Financiële Instrumenten. Weigeringsrechten die beschikbaar zijn binnen de weigeringsperiode op grond van consumentenbeschermingsvoorschriften, waaronder de wetgeving inzake overeenkomsten voor financiële diensten op afstand, zijn niet van toepassing op enige uitgevoerde transactie voor enige Vordering of enig Financieel Instrument.

De mogelijkheid om een Transactieopdracht te annuleren, in te trekken of te wijzigen bestaat uitsluitend indien een dergelijke mogelijkheid (i) uitdrukkelijk door Mintos is aangegeven met betrekking tot een specifiek Financieel Instrument, een transactietype, een productkenmerk of een speciale aanbieding, of (ii) uitdrukkelijk is voorzien in deze Algemene Voorwaarden, met inbegrip van paragraaf 6.16 (Beleggingsplannen) of paragraaf 21.4 (a), en uitsluitend in overeenstemming met de voorwaarden die op een dergelijk geval van toepassing zijn.

Indien een dergelijke uitdrukkelijke annuleringsmogelijkheid niet wordt geboden, heeft de Belegger geen recht om de Transactieopdracht te annuleren, tenzij Mintos naar eigen goeddunken anders toestaat. Voor de duidelijkheid: deze paragraaf doet geen afbreuk aan het recht van de Belegger om een Beleggingsplan te annuleren of te wijzigen met betrekking tot toekomstige geplande uitvoeringen overeenkomstig paragraaf 6.16.

3.7 Het wachtwoord van de Belegger is vertrouwelijke informatie. Het wachtwoord moet veilig bewaard worden door de Belegger en ten minste elke 6 maanden worden gewijzigd, of met andere tussenpozen zoals vereist door Mintos. Mintos kan eisen dat het wachtwoord een minimum aantal symbolen heeft, ten minste één hoofdletter en één kleine letter bevat, en/of andere voorwaarden.

3.8 Als het wachtwoord van de Belegger bekend is geworden, of bekend kan zijn geworden, bij een derde partij, moet de Belegger onmiddellijk Mintos hiervan op de hoogte stellen.

3.9 De toegang tot het Profiel van de Belegger wordt geblokkeerd, indien:

(a) het wachtwoord van de Belegger vijf keer achter elkaar verkeerd is ingevoerd;

(b) Mintos vermoedt dat het Profiel van de Belegger is geopend door een andere persoon dan de Belegger;

(c) Mintos vermoedt dat het wachtwoord van de Belegger bekend is geworden, of bekend kan zijn geworden bij een derde partij;

(d) Mintos vermoedt dat er een illegale transactie is of zal worden uitgevoerd; of

(e) naar eigen goeddunken van Mintos om de veiligheid van de diensten, onschendbaarheid, vertrouwelijkheid van de Belegger en/of andere klanten van Mintos te waarborgen, of om verliezen te voorkomen die kunnen worden toegebracht aan Mintos of haar klanten.

3.10 Mintos mag, naar eigen goeddunken, een Transactieorder of andere transactie niet uitvoeren, indien:

(a) de Belegger deze Algemene Voorwaarden niet naleeft;

(b) de toegang tot het Profiel van de Belegger is geblokkeerd zoals bedoeld in paragraaf 3.9 en/of Mintos vermoedens heeft over de ware identiteit van de Belegger;

(c) de instructie van de Belegger onduidelijk is; of

(d) vereist door een toepasselijke regelgeving.

3.11 Als de Belegger een rechtspersoon is, kan Mintos het aantal vertegenwoordigers van de Belegger die gebruik kunnen maken van het Platform beperken. De Belegger erkent en verklaart aan Mintos dat:

(a) elke vertegenwoordiger van de Belegger de vereiste bevoegdheid en autoriteit heeft om de Belegger te binden met betrekking tot de Overeenkomst;

(b) Mintos onmiddellijk op de hoogte zal worden gesteld over elke wijziging of annulering van de autorisatie van elke vertegenwoordiger van de Belegger; en

(c) Mintos niet verantwoordelijk is voor enig verlies of aansprakelijkheid van de Belegger als gevolg van een vertegenwoordiger van de Belegger.

**4 Categorisering van de Belegger**

4.1 De Belegger zal de informatie verstrekken in de Registratieaanvraag of anderszins verstrekken zoals vereist door Mintos om Mintos in staat te stellen te bepalen of een beleggingsdienst of -product passend of geschikt is voor de Belegger. Mintos bepaalt naar eigen goeddunken de methode en frequentie van de categorisering van de Belegger. De Belegger verklaart dat de informatie die aan Mintos wordt verstrekt in de Registratieaanvraag of anderszins, waar, nauwkeurig, volledig en niet misleidend is.

4.2 Voordat een Transactieorder door de Belegger ingediend kan worden, zal Mintos de Belegger categoriseren als een Particuliere Klant, een Professionele Klant of een In aanmerking komende Tegenpartij. De categorie verschijnt in het Profiel van de Belegger en zal schriftelijk worden meegedeeld aan de Belegger.

4.3 Afhankelijk van de toegewezen categorie en de beschikbare beleggingsdienst of het beschikbare product voor de Belegger op het Platform, zal Mintos verschillende maatregelen ter bescherming van de Belegger toepassen in overeenstemming met de toepasselijke regelgeving. De categorie zal worden toegepast op de beleggingsdiensten die door Mintos aan de Belegger geleverd worden tenzij anders aan de Belegger wordt meegedeeld.

4.4 Op schriftelijk verzoek van de Belegger, kan Mintos de categorie van de Belegger wijzigen van Particuliere Klant naar Professionele Klant voor alle of een bepaalde beleggingsdienst of transactie, door middel van een overeenkomst tussen de Belegger en Mintos, op voorwaarde dat:

(a) de Belegger voldoet aan minstens twee van de volgende criteria:
  (i) heeft gedurende de voorgaande vier kwartalen minimaal 10 transacties per kwartaal op het Platform uitgevoerd;
  (ii) de omvang van zijn Beleggingsrekeningen, met uitzondering van de Vorderingen Rekening, bedraagt meer dan EUR 500 000;
  (iii) werkt of heeft ten minste een jaar gewerkt in de financiële sector in een professionele functie die kennis vereist met betrekking tot de beoogde transacties en diensten.

(b) Mintos heeft de bekwaamheid, ervaring en kennis van de Belegger beoordeeld en is ervan overtuigd dat, rekening houdend met de aard van de beoogde transacties of beleggingsdiensten, de Belegger in staat is om onafhankelijke beleggingsbeslissingen te nemen en zich bewust is van de risico's die hieraan verbonden zijn.

4.5 Indien de Belegger niet voldoet aan de criteria zoals vastgelegd in paragraaf 4.4 of Mintos redelijkerwijs van mening is dat de Belegger niet de categorie van een Professionele Klant zou moeten krijgen, heeft Mintos het recht om te weigeren de categorie te wijzigen. Mintos hoeft geen reden op te geven voor haar beslissing om een categoriewijziging te weigeren.

4.6 Indien de wijziging van categorie ertoe leidt dat de Belegger bepaalde beleggersbeschermingsrechten verliest, zal Mintos, voordat de categorie van de Belegger wordt gewijzigd van Niet-professionele Cliënt naar Professionele Cliënt, de Belegger schriftelijk waarschuwen voor de beschermingsrechten van de Belegger die als Professionele Cliënt kunnen komen te vervallen, en is de Belegger verplicht een verklaring te ondertekenen dat hij een dergelijke waarschuwing heeft ontvangen en de gevolgen van het verlies van dergelijke rechten begrijpt. De toekenning van de status van Professionele Klant wordt schriftelijk overeengekomen.

4.7 Onverminderd bovenstaande paragraaf 4.4 kan een Belegger worden aangemerkt als een Professionele Klant als de Belegger wordt beschouwd als een Professionele Klant in overeenstemming met de criteria die zijn vastgelegd in de Wet op markten voor Financiële Instrumenten van de Republiek Letland, die omvat, maar niet beperkt is tot, de criteria zoals een Belegger (rechtspersoon) die een vergunninghoudende entiteit is die actief is op de financiële markten in de Republiek Letland of een ander land, de Belegger (rechtspersoon) voldoet als rechtspersoon aan

specifieke financiële vereisten; de belangrijkste economische activiteit van de Belegger (rechtspersoon) is beleggen in financiële instrumenten; of de Belegger wordt erkend als een Professionele Klant in een ander land in overeenstemming met de procedure die gelijkwaardig is aan die welke is vastgelegd in de Wet op markten voor Financiële Instrumenten van de Republiek Letland.

4.8 De Belegger, indien gecategoriseerd als Professionele Klant, zal Mintos onmiddellijk schriftelijk op de hoogte stellen van elke verandering die van invloed kan zijn op zijn geschiktheid als Professionele Klant. Als Mintos zich ervan bewust wordt dat de Belegger niet langer in aanmerking komt om te worden gecategoriseerd als een Professionele Klant, zal Mintos de categorie van de Belegger dienovereenkomstig wijzigen en de Belegger hiervan op de hoogte stellen.

4.9 De Belegger, indien gecategoriseerd als een Professionele Klant of In aanmerking komende Tegenpartij, gaat ermee akkoord dat bepaalde precontractuele informatie en informatie met betrekking tot de acceptatie en uitvoering van de Transactieorder in beperkte mate aan de Belegger kan worden verstrekt, naar eigen goeddunken van Mintos, in overeenstemming met alle toepasselijke regelgeving.

4.10 Wanneer Mintos op initiatief van de Belegger diensten verleent die betrekking hebben op niet-complexe Financiële Instrumenten, zoals gedefinieerd in de Richtlijn betreffende markten voor Financiële Instrumenten, is Mintos niet verplicht om te beoordelen of de betreffende dienst of het betreffende Financiële Instrument geschikt is voor de Belegger.

4.11 Als resultaat van de geschiktheids- of passendheidsbeoordeling, of als de Belegger niet voldoende informatie verstrekt voor de beoordeling, kan Mintos bepaalde beleggingsdiensten of -producten op het Platform beperken of opschorten die, zoals bepaald door Mintos naar eigen goeddunken, niet geschikt of passend zijn voor de Belegger, en relevante waarschuwingen geven aan de Belegger.

4.12 Als de Belegger een rechtspersoon is, zal Mintos voor de doeleinden van paragraaf 4.11 de kennis en ervaring beoordelen van de vertegenwoordiger van de Belegger die op het Platform is geregistreerd.

**5 Geldoverschrijving naar de Geldrekening**

5.1 De Belegger kan geld overmaken naar de Geldrekening door geld over te maken van de Betaalrekening van de Belegger naar de Mintos Rekening in de desbetreffende valuta.

5.2 De overschrijving van geld naar de Geldrekening kan een geautomatiseerd proces zijn dat wordt geïmplementeerd op het Platform, inclusief door middel van externe dienstverleners.

5.3 Bij het overmaken van geld naar de Geldrekening, moet de Belegger het geld identificeren met de Platform-ID van de Belegger. Als de overschrijving plaatsvindt zonder de Platform-ID van de Belegger, kan Mintos de overschrijving niet bevestigen totdat deze is voorzien van de Platform-ID van de Belegger.

5.4 Mintos zal ervoor zorgen dat de fondsen op Mintos Rekeningen gescheiden worden gehouden van de eigen fondsen van Mintos door aparte rekeningen van de kredietinstelling te gebruiken, en de fondsen van de Belegger op een Mintos Rekening zullen alleen worden overgedragen in overeenstemming met deze Algemene Voorwaarden en/of eventuele andere overeenkomsten gesloten met de Belegger. Mintos zal de kredietinstelling die de Mintos Rekeningen aanhoudt informeren dat de fondsen op de Mintos Rekeningen toebehoren aan de klanten van Mintos. Tenzij anders overeengekomen met Mintos, zal Mintos geen rente betalen aan de Belegger over fondsen die op de Geldrekening worden aangehouden.

Mintos kan fondsen die op de Mintos Rekeningen staan plaatsen in geldmarktfondsen, die voldoen aan de vereisten van de regelgeving. De fondsen die in geldmarktfondsen zijn geplaatst, worden niet aangehouden als geld van klanten in overeenstemming met de toepasselijke regelgeving inzake de bescherming van geld van klanten, maar de eenheden of aandelen van de respectieve geldmarktfondsen zullen echter worden aangehouden als activa in veilige bewaring in overeenstemming met de toepasselijke vereisten inzake veilige bewaring. Mintos verbindt zich ertoe de respectieve eenheden of aandelen van de geldmarktfondsen te scheiden van haar eigen activa. Beleggingen in geldmarktfondsen worden als laag risico beschouwd. Als een bepaald geldmarktfonds echter failliet gaat of de waarde ervan daalt, waardoor de Belegger geld zou verliezen, kan Mintos besluiten om de Belegger te compenseren voor het verlies, hoewel Mintos niet wettelijk of contractueel verplicht is om dat te doen.

5.5 Mintos mag het geld op de Geldrekening alleen gebruiken in overeenstemming met de Overeenkomst en de Overeenkomst van Opdracht. Aan de Belegger wordt geen rente betaald (met inbegrip van de rente die verdiend is op fondsen op de Geldrekening die in geldmarktfondsen zijn geplaatst overeenkomstig bovenstaande paragraaf

5.4, die door Mintos voor eigen voordeel wordt aangehouden) voor fondsen die op de Geldrekening worden aangehouden.

5.6 Door het aangaan van de Overeenkomst en het overmaken van geld naar de Geldrekening, gaat de Belegger ermee akkoord het risico te accepteren en afstand te doen van alle mogelijke claims tegen Mintos in geval van een geheel of gedeeltelijk verlies van het geld dat naar de Geldrekening is overgemaakt, of het onvermogen om op ieder moment te kunnen beschikken over geld op de Geldrekening, die voortvloeien uit een van de volgende zaken:

(a) insolventie, faillissement, liquidatie, administratie of soortgelijke procedures in enig rechtsgebied van de kredietinstelling waar de Mintos Rekening wordt aangehouden;

(b) elke toepassing of handhaving van de overeenkomst tussen Mintos en de kredietinstelling waar de Mintos Rekening wordt aangehouden; en

(c) elke beslissing van een uitvoerende, wetgevende of rechterlijke macht die van invloed kan zijn op de rechten van de Belegger op de fondsen op de Mintos Rekening.

5.7 Mintos kan de valuta's voor de Mintos Rekeningen van tijd tot tijd veranderen zonder voorafgaande kennisgeving aan de Belegger. Als er geld wordt overgemaakt of geprobeerd wordt over te maken in een valuta die niet beschikbaar is in de Mintos Rekeningen, kan Mintos naar eigen goeddunken de overschrijving weigeren of het geld omwisselen in een andere valuta die wel wordt gebruik in een van de Mintos Rekeningen, met behulp van een wisselkoers op de datum van overdracht aangeboden door een financiële instelling gekozen door Mintos of door de Europese Centrale Bank. Alle vergoedingen en kosten met betrekking tot het wisselen van valuta zijn voor rekening van de Belegger.

5.8 Mintos kan de Belegger een mogelijkheid bieden om geld van de ene valuta naar de andere te wisselen op de Geldrekening. Indien de mogelijkheid wordt geboden, is de toepasselijke wisselkoers de koers op de datum van omwisseling op de website https://www.xe.com of een andere koers die op het Platform gepubliceerd is. Mintos kan de Belegger een Vergoeding in rekening brengen voor het wisselen van valuta.

5.9 Als een financiële instelling waarbij Mintos activa van Beleggers aanhoudt, stopt of Mintos heeft laten weten dat het zal stoppen met het aanbieden van diensten aan Mintos in een van de valuta's die van toepassing zijn op de Geldrekening en Mintos daarom niet langer in staat zal zijn om geld in de genoemde valuta op de Geldrekening te onderhouden, kan Mintos, zonder de Belegger hiervan op de hoogte te stellen, het geld op de Geldrekening van die valuta geheel of gedeeltelijk omwisselen naar een andere valuta tegen een wisselkoers op de datum van omwisseling die wordt aangeboden door een financiële instelling gekozen door Mintos of door de Europese Centrale Bank. Alle vergoedingen en kosten met betrekking tot het wisselen van valuta zijn voor rekening van de Belegger.

5.10 Overzichten met betrekking tot transacties op de Geldrekening zijn beschikbaar via het Profiel van de Belegger.

5.11 Behoudens paragraaf 5.12 kan de Belegger door middel van een Transactieorder verzoeken om vrij beschikbare fondsen op de Geldrekening terug te storten naar de Betaalrekening van de Belegger. Mintos zal de overdracht binnen twee Werkdagen na ontvangst van de Transactieorder uitvoeren, op voorwaarde dat Mintos niet aansprakelijk is voor enige vertraging als gevolg van redenen die niet van Mintos afhankelijk zijn. Mintos kan bank- en andere overdrachtsprovisies en gerelateerde kosten van het geld aftrekken.

5.12 Als het geld moet worden overgemaakt naar de Betaalrekening van een Belegger waarvan de Belegger nog niet eerder geld heeft overgemaakt naar de Mintos Rekening, zal de Belegger, voordat hij de Transactieorder indient, Mintos voorzien van alle informatie die door Mintos wordt gevraagd om ervoor te zorgen dat de Betaalrekening van de Belegger op naam van de Belegger is geopend bij een kredietinstelling, betalingsinstelling of een instelling voor elektronisch geld, die onderworpen is aan en voldoet aan de bepalingen van de Wet ter voorkoming van het witwassen van geld en terrorisme- en proliferatiefinanciering van de Republiek Letland of de vereisten die voortvloeien uit de verordening van de Europese Unie betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

5.13 Onverminderd paragraaf 8.6, kan Mintos geld van de Geldrekening aftrekken om te voldoen aan enige verplichting van de Belegger op grond van de Overeenkomst en de Overeenkomst van Opdracht, met inbegrip van Vergoedingen. Als de Belegger geen transacties heeft uitgevoerd met betrekking tot Vorderingen en/of Financiële Instrumenten, kan Mintos een maandelijkse vergoeding zoals vermeld in de Prijslijst van de Geldrekening aftrekken.

5.14 Het overschrijven van geld dat op illegale wijze is verkregen naar de Geldrekening is illegaal en verboden. In geval van verdachte transacties zal Mintos de relevante autoriteiten op de hoogte stellen, wat kan leiden tot het bevriezen en het in beslag nemen van alle fondsen op de Geldrekening en het sluiten van de Beleggingsrekeningen.

5.15 Gelden die zijn bijgeschreven op de Geldrekening van de Belegger kunnen, afhankelijk van de ingediende Transactieorders, de betrokken Financiële Instrumenten of het verwerkings- of afwikkelingsstadium van een transactie, worden toegewezen aan verschillende interne subrekeningen binnen de Geldrekening.

Een dergelijke toewijzing mag alleen worden gedaan voor de volgende doeleinden: (a) in afwachting van de afwikkeling van een Transactieorder; (b) uitvoering van een gepland Beleggingsplan onder paragraaf 6.16; (c) verwerking van een verzoek tot opname onder paragraaf 5.11; (d) naleving van een regulatoire blokkering, een gerechtelijk bevel of een andere wettelijke verplichting; of (e) elk ander doel dat vóór de toewijzing aan de Belegger op het Platform is bekendgemaakt of door de wet is vereist.

De Belegger erkent en begrijpt dat middelen die aan dergelijke subrekeningen zijn toegewezen mogelijk niet onmiddellijk beschikbaar zijn voor opname of voor alle soorten beleggingen en dat het gebruik ervan mogelijk is beperkt tot specifieke Financiële Instrumenten, soorten transacties of doeleinden, zoals bepaald door Mintos in overeenstemming met de in deze paragraaf uiteengezette gronden en bekendgemaakt op het Platform.

De toewijzing van gelden aan subrekeningen heeft geen invloed op het eigendom van de gelden door de Belegger, maar kan wel van invloed zijn op het tijdstip, de omvang en de wijze van hun beschikbaarheid voor bepaalde Transactieopdrachten. Gelden blijven niet langer op een beperkte subrekening toegewezen dan noodzakelijk is voor het doel waarvoor de toewijzing is gedaan. Wanneer het doel niet langer van toepassing is, worden de middelen zonder onnodige vertraging teruggestort naar het vrij beschikbare saldo op de Geldrekening van de Belegger.

Mintos zorgt er voor zover mogelijk voor dat de Belegger via het Profiel van de Belegger de huidige toewijzing van middelen over subrekeningen kan inzien.

Mintos is niet verplicht om gelijktijdig middelen beschikbaar te stellen voor alle soorten beleggingen wanneer dergelijke middelen zijn toegewezen aan subrekeningen die verband houden met specifieke transacties, instrumenten of afwikkelingsprocessen. Ter voorkoming van misverstanden heeft de toewijzing van gelden aan subrekeningen voor de doeleinden van deze paragraaf geen invloed op de toepasselijkheid van paragraaf 6.16 (Beleggingsplannen), en wordt het beschikbare saldo voor de doeleinden van paragraaf 6.16(a) vastgesteld met verwijzing naar het vrij beschikbare saldo op de Geldrekening na verrekening van eventuele toewijzingen aan subrekeningen.

## 6 Portefeuillebeheerdiensten

6.1 Indien de Belegger ervoor kiest gebruik te maken van de door Mintos aangeboden portefeuillebeheerdiensten, d.w.z. een Portefeuillebeheerdienst op het Platform inschakelt, doet de Belegger dit door een Portefeuille op het Platform te activeren of aan te maken. Bij het inschakelen van een dienst voor Portefeuillebeheer op het Platform aanvaardt en gaat de Belegger onder meer akkoord met de Voorwaarden voor het Portefeuillebeheer, die geacht worden een integraal onderdeel van deze Overeenkomst te zijn.

6.2 Aangepaste Portefeuille-instellingen die door de Belegger geselecteerd worden op het Platform zijn naar eigen goeddunken, en de Belegger aanvaardt de volledige aansprakelijkheid voor eventuele gevolgen van de instellingen en respectievelijke Portefeuilles die door de Belegger zijn ingeschakeld. De Belegger, wat betreft de standaardvorm van de Overeenkomst van Opdracht van een Kredietverstrekker en het Prospectus en andere documenten met betrekking tot alle Financiële Instrumenten die relevant zijn voor de instellingen en de Portefeuille gekozen door de Belegger:

(a) erkent dat deze documenten ter inzage beschikbaar zijn op het Platform;

(b) verbindt zich ertoe deze documenten zorgvuldig te bestuderen en ermee vertrouwd te raken; en

(c) zal op verzoek van Mintos, bevestigen bekend te zijn met deze documenten.

6.3 Mintos is verantwoordelijk voor de werking van de instellingen van de Portefeuille zoals beschreven op het Platform, in deze Overeenkomst, zoals van tijd tot tijd gewijzigd, en in de Algemene Voorwaarden van het Portefeuillebeheer van de desbetreffende Portefeuille.

6.4 Door een Portefeuillebeheerdienst op het Platform in te schakelen, gaat de Investeerder akkoord met de desbetreffende Algemene voorwaarden voor Portefeuillebeheer van de betreffende Portefeuille en machtigt hij Mintos om namens hem:

(a) het Portefeuille beheren overeenkomstig de respectieve Voorwaarden voor Portefeuillebeheer;

(b) van de Rekening alle bedragen aftrekken of crediteren die verband houden met aanvullingen op het portefeuillegeld en de transacties met Financiële Instrumenten, met inbegrip van maar niet beperkt tot de prijs van de Financiële Instrumenten en/of de vergoeding,

(c) optreden als vertegenwoordiger van de Belegger bij elke vergadering van houders die wordt bijeengeroepen in verband met een Financieel Instrument (ongeacht of dit in zijn geheel of in deelhoeveelheden wordt aangehouden) uit de Portefeuille van de Belegger, onder meer door zich namens de Belegger te registreren, de vergadering bij te wonen en te stemmen,

in elk geval in overeenstemming met de instellingen van de Portefeuille en de Algemene Voorwaarden van het Portefeuillebeheer van de desbetreffende Portefeuille.

6.5 De Belegger erkent dat er voldoende middelen op de Geldrekening beschikbaar moeten zijn om geld aan de Portefeuille toe te voegen.

6.6 Bij het beheren van de Portefeuille zal Mintos het volgende uitvoeren met betrekking tot enig Financieel Instrument – indien een Financieel Instrument (i) wordt gekocht, zal Mintos de Transactieorder uitvoeren namens de Belegger, de bedragen die verband houden met de transactie met het Financieel Instrument afschrijven van de Geldrekening overeenkomstig paragraaf 5 en het Financieel Instrument bijschrijven op de Rekening voor Financiële Instrumenten, en indien het Financieel Instrument (ii) wordt verkocht, zal Mintos de Transactieorder uitvoeren namens de Belegger, de Prijs van het Financieel Instrument bijschrijven op de Geldrekening en het Financieel Instrument afschrijven van de Rekening voor Financiële Instrumenten.

6.7 De Belegger erkent dat er geen afzonderlijke Transactiebevestiging kan worden gecreëerd en aan de Belegger kan worden verstrekt met betrekking tot enige overdracht van een Financieel Instrument conform enige Portefeuille-instellingen en dat enige overdracht van een Financieel Instrument juridisch bindend zal zijn zodra de Transactieorder is uitgevoerd en de eigendom van het Financieel Instrument zal worden overgedragen (i) aan de Belegger zodra het Financieel Instrument is gecrediteerd op de Financiële Instrumenten Rekening en (ii) weg van de Belegger zodra de Prijs van het Financieel Instrument is gecrediteerd op de Geldrekening.

6.8 Het Profiel van de Belegger zal informatie bevatten over (a) instructies voor de aan- en verkoop van Financiële Instrumenten en (b) de overdracht van geld van en naar de Geldrekening. Mintos kan dezelfde informatie ook per e-mail aan de Belegger verstrekken.

6.9 De Belegger kan ervoor kiezen om de Portefeuille en het geld te verlagen door (a) uitbetaling van een geldbedrag aan te vragen of (b) een verlaging van een bovengrens voor beleggingen gedaan onder bepaalde Mintos Portefeuilles aan te vragen.

6.10 De Belegger kan op elk moment een Portefeuille activeren of creëren, instellingen wijzigen, het geld in de Portefeuille verlagen en verhogen, een Portefeuille tijdelijk opschorten of stoppen of pauzeren; Mintos biedt echter geen mogelijkheid tot het pauzeren of tijdelijk opschorten van ETF-Portefeuilles.

6.11 Mintos is niet aansprakelijk voor verliezen die door de Belegger worden of zouden kunnen worden geleden in verband met het gebruik van het Platform, waaronder het gebruik van een Portefeuille en het handelen door Mintos op basis van instructies van enige Portefeuille-instellingen en de Algemene Voorwaarden van Portefeuillebeheer van de betreffende Portefeuille.

6.12 De Belegger erkent dat hij zelfstandig de informatie zal bestuderen over de rechten en verplichtingen, en de voordelen en risico's van de transacties met betrekking tot enig Financieel Instrument die worden verricht overeenkomstig de Portefeuille-instellingen en de Algemene Voorwaarden van het Portefeuillebeheer van de betreffende Portefeuille.

6.13 Mintos zal transacties uitvoeren voor het doen van beleggingen in alle Financiële Instrumenten voor de Portefeuilles van de Belegger in de volgorde zoals vastgelegd in de Algemene Voorwaarden voor Portefeuillebeheer.

6.14 De Belegger erkent en gaat ermee akkoord dat Mintos op enigerlei wijze de Portefeuille-instellingen kan wijzigen door de Belegger ten minste 10 dagen voor de wijziging op de hoogte te stellen. Elke wijziging wordt van kracht op de tiende dag na de kennisgeving of een latere datum die aan de Belegger wordt meegedeeld, tenzij de Belegger ermee instemt dat de wijziging eerder wordt doorgevoerd. Als de Belegger niet akkoord gaat met de wijziging, kan de Belegger de betreffende Portefeuille stopzetten in overeenstemming met de op het Platform gespecificeerde procedures. Mintos mag alle instellingen met betrekking tot een Portefeuille zonder kennisgeving aan de Belegger wijzigen om een kennelijke fout te corrigeren of als de wijziging in het voordeel van de Belegger is.

6.15 Mintos kan een Portefeuille op elk moment stopzetten zonder voorafgaande kennisgeving aan de Belegger, in welk geval Mintos zal stoppen met het uitvoeren van instructies voor de aankoop van activa met betrekking tot die Portefeuille. Voor alle duidelijkheid: een wijziging in de instellingen van een Portefeuille betekent niet dat de werking van de Portefeuille wordt stopgezet.

6.16 De Belegger kan voor elke actieve Portefeuille op het Platform een Beleggingsplan instellen. Een Beleggingsplan is een doorlopende instructie om het geld in de aangewezen Portefeuille periodiek met een bepaald bedrag te verhogen, met een frequentie en volgens een schema dat door de Belegger is gekozen. Bij elke geplande uitvoering van het Beleggingsplan zal Mintos het contante bedrag van de desbetreffende Portefeuille verhogen om dat geld vervolgens toe te wijzen voor beleggingen in Financiële Instrumenten in overeenstemming met de toepasselijke Portefeuille-instellingen en de respectieve Voorwaarden voor Portefeuillebeheer, onder voorbehoud van het volgende:

(a) als het beschikbare saldo op de Geldrekening van de Belegger ontoereikend is om het volledige bedrag van de geplande verhoging op het moment van uitvoering te financieren, wordt de verhoging helemaal niet uitgevoerd voor die periode, behalve als de Belegger een Beleggingsplan heeft ingesteld met Dagelijkse frequentie en voor de gedeeltelijke toewijzing heeft gekozen. In dat geval zal Mintos het Beleggingsplan uitvoeren voor het lagere bedrag dat op het moment van uitvoering beschikbaar is op de Geldrekening van de Belegger, tot het gespecificeerde maximumbedrag. Het Beleggingsplan blijft actief voor de daaropvolgende geplande data;

(b) de Belegger kan op elk moment via het Platform het bedrag, de frequentie of het schema van een Beleggingsplan wijzigen of een Beleggingsplan annuleren. Elke wijziging of annulering wordt van kracht met betrekking tot de volgende geplande uitvoeringsdatum en heeft geen gevolgen voor beleggingen die reeds zijn gedaan op grond van eerdere uitvoeringen van het Beleggingsplan;

(c) Mintos zal de Belegger informeren indien een geplande uitvoering van het Beleggingsplan geheel of gedeeltelijk niet kon worden uitgevoerd, onder meer als gevolg van onvoldoende middelen op de Geldrekening of de opschorting van de betreffende Portefeuille;

(d) het onderbreken of stoppen van de betreffende Portefeuille, voor Portefeuilles waarvoor dit beschikbaar is op het Mintos Platform, zal geen invloed hebben op de geplande uitvoering van het Beleggingsplan. Ook als de betreffende Portefeuille al is gepauzeerd of stopgezet op het moment van het instellen van het Beleggingsplan, kan de Belegger nog steeds het Beleggingsplan instellen en de uitvoering ervan zal worden uitgevoerd, maar de toewijzing van die middelen om te beleggen in Financiële Instrumenten in overeenstemming met de toepasselijke Portefeuille-instellingen wordt aangehouden totdat de Portefeuille wordt hervat;

(e) elk Beleggingsplan wordt per Portefeuille geconfigureerd. De Belegger kan afzonderlijke Beleggingsplannen opzetten voor verschillende Portefeuilles. Voor alle duidelijkheid: een Beleggingsplan vormt een doorlopende Transactieorder en elke geplande uitvoering onder een Beleggingsplan vormt een instructie aan Mintos binnen het kader van de portefeuillebeheerdienst. Mintos kan zonder enige kennisgeving of afzonderlijke toestemming van de Belegger beslissen over de volgorde waarin de Beleggingsplannen van de Belegger worden uitgevoerd, indien er meerdere gepland zijn voor uitvoering op dezelfde dag.

## 7 Rechten en plichten van de Belegger

7.1 De Belegger verplicht zich gedurende de looptijd van de Overeenkomst:

(a) het Platform niet te gebruiken voor illegale zaken, waaronder fraude, marktmanipulatie, gebruik van voorkennis en het witwassen van geld;

(b) om waarheidsgetrouwe en nauwkeurige informatie aan Mintos te verstrekken;

(c) om alleen veilige middelen en apparaten voor elektronische communicatie en gegevensoverdracht te gebruiken;

(d) om Mintos onmiddellijk, maar uiterlijk binnen 3 Werkdagen, schriftelijk op de hoogte te stellen, indien de naam, achternaam, bedrijfsnaam, gegevens van de gevolmachtigde en/of begunstigde eigenaren (in geval van rechtspersonen), het e-mailadres, het nummer van de Betaalrekening van de Belegger of andere informatie op het Platform over de Belegger wijzigt;

(e) om fatsoen te betrachten en universele morele normen in acht te nemen in de communicatie met Mintos;

(f) om onmiddellijk informatie en documenten te overleggen, zodat Mintos due diligence van de Belegger kan uitvoeren volgens de 'know-your-client', en anti-witwasprocedures en -beleidslijnen van Mintos;

(g) geen enkel Financieel Instrument of enig ander actief op Mintos te kopen of verkopen met betrekking tot welke de Belegger voorkennis heeft, behalve als de aankoop of verkoop wordt uitgevoerd onder een Portefeuille met de instellingen die het niet mogelijk maken om een bepaalde Originator met betrekking tot het actief te selecteren, op voorwaarde dat de Belegger Mintos van tevoren schriftelijk op de hoogte stelt en Mintos hiermee akkoord gaat. De Belegger wordt geacht over voorwetenschap te beschikken met betrekking tot een actief dat hij op Mintos aanhoudt, als de Belegger een bestaande of voormalige werknemer, functionaris of directeur is van de desbetreffende Originator van het actief;

(h) om de Mobiele App regelmatig te updaten om ervoor te zorgen dat de huidige versie van de Mobiele App wordt gebruikt; en

(i) voornamelijk via het Platform met Mintos te communiceren, en door gebruik te maken van de e-mailadressen en telefoonnummers die op het Platform vermeld staan.

7.2 De Belegger erkent en verklaart gedurende de looptijd van de Overeenkomst dat:

(a) het in staat is om beslissingen te nemen met betrekking tot de aankoop en verkoop van elk financieel instrument;

(b) het alle risico's begrijpt die verband houden met de door Mintos geleverde beleggingsdiensten, activiteiten en ondersteunende diensten, inclusief het risico dat het mogelijk geen betaling ontvangt voor het geheel of een deel van een Financieel Instrument;

(c) het zich bewust is van alle risico's die verbonden zijn aan het plaatsen van geld op een Geldrekening in geldmarktfondsen.

7.3 De Belegger erkent en begrijpt dat:

(a) elke derde die beschikt over het e-mailadres en wachtwoord van de Belegger, of over de Tweefactorauthenticatie-invoer of een ander identificatiemiddel van de Belegger op het Platform; toegang kan krijgen tot het Profiel van de Belegger; en

(b) elke activiteit op het Platform (met inbegrip van de aankoop of verkoop van een Financieel Instrument) uitgevoerd via het Profiel van de Belegger waartoe toegang werd verkregen door gebruik te maken van het e-mailadres en wachtwoord van de Belegger, of de Tweefactorauthenticatie-invoer of andere identificatiemiddelen van de Belegger op het Platform, zal geacht worden te zijn uitgevoerd door de Belegger.

7.4 De Belegger zal ervoor zorgen dat er voldoende geld op de Geldrekening staat om de aankoop van Financiële Instrumenten en Vergoedingen te betalen. Als het geld op de Geldrekening ontoereikend is, zal Mintos (a) de betreffende betaling en/of transactie niet uitvoeren namens de Belegger en (b) niet aansprakelijk zijn voor enige schade of verlies die de Belegger in dit verband zou kunnen lijden.

7.5 De Belegger erkent, begrijpt en gaat ermee akkoord dat Mintos en elke Kredietverstrekker:

(a) een verplichting hebben om de vertrouwelijkheid van de persoonlijke gegevens van elke Kredietnemer te

waarborgen;

(b) slechts beperkte informatie openbaar zal maken met betrekking tot elke Kredietnemer, elke garantsteller, elke pandgever en elk onderpand; en

(c) geen vertrouwelijke informatie zal vrijgeven over een Kredietnemer, een garantsteller, een pandgever en enig onderpand.

7.6 De Belegger erkent en gaat ermee akkoord dat hij het Platform (inclusief de Mobiele App en elke webpagina en/of gegevens die via het domein mintos.com lopen), de onderliggende computerprogramma's (inclusief API's, Application Programming Interfaces), domeinnamen, Uniform Resource Locators (URL's), databases, functies of de inhoud ervan, niet zal gebruiken anders dan voor niet-commerciële privédoeleinden, tenzij anders schriftelijk overeengekomen door Mintos in overeenstemming met de procedures van Mintos. Het gebruik van geautomatiseerde systemen of software, al dan niet geëxploiteerd door een derde partij, om gegevens van het Platform te extraheren voor commerciële doeleinden (screen scraping) is ten strengste verboden.

7.7 De Belegger verbindt zich ertoe het volgende niet te doen:

(a) geautomatiseerde middelen te gebruiken om toegang te krijgen tot het Platform of informatie van het Platform te verzamelen (inclusief robots, spiders, scripts of andere automatische apparaten of programma's);

(b) hoogfrequente en algoritmische handelstechnieken en software te gebruiken voor het uitvoeren van transacties op het Platform;

(c) het Platform of zijn diensten te reproduceren, te wijzigen, aan te passen, te vertalen of anderszins wijzigingen aan te brengen;

(d) gegevens die op of via het Platform en zijn diensten beschikbaar zijn te kopiëren, openbaar te maken of te distribueren, in welk medium dan ook, inclusief door geautomatiseerde of niet-geautomatiseerde 'screen-scraping', 'database scraping' of enig andere activiteit met als doel inhoud of andere informatie te verkrijgen voor welke doeleinden dan ook;

(e) decompileren, disassembleren of anderszins toegang verkrijgen tot de broncode van de Mobiele App of deze gebruiken;

(f) het Platform te framen of te spiegelen, framingtechnieken te gebruiken om inhoud of andere eigendomsinformatie in te sluiten, pop-upvensters over het Platform te plaatsen of de weergave van het Platform anderszins te beïnvloeden;

(g) de beveiliging of andere technologische kenmerken of maatregelen van de diensten op het Platform (of een van haar diensten) of haar gerelateerde systemen of netwerken te verstoren, te omzeilen of uit te schakelen, of te proberen ongeautoriseerde toegang te verkrijgen tot het Platform (of een van haar diensten) of haar gerelateerde systemen of netwerken;

(h) gegevens te gebruiken die zijn verstrekt door Mintos of andere personen op het Platform, op welke manier dan ook, voor concurrerende toepassingen of doeleinden met betrekking tot Mintos, een Kredietverstrekker of andere partijen die deze gegevens hebben verstrekt;

(i) de diensten van het Platform te gebruiken voor onwettige of ongepaste activiteiten; of

(j) handelingen te verrichten die niet uitdrukkelijk door de Overeenkomst zijn toegestaan en die, naar het oordeel van Mintos, een onredelijke of onevenredig grote belasting leggen of kunnen leggen op de infrastructuur van Mintos.

7.8 De Belegger is niet gerechtigd om zijn rechten en verplichtingen uit hoofde van de Overeenkomst aan derden toe te wijzen, over te dragen of anderszins te delegeren zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Mintos.

7.9 Zoals verder bepaald in paragraaf 3.6 hierboven, heeft de Belegger niet het recht om enige transactie die is uitgevoerd op basis van een Transactieopdracht, met inbegrip van via enige Portefeuille-instellingen of enig Beleggingsplan, te annuleren, terug te draaien of te wijzigen. Herroepingsrechten die binnen de

herroepingstermijn op grond van consumentenbeschermingsregels beschikbaar zijn, zijn niet van toepassing op enige uitgevoerde transactie voor enige Vorderingen of enig Financieel Instrument. Ter verduidelijking: de Belegger mag een Beleggingsplan annuleren of wijzigen met betrekking tot toekomstige geplande uitvoeringen overeenkomstig paragraaf 6.16, maar kan geen belegging terugdraaien die reeds is gedaan op grond van een eerdere uitvoering van het Beleggingsplan.

## 8 De rechten en plichten van Mintos

8.1 Mintos kan van tijd tot tijd promotiecampagnes uitvoeren en loyaliteitsprogramma's of andere voordelen aanbieden aan de Belegger en/of andere gebruikers op het Platform. Mintos zal de algemene voorwaarden van dergelijke campagnes, programma's en/of andere voordelen op het Platform publiceren en/of zal de algemene voorwaarden en andere relevante informatie naar de Belegger sturen met behulp van de gegevens die op het Platform worden verstrekt (e-mail, telefoon of anderszins). Als de Belegger wil profiteren van de campagne, het loyaliteitsprogramma of andere voordelen, wordt de Belegger geacht akkoord te zijn gegaan met de algemene voorwaarden die op het Platform zijn gepubliceerd of aan de Beleggers zijn verstrekt, al naar gelang het geval. Mintos kan de algemene voorwaarden van haar campagnes, programma's en andere voordelen met onmiddellijke ingang of door voorafgaande schriftelijke kennisgeving wijzigen, naar eigen goeddunken van Mintos. De algemene voorwaarden kunnen ook als paginainhoud op het Platform worden gepubliceerd zonder het opschrift "Algemene Voorwaarden", en zij kunnen verschillen tussen de Belegger en andere gebruikers van het Platform.

8.2 Mintos kan naar eigen goeddunken van Mintos verschillende inhoud en diensten op het Platform aan Beleggers aanbieden, afhankelijk van het land of ander gebied waar zij verblijven of andere criteria.

8.3 Mintos is niet verplicht een reden op te geven voor het niet uitvoeren van een Transactieorder.

8.4 Mintos kan elke transactie terugdraaien die foutief is uitgevoerd door Mintos en/of een derde (inclusief het achteraf wijzigen van de overzichten van de Beleggingsrekeningen die beschikbaar zijn op het Platform) zonder voorafgaande overeenkomst met de Belegger. Indien mogelijk zal Mintos de Belegger op de hoogte stellen van dergelijke transacties.

8.5 Mintos kan alle fondsen en elk Financieel Instrument op de Beleggingsrekening behandelen als financieel onderpand (in de zin van de Financiële Zekerheidswet van de Republiek Letland), en indien de Belegger enige verplichting heeft jegens Mintos uit hoofde van de Overeenkomst, de fondsen afschrijven en/of het Financieel Instrument verkopen tegen de dan geldende marktprijs (inclusief met korting) en de verkoopopbrengst gebruiken om aan de verplichting te voldoen.

8.6 Mintos kan, door middel van cessie, schuldvernieuwing of anderszins, haar rechten en/of verplichtingen uit hoofde van de Overeenkomst geheel of gedeeltelijk overdragen aan een ander bedrijf dat wordt gecontroleerd door dezelfde aandeelhouder als Mintos zelf op het moment van een dergelijke overdracht, door de Belegger van de overdracht op de hoogte te stellen, maar zonder enige toestemming van de Belegger.

8.7 Mintos neemt telefoongesprekken op met de Belegger die verband houden met het gebruik van het Platform. Mintos kan de gegevens gebruiken als bewijsmateriaal in een eventuele klachtenbehandeling en/of gerechtelijke procedures.

## 9 Betalingen door de Belegger

9.1 Mintos zal automatisch van de Geldrekening afschrijven (a) de Vergoeding, (b) elke vergoeding die afzonderlijk tussen de Belegger en Mintos is overeengekomen en (c) alle andere betalingen die in de Overeenkomst en/of een Overeenkomst van opdracht zijn gespecificeerd. Mintos kan de Vergoeding van de Geldrekening afschrijven:

(a) bij de verkoop van een Vordering conform de bepalingen gespecificeerd in Deel III, onmiddellijk na uitvoering van de betreffende Overeenkomst van opdracht; en

(b) bij de verplichte verkoop door Mintos van een Financieel Instrument op een Financiële Instrument Rekening conform deze Algemene Voorwaarden.

9.2 De bank of betalingsdienstaanbieder van de Belegger kan een vergoeding inhouden voor elke overschrijving van geld van en naar de Betaalrekening van de Belegger.

9.3 Een betalingsverplichting is vervuld wanneer relevante fondsen overgemaakt worden op de rekening van de ontvanger van de betaling, of wanneer een verrekening plaatsvindt op grond van contract of wet. Elke

betalingsverplichting aan:

(a) de Belegger is vervuld wanneer de relevante fondsen naar de Geldrekening worden overgemaakt; en

(b) de Kredietverstrekker is vervuld wanneer de relevante fondsen worden overgemaakt naar een rekening van de Kredietverstrekker die is vastgelegd in het Mintos-systeem.

9.4 De Belegger is verantwoordelijk voor het naar behoren aangeven en betalen van alle belastingen die voortvloeien uit het gebruik van het Platform door de Belegger conform de wetten van de Republiek Letland en/of enige andere regelgeving die van toepassing is op de Belegger. Mintos zal belastingen, heffingen en andere verplichte betalingen, die door Mintos moeten worden ingehouden conform de wetten van de Republiek Letland, aftrekken van de fondsen die aan de Belegger moeten worden uitbetaald.

**10 Aansprakelijkheid van de Belegger en Mintos**

10.1 Onverminderd andere bepalingen van deze Algemene Voorwaarden, zijn zowel de Belegger als Mintos jegens elkaar aansprakelijk voor alle verliezen en onkosten, die voortvloeien uit schending van de Overeenkomst en het niet of niet behoorlijk nakomen van de verplichtingen die voortvloeien uit de Overeenkomst.

10.2 De Belegger is aansprakelijk voor alle verliezen die voortvloeien uit:

(a) de Belegger die onrechtmatig handelt;

(b) de Belegger die opzettelijk of door nalatigheid niet voldoet aan paragraaf 3.7 of 3.8; en

(c) transacties, verplichtingen of andere activiteiten die op het Profiel van de Belegger zijn uitgevoerd, tenzij Mintos de toegang tot het Profiel van de Belegger heeft geblokkeerd.

10.3 Mintos vergoedt alle directe verliezen die zijn opgelopen als gevolg van het onrechtmatig handelen van Mintos ter hoogte van het werkelijke verlies op de Geldrekening.

10.4 Elke Kredietverstrekker heeft aan Mintos bevestigd dat hij, binnen het kader van zijn activiteiten, alle wettelijke vereisten naleeft die van toepassing zijn op de kredietverleningsactiviteiten die hij uitvoert, met inbegrip van de beoordeling van de kredietwaardigheid van elke Kredietnemer, en de due diligence om de juistheid en volledigheid van de informatie die door elke Kredietnemer wordt verstrekt, te waarborgen. De Belegger erkent en bevestigt dat Mintos niet verantwoordelijk is voor de juistheid en volledigheid van de informatie die verstrekt wordt door een Kredietverstrekker of een Kredietnemer.

10.5 Mintos is niet aansprakelijk jegens de Belegger voor enig verlies geleden door de Belegger uit het gebruik van het Platform, of de aankoop of verkoop van enig Financieel Instrument of enig ander actief, met inbegrip van:

(a) als de Belegger een Note of een ander actief met een korting of een premie heeft gekocht of verkocht;

(b) als de Belegger de Overeenkomst niet is nagekomen;

(c) als gevolg van onrechtmatig gedrag van derden totdat het Profiel van de Belegger door Mintos wordt geblokkeerd;

(d) als gevolg van onderbroken communicatie en andere gebeurtenissen die niet afhankelijk zijn van Mintos;

(e) als, conform de Overeenkomst, de toegang van de Belegger tot het Profiel van de Belegger is geblokkeerd;

(f) als gevolg van het schenden van de Leningsovereenkomst door een Kredietnemer of het onrechtmatig gedrag van de Kredietnemer;

(g) als gevolg van een Kredietverstrekker die enige overeenkomst schendt.

10.6 Mintos is niet verplicht om betalingen te doen aan de Belegger met betrekking tot enig Financieel Instrument, inclusief Notes, totdat Mintos dergelijke betalingen heeft ontvangen van de relevante Originator en/of de emittent of aanbieder van het betreffende Financiële Instrument.

10.7 De Belegger zal elke transactie rechtstreeks en naar eigen goeddunken afwikkelen op het Platform. De Belegger mag naar eigen inzicht en op eigen risico gebruik maken van de op het Platform aangeboden overeenkomstformulieren. Mintos is niet verantwoordelijk voor eventuele verplichtingen die voortvloeien uit wetten die op de Belegger van toepassing kunnen zijn als gevolg van transacties die via het Platform worden uitgevoerd.

10.8 Als de Belegger ontkent een transactie te hebben geautoriseerd of er toestemming voor te hebben gegeven, wordt het gebruik van het Profiel en wachtwoord van de Belegger beschouwd als voldoende bewijs dat de Belegger (a) de transactie heeft geautoriseerd of toestemming heeft gegeven, (b) frauduleus heeft gehandeld of (c) opzettelijk of uit onachtzaamheid heeft nagelaten te voldoen aan paragrafen 3.7 and/or 3.8.

10.9 Noch de Belegger noch Mintos zal verantwoordelijk zijn voor het niet nakomen van haar verplichtingen onder de Overeenkomst die te wijten is aan een reden die onafhankelijk is van de wil van die persoon en die het gevolg is van een overmacht -gebeurtenis. Van een overmacht -gebeurtenis is slechts sprake als die persoon alle daarvan afhankelijke maatregelen heeft genomen om de verbintenis na te komen. Zodra de overmacht -gebeurtenis is geëindigd, dient die persoon onmiddellijk de uitvoering van de verbintenis te hervatten. De volgende omstandigheden worden beschouwd als overmacht -gebeurtenissen:

(a) buitengewone en onvermijdelijke omstandigheden, waaronder natuurrampen, brand, overstroming, aardbeving, oorlogsvoering, terreurdaden, rellen en stakingen;

(b) technische storingen, vertragingen of defecten; uitval van computers; communicatiesystemen, hardware en/of software; storingen in de stroomvoorziening; of andere storingen in de kritieke infrastructuur bij Mintos, die Mintos niet had kunnen voorkomen of voorspellen;

(c) besluiten en/of activiteiten van lokale en/of buitenlandse overheden, en/of internationale organisaties; en

(d) inwerkingtreding, wijzigingen en/of opschorting van een wettelijke handeling die bindend is voor Mintos, elke relevante Originator en/of emittent van een relevante Note, en/of andere persoon die direct of indirect betrokken is bij de transacties met het Financiële Instrument, en die van invloed is op de uitvoering van verplichtingen onder deze Algemene Voorwaarden.

10.10 Mintos is niet verantwoordelijk voor enig verlies als gevolg van een onderbreking in:

(a) e-mail, elektronische of andere communicatiemiddelen;

(b) het functioneren van het Platform; of

(c) elektronische gegevensuitwisselings- en betalingssysteem van kredietinstellingen, betalingsinstellingen of instellingen voor elektronisch geld (inclusief online bankieren).

10.11 Mintos behoudt zich het absolute recht voor om elke actie te ondernemen die het nodig acht tegen elke persoon die betrokken is bij het ongeoorloofd gebruik van het Platform, met inbegrip van het gebruik van blokkeringstechnologie (waarvoor mogelijk geautomatiseerde zoekopdrachten en screenscraping van de website van een dergelijke persoon nodig zijn) en/of het aanspannen van gerechtelijke procedures.

10.12 Mintos treedt bij het verlenen van diensten onder deze Algemene Voorwaarden niet op als financieel, fiscaal, juridisch of beleggingsadviseur. Mintos kan, maar is niet verplicht om, de Belegger voorzien van informatie en/of analysemateriaal met betrekking tot beleggingen op het Platform, inclusief de Mintos-risicoscore. Als dergelijke informatie en/of analysematerialen aan de Belegger verstrekt worden, worden deze uitsluitend verstrekt voor informatiedoeleinden en elke beleggingsbeslissingen die de Belegger neemt op basis van dergelijke informatie en/of analysematerialen worden genomen (a) als eigen beslissingen van de Belegger, (b) voor rekening en risico van de Belegger en (c) zijn niet gebaseerd op beweringen en/of aanbevelingen van Mintos. In geen geval zullen dergelijke informatie en/of analysematerialenworden beschouwd als consultaties of aanbevelingen op het gebied van beleggingsdiensten of een aanmoediging om een transactie uit te voeren.

Mintos kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele verliezen die voor de Belegger kunnen ontstaan als de Belegger zijn beleggingsbeslissingen op dergelijke informatie en/of analysematerialen heeft gebaseerd. De Mintos-risicoscore wordt niet behandeld en gebruikt als een kredietrating, en het wordt niet opgesteld in overeenstemming met de methodologie en bepalingen die zijn vastgelegd in Verordening nr. 1060/2009 inzake ratingbureaus.

10.13 Wanneer Mintos Transactieorders uitvoert of ontvangst en doorgifte van Transactieorders verleent en dergelijke

orders worden uitgevoerd, gecleared of afgewikkeld door derden, waaronder maar niet beperkt tot makelaars, handelsplaatsen, marktorganisatoren of andere intermediairs, is Mintos niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor enige handelingen, weglatingen, vertragingen, fouten, storingen, opschortingen of wanprestaties van dergelijke derden, mits Mintos met de nodige zorgvuldigheid heeft gehandeld bij hun selectie, voortdurende monitoring en periodieke herbeoordeling in overeenstemming met haar Best Execution Policy en de toepasselijke wettelijke vereisten.

In het bijzonder is Mintos niet aansprakelijk voor enig verlies, enige schade of enig nadelig gevolg dat voortvloeit uit de uitvoering, niet-uitvoering, vertraagde uitvoering, schorsing van de handel of technische storing die toe te schrijven is aan een derde-partijmakelaar of handelsplatform.

Mintos blijft verantwoordelijk voor de tijdige en nauwkeurige doorgifte van Transactieopdrachten aan de betreffende derde partij, en voor het in stand houden van passende regelingen om, in overeenstemming met haar Beleggingsbeleid voor optimale uitvoering, het best mogelijke resultaat voor de Belegger te waarborgen.

Deze paragraaf laat de algemene aansprakelijkheidsbepalingen zoals uiteengezet in de paragrafen 10.1 en 10.5 onverlet.

## 11 Persoonlijke gegevens van de Belegger

Voor het uitvoeren van de Overeenkomst en het verlenen van de diensten onder de Overeenkomst, moet Mintos informatie over de Belegger verzamelen. Onder de regelgeving voor gegevensbescherming is Mintos de gegevensbeheerder van de persoonlijke informatie van de Belegger. Meer informatie over hoe Mintos de persoonsgegevens van de Beleggers verzamelt, gebruikt en opslaat, is te vinden in het Privacybeleid. Bij de uitvoering van de Overeenkomst bevestigt de Belegger dat hij het Privacybeleid heeft gelezen en begrepen.

## 12 Vertrouwelijkheid

12.1 Mintos voldoet aan de vertrouwelijkheidsvereisten in overeenstemming met de regelgeving van de Republiek Letland en de Europese Unie. Mintos mag informatie met betrekking tot een transactie, de Beleggingsrekeningen en andere zaken met betrekking tot de activiteiten van de Belegger op het Platform alleen rechtstreeks aan de Belegger en/of de vertegenwoordigers van de Belegger bekendmaken via de contactgegevens van de Belegger die onder de Overeenkomst zijn verstrekt. Mintos mag deze informatie met toestemming van de Belegger of zonder toestemming bekendmaken aan derden, indien dit wordt vereist door de regelgeving van de Republiek Letland en/of de Europese Unie.

12.2 Informatie over de rekeningen van de Belegger binnen Mintos, inclusief de Geldrekening en de betreffende uitgevoerde transacties, wordt op verzoek aan de Belegger en zijn wettelijke vertegenwoordigers verstrekt.

12.3 Indien vereist door regelgeving, zal Mintos gegevens en informatie over de Belegger, de vertegenwoordigers van de Belegger, de begunstigde eigenaren van de Belegger en elke transactie van de Belegger, verzamelen, verwerken en verstrekken aan de belastingautoriteiten van een of meer landen. Mintos verstrekt informatie aan de staatsbelastingdienst van de Republiek Letland, die automatisch informatie verzendt naar de belastingdienst in het land waar de Belegger woont, als dat land deelneemt aan de uitwisseling van informatie.

12.4 Tenzij verboden door de toepasselijke regelgeving, kan Mintos de Belegger op de hoogte stellen van de inhoud van informatie met betrekking tot de Belegger die is ingediend bij de staatsbelastingdienst van de Republiek Letland.

12.5 Mintos kan alle door de Belegger verstrekte informatie delen (a) met elk bedrijf dat geconsolideerd is of gelieerd aan Mintos, (b) elk bedrijf dat betrokken is bij het verlenen van diensten op het Platform en (c) zoals in elk geval bepaald in het Privacybeleid.

## 13 Klachten- en geschillenbeslechting

13.1 De Belegger kan elke claim of klacht met betrekking tot de diensten indienen bij Mintos in overeenstemming met de klachtenafhandelingsprocedure zoals beschreven op het Platform. Als de Belegger niet tevreden is met de door Mintos uitgevoerde procedure, kan de Belegger zijn klacht indienen bij de NCA en/of het Centrum voor de Bescherming van Consumentenrechten in Letland.

13.2 Elk onopgelost geschil met betrekking tot het gebruik van het Platform en de Overeenkomst zal worden beslecht bij de districtsrechtbank van Riga City Vidzeme conform de geldende wet- en regelgeving van de Republiek

Letland.

**14 Beëindiging van de Overeenkomst**

14.1 Mintos kan elke dienst onder het Platform eenzijdig beëindigen door de Belegger ten minste 10 kalenderdagen van tevoren per e-mail of anderszins op de hoogte te stellen, tenzij deze Algemene Voorwaarden of de regelgeving van de Republiek Letland anders bepalen.

14.2 Mintos kan zonder voorafgaande kennisgeving de diensten die beschikbaar zijn voor de Belegger op het Platform beperken en/of de Overeenkomst beëindigen, indien:

(a) de Belegger deze Algemene Voorwaarden, een Overeenkomst van opdracht of andere voorwaarden die van toepassing zijn op het Platform schendt, bijvoorbeeld met betrekking tot promotiecampagnes of loyaliteitsprogramma's, anderszins onrechtmatig gebruik maakt van het Platform, of een onbetaalde aansprakelijkheid jegens Mintos heeft;

(b) de Belegger valse of misleidende informatie, of vervalste documenten verstrekt heeft;

(c) de Belegger aan Mintos geen informatie verstrekt heeft die Mintos nodig heeft voor klantidentificatie, het 'know-your-customer'-beleid en om procedures van Mintos uit te voeren, of zoals vereist door de wet, en binnen een door Mintos gestelde termijn;

(d) Mintos witwassen van geld, financiering van terrorisme, marktmanipulatie of het gebruik van voorkennis door de Belegger vermoedt;

(e) Mintos vermoedt dat de Investeerder een persoon is, of kan worden, die onderworpen is aan internationale of nationale sancties, of verbonden of gelieerd is aan een dergelijke persoon; of

(f) Mintos vermoedt dat het Profiel van de Belegger voor de derde partij beschikbaar wordt of kan worden.

14.3 Mintos mag de Overeenkomst te allen tijde beëindigen door de Belegger per e-mail of anderszins minstens 14 kalenderdagen van tevoren in kennis te stellen, in welk geval vanaf het moment van de kennisgeving:

(a) de Belegger geen enkel Financieel Instrument mag kopen; en

(b) Mintos de diensten die beschikbaar zijn voor de Belegger op het Platform verder kan beperken; en

Niet eerder dan op de 10e Werkdag na de bovengenoemde kennisgeving door Mintos, Mintos gerechtigd is om zonder specifieke Transactieorder eenzijdig enige of alle Financiële Instrumenten op de Financiële Instrumenten Rekening te verkopen tegen hun huidige marktwaarde (inclusief met korting) beschikbaar op de dag van de betreffende verkooptransactie, en geld over te maken via de Geldrekening naar de Betaalrekening van de Belegger.

14.4 De Belegger kan de Overeenkomst te allen tijde beëindigen door Mintos per e-mail vanaf het e-mailadres van de Belegger dat op het Platform is geregistreerd op de hoogte te stellen, of door de desbetreffende kennisgeving op het Profiel van de Belegger ten minste 14 kalenderdagen van tevoren te voltooien, mits er geen Vorderingen en geen Financieel Instrument op de Beleggingsrekeningen voorkomen, anders dan Vorderingen of Notes die op het Platform de status hebben van geschorst of in gebreke gebleven. Na ontvangst van de kennisgeving zal Mintos de diensten die beschikbaar zijn voor de Belegger op het Platform beperken.

14.5 Op de datum van de beëindiging van de Overeenkomst zal de Belegger alle overzichten van de Beleggingsrekening en transactierapporten genereren en opslaan die nodig zijn voor de administratie van de Belegger.

14.6 Zodra de Overeenkomst is beëindigd, zal Mintos:

(a) geen rente berekenen of betalen over de fondsen en activa van de Belegger;

(b) de Vergoeding en kosten van Mintos, en alle andere bedragen die de Belegger verschuldigd is, in mindering brengen op de fondsen en activa van de Belegger;

(c) alle resterende vrij beschikbare fondsen van de Belegger op de Geldrekening overschrijven naar de Betaalrekening van de Belegger uiterlijk 10 Werkdagen na de beëindiging van de Overeenkomst, met dien verstande dat Mintos niet aansprakelijk is voor enige vertraging als gevolg van redenen die niet afhankelijk zijn van Mintos; en

(d) de toegang tot het Profiel van de Belegger blokkeren.

14.7 Indien er na toepassing van paragraaf 14.6 een Note of andere activa op de Beleggingsrekeningen staan die de status hebben van opgeschort of in gebreke gebleven op het Platform, zal de toegang tot het Profiel van de Belegger niet geblokkeerd worden en zal een Note of andere activa worden vastgehouden op de slapende rekening alvorens het terugbetaald of afgeschreven wordt.

14.8 Mintos bewaart alle gegevens met betrekking tot de Belegger en zijn transacties op het Platform in overeenstemming met de toepasselijke regelgeving.

14.9 Als de Overeenkomst wordt beëindigd conform de Wet ter voorkoming van het witwassen van geld en financiering van terrorisme en proliferatie van de Republiek Letland:

(a) zal Mintos onmiddellijk elke transactie op de Beleggingsrekeningen en het Platform opschorten;

(b) zullen de fondsen en activa van de Belegger worden gebruikt in overeenstemming met de beperkingen en/of vereisten die zijn vastgelegd in de wettelijke voorschriften van de Republiek Letland;

(c) kan Mintos elk Financieel Instrument op de Financiële Instrumentenrekening en elk ander actief verkopen in overeenstemming met paragraaf 21 en de bepalingen gespecificeerd in Deel III, inclusief door het toepassen van elke korting die Mintos gepast en geschikt acht om de snelle verkoop op dat moment te garanderen in de heersende marktomstandigheden;

(d) is Mintos niet verplicht om aan de Belegger enige reden of grond voor beëindiging van de Overeenkomst uit te leggen;

(e) kan Mintos zonder voorafgaande overeenkomst met de Belegger beslissen over de tijdslimiet en procedure voor het opnemen van de fondsen en activa van de Belegger zonder de actie vooraf mee te delen; en

(f) heeft Mintos het recht om zonder enige Transactieorder eenzijdig enige of alle Financiële Instrumenten op de Financiële Instrumenten Rekening te verkopen tegen hun huidige marktwaarde (inclusief met korting) die beschikbaar is op de dag van de betreffende verkooptransactie, en om geld over te maken naar de Betaalrekening van de Belegger.

14.10 De beëindiging van de Overeenkomst ontslaat noch de Belegger, noch Mintos van hun respectievelijke verplichtingen jegens de ander die zijn ontstaan vóór de datum van beëindiging van de Overeenkomst.

## 15 Insolventie van Mintos

In het geval dat Mintos insolvent wordt, zullen alle relaties die voortvloeien uit de Overeenkomst worden geregeld en afgewikkeld in overeenstemming met de Wet op de beleggingsondernemingen of een andere wet van de Republiek Letland die op dat moment van toepassing is, de Wet op het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, en andere toepasselijke regelgeving, elk zoals van tijd tot tijd gewijzigd, aangevuld of vervangen.

## 16 Overig

16.1 Alle kennisgevingen onder de Overeenkomst moeten schriftelijk gebeuren en naar de ander worden verzonden binnen het Platform, of per post of e-mail.

(a) Bij het informeren van de Belegger, zal Mintos het e-mailadres in het Profiel van de Belegger gebruiken, of de berichtoplossing van het Profiel van de Belegger (indien van toepassing).

Onverminderd het bepaalde in paragraaf 19.11 kan Mintos het postadres van de Belegger zoals vermeld in het Profiel van de Belegger gebruiken om aan de Belegger (i) specifieke kennisgevingen, indien

aanwezig, te sturen die de individuele gegevens van de Belegger bevatten (met uitzondering van de rekeningoverzichten, transactiebevestigingen met betrekking tot de door Mintos verleende beleggingsdiensten) of (ii) informatie toe te zenden indien de Belegger Mintos heeft verzocht bepaalde informatie via postdiensten te verzenden.

(b) Bij het informeren van Mintos zal de Belegger voornamelijk het e-mailadres in het Platform gebruiken, of de berichtoplossing van het Profiel van de Belegger (indien van toepassing). De Belegger kan ook het postadres van Mintos gebruiken dat op de website van Mintos vermeld staat.

16.2 Elke kennisgeving voor de Belegger en andere gebruikers van het Platform die geen individuele gegevens bevat, kan op het Platform worden gepubliceerd.

16.3 Elke kennisgeving per post wordt geacht door de Belegger te zijn ontvangen op de 7de kalenderdag volgend op de datum die door de postdienstverlener op de stempel is vermeld bij de aanvaarding van een aangetekende brief. Elke kennisgeving naar het e-mailadres van de Belegger of naar de berichtoplossing van het Profiel van de Belegger (indien van toepassing) wordt geacht te zijn ontvangen binnen 24 uur na verzending.

16.4 Mintos is bij het verstrekken van kennisgevingen, rapporten, verklaringen en andere informatie conform de Overeenkomst via post, e-mail of het Profiel van de Belegger, niet aansprakelijk jegens de Belegger voor schade als gevolg van onbevoegde toegang en/of onrechtmatig gebruik van de informatie door derden in strijd met de belangen van de Belegger.

16.5 Om de op het Platform aangeboden diensten te ontwikkelen en te verbeteren en om aan de regelgeving te voldoen en om andere redenen, kan Mintos de Algemene Voorwaarden van tijd tot tijd wijzigen door de Belegger hiervan ten minste 14 dagen van tevoren in kennis te stellen, tenzij op grond van dit lid 16.5 geen voorafgaande kennisgeving vereist is. De Belegger wordt geacht de wijzigingen te hebben aanvaard, tenzij de Belegger de Overeenkomst vóór die ingangsdatum uitdrukkelijk beëindigt overeenkomstig paragraaf 14.4 van de Overeenkomst.

Mintos kan de Algemene Voorwaarden met onmiddellijke ingang wijzigen zonder dat daarvoor een opzegtermijn geldt, indien de wijziging in het voordeel is van de Belegger, indien Mintos een nieuwe dienst of aanvullende functionaliteit aan een bestaande dienst toevoegt, of indien Mintos hiertoe wettelijk of reglementair verplicht is. In dat geval treedt de wijziging onmiddellijk in werking zodra de nieuwe versie van de Algemene Voorwaarden op het Platform beschikbaar wordt gesteld.

16.6 Mintos kan de Prijslijst te allen tijde wijzigen, inclusief het vaststellen van nieuwe Vergoedingen en het verlenen van kortingen op commissiekosten. De belegger wordt op de hoogte gesteld van de wijziging zoals bepaald in paragraaf 16.5, tenzij op grond van diezelfde paragraaf 16.5 geen voorafgaande kennisgeving vereist is. De wijzigingen in de Prijslijst worden geacht door de Belegger te zijn aanvaard, zoals bepaald in paragraaf 16.5.

16.7 De Belegger gaat ermee akkoord en verbindt zich ertoe om regelmatig, en ten minste eenmaal per kalendermaand, te controleren of er nieuwe informatie beschikbaar is op het Profiel van de Belegger en in elke e-mail die naar het e-mailadres van de Belegger die geregistreerd is op het Platform is verzonden, en de Belegger wordt geacht hiervan op de hoogte gebracht te zijn, met inbegrip van eventuele wijzigingen in deze Algemene Voorwaarden en de Prijslijst. De Belegger en Mintos verbinden zich ertoe om dergelijke informatie niet aan derden bekend te maken, behalve zoals voorgeschreven in de wetgeving van de Republiek Letland en in overeenstemming met de Overeenkomst.

16.8 De wet- en regelgeving van de Republiek Letland is van toepassing op de juridische relaties die voortvloeien uit de Overeenkomst.

16.9 Als de Overeenkomst op afstand wordt uitgevoerd, wordt de Overeenkomst opgeslagen in de database van Mintos in een pdf-betandsformaat en is deze beschikbaar voor de Belegger op het Profiel van de Belegger. De uitgevoerde Overeenkomst wordt opgeslagen in de database gedurende een periode zoals beschreven in het Privacybeleid.

16.10 De Overeenkomst is opgesteld in de Engelse taal. Mintos kan deze Algemene Voorwaarden in andere talen vertalen en dergelijke versies op het Platform publiceren. In het geval van tegenstrijdigheden tussen de versie van deze Algemene Voorwaarden in het Engels en de versie van deze Algemene Voorwaarden in een andere taal, prevaleert de versie van deze Algemene Voorwaarden in het Engels.

**17 Overgangsbepalingen met betrekking tot versies van deze Algemene Voorwaarden**

17.1 Deze versie van de Algemene Voorwaarden is op het Platform gepubliceerd op 20 juli 2026. Zie paragraaf 16.5 die eveneens van toepassing is om te bepalen wanneer deze versie van de Algemene Voorwaarden is ingegaan met betrekking tot de betreffende Belegger.

17.2 Voor de Belegger die de Registratieaanvraag invult vanaf 20 juli 2026 na de publicatie van deze Algemene Voorwaarden op het Platform, is deze versie van de Algemene Voorwaarden onmiddellijk van toepassing en treedt in werking zodra de Registratieaanvraag is voltooid.

17.3 Voor de Belegger die het Registratieformulier heeft ingevuld vóór de publicatie van deze versie van de Algemene Voorwaarden op 20 juli 2026 en die niet eerder op het Platform akkoord is gegaan met deze versie van de Algemene Voorwaarden, treedt deze versie van de Algemene Voorwaarden in werking en is deze van toepassing met ingang van 4 augustus 2026. Voor de Belegger die vóór 4 augustus 2026 op het Platform akkoord is gegaan met deze versie van de Algemene Voorwaarden, geldt deze versie van de Algemene Voorwaarden vanaf het moment van die instemming.

17.4 Indien de Belegger het niet eens is met de nieuwe versie van de Algemene Voorwaarden, heeft de Belegger het recht om de Overeenkomst eenzijdig te beëindigen conform paragraaf 14.4 voordat deze in werking treedt.

## Deel II Transacties met Financiële Instrumenten

### 18 De Rekening voor Financiële Instrumenten en de bewaring van Financiële Instrumenten

Mintos zal:

(a) de Rekening voor Financiële Instrumenten voor de Belegger openen in overeenstemming met paragrafen 2 en 3, en de rekening zal alleen worden gebruikt voor het aanhouden en bijhouden van transacties van enig Financieel Instrument;

(b) zorgen voor de bewaring van elk Financieel Instrument, met inbegrip van het bijhouden van het eigendomsregister van bij Mintos aangehouden Financiële Instrumenten of fracties daarvan, het afwikkelen van transacties en het beschikbaar stellen op het Platform aan de Belegger van rekeningoverzichten en rapporten;

(c) ervoor zorgen dat elk Financieel Instrument van de Belegger gescheiden wordt gehouden van de Notes en andere financiële instrumenten die aan Mintos toebehoren, en dat de identificatie van de houder van elk Financieel Instrument op elk moment mogelijk is. Geen enkel Financieel Instrument van de Belegger kan worden gebruikt om te voldoen aan enige verplichting van Mintos in geval van haar insolventie;

(d) documenten en gegevens bijhouden met betrekking tot het verlenen van de beleggings- en nevendiensten in overeenstemming met de toepasselijke regelgeving; en

(e) geen Note van de Belegger aanhouden bij een derde partij.

### 19 Algemene voorwaarden voor de beleggingen in de Financiële Instrumenten

19.1 Met inachtneming van deze Algemene Voorwaarden kan de Belegger via het Platform:

(a) onderliggende beleggingen met betrekking tot de Financiële Instrumenten beoordelen en daaraan gerelateerde beleggingsdiensten ontvangen; en

(b) elk Financieel Instrument kopen en verkopen in overeenstemming met de Minimale Beleggingsbedragen.

19.2 De algemene voorwaarden van elke Note kunnen worden geraadpleegd op het Platform en zijn zoals gespecificeerd in het relevante Prospectus, zoals aangevuld door de Definitieve Voorwaarden van de relevante Note. Informatie over de rente (of ander rendement), vervaldatum en bepaalde andere contractuele voorwaarden van elke Note is beschikbaar op het Platform.

19.3 De prijs van het Financiële Instrument voor elk Financieel Instrument dat door de Belegger wordt gekocht, wordt aangegeven op het Platform.

19.4 Elke Transactieorder:

(a) zal door de Belegger worden ingediend via het Platform door uitsluitend gebruik te maken van de interface van het Platform in overeenstemming met de procedures op het Platform;

(b) die niet ingediend is op het Platform en ook niet in overeenstemming is met de procedures op het Platform, zal door Mintos worden afgewezen;

(c) zal door Mintos worden vertrouwd zonder enige aanvullende bevestiging van de Belegger en bindend zijn voor de Belegger, ongeacht wie het heeft ingediend, indien aan het identificatie- en autorisatieproces in deze Algemene Voorwaarden is voldaan; en

(d) geplaatst door de Belegger in overeenstemming met de Overeenkomst, zoals verder bepaald in paragraaf 3.6 hierboven, zal worden geacht een onherroepelijke instructie van de Belegger aan Mintos te zijn om de transactie met elk Financieel Instrument namens de Belegger uit te voeren of om de Belegger een andere in de Overeenkomst voorziene dienst te verlenen.

19.5 Mintos (a) bepaalt naar eigen goeddunken het tijdstip waarop een Transactieorder geldig is ingediend en (b) kan van tijd tot tijd de werkuren vaststellen gedurende welke een Transactieorder door het Platform wordt geaccepteerd.

19.6 De Belegger kan elke Transactieorder indienen voor de Prijs van het Financiële Instrument en de eventueel daaraan verbonden Vergoeding tot het bedrag van de fondsen die vrij beschikbaar zijn op de Geldrekening op het moment dat de Transactieorder wordt ingediend.

19.7 De Belegger kan elk Financieel Instrument op het Platform kopen en/of verkopen door gebruik te maken van:

(a) een Transactieorder om individueel het Financiële Instrument te selecteren dat moet worden gekocht of verkocht;

(b) de op het Platform gespecificeerde Aangepaste Portefeuille-instellingen die door Mintos worden gebruikt om de relevante Transactieorder uit te geven om het Financiële Instrument namens de Belegger te kopen of verkopen; en/of

(c) Mintos Portefeuille-instellingen om automatisch het aan te kopen of verkopen Financiële Instrument te selecteren door gebruik te maken van de op het Platform gespecificeerde instellingen die door Mintos worden gebruikt om de relevante Transactieorder uit te geven en het Financiële Instrument namens de Belegger te kopen en verkopen.

19.8 Mintos kan zonder voorafgaande kennisgeving het plaatsen en/of beschikbaar stellen voor aankoop op het Platform van elk Financieel Instrument opschorten of stopzetten.

19.9 Mintos kan naar eigen goeddunken zonder voorafgaande kennisgeving aan de Belegger de aankoop en/of verkoop van een Financieel Instrument opschorten als Mintos van mening is dat:

(a) een geval van verzuim onder een contract tussen Mintos, een relevante Originator en/of de emittent, en/of een andere persoon die direct of indirect betrokken is bij de transacties met Financiële Instrumenten, waarschijnlijk zal plaatsvinden of heeft plaatsgevonden;

(b) een materiële omstandigheid zich heeft voorgedaan die aanzienlijke verliezen voor Mintos en/of de Belegger kan veroorzaken.

19.10 Wanneer Mintos handelt overeenkomstig paragraaf 19.8 of 19.9, is Mintos niet aansprakelijk jegens de Belegger of enige derde partij voor enig verlies of enige kosten.

19.11 De Belegger kan Mintos verzoeken om het document met de belangrijkste informatie over Notes op papier te verstrekken, hetzij persoonlijk bij een bezoek aan het kantoor van Mintos, hetzij door te verzoeken dat deze per post wordt verzonden, onder voorbehoud van voorafgaande vergoeding van de portokosten van Mintos.

19.12 Door deze Algemene Voorwaarden te aanvaarden, stemt de Investeerder ermee in dat indien hij fracties van Financiële Instrumenten bezit op zijn Financiële Instrumentenrekening, de Investeerder geacht wordt ervoor gekozen te hebben bepaalde rechten verbonden aan deze fracties van Financiële Instrumenten niet uit te oefenen, namelijk voorkooprechten (in het Lets: pirmpirkuma tiesības), voorkooprechten en corporate actions voor

fracties van Financiële Instrumenten.

19.13 Door deze Algemene Voorwaarden te aanvaarden en gebruik te maken van de diensten op het Platform, stemt de Belegger ermee in om alle documenten met essentiële informatie die krachtens de Verordening betreffende verpakte retail- en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten vereist zijn met betrekking tot bepaalde Financiële Instrumenten, in het Engels te ontvangen, tenzij het betreffende document met essentiële informatie door de aanbieder van het betreffende Financiële Instrument in een andere taal ter beschikking wordt gesteld.

Mintos stelt de Belegger in staat om deel te nemen aan corporate actions voor fracties van Financiële Instrumenten, voor zover dit naar eigen goeddunken van Mintos haalbaar is. Het is echter mogelijk dat eigenaren van fracties van Financiële Instrumenten niet mogen deelnemen aan sommige corporate actions.

De Belegger verleent Mintos de bevoegdheid om op te treden als hun vertegenwoordiger bij het afhandelen van corporate actions, zoals bijvoorbeeld bij stemmen, met betrekking tot fracties van Financiële Instrumenten die op hun Financiële Instrumentenrekening staan. Deze volmacht stelt Mintos en/of andere vennootschappen die behoren tot de groep van vennootschappen van AS Mintos Holdings in staat om namens de Belegger op te treden zonder dat voor elke eventuele corporate action met betrekking tot fracties van een Financieel Instrument afzonderlijke goedkeuring of instructies nodig zijn.

## 20 Aankoop van Financiële Instrumenten

20.1 Indien de Belegger individueel een Financieel Instrument selecteert dat overeenkomstig paragraaf 19.7(a) moet worden aangekocht, dan:

(a) erkennen dat elk Financieel Instrument uitsluitend naar eigen goeddunken van de Belegger wordt geselecteerd;

(b) in de Transactieorder zijn selectie van een Financieel Instrument en het te beleggen bedrag specificeren (dat niet lager zal zijn dan het dan geldende Minimale Beleggingsbedrag); en

(c) erkennen dat de uitstaande hoofdsom van elk aan te kopen Financieel Instrument dat zal overeenstemmen met het te beleggen bedrag zoals bedoeld in paragraaf 20.1(b), door het Platform zal worden berekend.

20.2 Als de Belegger de Transactieorder indient, bevestigt de Belegger dat deze in overeenstemming is met de procedures van het Platform, en op voorwaarde dat er voldoende geld op de Geldrekening staat, zal de relevante Transactieorder bindend worden voor de Belegger en worden de fondsen die verband houden met de Transactieorder door Mintos van de Geldrekening afgeschreven.

20.3 Elke Transactieorder wordt in een chronologische volgorde geregistreerd en uitgevoerd volgens het orderuitvoeringsbeleid van Mintos, dat beschikbaar is voor inzage op het Platform.

20.4 Voor elke Transactieorder die wordt uitgevoerd op het Platform, zal Mintos:

(a) de Belegger voorzien van de relevante Transactiebevestiging; en

(b) elk relevant Financieel Instrument aan de Financiële Instrumenten Rekening leveren.

20.5 De Belegger erkent en stemt ermee in dat de betaling op de Geldrekening van enige onbetaalde hoofdsom en rente (inclusief eventuele achterstandsrente) van de Note, of enige andere betaling die voortvloeit uit een door de Belegger gekocht Financieel Instrument, vertraging kan oplopen.

## 21 Verkoop van Financiële Instrumenten

21.1 De Belegger erkent en gaat ermee akkoord dat:

(a) Notes, fracties van Financiële Instrumenten en bepaalde andere Financiële Instrumenten dan Notes wanneer dit expliciet op het Platform is vermeld, mogen uitsluitend via Mintos aan andere gebruikers van het Platform worden verkocht; en

(b) de Belegger op geen enkele wijze enig Financieel Instrument mag verkopen of overdragen aan een

andere persoon.

21.2 Als de Belegger een Financieel Instrument verkoopt, zal de Belegger:

(a) het Financiële Instrument selecteren dat op de Financiële Instrumenten Rekening wordt aangehouden; en

(b) de uitstaande hoofdsom van het Financiële Instrument specificeren en alle andere relevante parameters in de Transactieorder en de Transactieorder bevestigen in overeenstemming met de procedures op het Platform,

op voorwaarde dat het Financiële Instrument (i) alleen kan worden verkocht voor een bedrag dat niet minder is dan de Minimale Beleggingsbedragen en op het Platform wordt aangeboden en (ii) niet is 'opgeschort' of 'in gebreke is gebleven' op het Platform.

21.3 De verkoopprijs van een Financieel Instrument (anders dan een Note) is de marktwaarde die beschikbaar is voor Mintos op elke respectievelijke transactiedag of het gewogen gemiddelde van alle markttransacties op elke respectievelijke dag. De verkoopprijs van de Note zal bestaan uit:

(a) de uitstaande hoofdsom; en

(b) enige korting of premie, op voorwaarde dat als een Note moet worden verkocht conform een Mintos Portefeuille, de verkoopprijs geen korting of premie omvat, tenzij Mintos naar eigen goeddunken de Belegger de relevante instelling voor een korting of premie verschaft en die instelling door de Belegger wordt gekozen.

21.4 De Transactieorder wordt, na bevestiging, bindend voor de Belegger, en de Belegger ontvangt een acceptatiebevestiging op het Platform, en (indien de secundaire markt voor het betreffende Financiële Instrument beschikbaar is op het Platform):

(a) de Transactieorder zal een bindend aanbod zijn door de Belegger aan alle andere gebruikers van het Platform en kan enkel geannuleerd worden in overeenstemming met de procedure op het Platform, tenzij de verkooptransactie reeds is uitgevoerd;

(b) elk relevant Financieel Instrument zal op het Platform worden weergegeven en beschikbaar zijn voor aankoop door elke gebruiker op het Platform tegen de prijs die is gespecificeerd in de Transactieorder;

(c) de aankoop van enig Financieel Instrument zal worden uitgevoerd in overeenstemming met paragrafen 6 en 20; en

(d) de Belegger mag geen verdere Transactieorder indienen voor een Financieel Instrument waarvoor de Transactieorder is aanvaard.

21.5 Als de Belegger een actieve Mintos Portefeuille heeft en verzoekt om opname van een contant bedrag en/of verlaging van de beleggingslimiet onder de Mintos Portefeuille:

(a) wordt het verzoek beschouwd als een Transactieorder om enig Financieel Instrument dat is belegd in de Mintos Portefeuille te verkopen;

(b) zal het verzoek resulteren in een overeenkomstige verlaging van de beleggingslimiet onder de Mintos Portefeuille;

(c) wordt elke Note die is aangekocht onder de Mintos Portefeuille te koop aangeboden voor de uitstaande hoofdsom, en Financieel Instrument (anders dan Note) onder de Mintos Portefeuille - op de marktwaarde beschikbaar voor Mintos op elke respectievelijke dag van de verkooptransactie of gewogen gemiddelde van alle marktverkooptransacties op elke respectievelijke dag;

(d) zal de verkoop van Financiële Instrumenten worden voortgezet totdat de Belegger het vereiste contante bedrag heeft ontvangen en/of de beleggingslimiet is bereikt; en

(e) wordt elk Financieel Instrument dat te koop wordt aangeboden geselecteerd door Mintos op eigen

goeddunken, en heeft de Belegger geen recht om een Financieel Instrument te selecteren.

21.6 Voor elke Transactieorder die wordt uitgevoerd op het Platform, zal Mintos:

(a) de Belegger voorzien van de Transactiebevestiging;

(b) elk relevant Financieel Instrument van de Financiële Instrumenten Rekening afhalen; en

(c) de verkoopprijs op de Geldrekening storten.

21.7 Bij het uitvoeren van de Transactieorder voor wederverkoop heeft Mintos het recht om op te treden als transactiepartij tussen de verkopende en kopende Belegger. Zowel de verkopende als de kopende Belegger gaat ermee akkoord dat Mintos niet verplicht is om deze Beleggers vóór de uitvoering van de Transactieorder ervan op de hoogte te stellen dat zij optreedt als transactiepartij.

21.8 Alle opgebouwde rente (met inbegrip van achterstalligheidsrente) en andere betalingen op een Financieel Instrument, indien van toepassing (a) vóór de datum waarop het Financieel Instrument wordt verkocht, zijn verschuldigd aan de verkoper en (b) op of na de datum waarop het Financieel Instrument wordt verkocht, zijn verschuldigd aan de koper. Alle opgebouwde maar onbetaalde rente (met inbegrip van achterstalligheidsrente) en andere betaling, indien van toepassing, worden zo verdeeld dat bedragen die betrekking hebben op de opbouwperiode (a) vóór de datum waarop het Financieel Instrument wordt verkocht, zijn verschuldigd aan de verkoper en (a) op of na de datum waarop het Financieel Instrument wordt verkocht, zijn verschuldigd aan de koper.

## 22 De erkenningen en verklaringen van de Belegger

De Belegger erkent en verklaart dat:

(a) vóór het indienen van de Transactieorder voor de aankoop van een Note of de activering of aanmaak van een Portefeuille, de Belegger elk Prospectus heeft doorgenomen voor iedere Note die op het Platform kan worden aangekocht, indien de Transactieorder of Portefeuille betrekking heeft op Notes;

(b) de Belegger begrijpt (i) dat geen enkele Note zal worden genoteerd op een effectenbeurs of handelsplatform, (ii) dat het Platform de enige plaats is voor de aankoop en verkoop van enig Financieel Instrument, (iii) dat er mogelijk geen markt is voor enig Financieel Instrument, en (iv) dat hij bereid moet zijn om enig aangekocht Financieel Instrument aan te houden tot de vervaldatum of vervroegde aflossing, indien van toepassing;

(c) Mintos op geen enkele wijze aansprakelijk zal zijn jegens de Belegger voor de financiële draagkracht of de juridische status van de emittent of andere persoon die direct of indirect betrokken is bij de transacties met het Financieel Instrument gespecificeerd in de Transactieorder of enige persoon die de rechten en verplichtingen van enig Financieel Instrument en alle daarmee verband houdende activa veiligstelt, met inbegrip van de Originator, een garantsteller, een kredietverstrekker, de Kredietnemer en/of een andere derde persoon, en de handhaving van dergelijke rechten of verplichtingen;

(d) de Belegger bereid is het risico te dragen van verlies van de volledige aankoopprijs voor elk gekocht Financieel Instrument;

(e) Mintos en het Platform alleen op het internet werken, de Belegger zal online en elektronisch zaken doen, bepaalde openbaarmakingen, waaronder belangrijke informatiedocumenten, zullen elektronisch worden verstrekt, hetzij via het Platform, hetzij naar het geregistreerde e-mailadres; en

(f) de Belegger ermee instemt om elektronisch op het Platform of per e-mail alle documenten, mededelingen, belangrijke informatiedocumenten, kennisgevingen, overzichten, rapporten en contracten, en overeenkomsten te ontvangen die voortvloeien uit of op enigerlei wijze verband houden met de rechten, verplichtingen of diensten onder de Overeenkomst. De Belegger stemt er ook mee in dat Mintos met de Belegger kan communiceren en informatie en documenten per post en op papier aan de Belegger kan verstrekken zoals uiteengezet in paragraaf 16, maar daartoe niet verplicht is.

## 23 Rapporten en overzichten

Mintos:

(a) maakt contant geld van een Financieel Instrument over naar de Geldrekening binnen een Werkdag nadat de fondsen vrij beschikbaar zijn voor Mintos. Als Mintos om welke reden dan ook het contante geld niet ontvangt, is Mintos niet verplicht om contant geld over te maken naar de Geldrekening;

(b) kan naar eigen goeddunken een tijdslimiet specificeren voor het uitvoeren van de Transactieorder voor de overdracht van een Financieel Instrument van of naar de Financiële Instrumenten Rekening, waarvoor ook de Vergoeding moet worden betaald, en het verstrekken van alle informatie en documenten in overeenstemming met de 'know-your-client' en due diligence-procedures en -beleid van Mintos;

(c) handelt naar aanleiding van elke gebeurtenis met betrekking tot een Note in overeenstemming met de transactiedocumenten voor de Note. In bepaalde omstandigheden zal Mintos instructies vereisen van de Belegger voordat zij handelt in reactie op een gebeurtenis die verband houdt met een Note die in het bezit is van een Belegger, in welk geval Mintos niet zal handelen totdat dergelijke instructies van de Belegger zijn ontvangen, en Mintos zal niet aansprakelijk zijn voor enige passiviteit, als de Belegger de instructies niet geeft of Mintos niet in staat is om contact op te nemen met de Belegger om de instructies te verkrijgen;

(d) verstrekt via het Platform, op verzoek van de Belegger, informatie over de Beleggingsrekeningen voor een door de Belegger bepaalde periode, en informatie en rapporten over de uitgevoerde transactie met een Financieel Instrument;

(e) verstrekt de Transactiebevestiging uiterlijk de eerstvolgende Werkdag na uitvoering van de betreffende Transactieorder aan de Belegger, via het Platform. De Belegger zal zo snel mogelijk, maar niet later dan 48 uur nadat de Transactiebevestiging beschikbaar is, (i) Mintos op de hoogte stellen van enig bezwaar met betrekking tot de inhoud van deze documenten en (ii) als er geen dergelijk bezwaar is, wordt de Belegger geacht de Transactiebevestiging te hebben goedgekeurd en zal Mintos een dergelijk bezwaar niet aanvaarden;

(f) zal het overzicht van de Financiële Instrumenten Rekening naar het e-mailadres van de Belegger sturen of het overzicht elk kwartaal beschikbaar stellen via het Profiel van de Belegger, tenzij de Belegger verzoekt om het overzicht vaker te verstrekken. De Belegger zal uiterlijk 30 dagen na de datum van ontvangst van de verklaring of wanneer deze beschikbaar wordt gesteld op het Platform, (i) Mintos op de hoogte stellen van enig bezwaar met betrekking tot de inhoud ervan en (ii) als er geen dergelijk bezwaar is, wordt de Belegger geacht deze te hebben goedgekeurd en zal Mintos een dergelijk bezwaar niet aanvaarden; en

(g) verstrekt jaarlijks informatie over alle kosten en vergoedingen voor het gebruik van het Platform door de Belegger in geaggregeerde vorm door het relevante rapport naar het e-mailadres van de Belegger te sturen of door dit beschikbaar te maken op het Profiel van de Belegger.

**24 Bescherming van Beleggers**

24.1 Mintos is lid van het beleggerscompensatiestelsel in overeenstemming met de Wet op de bescherming van beleggers van de Republiek Letland (Ieguldītāju aizsardzības likums). Indien Mintos, als beleggingsonderneming, haar verplichtingen jegens de Belegger niet kan nakomen, heeft de Belegger recht op compensatie ter hoogte van het geleden verlies tot een totaalmaximum van EUR 20 000.

24.2 De beleggersbescherming is niet van toepassing wanneer de Belegger verlies heeft geleden door (a) een wijziging in de prijs van een Financieel Instrument, (b) een wanbetaling van een Financieel Instrument of de emittent van een Financieel Instrument of (c) een gebrek aan markt voor de aankoop of verkoop van een Financieel Instrument dat eigendom is van de Belegger.

24.3 Mintos stelt op haar website meer gedetailleerde informatie over het beleggerscompensatiestelsel beschikbaar. .

**Deel III Transacties met Vorderingen**

De huidige versie van Deel III van de Overeenkomst is hier beschikbaar:

https://assets.mintos.com/2EFD873A-C4C2-22C6-F262-1AE604049DA6.pdf.

| | |
|---|---|
| Verze: | 20 |
| Datum verze: | 20. 7. 2026 |

mintos

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY INVESTIČNÍ PLATFORMY MINTOS

**Obsah:**


Oddíl I Obecná ustanovení 1

1 Definice a výklad 2

2 Registrace na platformě 5

3 Identifikace investora 7

4 Zařazení investora 9

5 Převod prostředků na peněžní účet 10

6 Služby správy portfolia 12

7 Práva a povinnosti investora 14

8 Práva a povinnosti Mintosu 15

9 Platby ze strany investora 16

10 Odpovědnost investora a Mintosu 16

11 Osobní údaje investora 18

12 Důvěrnost 18

13 Řešení stížností a sporů 19

14 Vypovězení smlouvy 19

15 Platební neschopnost Mintosu 20

16 Různé 21

17 Přechodná ustanovení týkající se verzí těchto všeobecných obchodních podmínek 22

Oddíl II Transakce s finančními nástroji 22

18 Účet finančních nástrojů a úschova finančních nástrojů 22

19 Obecné podmínky pro investice do finančních nástrojů 22

20 Nákup finančních nástrojů 24

21 Prodej finančních nástrojů 24

22 Potvrzení a prohlášení investora 25

23 Přehledy a výpisy 26

24 Ochrana investorů 27

Oddíl III Transakce s pohledávkami 27

## Oddíl I Obecná ustanovení

### 1 Definice a výklad

V těchto všeobecných obchodních podmínkách platí následující definice a pravidla výkladu.

1.1 Definice:

| | |
|---|---|
| Smlouva | smlouva mezi investorem a Mintosem v souladu s těmito všeobecnými obchodními podmínkami, včetně oddílu II (Transakce s finančními nástroji) a oddílu III (Transakce s pohledávkami). |
| Postupník | investor nebo Mintos, který pohledávku odkoupil od postupitele na základě dohody o postoupení. |
| Dohoda o postoupení | dohoda o postoupení pohledávky mezi postupitelem a postupníkem, na jejímž základě postupitel převádí pohledávku na postupníka. |
| Postupitel | věřitel, který postupuje pohledávku na postupníka podle dohody o postoupení. |
| Dlužník | dlužník nebo nájemce podle smlouvy o úvěru, jak je definován v příslušném prospektu nebo v dohodě o postoupení. |
| Pracovní den | kterýkoli den, kdy jsou v Lotyšsku v provozu banky, s výjimkou sobot, nedělí a státních svátků. |
| Peněžní účet | účet u Mintosu pro prostředky investora, včetně jeho podúčtů, vedený investorem u Mintosu výhradně za účelem držení prostředků v jedné nebo více měnách. Tento účet se používá pro vypořádání transakcí s finančními nástroji, platbu poplatků a nákladů a pro příjem výnosů, jako jsou dividendy nebo úrokové platby, vyplývající z držby finančních nástrojů a jiných aktiv (např. Nároky) a bonusy nebo jiné prostředky, které souvisejí se službami dostupnými na platformě. |
| Pohledávka | celá pohledávka nebo její část od dlužníka podle smlouvy o úvěru, která je postoupena na základě dohody o postoupení. |
| Účet pohledávek | samostatný účet investora na Mintosu, na který se zaznamenávají vypořádání a transakce vyplývající z pohledávek. |
| Věřitel | úvěrová společnost, investor nebo Mintos, který vlastní pohledávku. |
| Vlastní nastavení portfolia | nastavení služby správy portfolia na platformě Mintos, které si investor nastaví podle svého uvážení, včetně cílové částky portfolia, a které Mintos používá k poskytování služby správy portfolia investorovi v souvislosti s finančními nástroji. |
| Způsobilá protistrana | investiční makléřská společnost, úvěrová instituce, pojišťovna, investiční správcovská společnost, penzijní fond, důchodová správcovská společnost nebo jiná společnost, která splňuje podmínky způsobilé protistrany stanovené v příslušných právních předpisech. |
| Poplatek | jakýkoli poplatek nebo cena za službu uvedená v ceníku, kterou má investor zaplatit za služby na platformě, mimo jiné včetně provádění transakčních pokynů a zpracování pohledávek. |
| Konečné podmínky | dokument, který představuje konečné podmínky série úvěrových nebo |

| | |
|---|---|
| | jiných listů ve smyslu nařízení (EU) 2017/1129. |
| Finanční nástroj | jakýkoli finanční nástroj (nebo jeho případný zlomek), který má investor u společnosti Mintos k dispozici, mimo jiné včetně Dluhopisů. |
| Účet finančních nástrojů | účet, včetně jeho podúčtů, na Mintosu pro finanční nástroje investora, vedený na jméno investora, ve kterém jsou zaznamenány finanční nástroje držené investorem u Mintosu. |
| Cena finančního nástroje | kupní cena za (i) úvěrový nebo jiný list, která se skládá z nesplacené jistiny a případné slevy nebo přirážky; (ii) jiný finanční nástroj než úvěrový nebo jiný list – tržní hodnota, kterou má Mintos k dispozici v každý příslušný den transakce, nebo vážený průměr všech tržních transakcí v příslušný den, nebo jakákoli jiná hodnota, kterou má Mintos k dispozici v každý příslušný den transakce, je-li pokyn proveden mimoburzovně. |
| Investiční účty | účet pohledávek, účet finančních nástrojů a peněžní účet, a to společně i odděleně. |
| Investiční plán | trvalý pokyn nastavený investorem na platformě k pravidelnému navyšování peněžní částky určeného portfolia o stanovenou částku v definované frekvenci v souladu s příslušným nastavením portfolia a odstavcem 6.16. |
| Investor | osoba registrovaná a přijatá na platformě jako investor v souladu se smlouvou. |
| ID investora | osobní číslo investora na platformě používané Mintosem k identifikaci investora. |
| Platební účet investora | účet vedený na jméno investora u úvěrové instituce (banky), platební instituce nebo instituce elektronických peněz, na kterou se vztahují ustanovení zákona Lotyšské republiky o předcházení praní špinavých peněz a financování terorismu a šíření zbraní hromadného ničení nebo požadavky vyplývající z právních předpisů Evropské unie týkajících se předcházení praní špinavých peněz a financování terorismu. |
| Profil investora | osobní stránky investora na platformě. |
| Úvěrová společnost | společnost poskytující úvěry nebo nájemní společnost podle smlouvy o úvěru, jak je definována v příslušném prospektu nebo v dohodě o postoupení. |
| Smlouva o úvěru | smlouva mezi úvěrovou společností a dlužníkem o půjčce, pronájmu, úvěru nebo obdobném ujednání, jak je definováno v příslušném prospektu nebo v dohodě o postoupení. |
| Minimální výše investice | minimální výše transakcí a/nebo limity stanovené na platformě pro různé investiční služby a související transakce. |
| Mintos | AS Mintos Marketplace, akciová společnost registrovaná a působící podle práva Lotyšské republiky, jednotné registrační číslo 40103903643, sídlo: Skanstes iela 50, Riga, LV-1013, Lotyšsko, investiční podnik s povolením od příslušného vnitrostátního orgánu, která poskytuje investiční a související služby investorům prostřednictvím platformy. |
| Účty Mintosu | účty v několika měnách vedené na jméno Mintosu u úvěrových institucí, jak je uvedeno na platformě, na které investor převádí prostředky, aby je přidal na svůj peněžní účet. |

| | |
|---|---|
| Nastavení portfolia Mintos | nastavení služby správy portfolia na platformě Mintos, které nastavuje Mintos, kromě cílové částky portfolia, kterou si nastavuje sám investor, a které Mintos používá k poskytování služby správy portfolia investorovi v souvislosti s finančními nástroji. |
| Mobilní aplikace | softwarová aplikace pro přístup k platformě z chytrého telefonu, kterou lze bezplatně stáhnout z webových stránek Apple Store a Google Play a která může poskytovat omezený rozsah služeb a obsahu, který se může v průběhu času měnit podle uvážení Mintosu. |
| příslušný vnitrostátní orgán | lotyšská centrální banka (lotyšsky: Latvijas Banka), příslušný vnitrostátní orgán a příslušný orgán dohledu nad investičními službami v Lotyšské republice (https://www.bank.lv). |
| Notes | dluhové finanční nástroje, které emitent vydává v různých sériích, přičemž každá série je zajištěna a vázána na soubor úvěrových pohledávek nebo jiných podkladových aktiv, jak je definováno v příslušném prospektu. |
| Původce | úvěrová společnost, jiný původce podkladového aktiva (podkladových aktiv) úvěrových nebo jiných listů nebo dlužník, jak je definován v příslušném prospektu, pokud jsou úvěrové nebo jiné listy zajištěny majetkem jednoho dlužníka. |
| Platforma | stránky vytvořené a obsluhované Mintosem, sloučené pod názvem domény www.mintos.com a mobilní aplikací. |
| Portfolio | koš (i) finančních nástrojů, mimo jiné včetně úvěrových nebo jiných listů, nebo (ii) pohledávek, který je vytvořen podle nastavení portfolia. |
| Nastavení portfolia | Vlastní nastavení portfolia nebo kterékoli nastavení portfolia Mintos. |
| Ceník | ceník služeb na platformě v aktuálním znění. |
| Zásady ochrany osobních údajů | zásady ochrany osobních údajů Mintosu, které jsou k dispozici na platformě, v aktuálním znění. |
| Profesionální zákazník | osoba, která je klasifikována jako profesionální zákazník dle ustanovení příslušných právních předpisů. |
| Prospekt | prospekt úvěrového nebo jiného listu, který byl vypracován a zveřejněn v souladu s příslušnými právními předpisy. |
| Žádost o registraci | žádost vyplněná libovolnou osobou na platformě pro účely identifikace, hloubkové kontroly a další účely týkající se osoby, která se na platformě registruje jako investor a vytváří investiční účty. |
| Neprofesionální zákazník | osoba, která není klasifikována jako profesionální zákazník ani způsobilá protistrana dle ustanovení příslušných právních předpisů. |
| Přehled | přehled, který zobrazuje prostředky investora, pohledávky a/nebo finanční nástroje na platformě. |
| Smluvní podmínky | tyto podmínky. |
| Potvrzení transakce | dokument potvrzující provedení příslušného transakčního pokynu k nákupu nebo prodeji finančního nástroje. |
| Transakční pokyn | žádost podaná investorem nebo jeho jménem na platformě o (a) nákup nebo prodej jakéhokoli finančního nástroje, (b) aktivaci, úpravu, |

| | |
|---|---|
| | pozastavení nebo zrušení služby správy portfolia, (c) nastavení, úpravu, pozastavení nebo zrušení investičního plánu, (d) směnu měn nebo (e) jakoukoli jinou transakci podle těchto všeobecných obchodních podmínek. |
| Dvoufázové ověření | způsob identifikace investora a autorizace transakcí, který v závislosti na funkčnosti platformy a typu služby umožňuje investorovi používat kompatibilní mobilní zařízení pro příjem kódů prostřednictvím textových zpráv (SMS) nebo jiných funkcí, které investorovi umožní přihlásit se do profilu investora a autorizovat pokyny. |
| Ověřovací web | poskytovatel služeb ověření totožnosti a dokladů třetí strany, kterého Mintos používá. |

1.2 Ustanovení oddílu I se vztahují i na oddíl II a oddíl III. Pokud se vyskytnou nesrovnalosti mezi ustanoveními:

(a) v oddíle I a oddíle II, mají ustanovení oddílu II přednost před ustanoveními oddílu I a

(b) v oddíle I a oddíle III, mají ustanovení oddílu III přednost před ustanoveními oddílu I.

1.3 Pokud není uvedeno jinak, odkaz v těchto podmínkách na:

(a) jeden rod je zároveň odkazem na ostatní rody a

(b) slova v jednotném čísle zahrnují i množné číslo a slova v množném čísle zahrnují i jednotné číslo.

1.4 Odkaz na právní předpisy zahrnuje jakékoli nařízení, předpis, úřední směrnici, žádost nebo pokyn (bez ohledu na to, zda má či nemá sílu zákona) jakéhokoli vládního, mezivládního nebo nadnárodního orgánu, úřadu, oddělení nebo jakéhokoli regulačního, samoregulačního nebo jiného orgánu či organizace.

1.5 Odkaz na určitý zákon je odkazem na zákon v jeho aktuálním znění, s přihlédnutím k jeho případným změnám, rozšířením nebo novelizacím, a zahrnuje i všechny podřízené právní předpisy, které jsou v daném okamžiku v platnosti a které byly vydány na jeho základě.

1.6 Odkaz na konkrétní čas je odkazem na východoevropský čas (GMT+2).

1.7 Odkaz na Mintos, investora, postupníka, postupitele, věřitele, původce, dlužníka nebo jakoukoli jinou osobu zahrnuje i jejich právní nástupce, povolené postupníky a povolené nabyvatele.

1.8 osoba zahrnuje každého jednotlivce, firmu, společnost, korporaci, vládu, stát nebo státní agenturu nebo jakékoli sdružení, trust, společný podnik, konsorcium nebo partnerství či jiný subjekt (bez ohledu na to, zda má samostatnou právní subjektivitu).

1.9 Jakákoli slova následující za výrazy včetně, zahrnovat, zejména, například nebo podobnými výrazy budou chápána jako ilustrativní a nebudou omezovat smysl slov, popisu, definice, fráze nebo termínu předcházejícího těmto výrazům.

1.10 Odkazem na termín „písemně“ se rozumí komunikace mezi Mintosem a investorem v listinné podobě nebo za použití jakéhokoli trvalého nosiče, který umožňuje investorovi uložit informace určené osobně investorovi způsobem přístupným pro budoucí použití.

1.11 Odkazy na oddíly nebo odstavce jsou odkazy na oddíly nebo odstavce těchto všeobecných obchodních podmínek.

1.12 Nadpisy v těchto všeobecných obchodních podmínkách jsou uvedeny pouze pro přehlednost a nemají vliv na výklad těchto všeobecných obchodních podmínek.

## 2 Registrace na platformě

2.1 Vyplněním žádosti o registraci na platformě investor uzavírá smlouvu včetně těchto všeobecných obchodních

podmínek.

2.2 Dokud Mintos úspěšně nedokončí identifikaci investora podle odstavce 3, může kdykoli a bez udání důvodů:

(a) odmítnout uzavření smlouvy s investorem a

(b) považovat smlouvu za okamžitě vypovězenou, aniž by se postupovalo podle odstavce 14.

2.3 Investor potvrzuje a prohlašuje Mintosu, že při vyplnění žádosti o registraci a každý den po dobu trvání smlouvy:

(a) všechny informace poskytnuté Mintosu v žádosti o registraci nebo jinak jsou pravdivé, přesné, úplné a nezavádějící;

(b) pokud je investorem fyzická osoba, je jí alespoň 18 let a nebyla prohlášena za osobu s omezenou svéprávností z důvodu duševní poruchy;

(c) investor má vlastní platební účet a je plně oprávněn používat veškeré prostředky na příslušném účtu;

(d) investor není v žádné jurisdikci v insolvenčním, konkurzním, likvidačním, správním nebo podobném řízení;

(e) investor učinil všechny nezbytné kroky a má veškerá potřebná oprávnění a pravomoci k uzavření a plnění smlouvy v souladu s jejími podmínkami;

(f) smlouva představuje platný, právní a závazný závazek investora v souladu s jejími podmínkami;

(g) investor je informován a chápe, že Mintos nemusí poskytovat služby na přeshraničním základě v členském státě EU/EHP, ve kterém má investor sídlo a/nebo ve kterém je jazyk, který Mintos zpřístupnil na své platformě. Místem poskytování služeb ze strany Mintosu podle této smlouvy je Lotyšsko pro ty investory, kteří nemají sídlo v členském státě EU/EHP, v němž Mintos poskytuje služby na přeshraničním základě. Informace o tom, zda Mintos poskytuje služby v členském státě EU/EHP na přeshraničním základě, jsou k dispozici u příslušného vnitrostátního orgánu daného státu;

(h) uzavřením této smlouvy investorem a dodržováním jejích podmínek nedojde k porušení nebo nedodržení jakékoli smlouvy nebo nástroje, jehož je investor stranou nebo jímž je investor vázán, nebo jakéhokoli příkazu, rozsudku, nařízení nebo jiného omezení, které se na investora vztahuje, a

(i) investor má přístup k internetu a souhlasí s tím, že bude dostávat veškeré dokumenty a informace týkající se investičních služeb Mintosu od Mintosu v elektronické podobě online, na platformě (s výjimkou mobilní aplikace) a/nebo prostřednictvím své e-mailové adresy uvedené na platformě.

2.4 Investor potvrzuje a prohlašuje, že v době podání žádosti o registraci a uzavření smlouvy je plně způsobilý k právním úkonům a není pod vlivem alkoholu, drog, psychoaktivních, toxických nebo jiných omamných látek.

2.5 Vyplněním žádosti o registraci investor potvrzuje, že se seznámil s informacemi obsaženými v následujících dokumentech ( v aktuálním znění) a souhlasí s tím, že se na něj budou vztahovat jejich ustanovení:

(a) tyto všeobecné obchodní podmínky;

(b) ceník;

(c) informace o Mintosu a jeho investičních službách, pravidlech pro provádění pokynů, pravidlech pro řešení střetu zájmů, pravidlech pro vyřizování stížností a systému pro odškodnění investorů;

(d) informace o nákladech a poplatcích souvisejících s investičními službami nebo produkty poskytovanými na platformě;

(e) informace o pobídkách souvisejících s investičními službami a produkty;

(f) informace o příslušných finančních nástrojích včetně jejich charakteristik a rizik a

(g) zásady ochrany osobních údajů.

Investor souhlasí s tím, že výše uvedené informace a dokumenty jsou mu zpřístupněny v elektronické podobě online na platformě (s výjimkou mobilní aplikace).

2.6 Po vyplnění žádosti o registraci je investorovi na platformě automaticky vytvořeno:

(a) ID investora;

(b) profil investora a

(c) investiční účty.

2.7 Profil investora a investiční účty může investor používat až poté, co Mintos úspěšně dokončí identifikaci investora podle odstavce 3.

2.8 Mintos pro investora:

(a) odmítne otevřít více než jeden profil investora a jednu sadu investičních účtů a

(b) může vyžadovat zrušení více profilů investora a sad investičních účtů tak, aby každý investor měl pouze jeden profil investora a jednu sadu investičních účtů, nebo

(c) uzavře více profilů investora a sad investičních účtů, pokud je investor podal podle výše uvedeného odstavce (b) za podmínek stanovených Mintosem tak, aby každý investor měl pouze jeden profil investora a jednu sadu investičních účtů. V takovém případě je Mintos oprávněn jednostranně, bez jakéhokoli konkrétního transakčního pokynu, prodat jakýkoli nebo všechny finanční nástroje na příslušném účtu finančních nástrojů za jejich aktuální tržní hodnotu (i se slevou) dostupnou v den příslušné prodejní transakce a peněžní prostředky prostřednictvím peněžního účtu převede na platební účet investora.

2.9 Pokud bude mít Mintos kdykoli podezření, že je investor zapojen do praní špinavých peněz, terorismu nebo jiného trestného činu, bude oprávněn (a) nezaregistrovat investora na platformě, (b) nepřijímat prostředky od investora a (c) zablokovat přístup k profilu investora a/nebo investičním účtům nebo uzavřít profil investora a/nebo investiční účty.

**3 Identifikace investora**

3.1 Mintos provede u investora hloubkovou kontrolu, která může mimo jiné zahrnovat předložení následujících informací týkajících se identifikace investora vůči Mintosu:

(a) fotografie a video obličeje investora;

(b) celé jméno a adresa bydliště;

(c) občanství a/nebo země narození;

(d) daňový domicil a daňové identifikační číslo;

(e) zdroj prostředků a majetku a

(f) účel a povaha podnikání.

Mintos je oprávněn rozhodnout o přijatelnosti informací podle vlastního uvážení.

Pokud je investor právnickou osobou, může Mintos provádět podobné šetření u jeho zástupců a skutečných majitelů.

3.2 Investor bude rovněž povinen předložit na ověřovacím webu fotografii a videozáznam obličeje investora a doklady totožnosti investora s elektronickými bezpečnostními prvky. Identifikace investora je prováděna prostřednictvím ověřovacího webu v souladu s pravidly vnitřního kontrolního systému Mintosu. Mintos je oprávněn rozhodnout o přijatelnosti informací podle vlastního uvážení. Pokud je investor právnickou osobou, může ověřovací web provádět podobné šetření u jeho zástupců a skutečných majitelů.

3.3 Mintos může kdykoliv dle vlastního uvážení:

(a) požadovat další informace o investorovi v rámci hloubkové kontroly;

(b) zavést další požadavky nebo změnit proces identifikace investora;

(c) používat jakékoli soukromé a/nebo veřejné informační databáze bez předchozího povolení investora nebo jiných osob a

(d) požadovat po investorovi, aby čas od času aktualizoval poskytnuté informace.

3.4 Profil investora a investiční účty jsou aktivovány pouze poté, co je proces identifikace investora ze strany Mintosu úspěšně dokončen. Pokud profil investora a investiční účty nejsou aktivovány ve lhůtě stanovené Mintosem dle jeho vlastního uvážení, může Mintos okamžitě vypovědět smlouvu, aniž by se řídil odstavcem 14.

3.5 Profil investora je soukromý pro příslušného investora. Pouze příslušný investor je oprávněn vstoupit do profilu investora a používat jej. Investor vstupuje do profilu investora zadáním e-mailové adresy a hesla investora na platformu nebo pomocí dvoufázového ověření, je-li investorem povoleno. Investor si může změnit e-mailovou adresu a heslo v souladu s postupy stanovenými na platformě. Mintos může také přijímat jiné identifikační prostředky, které jsou Mintosu dostupné a které může Mintos použít k ověření totožnosti investora pro přístup k jeho profilu investora.

3.6 Jakýkoli transakční pokyn nebo jakákoli jiná transakce investora na platformě po přístupu na platformu zadáním e-mailové adresy a hesla investora nebo dat pro dvoufázové ověření nebo jiným způsobem identifikace investora, který je dostupný Mintosu, bude závazný. K autorizaci některých typů transakčních pokynů může Mintos od investora vyžadovat další kroky nebo opatření .

Jakýkoli transakční příkaz předložený investorem prostřednictvím platformy, včetně příkazů k nákupu a/nebo prodeji finančních nástrojů, je po předložení a přijetí k provedení společností Mintos konečný a neodvolatelný a investor jej nemůže zrušit, odvolat ani změnit, s výjimkou případů výslovně uvedených v těchto obchodních podmínkách, včetně odstavců 6.16 a 7.9.

Investor bere na vědomí a rozumí tomu, že podle směrnice 2014/65/EU (MiFID II) a platného lotyšského práva není Mintos povinen poskytnout právo na zrušení transakčních pokynů, jakmile byly tyto pokyny podány, bez ohledu na to, zda se týkají nákupu nebo prodeje finančních nástrojů. Práva na odstoupení dostupná v rámci lhůty pro odstoupení podle předpisů na ochranu spotřebitele, včetně právních předpisů o smlouvách o finančních službách uzavíraných na dálku, se nevztahují na žádnou provedenou transakci týkající se jakéhokoliv nároku nebo jakéhokoliv finančního nástroje.

Možnost zrušit, odvolat nebo změnit pokyn k transakci existuje pouze v případě, že je taková možnost (i) výslovně uvedena společností Mintos ve vztahu ke konkrétnímu finančnímu nástroji, typu transakce, vlastnosti produktu nebo speciální nabídce, nebo (ii) výslovně stanovena v těchto podmínkách, včetně odstavce 6.16 (investiční plány) nebo odstavce 21.4 (a), a to výhradně v souladu s podmínkami platnými pro daný případ.

Pokud není taková výslovná možnost zrušení poskytnuta, nemá Investor právo zrušit Příkaz k transakci, pokud Mintos dle vlastního uvážení nerozhodne jinak. Pro vyloučení pochybností tento odstavec není na újmu práva investora zrušit nebo upravit investiční plán s ohledem na budoucí plánovaná provedení v souladu s odstavcem 6.16.

3.7 Heslo investora je důvěrnou informací. Investor je povinen heslo bezpečně uchovávat a měnit nejméně jednou za 6 měsíců nebo v jiných intervalech podle požadavků Mintosu. Mintos může vyžadovat, aby heslo obsahovalo minimální počet symbolů, alespoň jedno velké a jedno malé písmeno a/nebo jakékoliv další podmínky.

3.8 Pokud se heslo investora stalo nebo se mohlo stát známým třetí straně, musí o tom investor Mintos okamžitě

informovat.

3.9 Investorovi bude zablokován přístup k profilu, pokud:

(a) je heslo investora zadáno pětkrát za sebou nesprávně;

(b) Mintos má podezření, že k profilu investora měla přístup jiná osoba než investor;

(c) Mintos má podezření, že se heslo investora stalo nebo mohlo stát známým třetí straně;

(d) Mintos má podezření, že byla nebo bude provedena nezákonná transakce, nebo

(e) dle vlastního uvážení Mintosu k zajištění bezpečnosti služeb, nedotknutelnosti, důvěrnosti investora a/nebo ostatních klientů Mintosu nebo k zabránění ztrátám, které by mohly být způsobeny Mintosu nebo jeho zákazníkům.

3.10 Mintos může dle svého uvážení neprovést libovolný transakční pokyn nebo jinou transakci, pokud:

(a) investor nedodrží tyto všeobecné obchodní podmínky;

(b) přístup k profilu investora byl zablokován, jak je uvedeno v odstavci 3.9, a/nebo má Mintos podezření ohledně skutečné totožnosti investora;

(c) pokyn investora je nejasný nebo

(d) si to vyžaduje platný právní předpis.

3.11 Pokud je investor právnickou osobou, Mintos může omezit počet zástupců investora, kteří smějí používat platformu. Investor potvrzuje a prohlašuje Mintosu, že:

(a) každý zástupce investora má potřebnou pravomoc a oprávnění zavazovat investora v souvislosti se smlouvou;

(b) Mintos bude neprodleně informován o každé změně nebo zrušení oprávnění kteréhokoli zástupce investora a

(c) Mintos nenese odpovědnost za jakoukoliv ztrátu nebo přítěž investora vyplývající z jednání kteréhokoli zástupce investora.

## 4 Zařazení investora

4.1 Investor poskytne v žádosti o registraci nebo jiným způsobem požadovaným Mintosem informace, aby mohl Mintos určit, zda jsou jednotlivé investiční služby nebo produkty pro investora vhodné nebo přiměřené. Mintos určuje způsob a četnost zařazení investora podle vlastního uvážení. Investor prohlašuje, že informace poskytnuté Mintosu v žádosti o registraci nebo jinak jsou pravdivé, přesné, úplné a nezavádějící.

4.2 Předtím, než může investor zadat jakýkoli transakční pokyn, zařadí Mintos investora do kategorie neprofesionálních zákazníků, profesionálních zákazníků nebo způsobilých protistran. Kategorie se zobrazí v profilu investora a investor o ní bude písemně informován. Kategorie se zobrazí v profilu investora a investor o ní bude písemně informován.

4.3 V závislosti na přiřazené kategorii a investičním službám nebo produktům, které jsou investorovi dostupné, uplatní na platformě Mintos na investora v souladu s platnými právními předpisy různá opatření na ochranu investorů. Kategorie se uplatní u investičních služeb poskytovaných investorovi Mintosem, pokud není investorovi oznámeno jinak.

4.4 Na základě písemné žádosti investora může Mintos změnit kategorii investora z neprofesionálního zákazníka na profesionálního zákazníka pro všechny nebo jednotlivé investiční služby nebo transakce, a to na základě písemné dohody mezi investorem a Mintosem za předpokladu, že:

(a) investor splňuje alespoň dvě z následujících kritérií:
  (i) v předchozích čtyřech čtvrtletích provedl na platformě alespoň 10 transakcí za čtvrtletí;
  (ii) velikost jeho investičních účtů, s výjimkou účtu pohledávek, přesahuje 500 000 EUR;
  (iii) pracuje nebo pracoval ve finančním sektoru po dobu nejméně jednoho roku na odborné pozici, která vyžaduje znalosti týkající se plánovaných transakcí a služeb.

(b) Mintos posoudil způsobilost, zkušenosti a znalosti investora a přesvědčil se, že s ohledem na povahu plánovaných transakcí nebo investičních služeb je investor schopen činit nezávislá investiční rozhodnutí a je si vědom souvisejících rizik.

4.5 Pokud investor nesplňuje kritéria stanovená v odstavci 4.4 nebo se Mintos důvodně domnívá, že by investorovi neměla být přiřazena kategorie profesionálního zákazníka, má Mintos právo odmítnout změnu kategorie. Mintos nebude muset uvádět žádné důvody pro své rozhodnutí odmítnout změnu kategorie.

4.6 Pokud by změna kategorie měla za následek ztrátu určitých práv investora na ochranu investora, Mintos před změnou kategorie investora z retailového klienta na profesionálního klienta písemně upozorní investora na práva na ochranu investora, která mohou být jako profesionální klient ztracena, a investor bude povinen podepsat potvrzení, že takové upozornění obdržel a rozumí důsledkům ztráty těchto práv. Udělení statutu profesionálního zákazníka se sjednává písemně.

4.7 Aniž by byl dotčen odstavec 4.4 výše, investor může být zařazen jako profesionální zákazník, pokud je investor považován za profesionálního zákazníka v souladu s kritérii stanovenými v zákoně o trhu finančních nástrojů Lotyšské republiky, což mimo jiné zahrnuje to, že investor (právnická osoba) je licencovaným subjektem působícím na finančních trzích v Lotyšské republice nebo jakékoli jiné zemi, investor (právnická osoba) splňuje specifické finanční požadavky jako právnická osoba; hlavní ekonomickou činností investora (právnické osoby) je investování do finančních nástrojů nebo je investor uznán jako profesionální zákazník v jiné zemi v souladu s postupem, který je ekvivalentní postupu stanovenému v zákoně o trhu s finančními nástroji Lotyšské republiky.

4.8 Pokud je investor zařazen do kategorie profesionálního zákazníka, neprodleně písemně oznámí Mintosu jakoukoli změnu, která by mohla ovlivnit jeho způsobilost jakožto profesionálního zákazníka. Pokud Mintos zjistí, že investor již není způsobilý být zařazen do kategorie profesionálního zákazníka, změní Mintos odpovídajícím způsobem kategorii investora a informuje jej.

4.9 Pokud je investor zařazen jako profesionální zákazník nebo způsobilá protistrana, souhlasí s tím, že určité předsmluvní informace a informace související s přijetím a provedením transakčního pokynu mohou být investorovi poskytnuty v omezeném rozsahu, a to výhradně na základě rozhodnutí Mintosu v souladu s platnými právními předpisy.

4.10 Pokud Mintos poskytuje služby týkající se nekomplexních finančních nástrojů ve smyslu směrnice o trzích finančních nástrojů na podnět investora, není povinen posuzovat, zda je daná služba nebo finanční nástroj pro investora vhodný.

4.11 Jako výsledek posouzení vhodnosti nebo přiměřenosti, nebo pokud investor neposkytne dostatečné informace pro posouzení, může Mintos omezit nebo pozastavit určité investiční služby nebo produkty na platformě, které podle vlastního uvážení Mintosu nejsou pro investora vhodné ani přiměřené, a poskytnout investorovi příslušná varování.

4.12 Je-li investor právnická osoba, Mintos pro účely odstavce 4.11 posoudí znalosti a zkušenosti zástupce investora registrovaného na platformě.

## 5 Převod prostředků na peněžní účet

5.1 Investor může převést prostředky na peněžní účet převodem finančních prostředků z platebního účtu investora na účet Mintosu v příslušné měně.

5.2 Převod prostředků na peněžní účet může být automatický proces realizovaný na platformě, a to i prostřednictvím poskytovatelů služeb třetích stran.

5.3 Při převodu prostředků na peněžní účet musí investor tyto prostředky identifikovat pomocí svého ID investora. Pokud je převod proveden bez ID investora, nemusí Mintos převod potvrdit, dokud mu nebude ID investora poskytnuto.

5.4 Mintos zajistí, že prostředky na účtech Mintosu jsou vedeny odděleně od vlastních prostředků Mintosu pomocí samostatných účtů u úvěrové instituce a že prostředky investora na účtu Mintosu budou převedeny pouze v souladu s těmito všeobecnými obchodními podmínkami a/nebo jakýmikoliv jinými dohodami uzavřenými s investorem. Mintos bude informovat úvěrovou instituci, u které jsou vedeny účty Mintosu, že prostředky na účtech Mintosu patří zákazníkům Mintosu. Pokud není s Mintosem dohodnuto jinak, nebude Mintos investorovi vyplácet žádné úroky z prostředků uložených na peněžním účtu.

Mintos může vložit prostředky držené na účtech Mintosu do fondů peněžního trhu, které splňují požadavky stanovené právními předpisy. Prostředky vložené do fondů peněžního trhu nebudou vedeny jako peníze klienta v souladu s platnými předpisy o ochraně prostředků klientů. Podílové jednotky nebo akcie příslušných fondů peněžního trhu však budou vedeny jako bezpečná aktiva v souladu s platnými požadavky na bezpečnou úschovu. Mintos se zavazuje oddělit příslušné podílové jednotky nebo akcie fondů peněžního trhu od svých vlastních aktiv. Investice do fondů peněžního trhu jsou považovány za nízkorizikové. Pokud však některý z příslušných fondů peněžního trhu selže nebo se jeho hodnota sníží, čímž investor přijde o peníze, může se Mintos rozhodnout investorovi příslušnou ztrátu nahradit, ačkoli k tomu není ze zákona ani smluvně povinen.

5.5 Mintos může použít prostředky na peněžním účtu pouze v souladu se smlouvou a dohodou o postoupení. Investorovi nebudou vyplaceny žádné úroky (včetně úroků získaných z prostředků na peněžním účtu uložených ve fondech peněžního trhu podle odstavce 5.4 výše, které si Mintos ponechává ve svůj prospěch) za prostředky uložené na peněžním účtu.

5.6 Uzavřením smlouvy a převodem prostředků na peněžní účet investor souhlasí s přijetím rizika a vzdává se jakýchkoliv možných nároků vůči Mintosu v případě úplné nebo částečné ztráty prostředků převedených na peněžní účet nebo nemožnosti kdykoliv disponovat s prostředky na základě některého z následujících důvodů:

(a) jakékoli insolvenční, konkurzní, likvidační, správní nebo podobné řízení úvěrové instituce, u které je veden účet Mintosu, v jakékoliv jurisdikci;

(b) jakékoli uplatnění nebo vymáhání dohody mezi Mintosem a úvěrovou institucí, u které je veden účet Mintosu, a

(c) jakékoli rozhodnutí výkonných, zákonodárných nebo soudních orgánů, které může mít vliv na práva investora na prostředky na účtu Mintosu.

5.7 Mintos může čas od času změnit měny účtů Mintosu bez předchozího oznámení investorovi. Pokud dojde k převodu prostředků nebo pokusu o převod prostředků v měně, která není na účtech Mintosu k dispozici, může Mintos podle svého uvážení převod odmítnout nebo prostředky převést na jinou měnu, která se používá na jednom z účtů Mintosu, a to za použití směnného kurzu v den převodu, který nabízí finanční instituce vybraná Mintosem nebo Evropskou centrální bankou. Veškeré poplatky a náklady spojené s převodem měn nese investor.

5.8 Mintos může investorovi poskytnout možnost převodu prostředků z jedné měny na jinou měnu na peněžním účtu. Pokud je tato možnost poskytnuta, použije se směnný kurz platný v den převodu na internetových stránkách https://www.xe.com nebo jiný kurz zveřejněný na platformě. Mintos může investorovi účtovat poplatek za převod měn.

5.9 Pokud finanční instituce, u které Mintos drží aktiva investorů, přestane nabízet Mintosu obsluhu některé z měn platných pro peněžní účet nebo o této skutečnosti Mintos informuje, a Mintos tedy nebude moci a přestane být schopen dále obsluhovat prostředky v uvedené měně na peněžním účtu, může Mintos, aniž by o tom investora informoval, převést všechny prostředky na peněžním účtu v této měně nebo jejich část na jinou měnu s použitím směnného kurzu v den převodu, který nabízí finanční instituce vybraná Mintosem nebo Evropskou centrální bankou. Veškeré poplatky a náklady spojené s převodem měn nese investor.

5.10 Výpisy o transakcích na peněžním účtu jsou k dispozici v profilu investora.

5.11 S výhradou odstavce 5.12 může investor prostřednictvím transakčního pokynu požádat o převod volně dostupných prostředků na peněžním účtu zpět na platební účet investora. Mintos převod provede do dvou pracovních dnů od obdržení transakčního pokynu za předpokladu, že Mintos nebude odpovědný za jakékoli zpoždění z důvodů, které nezávisí na Mintosu. Mintos může z prostředků odečíst bankovní a jiné poplatky za převody prostředků a související výdaje.

5.12 Pokud mají být prostředky převedeny na platební účet investora, ze kterého investor dosud nepřevedl prostředky na účet Mintosu, poskytne investor před podáním transakčního pokynu Mintosu všechny informace požadované Mintosem, aby zajistil, že platební účet investora je veden na jméno investora u úvěrové instituce, platební instituce nebo instituce elektronických peněz, která podléhá ustanovením zákona Lotyšské republiky o předcházení praní špinavých peněz a financování terorismu a šíření zbraní hromadného ničení nebo požadavkům vyplývajícím z právních předpisů Evropské unie týkajících se předcházení praní špinavých peněz a financování terorismu a splňuje je.

5.13 Aniž je dotčen odstavec 8.6, může Mintos odečíst prostředky z peněžního účtu za účelem uspokojení závazků investora podle smlouvy a dohody o postoupení, včetně poplatků. Pokud investor neprovedl žádné transakce týkající se nároků a/nebo finančních nástrojů, Mintos může z peněžního účtu odečíst měsíční poplatek uvedený v ceníku.

5.14 Převod prostředků získaných nezákonným způsobem na peněžní účet je nezákonný a zakázaný. V případě podezřelých transakcí Mintos uvědomí příslušné orgány, což může vést ke zmrazení a zabavení všech prostředků na peněžním účtu a uzavření investičních účtů.

5.15 Prostředky připsané na peněžní účet investora mohou být v závislosti na podaných transakčních pokynech, dotčených finančních nástrojích nebo fázi zpracování či vypořádání transakce přiděleny na různé interní podúčty v rámci peněžního účtu.

Takové přidělení může být provedeno pouze pro následující účely: (a) do vypořádání transakčního pokynu, (b) provedení naplánovaného investičního plánu podle odstavce 6.16, (c) zpracování žádosti o výběr podle odstavce 5.11, (d) dodržení regulatorního zadržení, soudního příkazu nebo jiného právního požadavku, nebo (e) jakéhokoli jiného účelu oznámeného investorovi na platformě před přidělením nebo vyžadovaného zákonem.

Investor bere na vědomí a rozumí tomu, že prostředky přidělené na takové podúčty nemusí být okamžitě dostupné pro výběr nebo pro všechny typy investic a mohou být omezeny pouze pro použití ve vztahu ke konkrétním finančním nástrojům, typům transakcí nebo účelům, jak určí Mintos v souladu s důvody uvedenými v tomto odstavci a zveřejněnými na platformě.

Alokace prostředků na dílčí účty nemá vliv na vlastnictví prostředků investorem, ale může ovlivnit načasování, rozsah a způsob jejich dostupnosti pro určité transakční příkazy. Prostředky nesmí zůstat alokovány na vázaném podúčtu déle, než je nezbytné pro účel, pro který byla alokace provedena. Pokud účel přestane platit, prostředky budyт vráceny na volně dostupný zůstatek peněžního účtu investora bez zbytečného odkladu.

Mintos v maximální možné míře zajistí, aby investor mohl prostřednictvím svého profilu investora zobrazit aktuální alokaci prostředků napříč dílčími účty.

Mintos nebude povinen zpřístupnit prostředky pro všechny typy investic současně, pokud jsou tyto prostředky alokovány na podúčty související se specifickými transakcemi, nástroji nebo vypořádacími procesy. Pro vyloučení pochybností, alokace prostředků na dílčí účty pro účely tohoto odstavce nemá vliv na použitelnost odstavce 6.16 (Investiční plány) a dostupný zůstatek pro účely odstavce 6.16(a) se určí s odkazem na volně dostupný zůstatek na peněžním účtu po zohlednění jakýchkoli alokací dílčích účtů.

## 6 Služby správy portfolia

6.1 Pokud se investor rozhodne využít služby správy portfolia nabízené Mintosem, tj. aktivuje službu správy portfolia na platformě, učiní tak aktivací nebo vytvořením portfolia na platformě. Při aktivaci služby správy portfolia na platformě investor mimo jiné přijímá a souhlasí s podmínkami správy portfolia, které se považují za nedílnou součást této smlouvy.

6.2 Vlastní nastavení portfolia zvolené investorem na platformě je na jeho vlastním uvážení a investor přebírá plnou odpovědnost za jakékoli důsledky vyplývající z nastavení a příslušných portfolií, které investor povolil. V souvislosti se standardní formou dohody o postoupení úvěrových společností a prospektem a dalšími dokumenty týkajícími se všech finančních nástrojů, které jsou relevantní pro nastavení a portfolio zvolené investorem, investor:

(a) bere na vědomí, že tyto dokumenty jsou k dispozici k nahlédnutí na platformě;

(b) se zavazuje tyto dokumenty pečlivě prostudovat a seznámit se s nimi a

(c) na žádost Mintosu potvrdí, že se s těmito dokumenty seznámil.

6.3 Mintos odpovídá za fungování nastavení portfolia, jak je popsáno na platformě, v této smlouvě, ve znění pozdějších změn a doplnění, a ve všeobecných obchodních podmínkách správy portfolia příslušného portfolia.

6.4 Povolením služby správy portfolia na Platformě Investor souhlasí s příslušnými Podmínkami správy portfolia příslušného Portfolia a zmocňuje Mintos, aby jeho jménem:

(a) spravovat Portfolio v souladu s příslušnými Podmínkami správy portfolia;

(b) odečíst nebo přičíst z Peněžního účtu jakékoli částky související s doplněním hotovosti v Portfoliu a transakcemi s Finančními nástroji, včetně, ale nejen, Ceny finančního nástroje a/nebo Poplatku,

(c) vystupoval jako zástupce investora na jakékoli schůzi držitelů svolané v souvislosti s libovolným finančním nástrojem (ať již drženým v celých či dílčích množstvích) z portfolia investora, a to včetně registrace, účasti a hlasování jménem investora,

v každém případě podle nastavení portfolia a podmínek správy portfolia příslušného portfolia.

6.5 Investor bere na vědomí, že na peněžním účtu musí být k dispozici dostatečné prostředky pro přidání hotovosti do portfolia.

6.6 Při správě Portfolia provede Mintos ve vztahu k jakémukoli Finančnímu nástroji následující – pokud má být Finanční nástroj (i) zakoupen, Mintos provede Transakční příkaz jménem Investora, odečte částky související s transakcí s Finančním nástrojem z Peněžního účtu v souladu s odstavcem 5 a připíše Finanční nástroj na Účet finančních nástrojů, a (ii) prodán, Mintos provede Transakční příkaz jménem Investora, připíše Cenu finančního nástroje na Peněžní účet a odečte Finanční nástroj z Účtu finančních nástrojů.

6.7 Investor bere na vědomí, že v souvislosti s převodem finančního nástroje na základě nastavení portfolia nemusí být vytvořeno ani odděleně zasláno žádné potvrzení o transakci a že jakýkoli převod finančního nástroje bude právně závazný po provedení transakčního pokynu a vlastnické právo k finančnímu nástroji bude převedeno (i) na investora po připsání finančního nástroje na účet finančních nástrojů a (ii) z investora po připsání ceny finančního nástroje na peněžní účet.

6.8 Profil investora bude obsahovat informace o (a) pokynech k nákupu a prodeji finančních nástrojů a (b) převodech peněžních prostředků na peněžní účet a z peněžního účtu. Mintos může investorovi poskytnout stejné informace také e-mailem.

6.9 Investor se může rozhodnout snížit portfolio a hotovost tím, že požádá o (a) vyplacení peněžní částky nebo (b) snížení horního limitu pro investice provedené v rámci určitých portfolií Mintos.

6.10 Investor může kdykoli aktivovat nebo vytvořit, změnit nastavení, snížit a zvýšit hotovost v portfoliu, dočasně pozastavit nebo zastavit či pozastavit portfolio, avšak Mintos nenabízí pozastavení nebo dočasné pozastavení portfolií ETF.

6.11 Mintos nebude odpovědný za žádné ztráty, které investorovi vzniknou nebo by mohly vzniknout v souvislosti s používáním platformy, včetně používání jakéhokoli portfolia a jednání společnosti Mintos na základě jakýchkoli pokynů nastavení portfolia a podmínek správy portfolia příslušného portfolia.

6.12 Investor bere na vědomí, že bude samostatně studovat informace o právech a povinnostech a výhodách a rizicích z transakcí týkajících se jakéhokoli finančního nástroje dokončených v souladu s jakýmikoli nastaveními portfolia a podmínkami správy portfolia příslušného portfolia.

6.13 Mintos bude provádět transakce pro investování do jakýchkoli finančních nástrojů pro portfolia investora v pořadí stanoveném ve všeobecných obchodních podmínkách správy portfolia.

6.14 Investor bere na vědomí a souhlasí s tím, že Mintos může jakýmkoli způsobem změnit libovolné nastavení

portfolia, a to tak, že o tom investora informuje nejméně 10 dní před změnou. Jakákoli změna nabude účinnosti desátý den po oznámení nebo k jakémukoli pozdějšímu datu oznámenému investorovi, pokud investor nesouhlasí s tím, aby byla změna provedena dříve. Pokud investor se změnou nesouhlasí, může dané portfolio zastavit v souladu s postupy uvedenými na platformě. Mintos může změnit jakékoli nastavení týkající se libovolného portfolia bez předchozího upozornění investora, aby opravil zjevnou chybu nebo pokud je změna ve prospěch investora.

6.15 Mintos může kdykoli zastavit libovolné portfolio bez předchozího oznámení investorovi, v takovém případě Mintos přestane provádět pokyny k nákupu aktiv týkajících se tohoto portfolia. Aby se předešlo pochybnostem, změna jakéhokoli nastavení ve vztahu k libovolnému portfoliu neznamená zastavení provozu portfolia.

6.16 Investor může nastavit investiční plán pro jakékoli aktivní portfolio na platformě. Investiční plán je trvalý pokyn k pravidelnému navýšení peněžních prostředků pro určené portfolio o stanovenou částku, s frekvencí a podle harmonogramu zvoleného investorem. Při každém plánovaném provedení investičního plánu Mintos zvýší peněžní částku příslušného portfolia, aby následně alokoval tyto peněžní prostředky na investice do finančních nástrojů v souladu s příslušným nastavením portfolia a příslušnými podmínkami správy portfolia, s výhradou následujícího:

(a) pokud dostupný zůstatek na peněžním účtu investora nestačí k financování celé částky plánovaného navýšení v době realizace, navýšení nebude pro toto období vůbec provedeno, s výjimkou případů, kdy si investor nastavil investiční plán s denní frekvencí a zvolil možnost částečné alokace, kdy Mintos provede investiční plán na takovou nižší částku, která je v době provedení k dispozici na peněžním účtu investora, až do stanovené maximální částky. Investiční plán zůstane aktivní i v následujících plánovaných termínech;

(b) investor může kdykoli prostřednictvím platformy upravit částku, frekvenci nebo harmonogram investičního plánu nebo investiční plán zrušit. Jakákoli změna nebo zrušení nabude účinnosti s ohledem na další plánované datum provedení a nebude mít vliv na žádné investice již uskutečněné na základě předchozích provedení investičního plánu;

(c) Mintos upozorní investora, pokud nebylo možné provést jakékoli plánované provedení investičního plánu, zcela nebo zčásti, včetně důsledku nedostatečných prostředků na peněžním účtu nebo pozastavení příslušného portfolia;

(d) pozastavení nebo zastavení příslušného portfolia, u portfolií, u kterých je to na platformě Mintos k dispozici, nebude zasahovat do plánovaného provádění investičního plánu. Také pokud je příslušné portfolio již v době nastavení investičního plánu pozastaveno nebo zastaveno, může být investorovi stále umožněno nastavit investiční plán a jeho provedení bude uskutečněno, ale alokace těchto peněžních prostředků k provádění investic do finančních nástrojů v souladu s příslušným nastavením portfolia bude pozastavena, dokud nebude portfolio obnoveno;

(e) každý Investiční plán je nakonfigurován pro každé Portfolio. Investor může nastavit samostatné investiční plány pro různá portfolia. Pro vyloučení pochybností platí, že investiční plán představuje trvalý transakční pokyn a každé plánované provedení v rámci investičního plánu představuje pokyn pro Mintos v rámci služby správy portfolia. Mintos může bez jakéhokoli upozornění nebo samostatného souhlasu investora rozhodnout o pořadí, v jakém budou prováděny investiční plány investora, pokud je na stejný den naplánováno provedení několika z nich.

## 7 Práva a povinnosti investora

7.1 Investor se zavazuje po dobu trvání smlouvy:

(a) nepoužívat platformu k nezákonným činnostem, včetně podvodů, manipulace s trhem, využívání důvěrných informací a praní špinavých peněz;

(b) poskytovat Mintosu pravdivé a přesné informace;

(c) používat pouze bezpečné prostředky a zařízení pro elektronickou komunikaci a přenos dat;

(d) neprodleně, nejpozději však do 3 pracovních dnů, písemně oznámit Mintosu, pokud dojde ke změně jména, příjmení, názvu společnosti, údajů o zmocněnci a/nebo skutečném majiteli (v případě právnických

osob), e-mailové adresy, čísla platebního účtu investora nebo jiných informací o investorovi na platformě;

(e) při komunikaci s Mintosem zachovávat slušnost a dodržovat všeobecné morální normy;

(f) neprodleně předložit informace a dokumenty, aby Mintos mohl provést hloubkovou kontrolu investora v souladu s postupy a zásadami Mintosu v oblasti KYC a opatření proti praní špinavých peněz;

(g) nenakupovat ani neprodávat žádný finanční nástroj ani žádné jiné aktivum na Mintosu, o kterém má investor důvěrné informace, s výjimkou případů, kdy je nákup nebo prodej prováděn v rámci libovolného portfolia s nastavením, které neumožňuje výběr konkrétního původce souvisejícího s aktivem, za předpokladu, že investor předem písemně informuje Mintos a Mintos to schválí. Investor bude považován za držitele důvěrných informací týkajících se aktiva, které drží na Mintosu, pokud je stávajícím nebo bývalým zaměstnancem, vedoucím pracovníkem nebo ředitelem příslušného původce aktiva;

(h) pravidelně aktualizovat mobilní aplikaci, aby zajistil, že používá aktuální verzi mobilní aplikace a

(i) komunikovat s Mintosem především prostřednictvím platformy a pomocí e-mailových adres a telefonních čísel uvedených na platformě.

7.2 Investor bere na vědomí a prohlašuje, že po dobu platnosti smlouvy:

(a) je schopen rozhodovat o nákupu a prodeji libovolného finančního nástroje;

(b) rozumí všem rizikům spojeným s investičními službami, činnostmi a doplňkovými službami poskytovanými Mintosem, včetně rizika, že neobdrží platbu za celý finanční nástroj nebo jeho část;

(c) je srozuměn se všemi riziky spojenými s vložením svých prostředků na peněžním účtu do fondů peněžního trhu.

7.3 Investor bere na vědomí a je srozuměn s tím, že:

(a) jakákoli třetí strana, která má k dispozici e-mailovou adresu a heslo investora nebo data dvoufázového ověření nebo jiné prostředky identifikace investora na platformě, může získat přístup k profilu investora a

(b) jakákoli činnost na platformě (včetně nákupu nebo prodeje libovolného finančního nástroje) provedená prostřednictvím profilu investora, který byl zpřístupněn pomocí e-mailové adresy a hesla investora nebo dat dvoufázového ověření nebo jiných prostředků identifikace investora na platformě, bude považována za provedenou investorem.

7.4 Investor zajistí, aby na peněžním účtu byl dostatek prostředků na úhradu nákupu finančních nástrojů a poplatků. Pokud jsou finanční prostředky na peněžním účtu nedostatečné, Mintos (a) neprovede příslušnou platbu a/nebo transakci jménem investora a (b) nenese odpovědnost za jakoukoli škodu nebo ztrátu, která by investorovi v této souvislosti mohla vzniknout.

7.5 Investor bere na vědomí, rozumí a souhlasí s tím, že Mintos i jednotlivé úvěrové společnosti:

(a) mají povinnost zajistit důvěrnost osobních údajů každého dlužníka;

(b) zveřejní pouze omezené informace o jednotlivých dlužnících, ručitelích, zástavcích a zástavách a

(c) nezveřejní žádné důvěrné informace o jednotlivých dlužnících, ručitelích, zástavcích a zástavách.

7.6 Investor bere na vědomí a souhlasí s tím, že nebude používat platformu (včetně mobilní aplikace a jakékoli webové stránky a/nebo dat, která procházejí doménou mintos.com), její základní počítačové programy (včetně rozhraní pro programování aplikací (API)), názvy domén, webové adresy (URL), databáze, funkce nebo její obsah jinak než pro soukromé nekomerční účely, pokud Mintos písemně neschválí jinak v souladu s postupy Mintosu. Použití jakéhokoli automatizovaného systému nebo softwaru, ať už provozovaného třetí stranou nebo jinak, k extrahování jakýchkoli dat z platformy pro komerční účely (screen scraping) je přísně zakázáno.

7.7 Investor se zavazuje, že nebude:

(a) používat žádné automatické prostředky pro přístup k platformě nebo shromažďování jakýchkoli informací z platformy (včetně robotů, web crawlerů, skriptů nebo jiných automatických zařízení či programů);

(b) používat k provádění transakcí na platformě jakékoli vysokofrekvenční a algoritmické obchodní techniky a software;

(c) reprodukovat, upravovat, přizpůsobovat, překládat nebo jinak měnit platformu nebo její služby;

(d) kopírovat, zveřejňovat nebo šířit žádná data dostupná na platformě a jejích službách nebo jejich prostřednictvím, a to žádným způsobem, včetně automatizovaného nebo neautomatizovaného „screen scrapingu“, „database scrapingu“ nebo jakékoli jiné činnosti za účelem získání obsahu nebo jiných informací pro libovolný účel;

(e) dekompilovat, rozebírat nebo jinak získávat přístup ke zdrojovému kódu mobilní aplikace nebo ji používat;

(f) rámovat nebo zrcadlit platformu, používat techniky framingu k uzavření jakéhokoli obsahu nebo jiných chráněných informací, umisťovat vyskakovací okna přes platformu nebo jinak ovlivňovat zobrazení platformy;

(g) narušovat, obcházet nebo deaktivovat bezpečnostní nebo jiné technologické prvky nebo opatření kterékoli ze služeb na platformě nebo v jejích souvisejících systémech či sítích nebo se pokoušet k nim získat neoprávněný přístup;

(h) používat údaje poskytnuté Mintosem nebo jinými osobami na platformě libovolným způsobem pro jakékoli konkurenční účely ve vztahu k Mintosu, jakékoli úvěrové společnosti nebo jiným stranám, které tyto údaje poskytly;

(i) používat služby platformy k nezákonným nebo nevhodným činnostem nebo

(j) podnikat jakékoli kroky, které nejsou výslovně povoleny smlouvou a které podle rozhodnutí Mintosu představují nebo mohou představovat nepřiměřenou nebo nepřiměřeně velkou zátěž pro infrastrukturu Mintosu.

7.8 Investor není oprávněn postoupit, převést nebo jinak delegovat svá práva a povinnosti nabyté na základě smlouvy na třetí strany bez předchozího písemného souhlasu Mintosu.

7.9 Jak je dále uvedeno v odstavci 3.6 výše, investor není oprávněn zrušit, stornovat nebo změnit žádnou transakci provedenou na základě jakéhokoli příkazu k transakci, včetně transakcí provedených prostřednictvím nastavení portfolia nebo investičního plánu. Práva na odstoupení dostupná v rámci lhůty pro odstoupení podle předpisů na ochranu spotřebitele se nevztahují na žádnou provedenou transakci týkající se jakéhokoliv nároku nebo jakéhokoliv finančního nástroje. Pro vyloučení pochybností může investor zrušit nebo upravit investiční plán s ohledem na budoucí plánovaná provedení v souladu s odstavcem 6.16, ale nemůže zvrátit žádnou investici již provedenou na základě předchozího provedení investičního plánu.

## 8 Práva a povinnosti Mintosu

8.1 Mintos může čas od času provádět propagační kampaně a nabízet investorovi a/nebo dalším uživatelům na platformě věrnostní programy nebo jiné výhody. Mintos zveřejní podmínky takových kampaní, programů a/nebo jiných výhod na platformě a/nebo zašle podmínky a další příslušné informace investorovi s použitím údajů uvedených na platformě (e-mail, telefon nebo jiné). Pokud si investor přeje využít kampaň, věrnostní program nebo získat jiné výhody, má se za to, že souhlasí s podmínkami zveřejněnými na platformě nebo případně doručenými investorům. Mintos může změnit podmínky svých kampaní, programů a dalších výhod s okamžitou platností nebo na základě předchozího písemného oznámení, a to výhradně na základě vlastního uvážení. Podmínky mohou být také zveřejněny jako obsah stránky na platformě bez názvu „podmínky

8.2 Mintos může investorům na platformě poskytovat různý obsah a služby v závislosti na zemi nebo jiném území bydliště nebo na jiných kritériích podle vlastního uvážení.

8.3 Mintos není povinen uvádět žádný důvod pro neprovedení transakčního pokynu.

8.4 Mintos může zrušit jakoukoli transakci, která byla provedena omylem Mintosem a/nebo jakoukoli třetí stranou (včetně provedení zpětných změn ve výpisech z investičních účtů dostupných na platformě) bez předchozí dohody s investorem. Pokud to bude možné, Mintos bude investora o těchto transakcích informovat.

8.5 Mintos může nakládat s jakýmikoliv prostředky a finančními nástroji na investičním účtu jako s finančním zajištěním (ve smyslu zákona o finančním zajištění Lotyšské republiky) a v případě, že má investor vůči Mintosu nějaký závazek ze smlouvy, odepsat finanční prostředky a/nebo prodat finanční nástroj za aktuální tržní cenu (i se slevou) a použít výnos z prodeje na uspokojení závazku.

8.6 Mintos může postoupením, novací nebo jinak a zcela nebo částečně převést svá práva a/nebo povinnosti vyplývající ze smlouvy na jinou společnost, kterou ovládá stejný akcionář jako Mintos v okamžiku takového převodu, a to oznámením převodu investorovi, avšak bez jakéhokoli souhlasu investora.

8.7 Mintos nahrává telefonické hovory s investorem spojené s používáním platformy. Mintos může nahrávky použít jako důkaz při vyřizování stížností a/nebo v soudním řízení.

## 9 Platby ze strany investora

9.1 Mintos automaticky strhne z peněžního účtu (a) poplatek, (b) jakýkoli poplatek zvlášť dohodnutý mezi investorem a Mintosem a (c) jakékoli další platby uvedené ve smlouvě a/nebo v dohodách o postoupení. Mintos může strhnout z peněžního účtu poplatek:

(a) při prodeji jakékoliv pohledávky podle ustanovení uvedených v oddílu III bezprostředně po uzavření příslušné dohody o postoupení a

(b) při povinném prodeji jakéhokoli finančního nástroje na účtu finančních nástrojů provedeném Mintosem podle těchto všeobecných obchodních podmínek.

9.2 Banka nebo poskytovatel platebních služeb investora si může za každý převod prostředků na platební účet investora nebo z něj strhnout poplatek.

9.3 Platební povinnost je splněna, když jsou příslušné prostředky převedeny na účet příjemce platby nebo když je provedeno započtení podle dané smlouvy nebo zákona. Veškeré platební povinnosti vůči:

(a) investorovi jsou splněny, když jsou příslušné prostředky převedeny na peněžní účet, a

(b) úvěrové společnosti jsou splněny, když jsou příslušné prostředky převedeny na účet úvěrové společnosti zřízený v systému Mintos.

9.4 Investor je odpovědný za řádné přiznání a zaplacení všech daní vyplývajících z používání platformy investorem podle zákonů Lotyšské republiky a/nebo jiných předpisů, které se na investora vztahují. Mintos odečte daně, cla a další povinné platby, které je povinen strhnout podle zákonů Lotyšské republiky, z prostředků, které mají být vyplaceny investorovi.

## 10 Odpovědnost investora a Mintosu

10.1 Aniž jsou dotčena ostatní ustanovení těchto všeobecných obchodních podmínek, investor i Mintos si navzájem odpovídají za veškeré ztráty a náklady, které vzniknou porušením smlouvy a nesplněním nebo nesprávným splněním povinností vyplývajících ze smlouvy.

10.2 Investor nese odpovědnost za veškeré ztráty vzniklé v důsledku:

(a) nezákonného jednání investora;

(b) nedodržení odstavce 3.7 nebo 3.8 investorem, ať už úmyslně nebo z nedbalosti, a

(c) transakce, závazky nebo jiné činnosti prováděné v profilu investora, pokud Mintos nezablokoval přístup k

profilu investora.

10.3 Mintos uhradí všechny přímé ztráty vzniklé v důsledku nezákonného jednání Mintosu do výše skutečné ztráty na peněžním účtu.

10.4 Každá úvěrová společnost Mintosu potvrdila, že v rámci své činnosti dodržuje všechny právní požadavky vztahující se na úvěrové činnosti, které provádí, včetně posouzení úvěruschopnosti každého dlužníka a hloubkové kontroly, v rámci zajištění přesnosti a úplnosti informací poskytnutých jednotlivými dlužníky. Investor bere na vědomí a potvrzuje, že Mintos nenese odpovědnost za přesnost a úplnost informací poskytnutých jakoukoli úvěrovou společností nebo jakýmkoli dlužníkem.

10.5 Mintos nenese vůči investorovi žádnou odpovědnost za jakoukoli ztrátu, kterou investor utrpí při používání platformy nebo při nákupu či prodeji libovolného finančního nástroje nebo jakéhokoli jiného aktiva, včetně následujících případů:

(a) pokud investor koupil nebo prodal jakýkoli úvěrový nebo jiný list nebo jiné aktivum se slevou nebo přirážkou;

(b) pokud investor nedodržel smlouvu;

(c) v důsledku nezákonného jednání třetích stran do doby, než Mintos profil investora zablokuje;

(d) v důsledku přerušení komunikace a dalších událostí, které nejsou závislé na Mintosu;

(e) pokud byl v souladu se smlouvou zablokován přístup investora k jeho profilu;

(f) v důsledku porušení smlouvy o úvěru ze strany dlužníka nebo protiprávního jednání dlužníka;

(g) v důsledku porušení jakékoli smlouvy jakoukoli úvěrovou společností.

10.6 Mintos není povinen hradit žádné platby investorovi v souvislosti s jakýmkoli finančním nástrojem, včetně úvěrových nebo jiných listů, dokud Mintos tyto platby neobdrží od příslušného původce a/nebo emitenta nebo poskytovatele příslušného finančního nástroje.

10.7 Investor vypořádá každou transakci na platformě přímo a podle vlastního uvážení. Investor může používat formuláře smluv nabízené na platformě podle vlastního uvážení a na vlastní riziko. Mintos nenese odpovědnost za možné závazky vyplývající ze zákonů, které se mohou na investora vztahovat v důsledku jakékoli transakce provedené na platformě.

10.8 Pokud investor popře, že by transakci schválil nebo s ní vyslovil souhlas, bude použití profilu a hesla investora považováno za dostatečný důkaz, že investor (a) transakci schválil nebo s ní vyslovil souhlas, (b) jednal podvodně nebo (c) úmyslně nebo z nedbalosti nedodržel odstavce 3.7 a/nebo 3.8.

10.9 Investor ani Mintos nenesou odpovědnost za neplnění jakýchkoli závazků vyplývajících ze smlouvy, které je způsobeno jakýmkoli důvodem nezávislým na vůli dané osoby a vzniklo v důsledku události vyšší moci. Událost vyšší moci se uplatní pouze a výhradně tehdy, pokud tato osoba učinila všechny kroky, které na ní závisí, aby mohla závazek splnit. Po skončení události vyšší moci musí tato osoba neprodleně pokračovat v plnění závazku. Za události vyšší moci se považují následující okolnosti:

(a) mimořádné a nevyhnutelné okolnosti včetně přírodních katastrof, požárů, povodní, zemětřesení, válečných konfliktů, teroristických činů, nepokojů a stávek;

(b) technická selhání, zpoždění nebo poruchy; selhání počítačů, komunikačních systémů, hardwaru a/nebo softwaru; poruchy napájení nebo jiné poruchy kritické infrastruktury Mintosu, kterým Mintos nemohl zabránit ani je předvídat;

(c) rozhodnutí a/nebo činnosti místních a/nebo cizích veřejných orgánů a/nebo mezinárodních organizací a

(d) nabytí účinnosti, změny a/nebo pozastavení platnosti právního předpisu závazného pro Mintos,

příslušného původce a/nebo emitenta příslušného úvěrového nebo jiného listu a/nebo jinou osobu, která je přímo nebo nepřímo zapojena do transakcí s finančním nástrojem a která má vliv na plnění povinností podle těchto všeobecných obchodních podmínek.

10.10 Mintos nenese odpovědnost za žádné ztráty vzniklé v důsledku přerušení:

(a) e-mailových, elektronických nebo jiných komunikačních prostředků;

(b) fungování platformy nebo

(c) systému elektronické výměny dat a platebního systému úvěrových institucí, platebních institucí nebo institucí elektronických peněz (včetně internetového bankovnictví).

10.11 Mintos si vyhrazuje absolutní právo podniknout jakékoli kroky, které považuje za nezbytné, proti jakékoli osobě zapojené do neoprávněného používání platformy, včetně použití blokovací technologie (což může vyžadovat automatické vyhledávání a screen scraping webové stránky takové osoby) a/nebo zahájení soudního řízení.

10.12 Mintos při poskytování služeb podle těchto všeobecných obchodních podmínek nejedná jako finanční, daňový, právní nebo investiční poradce. Mintos může, ale není povinen poskytnout investorovi informace a/nebo analytické materiály týkající se investic na platformě, včetně hodnocení rizika Mintos Risk Score. Pokud jsou takové informace a/nebo analytické materiály investorovi poskytnuty, jsou poskytovány pouze pro informační účely a jakákoli investiční rozhodnutí, která investor přijme na základě takových informací a/nebo analytických materiálů, jsou přijímána (a) jako vlastní rozhodnutí investora, (b) na náklady a riziko investora a (c) nejsou založena na žádných tvrzeních a/nebo doporučeních Mintosu. V žádném případě nelze takové informace a/nebo analytické materiály považovat za konzultace nebo doporučení v oblasti investičních služeb nebo za výzvu k provedení transakce.

Mintos nemůže nést odpovědnost za jakékoli ztráty, které mohou investorovi vzniknout, pokud založil svá investiční rozhodnutí na těchto informacích a/nebo analytických materiálech. S hodnocením rizika Mintos Risk Score nebude zacházeno jako s ratingem a nelze na něj ani takto spoléhat. Hodnocení není připravováno v souladu s metodikou a ustanoveními definovanými nařízením (ES) č. 1060/2009 o ratingových agenturách.

10.13 Pokud Mintos provádí transakční pokyny nebo poskytuje služby přijímání a předávání transakčních pokynů a tyto pokyny jsou prováděny, clearovány nebo vypořádávány třetími stranami, včetně, ale nejen, brokerů, míst provádění obchodů, provozovatelů trhů nebo jiných zprostředkovatelů, Mintos nenese odpovědnost za jakékoli jednání, opomenutí, zpoždění, chyby, selhání, pozastavení nebo prodlení těchto třetích stran, pokud Mintos jednal s náležitou péčí při jejich výběru, průběžném sledování a pravidelném přezkumu v souladu se svými zásadami nejlepšího provedení a platnými regulačními požadavky.

Mintos zejména neodpovídá za žádnou ztrátu, škodu nebo nepříznivý výsledek vyplývající z provedení, neprovedení, zpožděného provedení, pozastavení obchodování nebo technické poruchy přičitatelné třetímu makléři nebo obchodnímu systému.

Mintos zůstává odpovědný za včasné a přesné předání pokynů k transakcím příslušné třetí straně a za udržování vhodných opatření k zajištění nejlepšího možného výsledku pro investora v souladu se svou politikou nejlepšího provedení.

Tento odstavec se nedotýká obecných ustanovení o odpovědnosti uvedených v odstavcích 10.1 a 10.5.

## 11 Osobní údaje investora

K uzavření smlouvy a poskytování služeb podle smlouvy musí Mintos shromáždit informace o investorovi. Podle předpisů o ochraně osobních údajů je Mintos správcem osobních údajů investora. Další informace o tom, jak Mintos shromažďuje, používá a ukládá osobní údaje investorů, jsou dostupné v zásadách ochrany osobních údajů. Při uzavření smlouvy investor potvrzuje, že se seznámil se zásadami ochrany osobních údajů a že jim porozuměl.

## 12 Důvěrnost

12.1 Mintos dodržuje požadavky na důvěrnost v souladu s předpisy Lotyšské republiky a Evropské unie. Mintos může

sdělovat informace týkající se transakcí, investičních účtů a dalších záležitostí souvisejících s aktivitami investora na platformě pouze přímo investorovi a/nebo jeho zástupcům prostřednictvím kontaktních údajů investora uvedených ve smlouvě. Mintos může tyto informace sdělit třetím stranám se souhlasem investora nebo bez souhlasu, pokud to vyžadují právní předpisy Lotyšské republiky a/nebo Evropské unie.

12.2 Informace o účtech investora v rámci Mintosu, včetně peněžního účtu, a příslušných provedených transakcích jsou investorovi a jeho zákonným zástupcům poskytovány na vyžádání.

12.3 Pokud to vyžadují předpisy, Mintos bude shromažďovat, zpracovávat a poskytovat údaje a informace o investorovi, zástupcích investora, skutečných majitelích investora a všech transakcích investora daňovým úřadům jedné nebo více zemí. Mintos poskytuje informace Státní daňové správě Lotyšské republiky, která automaticky zasílá informace daňovému úřadu v zemi bydliště investora, pokud se tato země účastní výměny informací.

12.4 Pokud to není zakázáno platnými právními předpisy, může Mintos informovat investora o obsahu informací týkajících se investora, které byly předloženy Státní daňové správě Lotyšské republiky.

12.5 Mintos může sdílet veškeré informace poskytnuté investorem (a) s jakoukoli společností konsolidovanou nebo přidruženou k Mintosu, (b) s jakoukoli společností, která se podílí na poskytování služeb na platformě, a (c) v každém případě stanoveném v zásadách ochrany osobních údajů.

## 13 Řešení stížností a sporů

13.1 Investor může Mintosu předložit reklamaci nebo stížnost týkající se služeb v souladu s postupem řešení stížností popsaným na platformě. Pokud investor není spokojen s postupem Mintosu, může podat stížnost u příslušného vnitrostátního orgánu a/nebo Centra pro ochranu práv spotřebitelů v Lotyšsku.

13.2 Jakýkoli nevyřešený spor týkající se používání platformy a smlouvy bude řešen u okresního soudu pro město Riga a okres Vidzeme v souladu s platnými právními předpisy Lotyšské republiky.

## 14 Vypovězení smlouvy

14.1 Mintos může jednostranně ukončit jakoukoli službu v rámci platformy tím, že investora informuje e-mailem nebo jiným způsobem nejméně 10 kalendářních dnů předem, pokud tyto všeobecné obchodní podmínky nebo právní předpisy Lotyšské republiky nestanoví jinak.

14.2 Mintos může bez předchozího upozornění omezit služby dostupné investorovi na platformě a/nebo vypovědět smlouvu, pokud:

(a) investor poruší tyto všeobecné obchodní podmínky, jakoukoli dohodu o postoupení nebo jakékoli jiné podmínky platné na platformě, například v souvislosti s propagačními kampaněmi nebo věrnostními programy, jinak neoprávněně použije platformu nebo má vůči Mintosu nesplacený závazek;

(b) investor poskytl nepravdivé nebo zavádějící informace nebo padělané dokumenty;

(c) investor neposkytl Mintosu informace, které Mintos vyžaduje k provedení identifikace zákazníka, v rámci plnění svých zásad a postupů v oblasti KYC nebo dle zákonných požadavků, a to ve lhůtě stanovené Mintosem;

(d) Mintos má podezření na praní špinavých peněz, financování terorismu, manipulaci s trhem nebo využívání důvěrných informací investorem nebo

(e) Mintos má podezření, že investor je nebo se může stát osobou, na kterou se vztahují mezinárodní nebo vnitrostátní sankce, nebo je s takovou osobou spojen či přidružen; nebo

(f) Mintos má podezření, že profil investora se stává nebo může stát dostupným třetí straně.

14.3 Mintos může smlouvu kdykoli ukončit oznámením investorovi e-mailem nebo jiným způsobem, a to nejméně 14 kalendářních dnů předem, přičemž od okamžiku oznámení:

(a) investor nesmí koupit žádný finanční nástroj a

(b) Mintos může dále omezit služby dostupné investorovi na platformě.

Nejdříve 10. pracovní den od výše uvedeného oznámení vydaného Mintosem je Mintos oprávněn jednostranně, bez jakéhokoli transakčního pokynu, prodat jakýkoli nebo všechny finanční nástroje na účtu finančních nástrojů za jejich aktuální tržní hodnotu (i se slevou) dostupnou v den příslušné prodejní transakce a převést peněžní prostředky prostřednictvím peněžního účtu na platební účet investora.

14.4 Investor může ukončit smlouvu kdykoli oznámením Mintosu e-mailem z e-mailové adresy investora, která je registrována na platformě, nebo vyplněním příslušného oznámení v profilu investora nejméně 14 kalendářních dnů předem za předpokladu, že na investičních účtech se nenachází žádný nárok ani finanční nástroj, kromě jakéhokoli nároku nebo jakéhokoli úvěrového listu, které mají na platformě status pozastavených nebo nesplácených. Po obdržení oznámení Mintos omezí služby dostupné investorovi na platformě.

14.5 Ke dni vypovězení smlouvy si investor vygeneruje a uloží všechny výpisy z investičního účtu a transakční přehledy, které potřebuje ke své evidenci.

14.6 Po vypovězení smlouvy Mintos:

(a) nebude vypočítávat ani vyplácet úroky z prostředků a aktiv investora;

(b) odečte poplatek a náklady Mintosu a jakékoli další částky splatné investorem z prostředků a aktiv investora;

(c) převede veškeré zbývající volně dostupné prostředky investora na peněžním účtu na platební účet investora nejpozději do 10 pracovních dnů po vypovězení smlouvy za předpokladu, že Mintos nebude odpovědný za jakékoli zpoždění z důvodů, které nezávisí na Mintosu, a

(d) zablokuje přístup k profilu investora.

14.7 Pokud je po uplatnění odstavce 14.6 na investičních účtech jakýkoliv úvěrový nebo jiný list nebo jiné aktivum, které má na platformě status suspendováno nebo v insolvenci, nebude přístup na profil investora zablokován a úvěrový nebo jiný list nebo jiné aktivum bude před splacením nebo odepsáním drženo na neaktivním účtu.

14.8. Mintos bude uchovávat veškeré záznamy týkající se investora a jeho transakcí na platformě v souladu s platnými právními předpisy.

14.9 Pokud je smlouva vypovězena podle zákona Lotyšské republiky o předcházení praní špinavých peněz a financování terorismu a šíření zbraní hromadného ničení:

(a) Mintos okamžitě pozastaví veškeré transakce na investičních účtech a platformě;

(b) prostředky a aktiva investora budou použity v souladu s omezeními a/nebo požadavky stanovenými právními předpisy Lotyšské republiky;

(c) Mintos může prodat jakýkoli finanční nástroj na účtu finančních nástrojů a jakékoli jiné aktivum v souladu s odstavcem 21 a ustanoveními uvedenými v oddílu III a také uplatnit takovou slevu, jakou uzná za vhodnou a přiměřenou k zajištění rychlého prodeje za tržních podmínek převažujících v daném okamžiku;

(d) Mintos není povinen sdělovat investorovi žádný důvod pro vypovězení smlouvy;

(e) Mintos může bez předchozí dohody s investorem rozhodnout o lhůtě a postupu pro výběr prostředků a aktiv investora, aniž by jej o tom předem informoval a

(f) Mintos je oprávněn jednostranně, bez jakéhokoli transakčního pokynu, prodat jakýkoli nebo všechny finanční nástroje na účtu finančních nástrojů za jejich aktuální tržní hodnotu (i se slevou) dostupnou v den příslušné prodejní transakce a převést peněžní prostředky na platební účet investora.

14.10 Vypovězení smlouvy nezbavuje investora ani Mintos jeho příslušných závazků vůči druhé straně, které vznikly

před datem vypovězení smlouvy.

## 15 Platební neschopnost Mintosu

V případě, že se Mintos dostane do platební neschopnosti, budou všechny vztahy vyplývající ze smlouvy uspořádány a vypořádány v souladu se zákonem o investičních podnicích nebo jiným zákonem Lotyšské republiky platným v daném okamžiku, zákonem o ozdravení a řešení problémů úvěrových institucí a investičních podniků a dalšími platnými předpisy, které mohou být čas od času změněny, doplněny nebo nahrazeny.

## 16 Různé

16.1 Veškerá oznámení podle smlouvy musí být písemná a zaslaná druhé straně v rámci platformy nebo poštou či e-mailem.

(a) K informování investora použije Mintos e-mailovou adresu v profilu investora nebo funkci pro zasílání zpráv v profilu investora (pokud existuje).

Aniž je dotčen odstavec 19.11, Mintos může použít poštovní adresu investora uvedenou v profilu investora k zaslání investorovi (i) konkrétních oznámení, pokud existují, která obsahují individuální údaje investora (s výjimkou výpisů z účtu, potvrzení transakcí souvisejících s investičními službami poskytovanými Mintosem), nebo (ii) investor požádal Mintos o zaslání určitých informací prostřednictvím poštovních služeb.

(b) K informování Mintosu investor primárně použije e-mailovou adresu na platformě nebo funkci pro zasílání zpráv v profilu investora (pokud existuje). Investor může také použít poštovní adresu Mintosu uvedenou na webových stránkách Mintosu.

16.2 Jakékoli oznámení pro investora a další uživatele platformy, které neobsahuje žádné individuální údaje, může být zveřejněno na platformě.

16.3 Jakékoli oznámení zaslané poštou se považuje za doručené investorovi sedmý kalendářní den po datu uvedeném na razítku poskytovatele poštovních služeb při přijetí doporučeného dopisu. Jakékoli oznámení zaslané na e-mailovou adresu investora nebo funkcí pro zasílání zpráv v profilu investora (pokud existuje) se považuje za doručené do 24 hodin po odeslání.

16.4 Mintos při poskytování oznámení, zpráv, výpisů a dalších informací podle smlouvy prostřednictvím pošty, e-mailu nebo profilu investora neodpovídá investorovi za jakoukoli škodu vyplývající z neoprávněného přístupu a/nebo nezákonného použití informací třetí stranou v rozporu se zájmy investora.

16.5 Za účelem vývoje a zlepšování služeb nabízených na platformě a dodržování právních předpisů a z dalších důvodů může Mintos čas od času všeobecné obchodní podmínky měnit, a to informováním investora s alespoň 14denním předstihem, vyjma případů, kdy předchozí oznámení není vyžadováno v souladu s tímto odstavcem 16.5. Bude se mít za to, že investor tyto změny přijal, pokud smlouvu před tímto datem účinnosti výslovně nevypoví v souladu s odstavcem 14.4 smlouvy.

Mintos může změnit všeobecné obchodní podmínky s okamžitou platností bez jakékoli výpovědní lhůty, pokud je změna ve prospěch investora, pokud Mintos zavádí novou službu nebo doplňkovou funkci ke stávající službě, nebo pokud je Mintos povinen tak učinit na základě zákona či předpisu. V takovém případě změna nabude účinnosti okamžitě poté, co bude nová verze všeobecných obchodních podmínek zveřejněna na platformě.

16.6 Mintos smí kdykoli změnit ceník, včetně stanovení nových poplatků a poskytnutí slev z provizních poplatků. Investor bude o této změně informován v souladu s odstavcem 16.5, vyjma případů, kdy odstavec 16.5 nevyžaduje žádné předchozí oznámení. Změny ceníku se budou považovat za přijaté investorem v souladu s ustanovením odstavce 16.5.

16.7 Investor souhlasí a zavazuje se pravidelně, nejméně jednou za kalendářní měsíc, kontrolovat nové informace v profilu investora a v e-mailech zaslaných na e-mailovou adresu investora registrovanou na platformě, přičemž se má za to, že byl takto informován, včetně změn těchto všeobecných obchodních podmínek a ceníku. Investor a Mintos se zavazují, že tyto informace neposkytnou žádné třetí straně, s výjimkou případů stanovených zákony

Lotyšské republiky a v souladu se smlouvou.

16.8 Právní vztahy vyplývající ze smlouvy se řídí právními předpisy Lotyšské republiky.

16.9 Pokud je smlouva uzavřena na dálku, bude uložena v databázi Mintos ve formátu PDF a bude investorovi k dispozici v profilu investora. Uzavřená smlouva bude uložena v databázi po dobu popsanou v zásadách ochrany osobních údajů.

16.10 Smlouva je v anglickém jazyce. Mintos může přeložit tyto všeobecné obchodní podmínky do jiných jazyků a zveřejnit tyto verze na platformě. V případě jakéhokoli rozporu mezi verzí těchto všeobecných obchodních podmínek v angličtině a verzí těchto všeobecných obchodních podmínek v jiném jazyce má přednost verze těchto všeobecných obchodních podmínek v angličtině.

**17 Přechodná ustanovení týkající se verzí těchto všeobecných obchodních podmínek**

17.1 Tato verze všeobecných obchodních podmínek byla zveřejněna na platformě dne 20. července 2026. Viz odstavec 16.5, který se rovněž použije pro určení, kdy tato verze všeobecných obchodních podmínek vstoupila v platnost ve vztahu ke konkrétnímu investorovi.

17.2 Pro investora, který vyplní žádost o registraci počínaje 20. červencem 2026 po zveřejnění těchto všeobecných obchodních podmínek na platformě, je tato verze podmínek okamžitě použitelná a vstupuje v platnost po vyplnění žádosti o registraci.

17.3 Pro investora, který vyplnil žádost o registraci před zveřejněním této verze všeobecných obchodních podmínek dne 20. července 2026 a nesouhlasil s touto verzí všeobecných obchodních podmínek již dříve, vstupuje tato verze všeobecných obchodních podmínek v platnost a je použitelná ode dne 4. srpna 2026. Pro investora, který před 4. srpnem 2026 souhlasil s touto verzí všeobecných obchodních podmínek na platformě, začíná tato verze všeobecných obchodních podmínek platit od okamžiku tohoto souhlasu.

17.4 Pokud investor nesouhlasí s novou verzí všeobecných obchodních podmínek, je oprávněn smlouvu jednostranně vypovědět podle odstavce 14.4 ještě předtím, než vstoupí v platnost.

**Oddíl II Transakce s finančními nástroji**

**18 Účet finančních nástrojů a úschova finančních nástrojů**

Mintos:

(a) zřídí investorovi účet finančních nástrojů v souladu s odstavci 2 a 3 a tento účet bude používán pouze pro držení všech finančních nástrojů a evidenci transakcí s nimi;

(b) zajistí úschovu všech finančních nástrojů, včetně vedení registru vlastnictví finančního nástroje nebo jeho zlomků držených u Mintosu, vypořádání transakcí a zpřístupnění výpisů z účtu a přehledů pro investora na platformě;

(c) zajistí, aby všechny finanční nástroje investora byly vedeny odděleně od úvěrových nebo jiných listů a jiných finančních nástrojů patřících Mintosu a aby bylo možné kdykoli identifikovat držitele libovolného finančního nástroje. Žádný finanční nástroj investora nemůže být použit ke splnění závazků Mintosu v případě jeho platební neschopnosti;

(d) bude uchovávat dokumenty a evidenci související s poskytováním investičních a doplňkových služeb v souladu s platnými právními předpisy a

(e) nebude držet u žádné třetí strany žádný úvěrový nebo jiný list patřící investorovi.

**19 Obecné podmínky pro investice do finančních nástrojů**

19.1 V souladu s těmito všeobecnými obchodními podmínkami může investor prostřednictvím platformy:

(a) prohlížet si podkladové investice související s finančními nástroji a přijímat s nimi spojené investiční služby a

(b) nakupovat a prodávat jakýkoli finanční nástroj v souladu s minimálními výšemi investice.

19.2 Podmínky každého úvěrového nebo jiného listu jsou k dispozici na platformě a jsou uvedeny v příslušném prospektu, doplněném konečnými podmínkami úvěrového nebo jiného listu. Informace o úrokové sazbě (nebo jiném výnosu), splatnosti a některých dalších smluvních podmínkách každého úvěrového nebo jiného listu jsou k dispozici na platformě.

19.3 Cena finančního nástroje pro všechny finanční nástroje zakoupené investorem bude uvedena na platformě.

19.4 Jakýkoli transakční pokyn:

(a) bude investorem podán prostřednictvím platformy pouze přes rozhraní platformy v souladu s postupy uvedenými na platformě;

(b) bude Mintosem zamítnut, pokud nebude podán na platformě ani v souladu s postupy uvedenými na platformě;

(c) bude pro investora závazný a Mintos se na něj bude spoléhat bez jakéhokoli dalšího potvrzení ze strany investora bez ohledu na to, kdo pokyn podal, pokud byl dodržen postup identifikace a autorizace uvedený v těchto všeobecných obchodních podmínkách, a

(d) zadaný investorem v souladu se smlouvou, jak je dále uvedeno v odstavci 3.6 výše, bude považován za neodvolatelný pokyn investora pro Mintos k provedení transakce s jakýmkoli finančním nástrojem jménem investora nebo k poskytnutí investorovi jiné služby předpokládané smlouvou.

19.5 Mintos (a) určí dle svého uvážení čas, kdy byl transakční pokyn platně podán, a (b) může čas od času stanovit pracovní dobu, během níž jsou transakční příkazy platformou přijímány.

19.6 Investor může podat jakýkoli transakční pokyn za cenu finančního nástroje a související poplatek až do výše prostředků, které jsou v okamžiku podání transakčního pokynu volně dostupné na peněžním účtu.

19.7 Investor může nakupovat a/nebo prodávat finanční nástroje na platformě pomocí:

(a) transakčního pokynu, kterým vybere finanční nástroj, který má být zakoupen nebo prodán;

(a) vlastního nastavení portfolia uvedeného na platformě, které Mintos používá k vydání příslušného transakčního pokynu k nákupu nebo prodeji finančního nástroje jménem investora, a/nebo

(b) nastavení portfolia Mintos, kterým bude automaticky vybrán finanční nástroj, který má být zakoupen nebo prodán, s použitím nastavení uvedeného na platformě, které Mintos používá k vydání příslušného transakčního pokynu k nákupu a prodeji finančního nástroje jménem investora.

19.8 Mintos může bez předchozího upozornění pozastavit nebo přestat uvádět a/nebo zpřístupnit k nákupu na platformě jakýkoli finanční nástroj.

19.9 Mintos může na základě vlastního uvážení bez předchozího informování investora pozastavit nákup a/nebo prodej jakéhokoli finančního nástroje, pokud podle názoru Mintosu:

(a) je pravděpodobné, že nastane nebo již nastal případ neplnění podle smlouvy mezi kteroukoli společností Mintos, jakýmkoliv příslušným původcem a/nebo emitentem a/nebo jinou osobou, která je přímo či nepřímo zapojena do transakcí s finančním nástrojem;

(b) nastala podstatná okolnost, která může Mintosu a/nebo investorovi způsobit značné ztráty.

19.10 Při jednání v souladu s odstavcem 19.8 nebo 19.9 Mintos nenese odpovědnost vůči investorovi ani žádné třetí straně za jakoukoli ztrátu nebo náklad.

19.11 Investor může Mintos požádat o poskytnutí sdělení klíčových informací v listinné podobě, a to buď osobně při návštěvě kanceláře Mintosu nebo může požádat o jeho zaslání poštou, a to po předchozí úhradě poštovních nákladů Mintosu.

19.12 Přijetím těchto Podmínek investor souhlasí s tím, že pokud vlastní zlomky Finančních nástrojů držené na svém Účtu finančních nástrojů, má se za to, že se rozhodl nevykonávat určitá práva spojená s těmito zlomky Finančních nástrojů, a to předkupní právo (lotyšsky: pirmpirkuma tiesības), předkupní právo a korporátní akce na zlomky Finančních nástrojů.

19.13 Přijetím těchto všeobecných obchodních podmínek a využíváním služeb na platformě investor souhlasí s tím, že bude dostávat veškerá sdělení klíčových informací požadovaná na základě nařízení o strukturovaných retailových investičních produktech a pojistných produktech s investiční složkou v souvislosti s konkrétními finančními nástroji v anglickém jazyce, pokud tvůrce příslušného finančního nástroje nezpřístupní sdělení s klíčovými informacemi v jiném jazyce.

Mintos umožňuje investorovi účastnit se korporátních akcí pro zlomky finančních nástrojů, pokud je to proveditelné podle uvážení Mintosu. Vlastníci zlomků finančního nástroje však nemusí mít možnost účastnit se některých korporátních akcí.

Investor uděluje Mintosu oprávnění jednat jako jeho zástupce při vyřizování korporátních akcí, například při hlasování, týkajících se zlomků finančního nástroje drženého na účtu finančních nástrojů. Toto zmocnění umožňuje Mintosovi a/nebo jiným společnostem patřícím do skupiny společností AS Mintos Holdings jednat jménem investora, aniž by bylo zapotřebí dodatečného schválení nebo pokynů pro každou akci společnosti, pokud existuje, týkající se zlomků finančního nástroje.

**20 Nákup finančních nástrojů**

20.1 Pokud Investor individuálně vybírá jakýkoli Finanční nástroj, který má být zakoupen podle odstavce 19.7(a), Investor:

(a) bere na vědomí, že výběr jakéhokoli finančního nástroje je výhradně na uvážení investora;

(b) v transakčním pokynu uvede svůj výběr libovolného finančního nástroje a částku, která má být investována (která nebude nižší než aktuální minimální výše investice), a

(c) bere na vědomí, že nesplacenou částku jistiny jakéhokoli finančního nástroje, který má být zakoupen a který bude odpovídat částce, jež má být investována, jak je uvedeno v odst. 20.1(b), vypočítá platforma.

Pokud investor zadá transakční pokyn, potvrzuje tím, že transakční pokyn je v souladu s postupy platformy, a za předpokladu, že je na peněžním účtu dostatek prostředků, příslušný transakční pokyn se stane pro investora závazným a prostředky související s daným transakčním pokynem Mintos vybere z peněžního účtu.

20.2 Pokud investor zadá transakční pokyn, potvrzuje tím, že transakční pokyn je v souladu s postupy platformy, a za předpokladu, že je na peněžním účtu dostatek prostředků, příslušný transakční pokyn se stane pro investora závazným a prostředky související s daným transakčním pokynem Mintos vybere z peněžního účtu.

20.3 každý finanční nástroj nabízený k prodeji bude vybrán Mintosem podle jeho vlastního uvážení a investor nebude mít právo vybrat si žádný finanční nástroj.

20.4 Při každém transakčním pokynu prováděném na platformě Mintos:

(a) poskytne investorovi příslušné potvrzení transakce a

(b) dodá každý příslušný finanční nástroj na účet finančních nástrojů.

20.5 Investor bere na vědomí a souhlasí s tím, že výplata nesplacené jistiny a úroků (včetně úroků z prodlení) z úvěrového nebo jiného listu nebo jakýchkoli jiných plateb vyplývajících z jakéhokoli finančního nástroje zakoupeného investorem na peněžní účet může být provedena se zpožděním.

## 21 Prodej finančních nástrojů

21.1 Investor bere na vědomí a souhlasí, že:

(a) Úvěrové listy, zlomky finančních nástrojů a určité finanční nástroje jiné než úvěrové listy, pokud je to na platformě výslovně uvedeno, mohou být prodávány prostřednictvím Mintosu pouze jiným uživatelům platformy; a

(b) investor nesmí jinak prodat nebo převést žádný finanční nástroj na jinou osobu.

21.2 Pokud Investor prodává finanční nástroj:

(a) vybere finanční nástroj vedený na účtu finančních nástrojů a

(b) v transakčním pokynu uvede nesplacenou částku jistiny finančního nástroje a další relevantní parametry a potvrdí transakční pokyn v souladu s postupy na platformě

za předpokladu, že finanční nástroj (i) může být prodán pouze v částce, která není nižší než minimální výše investice, a poskytován na platformě a/nebo (ii) nezískal na platformě status „suspendováno“ nebo „v insolvenci“.

21.3 Prodejní cena finančního nástroje (kromě úvěrového nebo jiného listu) je jeho tržní hodnota, kterou má Mintos k dispozici v každý příslušný den transakce, nebo vážený průměr všech tržních transakcí v každý příslušný den.

Prodejní cena úvěrového nebo jiného listu se bude skládat z:

(a) nesplacené částky jistiny a

(b) jakékoli slevy nebo přirážky za předpokladu, že pokud má být úvěrový nebo jiný list prodán v rámci portfolia Mintos, nebude prodejní cena zahrnovat žádnou slevu nebo přirážku, pokud Mintos podle svého uvážení neposkytne investorovi příslušné nastavení slevy nebo přirážky a investor toto nastavení nezvolí.

21.4 Transakční pokyn se po potvrzení stane pro investora závazným a investor obdrží na platformě potvrzení o přijetí a (pokud je na platformě dostupný sekundární trh pro příslušný finanční nástroj):

(a) transakční pokyn bude závaznou nabídkou investora všem ostatním uživatelům platformy a může být zrušen pouze v souladu s postupem na platformě, pokud již nebyla prodejní transakce provedena;

(b) příslušný finanční nástroj bude zobrazen na platformě a bude k dispozici pro nákup libovolným uživatelem platformy za cenu uvedenou v transakčním pokynu;

(c) nákup finančního nástroje bude proveden v souladu s odstavci 6 a 20 a

(d) investor nesmí podat žádný další transakční pokyn pro žádný finanční nástroj, pro který byl transakční pokyn přijat.

23.5 Pokud má investor aktivní portfolio Mintos a požádá o výběr peněžní částky a/nebo snížení investičního limitu v rámci portfolia Mintos:

(a) žádost bude považována za transakční pokyn k prodeji finančního nástroje investovaného do portfolia Mintos;

(b) žádost povede k odpovídajícímu snížení investičního limitu v rámci portfolia Mintos;

(c) každý úvěrový nebo jiný list, který byl zakoupen v rámci portfolia Mintos, bude nabídnut k prodeji za nesplacenou částku jistiny a finanční nástroj (jiný než úvěrový nebo jiný list) v rámci portfolia Mintos – za jeho tržní hodnotu, kterou má Mintos k dispozici v každý příslušný den prodejní transakce, nebo vážený průměr všech tržních prodejních transakcí v každý příslušný den;

(d) prodej finančních nástrojů bude pokračovat, dokud investor neobdrží požadovanou částku v peněžní částce a/nebo dokud nebude dosažen investiční limit, a

(e) každý finanční nástroj nabízený k prodeji bude vybrán Mintosem podle jeho vlastního uvážení a investor nebude mít právo vybrat si žádný finanční nástroj.

21.6 Při každém transakčním pokynu prováděném na platformě Mintos:

(a) poskytne investorovi potvrzení transakce;

(b) odebere každý příslušný finanční nástroj z účtu finančních nástrojů a

(c) vloží prodejní cenu na peněžní účet. Prodávající i kupující investor souhlasí s tím, že Mintos není povinen těmto investorům před provedením transakčního pokynu oznámit, že jedná jako obchodník.

21.7. Při provádění transakčního pokynu k dalšímu prodeji je Mintos oprávněn jednat jako obchodník mezi prodávajícím a kupujícím investorem. Prodávající i kupující investor souhlasí s tím, že Mintos není povinen těmto investorům před provedením transakčního pokynu oznámit, že jedná jako obchodník.

21.8. Veškeré naběhlé úroky (včetně úroků z prodlení) a další případné platby z jakéhokoli finančního nástroje (a) před datem prodeje finančního nástroje náleží prodávajícímu a (b) v den prodeje finančního nástroje nebo po něm náleží kupujícímu. Veškeré naběhlé, ale nezaplacené úroky (včetně úroků z prodlení) a případné další platby budou rozděleny tak, že částky vztahující se k období naběhnutí úroků (a) před datem prodeje finančního nástroje náleží prodávajícímu a (a) k datu prodeje finančního nástroje nebo po něm náleží kupujícímu.

## 22 Potvrzení a prohlášení investora

Investor potvrzuje a prohlašuje, že:

(a) před podáním transakčního pokynu k nákupu jakéhokoli úvěrového listu nebo aktivací či vytvořením jakéhokoli portfolia investor prostudoval každý prospekt pro jakýkoli úvěrový list, který lze na platformě zakoupit, pokud se transakční pokyn nebo portfolio vztahuje k úvěrovým listům;

(b) investor bere na vědomí, že (i) žádný úvěrový nebo jiný list nebude kótován na žádné burze cenných papírů ani v žádném obchodním systému, (ii) platforma je jediným místem pro nákup a prodej všech finančních nástrojů, (iii) pro finanční nástroje nemusí existovat trh a (iv) měl by být připraven držet jakýkoli zakoupený finanční nástroj až do splatnosti nebo případného předčasného splacení;

(c) Mintos nenese vůči investorovi žádnou odpovědnost za finanční situaci nebo právní postavení emitenta nebo jiné osoby, která je přímo nebo nepřímo zapojena do transakcí s finančním nástrojem uvedeným v transakčním pokynu, nebo jakékoli osoby zajišťující práva a povinnosti z jakéhokoli finančního nástroje a jakéhokoli souvisejícího aktiva, včetně původce, ručitele, obhospodařovatele úvěru, dlužníka a/nebo jiné třetí osoby, a za vymáhání takových práv nebo povinností;

(d) investor je připraven nést riziko ztráty celé kupní ceny za jakýkoli zakoupený finanční nástroj;

(e) Mintos a platforma fungují pouze na internetu, investor bude provádět transakce online a elektronicky a určité informace, včetně sdělení klíčových informací, budou poskytovány elektronicky prostřednictvím platformy nebo na registrovanou e-mailovou adresu;

(f) investor souhlasí s tím, aby mu byly elektronicky na platformě nebo e-mailem zasílány veškeré dokumenty, zprávy, sdělení klíčových informací, oznámení, výpisy, zprávy, smlouvy a dohody, které vyplývají z práv, povinností nebo služeb podle smlouvy nebo se jich jakýmkoli způsobem týkají. Investor rovněž souhlasí s tím, že Mintos může, ale není povinen komunikovat s investorem a poskytovat mu informace a dokumenty poštou a v listinné podobě, jak je uvedeno v odstavci 16.

## 23 Přehledy a výpisy

Mintos:

(a) převede prostředky z finančního nástroje na peněžní účet do jednoho pracovního dne od okamžiku, kdy jsou tyto prostředky Mintosu volně dostupné. Pokud Mintos z jakéhokoli důvodu neobdrží prostředky, není povinen převést žádné prostředky na peněžní účet;

(b) může dle vlastního uvážení stanovit libovolnou lhůtu pro provedení transakčního pokynu k převodu libovolného finančního nástroje na účet finančních nástrojů nebo z něj, což bude rovněž podmíněno zaplacením poplatku a poskytnutím informací a dokumentů v souladu s postupy a zásadami Mintosu týkajícími se KYC a hloubkové kontroly;

(c) jedná v reakci na událost související s úvěrovým nebo jiným listem v souladu s transakčními dokumenty k danému úvěrovému nebo jinému listu. Za určitých okolností bude Mintos vyžadovat pokyny od investora předtím, než začne jednat v reakci na událost související s úvěrovým nebo jiným listem vlastněným investorem; v takovém případě Mintos nebude jednat, dokud takové pokyny od investora neobdrží, a nebude odpovědný za jakoukoli nečinnost, pokud investor pokyny neposkytne nebo pokud Mintos nebude schopen investora kontaktovat, aby pokyny získal;

(d) prostřednictvím platformy poskytuje na žádost investora informace o investičních účtech za období stanovené investorem a informace a zprávy o všech provedených transakcích s finančními nástroji;

(e) poskytne investorovi prostřednictvím platformy potvrzení transakce nejpozději následující pracovní den po provedení příslušného transakčního pokynu. Investor co nejdříve, nejpozději však do 48 hodin poté, co je k dispozici potvrzení transakce, (i) oznámí Mintosu veškeré námitky týkající se obsahu těchto dokumentů, a (ii) pokud žádné námitky nebudou, bude se mít za to, že potvrzení transakce schválil a Mintos takové námitky nepřijme;

(f) zašle výpis z účtu finančních nástrojů na e-mailovou adresu investora nebo jej zpřístupní prostřednictvím profilu investora čtvrtletně, pokud investor nepožádá o častější zasílání výpisu. Investor nejpozději do 30 dnů od data obdržení výpisu nebo od jeho zpřístupnění na platformě (i) oznámí Mintosu veškeré námitky týkající se jeho obsahu a (ii) pokud žádné námitky nejsou, má se za to, že jej investor schválil a Mintos nebude žádné takové námitky akceptovat, a

(g) každoročně poskytuje informace o všech nákladech a poplatcích za používání platformy investorem v souhrnné podobě, a to zasláním příslušné zprávy na e-mailovou adresu investora nebo jejím zpřístupněním v profilu investora.

**24 Ochrana investorů**

24.1 Mintos je členem systému odškodnění investorů podle zákona Lotyšské republiky o ochraně investorů (Ieguldītāju aizsardzības likums). Pokud Mintos jako investiční společnost nemůže splnit své závazky vůči investorovi, má investor nárok na náhradu vzniklé ztráty až do celkové výše 20 000 EUR.

24.2 Ochrana investora se neuplatní, pokud investor utrpěl ztrátu v důsledku: (a) jakékoli změny ceny finančního nástroje; (b) nesplnění platební povinnosti z jakéhokoli finančního nástroje nebo emitenta finančního nástroje; nebo (c) neexistence trhu pro nákup nebo prodej finančního nástroje vlastněného investorem.

24.3 Mintos zveřejňuje na svých webových stránkách podrobnější informace o systému odškodnění investorů.

**Oddíl III Transakce s pohledávkami**

Aktuální znění oddílu III smlouvy je k dispozici zde:

https://assets.mintos.com/2EFD873A-C4C2-22C6-F262-1AE604049DA6.pdf.

| | |
|---|---|
| Versao: | 20 |
| Data da versão: | 20.07.2026 |

mintos

# TERMOS E CONDIÇÕES DA PLATAFORMA DE INVESTIMENTO MINTOS

**Índice:**


| | |
|---|---|
| Parte I Disposições gerais | 2 |
| 1 Definições e interpretação | 2 |
| 2 Registo na Plataforma | 5 |
| 3 Identificação do Investidor | 7 |
| 4 Classificação do Investidor | 9 |
| 5 Transferência de fundos para a Conta de Caixa | 10 |
| 6 Serviços de gestão de carteira | 12 |
| 7 Direitos e obrigações do investidor | 14 |
| 8 Direitos e obrigações da Mintos | 16 |
| 9 Pagamentos pelo Investidor | 17 |
| 10 Responsabilidade do Investidor e da Mintos | 17 |
| 11 Dados pessoais do Investidor | 19 |
| 12 Confidencialidade | 19 |
| 13 Resolução de reclamações e litígios | 20 |
| 14 Rescisão do Contrato | 20 |
| 15 Insolvência da Mintos | 22 |
| 16 Disposições diversas | 22 |
| 17 Disposições transitórias relativas às versões destes Termos e Condições | 23 |
| Parte II Transações com Instrumentos Financeiros | 23 |
| 18 A Conta de Instrumentos Financeiros e custódia de Instrumentos Financeiros | 23 |
| 19 Condições gerais sobre os investimentos nos Instrumentos Financeiros | 23 |
| 20 Compra de Instrumentos Financeiros | 25 |
| 21 Venda de Instrumentos Financeiros | 25 |
| 22 Reconhecimentos e declarações do Investidor | 27 |
| 23 Relatórios e extratos | 27 |
| 24 Proteção do Investidor | 28 |
| Parte III Transações com Reivindicações | 28 |

## Parte I Disposições gerais

### 1 Definições e interpretação

As seguintes definições e regras de interpretação aplicam-se nestes Termos e Condições.

1.1 Definições:

| | |
|---|---|
| Contrato | o contrato entre o Investidor e a Mintos nos termos destes Termos e Condições, incluindo a sua Parte II (Transações com Instrumentos Financeiros) e Parte III (Transações com Reivindicações). |
| Cessionário | o Investidor ou a Mintos que adquiriu a Reivindicação do Cedente de acordo com o Contrato de Cessão. |
| Contrato de Cessão | o contrato de cessão entre o Cedente e o Cessionário, de acordo com o qual o Cedente transfere a Reivindicação para o Cessionário. |
| Cedente | o Credor que cede a Reivindicação ao Cessionário de acordo com o Contrato de Cessão. |
| Mutuário | o mutuário ou o arrendatário nos termos do Contrato de Empréstimo, conforme definido no Prospeto relevante ou no Contrato de Cessão. |
| Dia útil | qualquer dia em que os bancos na Letónia estejam a funcionar, exceto sábados, domingos e feriados. |
| Conta de Caixa | a conta na Mintos para os fundos do Investidor, incluindo as suas subcontas, detida pelo Investidor na Mintos com o único propósito de deter fundos numa ou mais moedas. Esta conta é utilizada para a liquidação de transações em instrumentos financeiros, o pagamento de comissões e encargos, e para o recebimento de rendimentos, tais como dividendos ou pagamentos de juros, decorrentes de participações em instrumentos financeiros e outros ativos (por exemplo, Reclamações) e bónus ou outros fundos relacionados com os serviços disponíveis na Plataforma. |
| Reivindicação | a totalidade ou parte de qualquer reivindicação do Mutuário nos termos do Contrato de Empréstimo que seja cedida nos termos do Contrato de Cessão. |
| Conta de Reivindicações | a conta separada na Mintos para o Investidor registar liquidações e transações decorrentes de qualquer Reivindicação. |
| Credor | a Sociedade Mutuante, o Investidor ou a Mintos que tem a posse da Reivindicação. |
| Definições de Carteira Personalizada | as configurações para um serviço de gestão de Carteira na Plataforma Mintos que são definidas pelo Investidor a seu exclusivo critério, incluindo o valor-alvo da Carteira, e são usadas pela Mintos para fornecer um serviço de gestão de carteira ao Investidor em relação a qualquer Instrumento financeiro. |
| Contraparte elegível | uma sociedade de corretagem de investimentos, uma instituição de crédito, uma companhia de seguros, uma sociedade de gestão de investimentos, um fundo de pensões, uma sociedade de gestão de fundos de pensões ou qualquer outra sociedade que preencha os critérios como contraparte elegível, conforme estabelecido no regulamento aplicável. |
| Taxa | qualquer taxa ou preço de serviço indicado na Lista de Preços a pagar pelo Investidor pelos serviços na Plataforma, incluindo, mas sem limitação, a execução de Ordens de Transação e o processamento de |

| | |
|---|---|
| | Reivindicações. |
| Termos Finais | documento que constitui as Termos Finais de uma série de Notas Promissórias na aceção do Regulamento (UE) 2017/1129. |
| Instrumento Financeiro | qualquer instrumento financeiro (ou a sua fração, caso exista) disponível para o Investidor junto da Mintos, incluindo mas não limitado às Obrigações. |
| Instrumentos Financeiros Conta | a conta, incluindo as suas subcontas, na Mintos para os Instrumentos Financeiros do Investidor, mantida em nome do Investidor, na qual são registados os Instrumentos Financeiros detidos pelo Investidor na Mintos. |
| Preço do Instrumento Financeiro | o preço de compra para (i) a Nota, que consiste no montante do capital pendente, e qualquer desconto ou prémio; (ii) um instrumento financeiro diferente da Nota - valor de mercado disponível para a Mintos em cada dia de transação respetivo ou média ponderada de todas as transações de mercado em cada dia respetivo, ou qualquer outro valor disponível para a Mintos em cada dia de transação respetivo, se a ordem for executada fora de bolsa (OTC). |
| Contas de Investimento | a Conta de Reivindicações, a Conta de Instrumentos Financeiros e a Conta de Caixa, em conjunto e separadamente. |
| Plano de Investimento | uma instrução permanente configurada pelo Investidor na Plataforma para aumentar periodicamente o montante em numerário de uma Carteira designada num montante especificado com uma frequência definida, de acordo com as Definições de Carteira aplicáveis e o parágrafo 6.16. |
| Investidor | a pessoa registada e aceite na Plataforma como investidor de acordo com o Contrato. |
| ID da Plataforma do Investidor | o número personalizado do Investidor na Plataforma usado pela Mintos para identificar o Investidor. |
| Conta de Pagamento do Investidor | a conta em nome do Investidor junto de uma instituição de crédito (banco), instituição de pagamento ou instituição de moeda eletrónica, que esteja sujeita às disposições da Lei de Prevenção do Branqueamento de Capitais e do Financiamento do Terrorismo e Proliferação da República da Letónia ou aos requisitos decorrentes das leis da União Europeia relativas à prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo. Esta definição também inclui a conta de dinheiro eletrónico aberta pelo Investidor com a Mintos Payments.a conta em nome do Investidor junto de uma instituição de crédito (banco), instituição de pagamento ou instituição de moeda eletrónica, que esteja sujeita às disposições da Lei de Prevenção do Branqueamento de Capitais e do Financiamento do Terrorismo e Proliferação da República da Letónia ou aos requisitos decorrentes das leis da União Europeia relativas à prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo. |
| Perfil do Investidor | o site pessoal do Investidor na Plataforma. |
| Instituição de Crédito | o credor ou a empresa de arrendamento nos termos do Contrato de Empréstimo, conforme definido no Prospeto relevante ou no Contrato de Cessão. |
| Contrato de Empréstimo | o contrato entre a Sociedade Mutuante e o Mutuário para um empréstimo, um arrendamento, um crédito ou um acordo semelhante, conforme |

| | |
|---|---|
| | definido no Prospeto relevante ou no Contrato de Cessão. |
| Montante de Investimento Mínimo | montantes mínimos de transação e/ou limites especificados na Plataforma para vários serviços de investimento e transações relacionadas. |
| Mintos | AS Mintos Marketplace, uma sociedade anónima registada e existente de acordo com as leis da República da Letónia, registo uniforme n.º 40103903643, sede legal: 50 Skanstes Street, Riga, LV-1013, Letónia, a empresa de investimento autorizada pela NCA, que fornece investimentos e serviços relacionados aos Investidores através da Plataforma. |
| Contas Mintos | contas em várias moedas em nome da Mintos em instituições de crédito, conforme indicado na Plataforma, para as quais o Investidor transfere fundos para adicioná-los à Conta de Caixa do Investidor. |
| Definições de Carteira Mintos | as configurações para um serviço de gestão de Carteira na Plataforma Mintos que são definidas pela Mintos que não seja o valor-alvo da Carteira que é definido pelo Investidor, e que são usadas pela Mintos para fornecer um serviço de gestão de carteira ao Investidor em relação a qualquer Instrumento Financeiro. |
| Aplicação móvel | aplicação de software para aceder à Plataforma a partir de um smartphone que pode ser transferida gratuitamente dos sites da Apple Store e do Google Play, que podem fornecer uma gama limitada de serviços e conteúdos que podem mudar ao longo do tempo, a critério exclusivo da Mintos. |
| NCA | o Banco da Letónia (em letão: Latvijas Banka), a autoridade nacional competente e a autoridade competente que supervisiona os serviços de investimento na República da Letónia (https://www.bank.lv). |
| Notas | instrumentos financeiros de dívida que são emitidos pelo Emissor em diferentes séries, sendo cada série apoiada e vinculada a um conjunto de recebíveis de empréstimos ou outros ativos subjacentes, conforme definido no Prospeto relevante. |
| Originador | Sociedade Mutuante, outro originador do(s) ativo(s) subjacente(s) das Notas Promissórias ou, quando as Notas Promissórias forem apoiadas as por ativos de um único obrigacionista, o obrigacionista, conforme definido no Prospeto relevante. |
| Plataforma | sites criados e servidos pela Mintos, combinados sob o nome de domínio www.mintos.com e a Aplicação Móvel. |
| Carteira | um conjunto de (i) Instrumentos Financeiros, incluindo, mas sem limitação, Notas Promissórias ou (ii) Reivindicações criadas de acordo com as Configurações da Carteira. |
| Configurações da Carteira | as Configurações de Carteira Personalizada ou qualquer uma das Configurações da Carteira Mintos. |
| Lista de Preços | a lista de preços dos serviços na Plataforma, conforme alterada em qualquer momento. |
| Política de Privacidade | a política de privacidade da Mintos disponível na Plataforma, conforme alterada em qualquer momento. |
| Cliente Profissional | uma pessoa categorizada como cliente profissional, conforme estabelecido na regulamentação aplicável. |

| | |
|---|---|
| Prospeto | o prospeto de qualquer Nota que tenha sido preparado e publicado de acordo com a regulamentação aplicável. |
| Pedido de Registo | o pedido preenchido por qualquer pessoa na Plataforma para identificação, devida diligênciaa e outros fins no que diz respeito à pessoa que se regista como Investidor na Plataforma e cria as Contas de Investimento. |
| Cliente de Retalho | uma pessoa que não é classificada como um Cliente Profissional nem uma Contraparte Elegível, conforme estabelecido na regulamentação aplicável. |
| Resumo | o resumo com os fundos do Investidor, quaisquer Créditos e/ou quaisquer Instrumentos Financeiros na Plataforma. |
| Termos e Condições | estes termos e condições. |
| Confirmação de Transação | o documento que confirma a execução da Ordem de Transação relevante para compra ou venda do Instrumento Financeiro. |
| Ordem de Transação | o pedido pelo ou em nome do Investidor na Plataforma para (a) compra ou venda de qualquer Instrumento Financeiro, (b) ativação, modificação, suspensão ou cancelamento do serviço de Gestão de Carteira, (c) configuração, modificação, suspensão ou cancelamento do Plano de Investimento, (d) câmbio de moeda ou (e) qualquer outra transação ao abrigo destes Termos e Condições. |
| Autenticação de dois fatores | o método de identificação do Investidor e autorização de transações, que, dependendo da funcionalidade da Plataforma e do tipo de serviço, permite que o Investidor use um dispositivo móvel compatível para receber códigos por mensagens de texto (SMS) ou outra funcionalidade, para permitir que o Investidor inicie sessão no Perfil do Investidor e autorize ordens. |
| Site de Verificação | o fornecedor de serviços de verificação de documentos de identificação e identificação de terceiros usado pela Mintos. |

1.2 As disposições da Parte I são aplicáveis tanto à Parte II como à Parte III. Se houver alguma discrepância entre as disposições em:

(a) Parte I e Parte II, as disposições da Parte II prevalecerão sobre as disposições da Parte I; e

(b) Parte I e Parte III, as disposições da Parte III prevalecerão sobre as disposições da Parte I.

1.3 Salvo indicação em contrário, uma referência nestes Termos e Condições a:

(a) um género inclui uma referência aos outros géneros; e

(b) palavras no singular incluem o plural, e no plural incluem o singular.

1.4 Uma referência a um regulamento inclui qualquer regulamento, norma, portaria oficial, exigência ou diretiva (com força legal ou não) de qualquer órgão governamental, intergovernamental ou supranacional, agência, departamento, ou autoridade ou organização reguladora ou autorreguladora.

1.5 A referência a uma lei particular é uma referência à mesma conforme estiver em vigor no momento, tendo em consideração qualquer alteração, extensão ou nova promulgação e inclui qualquer legislação subordinada atualmente em vigor feita ao abrigo da mesma.

1.6 Uma referência a uma hora do dia é uma referência à hora da Europa Oriental(GMT+2).

1.7 Uma referência à Mintos, ao Investidor, ao Cessionário, ao Cedente, ao Credor, ao Originador, ao Mutuário ou a qualquer outra pessoa inclui seus respetivos sucessores, cessionários permitidos e transferidos permitidos.

1.8 Uma pessoa inclui qualquer indivíduo, firma, empresa, corporação, governo, Estado ou agência de um Estado ou qualquer associação, trust, joint venture, consórcio ou parceria ou outra entidade (com ou sem personalidade jurídica separada).

1.9 Quaisquer palavras após os termos incluindo, inclui, em particular, por exemplo ou qualquer expressão semelhante serão interpretadas como ilustrativas e não limitarão o sentido das palavras, descrição, definição, frase ou termo que precede esses termos.

1.10 Uma referência a um termo "por escrito" significa comunicação entre a Mintos e o Investidor em papel ou usando qualquer meio duradouro, que permita ao Investidor armazenar informações endereçadas pessoalmente ao Investidor de uma forma acessível para referência futura.

1.11. As referências a Partes ou parágrafos referem-se às Partes ou parágrafos destes Termos e Condições.

1.12 Os títulos destes Termos e Condições são inseridos apenas por conveniência e não afetarão a interpretação destes Termos e Condições.

**2 Registo na Plataforma**

2.1 Ao preencher o Pedido de Registo na Plataforma, o Investidor celebra o Contrato, incluindo estes Termos e Condições.

2.2 A Mintos, até que tenha concluído com sucesso a identificação do Investidor nos termos do parágrafo 3, poderá, a qualquer momento e sem apresentar qualquer motivo:

(a) recusar a celebração pelo Investidor do Contrato; e

(b) considerar o Contrato como tendo sido imediatamente rescindido sem seguir o parágrafo 14.

2.3 O Investidor reconhece e declara à Mintos que, ao preencher o Pedido de Registo e todos os dias durante a vigência do Contrato:

(a) todas as informações fornecidas à Mintos no Pedido de Registo ou de outra forma, são verdadeiras, precisas, completas e não enganosas;

(b) se o Investidor for uma pessoa singular, a pessoa tem, pelo menos, 18 anos de idade e não foi declarada como tendo capacidade legal limitada devido a um transtorno mental;

(c) o Investidor possui uma Conta de Pagamento do Investidor e tem total autoridade para usar quaisquer fundos na respetiva conta;

(d) o Investidor não está sujeito a qualquer processo de insolvência, falência, liquidação, administração ou similar em qualquer jurisdição;

(e) o Investidor tomou todas as medidas necessárias e tem todo o poder e autoridade necessários para celebrar e executar o Contrato de acordo com as suas condições;

(f) o Contrato constitui obrigações válidas, legais e vinculativas para o Investidor de acordo com a suas condições;

(g) o Investidor está informado e compreende que a Mintos pode não estar a prestar serviços transfronteiriços no Estado-Membro da UE/EEE onde o Investidor está baseado e/ou em que idioma a Mintos disponibilizou na sua Plataforma. O local de prestação de serviços ao abrigo deste Contrato pela Mintos é a Letónia para os investidores que não estejam sediados no Estado-Membro da UE/EEE em que a Mintos presta serviços numa base transfronteiriça. As informações sobre se a Mintos presta serviços no Estado-Membro da UE/EEE numa base transfronteiriça estão disponíveis junto da autoridade nacional competente desse Estado;

(h) a celebração pelo Investidor do Contrato, e o cumprimento das suas condições não violarão ou constituirão um incumprimento nos termos de qualquer contrato ou instrumento do qual o Investidor seja parte ou pelo qual o Investidor esteja vinculado ou de qualquer ordem, julgamento, decreto ou outra

restrição aplicável ao Investidor, e

(i) o Investidor tem acesso à internet e o Investidor concorda em receber todos os documentos e informações relacionados com os serviços de investimento da Mintos oriundos da Mintos em formato eletrónico online, na Plataforma (excluindo a Aplicação Móvel) e/ou por meio do seu e-mail especificado na Plataforma.

2.4 O Investidor reconhece e declara que, no momento da apresentação do Pedido de Registo e da assinatura do Contrato, o Investidor tem plena capacidade legal para agir e não está sob a influência de álcool, drogas, substâncias psicoativas, tóxicas ou outras substâncias intoxicantes.

2.5 Ao preencher o Pedido de Registo, o Investidor confirma que leu e entendeu as informações contidas nos seguintes documentos (conforme alterados em cada momento) e concorda que as suas disposições serão aplicadas ao Investidor:

(a) estes Termos e Condições;

(b) a Lista de Preços;

(c) informações sobre a Mintos e os seus serviços de investimento, política de execução de ordens, política de conflitos de interesses, política de tratamento de reclamações e sistema de compensação de investidores;

(d) informações sobre custos e encargos relacionados com os serviços ou produtos de investimento fornecidos na Plataforma;

(e) informações ou indicações relativas aos serviços e produtos de investimento;

(f) informações sobre os respetivos Instrumentos Financeiros, incluindo as suas características e riscos; e

(g) a Política de Privacidade.

O Investidor concorda que as informações e documentos acima são disponibilizados ao Investidor em formato eletrónico online na Plataforma (excluindo a Aplicação Móvel).

2.6 Após a conclusão do Pedido de Registo, são criados automaticamente para o Investidor na Plataforma:

(a) a ID de Investidor na Plataforma;

(b) o Perfil do Investidor; e

(c) as Contas de Investimento.

2.7 O Perfil do Investidor e as Contas de Investimento só podem ser usados pelo Investidor depois de a Mintos ter concluído com sucesso a identificação do Investidor de acordo com o parágrafo 3.

2.8 Para o Investidor, a Mintos:

(a) recusa-se a abrir mais de um Perfil de Investidor e um conjunto de Contas de Investimento; e

(b) pode exigir o encerramento de vários Perfis de Investidor e conjuntos de Contas de Investimento para que cada Investidor tenha apenas um Perfil de Investidor e um conjunto de Contas de Investimento; ou

(c) feche vários Perfis do Investidor e conjuntos de Contas de Investimento, se o Investidor os tiver apresentado de acordo com o parágrafo (b) acima, nos termos especificados pela Mintos, para que cada investidor tenha apenas um Perfil do Investidor e um conjunto de Contas de Investimento. Nesse caso, a Mintos tem o direito unilateral, sem qualquer Ordem de Transação específica, de vender qualquer ou todos os Instrumentos Financeiros na respetiva Conta de Instrumentos Financeiros pelo seu valor de mercado atual (incluindo com desconto) disponível no dia da respetiva transação de venda, e fundos monetários através da Conta de Caixa serão transferidos para a Conta de Pagamento do Investidor.

2.9 Se a qualquer momento a Mintos suspeitar de que o Investidor está envolvido em lavagem de dinheiro, terrorismo ou qualquer outro crime, a Mintos terá o direito (a) de não registar o Investidor na Plataforma, (b) de não aceitar fundos do Investidor e (c) de bloquear o acesso ou fechar o Perfil do Investidor e/ou as Contas de Investimento.

**3 Identificação do Investidor**

3.1 A Mintos realizará a devida diligência sobre o Investidor, que pode incluir, mas sem limitação, enviar as seguintes informações no que diz respeito à identificação do Investidor para a Mintos:

(a) fotografia e vídeo do rosto do Investidor;

(b) nome completo e morada de residência;

(c) cidadania e/ou país de nascimento;

(d) residência fiscal e número de identificação fiscal;

(e) origem dos fundos e do património; e

(f) finalidade e natureza do negócio.

A Mintos tem o direito de determinar, ao seu critério exclusivo, a admissibilidade das informações.

Se o Investidor for uma pessoa coletiva, a Mintos poderá realizar investigações semelhantes sobre os seus representantes e proprietários beneficiários.

3.2 O Investidor também terá de enviar uma fotografia e vídeo do rosto do Investidor, bem como documentos de identificação com características de segurança eletrónica do Investidor para o Site de Verificação. A identificação do Investidor é realizada pelo Site de Verificação de acordo com as regras do sistema de controlo interno da Mintos em cada momento. A Mintos tem o direito de determinar, a seu exclusivo critério, a aceitabilidade das informações. Se o Investidor for uma pessoa coletiva, o Site de Verificação poderá realizar investigações semelhantes sobre os seus representantes e proprietários beneficiários.

3.3 A Mintos poderá, a seu exclusivo critério e a qualquer momento:

(a) exigir informações adicionais de devida diligência em relação ao Investidor;

(b) introduzir requisitos adicionais ou alterar o processo de identificação do Investidor;

(c) usar quaisquer bases de dados de informações privadas e/ou públicas sem autorização prévia do Investidor ou de outras pessoas; e

(d) exigir que o Investidor atualize as informações fornecidas em qualquer momento.

3.4 O Perfil de Investidor e as Contas de Investimento são ativados apenas quando o processo de identificação do Investidor tiver sido concluído com sucesso pela Mintos. Se o Perfil do Investidor e as Contas de Investimento não forem ativados dentro de um prazo especificado pela Mintos a seu exclusivo critério, a Mintos poderá rescindir imediatamente o Contrato sem seguir o parágrafo 14. Se o Perfil do Investidor e as Contas de Investimento não forem ativados dentro de um prazo especificado pela Mintos a seu exclusivo critério, a Mintos poderá rescindir imediatamente o Contrato sem seguir o parágrafo 14.

3.5 O Perfil de Investidor é privado para o Investidor relevante. Apenas o Investidor relevante está autorizado a celebrar e usar o Perfil do Investidor. O Investidor acede ao Perfil do Investidor introduzindo na Plataforma o endereço de e-mail e palavra-passe do Investidor ou, se habilitado pelo Investidor, utilizando a Autenticação de dois fatores. O Investidor pode alterar o endereço de e-mail e a palavra-passe em conformidade com os procedimentos estabelecidos na Plataforma. A Mintos também pode aceitar outros meios de identificação acessíveis à Mintos que possam ser usados pela Mintos para verificação da identidade do Investidor para aceder ao seu Perfil de Investidor.

3.6 Qualquer Ordem de Transação ou qualquer outra transação pelo Investidor na Plataforma após o acesso à Plataforma, inserindo o endereço de e-mail e a palavra-passe do Investidor ou as entradas de Autenticação de

dois fatores, ou por outros meios de identificação do Investidor acessíveis à Mintos, será vinculativa. A Mintos pode exigir etapas ou medidas adicionais do Investidor para autorizar alguns tipos de Ordens de Transação. A Mintos pode exigir etapas ou medidas adicionais do Investidor para autorizar alguns tipos de Ordens de Transação.

Qualquer Ordem de Transação submetida pelo Investidor através da Plataforma, incluindo ordens de compra e/ou venda de Instrumentos Financeiros, será, uma vez submetida e aceite para execução pela Mintos, definitiva e irrevogável e não poderá ser cancelada, retirada ou alterada pelo Investidor, exceto conforme expressamente previsto nestes Termos e Condições, incluindo os parágrafos 6.16 e 7.9.

O Investidor reconhece e compreende que, ao abrigo da Diretiva 2014/65/UE (MiFID II) e da legislação letã aplicável, a Mintos não é obrigada a conceder o direito de cancelar Ordens de Transação depois de tais ordens terem sido submetidas, independentemente de se referirem à compra ou venda de Instrumentos Financeiros. Os direitos de recusa disponíveis dentro do período de recusa ao abrigo dos regulamentos de proteção do consumidor, incluindo ao abrigo da legislação relativa aos contratos de serviços financeiros à distância, não se aplicam a qualquer transação executada para qualquer Reclamação ou qualquer Instrumento Financeiro.

A possibilidade de cancelar, retirar ou alterar uma Ordem de Transação só existirá quando essa possibilidade for (i) expressamente indicada pela Mintos em relação a um Instrumento Financeiro específico, tipo de transação, característica do produto ou oferta especial, ou (ii) expressamente prevista nestes Termos e Condições, incluindo o parágrafo 6.16 (Planos de Investimento) ou o parágrafo 21.4 (a), e exclusivamente de acordo com os termos e condições aplicáveis a esse caso.

Quando não for fornecida tal opção de cancelamento expressa, o Investidor não terá o direito de cancelar a Ordem de Transação, a menos que a Mintos, a seu critério, permita o contrário. Para evitar dúvidas, o presente parágrafo não prejudica o direito do Investidor de cancelar ou modificar um Plano de Investimento relativamente a execuções programadas futuras em conformidade com o parágrafo 6.16.

3.7 A palavra-passe do Investidor é uma informação confidencial. A palavra-passe deve ser mantida em segurança pelo Investidor e alterada, pelo menos, a cada 6 meses, ou a outros intervalos, conforme exigido pela Mintos. A Mintos pode exigir que a palavra-passe tenha um número mínimo de símbolos, contenha, pelo menos, uma letra maiúscula e uma letra minúscula e/ou quaisquer outras condições.

3.8 Caso a palavra-passe do Investidor se tenha tornado conhecida, ou possa ter-se tornado conhecida por um terceiro, o Investidor deverá notificar imediatamente a Mintos.

3.9 O acesso ao Perfil de Investidor pelo Investidor será bloqueado se:

(a) a palavra-passe do Investidor for inserida incorretamente cinco vezes seguidas;

(b) a Mintos suspeitar que o Perfil de Investidor tiver sido acedido por qualquer pessoa que não seja o Investidor;

(c) a Mintos suspeitar de que a palavra-passe do Investidor se tenha tornado conhecida ou possa ter- se tornado conhecida por terceiros;

(d) a Mintos suspeitar de que qualquer transação ilegal foi ou será realizada; ou

(e) a exclusivo critério da Mintos e para garantir a segurança dos serviços, inviolabilidade, confidencialidade do
Investidor e/ou de outros clientes da Mintos, ou para evitar perdas que possam ser infligidas à Mintos ou aos seus clientes.

3.10 A Mintos poderá, a seu exclusivo critério, não realizar qualquer Ordem de Transação ou qualquer outra transação, se:

(a) o Investidor deixar de cumprir estes Termos e Condições;

(b) o acesso ao Perfil de Investidor foi bloqueado conforme referido no parágrafo 3.9 e/ou a Mintos tiver suspeitas em relação à verdadeira identidade do Investidor;

(c) as instruções do Investidor não forem claras; ou

(d) se exigido por qualquer regulamento aplicável.

3.11 Se o Investidor for uma pessoa coletiva, a Mintos poderá limitar o número de representantes do Investidor que podem usar a Plataforma. O Investidor reconhece e declara à Mintos que:

(a) cada representante do Investidor tem o poder e autoridade necessários para vincular o Investidor em relação ao Contrato;

(b) a Mintos será prontamente notificada sobre qualquer alteração ou cancelamento da autorização de cada representante do Investidor; e

(c) a Mintos não é responsável por qualquer perda ou responsabilidade do Investidor resultante de qualquer representante do Investidor.

**4 Classificação do Investidor**

4.1 O Investidor fornecerá as informações no Pedido de Registo ou de outra forma, conforme exigido pela Mintos, para permitir que a Mintos determine se qualquer serviço ou produto de investimento é apropriado ou adequado para o Investidor. A Mintos determina, a seu exclusivo critério, o método e a frequência de classificação do Investidor. O Investidor declara que as informações fornecidas à Mintos no Pedido de Registo ou de outra forma são verdadeiras, precisas, completas e não enganosas.

4.2 Antes de qualquer Ordem de Transação poder ser enviada pelo Investidor, a Mintos classificará o Investidor como um Cliente de Retalho, um Cliente Profissional ou uma Contraparte Elegível. A categoria aparecerá no Perfil do Investidor e será notificada por escrito ao Investidor.

4.3 Dependendo da categoria atribuída e do serviço ou produto de investimento disponível para o Investidor na Plataforma, a Mintos aplicará diferentes medidas de proteção ao investidor ao Investidor em conformidade com a regulamentação aplicável. A categoria será aplicada aos serviços de investimento prestados ao Investidor pela Mintos, salvo notificação em contrário ao Investidor.

4.4 Na sequência de um pedido por escrito do Investidor, a Mintos poderá alterar a categoria do Investidor de Cliente de Retalho para Cliente Profissional para todo ou qualquer serviço ou transação de investimento, mediante acordo por escrito entre o Investidor e a Mintos, desde que:

(a) o Investidor esteja em conformidade com, pelo menos, dois dos seguintes critérios:
  (i) realizou, pelo menos, 10 transações na Plataforma por trimestre durante os quatro trimestres anteriores;
  (ii) o tamanho das suas Contas de Investimento, exceto a Conta de Reivindicações, excede 500 000 EUR;
  (iii) trabalha ou trabalhou no setor financeiro há, pelo menos, um ano numa posição profissional que requer conhecimento em relação às transações e serviços previstos.

(b) A Mintos avaliou a competência, experiência e conhecimento do Investidor e considerou que, tendo em conta a natureza das transações ou serviços de investimento previstos, o Investidor é capaz de tomar decisões de investimento independentes e está ciente dos riscos envolvidos.

4.5 Se o Investidor não estiver em conformidade com os critérios estabelecidos no parágrafo 4.4 ou a Mintos acreditar razoavelmente que o Investidor não deve receber a categoria de um Cliente Profissional, a Mintos tem o direito de recusar a alteração da categoria. A Mintos não será obrigada a fornecer qualquer motivo para a sua decisão de recusar qualquer alteração de categoria.

4.6 Se a alteração de categoria resultar na perda de certos direitos de proteção do investidor, a Mintos deverá, antes de alterar a categoria do Investidor de Cliente Não Profissional para Cliente Profissional, avisar o Investidor por escrito dos direitos de proteção do Investidor que poderão ser perdidos como Cliente Profissional e o Investidor deverá assinar uma declaração de que recebeu tal aviso e compreende as consequências da perda de tais direitos. A concessão do estatuto de Cliente Profissional deve ser acordada por escrito.

4.7 Sem prejuízo do parágrafo 4.4 acima, um Investidor pode ser classificado como um Cliente Profissional se o Investidor for considerado um Cliente Profissional de acordo com os critérios estabelecidos na Lei do Mercado de Instrumentos Financeiros da República da Letónia, que inclui, mas sem limitação, esses critérios como um

Investidor (pessoa coletiva) que é uma entidade licenciada que opera nos mercados financeiros na República da Letónia ou em qualquer outro país, o Investidor (pessoa coletiva) está em conformidade com os requisitos financeiros específicos como uma pessoa coletiva; a principal atividade económica do Investidor (pessoa coletiva) é investir em instrumentos financeiros; ou o Investidor é reconhecido como um Cliente Profissional noutro país de acordo com o procedimento equivalente ao estabelecido na Lei do Mercado de Instrumentos Financeiros da República da Letónia.

4.8 O Investidor, se categorizado como Cliente Profissional, notificará imediatamente a Mintos por escrito sobre qualquer alteração que possa afetar a sua elegibilidade como Cliente Profissional. Se a Mintos tomar conhecimento de que o Investidor já não é elegível para ser classificado como um Cliente Profissional, a Mintos mudará a categoria do Investidor adequadamente e notificará o Investidor.

4.9 O Investidor, se classificado como um Cliente Profissional ou uma Contraparte Elegível, concorda que certas informações pré-contratuais e informações relacionadas com a aceitação e execução da Ordem de Transação podem ser fornecidas ao Investidor de forma limitada, a critério exclusivo da Mintos, de acordo com quaisquer regulamentos aplicáveis.

4.10 Quando a Mintos presta serviços por iniciativa do Investidor, relacionados com Instrumentos Financeiros não complexos, conforme definido na Diretiva Mercados de Instrumentos Financeiros, a Mintos não é obrigada a avaliar a adequação do serviço ou Instrumento Financeiro em causa para o Investidor.

4.11 Como resultado da avaliação de adequação ou idoneidade, ou se o Investidor não fornecer informações suficientes para a realização da avaliação, a Mintos pode limitar ou suspender determinados serviços ou produtos de investimento na Plataforma que, conforme determinado pela Mintos ao seu exclusivo critério, não sejam adequados nem idóneos para o Investidor, e fornecer os avisos relevantes ao Investidor.

4.12 Se o Investidor for uma pessoa coletiva, para efeitos da cláusula 4.11, a Mintos avaliará os conhecimentos e a experiência do representante do Investidor registado na Plataforma.

**5 Transferência de fundos para a Conta de Caixa**

5.1 O Investidor pode transferir fundos para a Conta de Caixa transferindo fundos da Conta de Pagamento do Investidor para a Conta Mintos na moeda relevante.

5.2 A transferência de fundos para a Conta de Caixa pode ser um processo automatizado implementado na Plataforma, incluindo através de prestadores de serviços terceiros.

5.3 Ao transferir fundos para a Conta de Caixa, o Investidor deve identificar os fundos com a ID do Investidor na Plataforma. Se a transferência for feita sem a ID do Investidor na Plataforma, a Mintos não poderá reconhecer a transferência até que lhe tenha sido fornecida a ID do Investidor na Plataforma.

5.4 A Mintos garantirá que os fundos nas Contas Mintos sejam mantidos separados dos fundos próprios da Mintos usando contas separadas da instituição de crédito, e os fundos do Investidor numa Conta Mintos só serão transferidos de acordo com estes Termos e Condições e/ou quaisquer outros contratos celebrados com o Investidor. A Mintos informará a instituição de crédito que detém as Contas Mintos de que os fundos nas Contas Mintos pertencem aos clientes da Mintos. Salvo acordo em contrário com a Mintos, a Mintos não pagará ao Investidor quaisquer juros sobre quaisquer fundos mantidos na Conta de Caixa. Salvo acordo em contrário com a Mintos, a Mintos não pagará ao Investidor quaisquer juros sobre quaisquer fundos mantidos na Conta de Caixa.

A Mintos pode colocar fundos detidos nas Contas Mintos em fundos do mercado monetário, que cumpram os requisitos previstos no regulamento. Os fundos colocados em fundos do mercado monetário não serão mantidos como dinheiro do cliente de acordo com o regulamento aplicável sobre a salvaguarda dos fundos do cliente, mas as unidades ou ações dos respetivos fundos do mercado monetário serão mantidas como ativos de custódia segura de acordo com os requisitos aplicáveis sobre custódia segura. A Mintos compromete-se a separar as respetivas unidades de participação ou ações dos fundos do mercado monetário dos seus próprios ativos. Os investimentos em fundos do mercado monetário são considerados de baixo risco. Não obstante, se qualquer fundo do mercado monetário respetivo falhar ou o seu valor diminuir, o que resultaria na perda de dinheiro por parte do Investidor, a Mintos pode decidir compensar o Investidor pela respetiva perda, embora a Mintos não tenha obrigação legal ou contratual conexa. Não obstante, se qualquer fundo do mercado monetário respetivo falhar ou o seu valor diminuir, o que resultaria na perda de dinheiro por parte do Investidor, a Mintos pode decidir compensar o Investidor pela respetiva perda, embora a Mintos não tenha obrigação legal ou contratual conexa.

5.5 A Mintos pode usar os fundos na Conta de Caixa apenas de acordo com o Contrato e o Contrato de Cessão. O Investidor não receberá juros (incluindo juros vencidos sobre os fundos na Conta de Caixa colocados em fundos do mercado monetário de acordo com o parágrafo 5.4 supra, que são retidos pela Mintos para o seu próprio benefício) sobre fundos detidos na Conta de Caixa.

5.6 Ao celebrar o Contrato e transferir fundos para a Conta de Caixa, o Investidor concorda em aceitar o risco e renuncia a quaisquer possíveis reivindicações contra a Mintos em caso de perda total ou parcial dos fundos transferidos para a Conta de Caixa, ou incapacidade de dispor de fundos a qualquer momento, que surjam de qualquer um dos seguintes:

(a) qualquer processo de insolvência, falência, liquidação, administração ou similar em qualquer jurisdição da instituição de crédito onde a Conta Mintos seja mantida;

(b) qualquer aplicação ou execução do contrato entre a Mintos e a instituição de crédito onde a Conta Mintos é mantida; e

(c) qualquer decisão de autoridades executivas, legislativas ou judiciais que possa afetar os direitos do Investidor aos fundos na Conta Mintos.

5.7 A Mintos pode alterar as moedas das Contas Mintos a cada momento sem aviso prévio ao Investidor. Se qualquer transferência de fundos for feita ou tentada numa moeda que não esteja disponível nas Contas Mintos, a Mintos poderá, a seu exclusivo critério, recusar a transferência ou trocar os fundos para outra moeda que seja usada numa das Contas Mintos usando uma taxa de câmbio na data da transferência oferecida por uma instituição financeira escolhida pela Mintos ou pelo Banco Central Europeu. Quaisquer taxas e custos relacionados com o câmbio da moeda serão incorridos pelo Investidor.

5.8 A Mintos pode fornecer ao Investidor um instrumento para cambiar fundos de uma moeda para outra moeda na Conta de Caixa. Se esse instrumento for fornecido, a taxa de câmbio aplicável será a taxa na data do câmbio no site https://www.xe.com ou outra taxa publicada na Plataforma. A Mintos pode cobrar uma Taxa ao Investidor pelo câmbio de moeda.

5.9 Se uma instituição financeira com a qual a Mintos detém ativos dos Investidores deixar, ou tiver notificado a Mintos de que deixará de oferecer à Mintos o serviço de qualquer uma das moedas aplicáveis à Conta de Caixa e, portanto, a Mintos não puder e deixará de poder continuar a servir fundos na referida moeda na Conta de Caixa, a Mintos poderá, sem notificar o Investidor, cambiar a totalidade ou parte dos fundos na Conta de Caixa dessa moeda para outra moeda usando uma taxa de câmbio na data de câmbio oferecida por uma instituição financeira escolhida pela Mintos ou pelo Banco Central Europeu. Quaisquer taxas e custos relacionados com o câmbio da moeda serão incorridos pelo Investidor.

5.10 Os extratos relativos a transações na Conta de Caixa estão disponíveis através do Perfil do Investidor.

5.11 Nos termos do parágrafo 5.12, o Investidor poderá, usando uma Ordem de Transação, solicitar que fundos livremente disponíveis na Conta de Caixa sejam transferidos de volta para a Conta de Pagamento do Investidor. A Mintos fará a transferência no prazo de dois Dias úteis após o recebimento da Ordem de Transação, desde que a Mintos não seja responsável por qualquer atraso devido a razões não dependentes da Mintos. A Mintos pode deduzir taxas bancárias e outras taxas de comissão de transferência de fundos e despesas relacionadas dos fundos.

5.12 Se os fundos forem transferidos para uma Conta de Pagamento do Investidor a partir da qual o Investidor não tenha transferido anteriormente fundos para a Conta Mintos, antes de enviar a Ordem de Transação, o Investidor fornecerá à Mintos todas as informações solicitadas pela Mintos para garantir que a Conta de Pagamento do Investidor seja aberta em nome do Investidor numa instituição de crédito, instituição de pagamento ou instituição de dinheiro eletrónico, que esteja sujeita e em conformidade com as disposições da Lei de Prevenção da Lavagem de Dinheiro e Financiamento e Proliferação do Terrorismo da República da Letónia ou os requisitos decorrentes do regulamento da União Europeia relativo à prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo.

5.13 Sem prejuízo do parágrafo 8.6, a Mintos pode deduzir fundos da Conta de Caixa para satisfazer qualquer responsabilidade do Investidor nos termos do Contrato e do Contrato de Cessão, incluindo Taxas. Se o Investidor não tiver efetuado quaisquer transações relativas a Reclamações e/ou Instrumentos Financeiros, a Mintos poderá deduzir uma Comissão mensal prevista na Lista de Preços da Conta de Caixa.

5.14 A transferência de fundos obtidos por meios ilegais para a Conta de Caixa é ilegal e proibida. Em caso de transações suspeitas, a Mintos notificará as autoridades relevantes, o que pode levar ao congelamento e confisco de todos os fundos na Conta de Caixa e ao encerramento das Contas de Investimento.

5.15 Os fundos creditados na Conta de Numerário do Investidor podem, dependendo das Ordens de Transação submetidas, dos Instrumentos Financeiros envolvidos ou da fase de processamento ou liquidação de uma transação, ser alocados a diferentes subcontas internas dentro da Conta de Numerário.

Essa alocação só pode ser feita para os seguintes fins: (a) liquidação pendente de uma Ordem de Transação; (b) execução de um Plano de Investimento programado nos termos do parágrafo 6.16; (c) processamento de um pedido de levantamento nos termos do parágrafo 5.11; (d) cumprimento de uma retenção regulamentar, ordem judicial ou outro requisito legal; ou (e) qualquer outro fim divulgado ao Investidor na Plataforma antes da alocação ou exigido por lei.

O Investidor reconhece e compreende que os fundos alocados a essas subcontas podem não estar imediatamente disponíveis para levantamento ou para todos os tipos de investimentos e podem estar restritos para utilização apenas em relação a Instrumentos Financeiros específicos, tipos de transação ou finalidades, conforme determinado pela Mintos de acordo com os fundamentos estabelecidos neste parágrafo e divulgados na Plataforma.

A alocação de fundos a subcontas não afeta a titularidade dos fundos pelo Investidor, mas pode afetar o momento, o âmbito e a forma da sua disponibilidade para determinadas Ordens de Transação. Os fundos não devem permanecer alocados a uma subconta restrita por mais tempo do que o necessário para a finalidade para a qual a alocação foi feita. Quando o objetivo deixar de se aplicar, os fundos serão devolvidos ao saldo livremente disponível da Conta de Caixa do Investidor sem demora injustificada.

A Mintos deve, na medida do possível, assegurar que o Investidor possa visualizar a alocação atual de fundos nas subcontas através do Perfil do Investidor.

A Mintos não será obrigada a disponibilizar fundos para todos os tipos de investimentos simultaneamente quando tais fundos sejam afetados a subcontas relacionadas com transações, instrumentos ou processos de liquidação específicos. Para evitar dúvidas, a alocação de fundos a subcontas para os efeitos do presente número não afeta a aplicabilidade do número 6.16 (Planos de Investimento), e o saldo disponível para os efeitos da alínea 6.16(a) deve ser determinado por referência ao saldo livremente disponível na Conta de Numerário após contabilização de quaisquer alocações de subcontas.

## 6 Serviços de gestão de carteira

6.1 Se o Investidor optar por utilizar os serviços de gestão de carteiras oferecidos pela Mintos, ou seja, ativar um serviço de Gestão de Carteiras na Plataforma, o Investidor fá-lo ativando ou criando uma Carteira na Plataforma. Ao ativar um serviço de Gestão de Carteira na Plataforma, entre outras coisas, o Investidor aceita e concorda com os Termos e Condições da Gestão de Carteira, que são considerados parte integrante deste Contrato.

6.2 As Configurações de Carteira Personalizada selecionadas pelo Investidor na Plataforma ficam a seu exclusivo critério, e o Investidor assume total responsabilidade por quaisquer consequências das configurações e respetivas Carteiras habilitadas pelo Investidor. O Investidor, no que diz respeito ao formulário padrão do Contrato de Cessão de qualquer Sociedade Mutuante e do Prospeto e outros documentos relacionados com todos os Instrumentos Financeiros que sejam relevantes para as configurações e a Carteira escolhidas pelo Investidor:

(a) reconhece que esses documentos estão disponíveis para inspeção na Plataforma;

(b) compromete-se a rever e familiarizar-se cuidadosamente com esses documentos; e

(c) se solicitado pela Mintos, confirmará que está familiarizado com esses documentos.

6.3 A Mintos é responsável pelo funcionamento das definições da Carteira, conforme descrito na Plataforma, neste Contrato, conforme alterado periodicamente, e nos Termos e Condições de Gestão de Carteira da respetiva Carteira.

6.4 Ao ativar um serviço de gestão de carteiras na Plataforma, o Investidor concorda com os respetivos Termos e Condições de Gestão de Carteiras da respetiva Carteira e autoriza a Mintos, em seu nome, a:

(a) gerir a Carteira de acordo com os respetivos Termos e Condições de Gestão de Carteiras;

(b) debitar ou creditar na Conta de Caixa quaisquer montantes relacionados com reforços de caixa da Carteira e as transações com Instrumentos Financeiros, incluindo, mas não se limitando ao Preço do Instrumento Financeiro e/ou Comissão,

(c) atuar como representante do Investidor em qualquer assembleia de titulares convocada no âmbito de qualquer Instrumento Financeiro (seja detido na totalidade ou em frações) da Carteira do Investidor, incluindo o registo, a participação e a votação em nome do Investidor,

em cada caso, de acordo com as definições da Carteira e os Termos e Condições de Gestão de Carteiras da respetiva Carteira.

6.5 O Investidor reconhece que devem estar disponíveis fundos suficientes na Conta de Caixa para adicionar numerário à Carteira.

6.6 Ao gerir a Carteira, a Mintos efetuará o seguinte relativamente a qualquer Instrumento Financeiro - se um Instrumento Financeiro for (i) adquirido, a Mintos executará a Ordem de Transação em nome do Investidor, levantará os montantes relacionados com a transação com o Instrumento Financeiro da Conta de Caixa de acordo com o parágrafo 5 e creditará o Instrumento Financeiro na Conta de Instrumentos Financeiros, e (ii) vendido, a Mintos executará a Ordem de Transação em nome do Investidor, creditará o Preço do Instrumento Financeiro na Conta de Caixa e levantará o Instrumento Financeiro da Conta de Instrumentos Financeiros.

6.7 O Investidor reconhece que nenhuma Confirmação de Transação poderá ser criada e fornecida ao Investidor separadamente em relação a qualquer transferência de um Instrumento Financeiro de acordo com quaisquer Definições da Carteira e qualquer transferência de um Instrumento Financeiro será juridicamente vinculativa assim que a Ordem de Transação tenha sido executada e a propriedade do instrumento financeiro será transferida (i) para o Investidor assim que o Instrumento Financeiro for creditado na Conta de Instrumentos Financeiros e (ii) para fora do controlo do Investidor assim que o Preço do Instrumento Financeiro for creditado na Conta de Caixa.

6.8 O Perfil do Investidor conterá informações sobre (a) instruções sobre compra e venda de Instrumentos financeiros e (b) transferência de fundos de e para a Conta de Caixa. A Mintos também pode fornecer as mesmas informações ao Investidor por e-mail. A Mintos também pode fornecer as mesmas informações ao Investidor por e-mail.

6.9 O Investidor pode optar por diminuir a Carteira e o numerário solicitando (a) o pagamento de um montante em numerário ou (b) uma redução no limite superior para investimentos efetuados ao abrigo de determinadas Carteiras Mintos.

6.10 O Investidor pode ativar ou criar, alterar definições, reduzir e aumentar o dinheiro da Carteira, suspender temporariamente, ou parar ou pausar uma Carteira em qualquer momento, no entanto, a Mintos não oferece a pausa ou suspensão temporária de Carteiras de ETF.

6.11 A Mintos não será responsável por quaisquer perdas que sejam ou possam ser incorridas pelo Investidor em relação à utilização da Plataforma, incluindo a utilização de qualquer Carteira e a Mintos agindo de acordo com quaisquer instruções de quaisquer Definições de Carteira e Termos e Condições de Gestão de Carteira da respetiva Carteira.

6.12 O Investidor reconhece que irá estudar de forma independente a informação sobre direitos e obrigações, e benefícios e riscos das transações relacionadas com qualquer Instrumento Financeiro concluídas de acordo com quaisquer Definições de Carteira e Termos e Condições de Gestão de Carteira da respetiva Carteira.

6.13 Mintos will execute transactions for making investments in any Financial Instruments for the Investor's Portfolios in the order set forth in the Terms and Conditions of Portfolio Management.

6.14 O Investidor reconhece e concorda que a Mintos pode alterar de qualquer forma quaisquer Configurações da Carteira, notificando o Investidor pelo menos 10 dias antes da alteração. Qualquer alteração entrará em vigor no décimo dia após a notificação ou em qualquer data posterior notificada ao Investidor, a menos que o Investidor concorde que a alteração seja feita anteriormente. Se o Investidor não concordar com a alteração, o Investidor poderá interromper a Carteira específica de acordo com os procedimentos especificados na Plataforma. A Mintos pode alterar quaisquer configurações relacionadas com qualquer Carteira sem aviso prévio ao Investidor para

corrigir qualquer erro manifesto ou se a alteração for a favor do Investidor.

6.15 A Mintos pode interromper qualquer Carteira a qualquer momento sem qualquer aviso prévio ao Investidor, caso em que a Mintos deixará de executar instruções para compra de quaisquer ativos em relação a essa Carteira. Para evitar dúvidas, uma alteração em quaisquer configurações em relação a qualquer Carteira não interrompe a operação da Carteira.

6.16 O Investidor pode configurar um Plano de Investimento para qualquer Carteira ativa na Plataforma. Um Plano de Investimento é uma instrução permanente para aumentar periodicamente o dinheiro para a Carteira designada num montante especificado, com uma frequência e num calendário selecionado pelo Investidor. Após cada execução programada do Plano de Investimento, a Mintos aumentará o montante em dinheiro da Carteira relevante para, em seguida, alocar esse dinheiro para fazer investimentos em Instrumentos Financeiros de acordo com as Definições de Carteira aplicáveis e os respetivos Termos e Condições de Gestão de Carteira, sujeito ao seguinte:

(a) se o saldo disponível na Conta em Numerário (Cash Account) do Investidor for insuficiente para financiar o valor total do aumento programado no momento da execução, o aumento não será executado de todo para esse período, exceto que quando o Investidor tiver configurado um Plano de Investimento de frequência Diária e escolhido a opção de afetação parcial, a Mintos executará o Plano de Investimento para o valor menor que estiver disponível na Conta em Numerário (Cash Account) do Investidor no momento da execução, até ao valor máximo especificado. O Plano de Investimento manter-se-á ativo para datas programadas posteriores;

(b) o Investidor pode modificar o montante, a frequência ou o calendário de um Plano de Investimento, ou cancelar um Plano de Investimento, a qualquer momento através da Plataforma. Qualquer modificação ou cancelamento terá efeito em relação à próxima data de execução programada e não afetará quaisquer investimentos já realizados de acordo com execuções anteriores do Plano de Investimento;

(c) A Mintos notificará o Investidor se qualquer execução programada do Plano de Investimento não puder ser realizada, no todo ou em parte, incluindo como resultado de fundos insuficientes na Conta de Caixa ou da suspensão da Carteira relevante;

(d) a pausa ou paragem da Carteira relevante, para Carteiras para as quais isso esteja disponível na Plataforma Mintos, não interferirá com a execução programada do Plano de Investimento. Além disso, se a Carteira relevante já estiver pausada ou parada no momento da configuração do Plano de Investimento, o Investidor ainda pode ser autorizado a configurar o Plano de Investimento e a sua execução será realizada, mas a alocação desse dinheiro para efetuar investimentos em Instrumentos Financeiros de acordo com as Definições de Carteira aplicáveis ficará suspensa até que a Carteira seja retomada;

(e) cada Plano de Investimento é configurado por Carteira. O Investidor pode criar Planos de Investimento separados para diferentes Carteiras. Para evitar dúvidas, um Plano de Investimento constitui uma Ordem de Transação permanente e cada execução programada ao abrigo de um Plano de Investimento constitui uma instrução à Mintos no âmbito do serviço de gestão de carteiras. A Mintos pode, sem qualquer aviso ou consentimento separado do Investidor, decidir a ordem pela qual executar os Planos de Investimento do Investidor, se houver vários agendados para execução no mesmo dia.

## 7 Direitos e obrigações do investidor

7.1 O Investidor compromete-se durante a vigência do Contrato:

(a) a não usar a Plataforma para assuntos ilegais, incluindo fraude, manipulação de mercado, uso de informações privilegiadas e lavagem de dinheiro;

(b) a fornecer informações verdadeiras e precisas à Mintos;

(c) a utilizar apenas meios e dispositivos seguros de comunicações eletrónicas e transferência de dados;

(d) a prontamente, no prazo máximo de 3 Dias úteis, notificar a Mintos por escrito, se qualquer nome, apelido, nome da empresa do Investidor, detalhes do representante autorizado e/ou beneficiário efetivo (no caso de pessoas coletivas), endereço de e-mail, número da Conta de Pagamento do Investidor ou outras informações na Plataforma sobre o Investidor mudarem;

(e) a manter decência e observar padrões morais universais na comunicação com a Mintos;

(f) a enviar prontamente informações e documentos para que a Mintos realize a devida diligência do Investidor de acordo com os procedimentos e políticas de know-your-client e de combate à lavagem de dinheiro da Mintos;

(g) a não comprar ou vender qualquer Instrumento Financeiro ou qualquer outro ativo na Mintos em relação ao qual o Investidor detenha informações privilegiadas, exceto se a compra ou venda for realizada sob qualquer Carteira com as configurações que não permitam a seleção de qualquer Originador específico relacionado com o ativo, desde que o Investidor notifique a Mintos por escrito com antecedência e a Mintos aprove. O Investidor será considerado como detentor de informações privilegiadas em relação a um ativo que detém na Mintos, se o Investidor for um funcionário, diretor ou administrador existente ou antigo do Originador relevante do ativo;

(h) atualizar regularmente a Aplicação Móvel de modo a garantir que a versão atual da Aplicação Móvel é utilizada; e

(i) comunicar com a Mintos primariamente através da Plataforma e usando os endereços de e-mail e números de telefone indicados na Plataforma.

7.2 O Investidor reconhece e declara durante a vigência do Contrato que:

(a) é capaz de tomar decisões relativas à compra e venda de qualquer Instrumento Financeiro;

(b) compreende todos os riscos relacionados com os serviços de investimento, atividades e serviços auxiliares prestados pela Mintos, incluindo o risco de não receber pagamento pela totalidade ou parte de qualquer Instrumento Financeiro;

(c) compreende todos os riscos associados à colocação dos seus fundos em Conta de Caixa em fundos do mercado monetário.

7.3 O Investidor reconhece e entende que:

(a) qualquer terceiro que tenha o e-mail e a palavra-passe do Investidor, ou as informações de Autenticação de dois fatores ou outros meios de identificação do Investidor na Plataforma, pode aceder ao Perfil do Investidor; e

(b) qualquer atividade na Plataforma (incluindo a compra ou venda de qualquer Instrumento Financeiro) realizada através do Perfil do Investidor que tenha sido acedido usando o endereço de e-mail e palavra-passe do Investidor, ou as informações de Autenticação de dois fatores ou outros meios de identificação do Investidor na Plataforma serão considerados como tendo sido realizados pelo Investidor.

7.4 O Investidor garantirá que existam fundos suficientes na Conta de Caixa para pagar pela compra de Instrumentos Financeiros e Taxas. Se os fundos na Conta de Caixa forem insuficientes, a Mintos não (a) realizará o pagamento e/ou transação relevante em nome do Investidor e (b) será responsável por qualquer dano ou perda que o Investidor possa sofrer a esse respeito.

7.5 O Investidor reconhece, entende e concorda que a Mintos e cada Sociedade Mutuante:

(a) têm a obrigação de garantir a confidencialidade dos dados pessoais de cada Mutuário;

(b) divulgarão apenas informações limitadas em relação a cada Mutuário, qualquer fiador, qualquer avalista e qualquer garantia; e

(c) não divulgarão nenhuma informação confidencial sobre qualquer Mutuário, qualquer fiador, qualquer avalista e qualquer garantia.

7.6 O Investidor reconhece e concorda que não usará a Plataforma (incluindo a Aplicação Móvel e qualquer página da web e/ou dados que passem pelo domínio mintos.com), seus programas de computador subjacentes (incluindo interfaces de programação de aplicações (API)), nomes de domínio, Localizadores de Recursos Uniformes (URL), bases de dados, funções ou seu conteúdo, exceto para fins privados não comerciais, a menos

que acordado de outra forma pela Mintos por escrito de acordo com os procedimentos da Mintos. O uso de qualquer sistema ou software automatizado, seja operado por terceiros ou de outra forma, para extrair quaisquer dados da Plataforma para fins comerciais (screen scraping) é estritamente proibido.

7.7 O Investidor compromete-se a não:

(a) usar qualquer meio automatizado para aceder à Plataforma ou recolher qualquer informação da Plataforma (incluindo robôs, spiders, scripts ou outros dispositivos ou programas automáticos);

(b) usar quaisquer técnicas e software de negociação algorítmica e de alta frequência para realizar transações na Plataforma;

(c) reproduzir, modificar, adaptar, traduzir ou de outra forma fazer quaisquer alterações à Plataforma ou aos seus serviços;

(d) copiar, divulgar ou distribuir quaisquer dados disponíveis na Plataforma ou através da Plataforma e dos seus serviços, por qualquer meio, incluindo por qualquer "screen scraping" automatizado ou não automatizado, "database scraping" ou qualquer outra atividade com a finalidade de obter conteúdo ou outras informações para qualquer finalidade;

(e) descompilar, desmontar ou de outra forma obter acesso ao código-fonte da Aplicação Móvel ou utilizá-lo;

(f) enquadrar ou espelhar a Plataforma, utilizar técnicas de enquadramento para incluir qualquer conteúdo ou outras informações proprietárias, colocar janelas pop-up sobre a Plataforma ou afetar a exibição da Plataforma;

(g) interferir, contornar ou desativar qualquer segurança ou outras características ou medidas tecnológicas de qualquer um dos serviços ou tentar obter acesso não autorizado à Plataforma (ou a qualquer um dos seus serviços) ou aos seus sistemas ou redes relacionados;

(h) usar os dados fornecidos pela Mintos ou outras pessoas na Plataforma de qualquer maneira, para quaisquer usos ou finalidades concorrentes em relação à Mintos, qualquer Instituição de Crédito ou outras partes que tenham fornecido esses dados;

(i) utilizar qualquer um dos serviços da Plataforma para quaisquer atividades ilícitas ou inadequadas; ou

(j) tomar qualquer ação não explicitamente permitida pelo Contrato que imponha ou possa impor, por determinação da Mintos, uma carga irracional ou desproporcionalmente grande na infraestrutura da Mintos.

7.8 O Investidor não tem o direito de ceder, transferir ou delegar os seus direitos e obrigações adquiridos nos termos do Contrato a terceiros sem o acordo prévio por escrito da Mintos.

7.9 Conforme estabelecido no parágrafo 3.6 acima, o Investidor não tem o direito de cancelar, reverter ou alterar qualquer transação executada com base em qualquer Ordem de Transação, incluindo através de quaisquer Definições de Carteira ou qualquer Plano de Investimento. Os direitos de recusa disponíveis dentro do período de recusa ao abrigo dos regulamentos de proteção do consumidor não se aplicam a qualquer transação executada para qualquer Reclamação ou qualquer Instrumento Financeiro. Para evitar dúvidas, o Investidor pode cancelar ou modificar um Plano de Investimento relativamente a execuções futuras programadas, de acordo com o parágrafo 6.16, mas não pode reverter qualquer investimento já efetuado em conformidade com uma execução anterior do Plano de Investimento.

## 8 Direitos e obrigações da Mintos

8.1 A Mintos pode, periodicamente, realizar campanhas promocionais e oferecer programas de fidelização ou outros benefícios ao Investidor e/ou a outros utilizadores na Plataforma. A Mintos publicará os termos e condições dessas campanhas, programas e/ou outros benefícios na Plataforma e/ou enviará os termos e condições e outras informações relevantes ao Investidor usando os detalhes fornecidos na Plataforma (e-mail, telefone ou outro). Se o Investidor desejar beneficiar da campanha, programa de fidelização ou receber outros benefícios, será considerado que o Investidor concordou com os termos e condições publicados na Plataforma ou entregues aos Investidores, conforme o caso. A Mintos pode alterar os termos e condições das suas campanhas, programas e

outros benefícios com efeito imediato ou mediante aviso prévio por escrito, a critério exclusivo da Mintos. Os termos e condições podem também ser publicados como conteúdo de página na Plataforma sem serem intitulados "Termos e Condições", e podem variar entre o Investidor e outros utilizadores da Plataforma.

8.2 A Mintos pode fornecer diferentes conteúdos e serviços na Plataforma aos Investidores dependendo do país ou outro território de residência ou outros critérios, a critério exclusivo da Mintos.

8.3 A Mintos não é obrigada a dar qualquer motivo para não executar uma Ordem de Transação.

8.4 A Mintos pode reverter qualquer transação que tenha sido executada por engano pela Mintos e/ou qualquer terceiro (incluindo a realização de alterações retrospetivas nos extratos das Contas de Investimento disponíveis na Plataforma) sem acordo prévio com o Investidor. Se possível, a Mintos notificará o Investidor sobre essas transações.

8.5 A Mintos pode tratar quaisquer fundos e qualquer Instrumento Financeiro na Conta de Investimento como garantia financeira (na aceção da Lei de Garantia Financeira da República da Letónia), e se o Investidor tiver qualquer responsabilidade perante a Mintos derivada do Contrato, cancelar os fundos e/ou vender o Instrumento Financeiro ao preço de mercado então atual (incluindo com desconto) e usar o produto da venda para satisfazer o passivo.

8.6 A Mintos pode transferir, por meio de cessão, novação ou de outra forma e no todo ou em parte, os seus direitos e/ou obrigações nas condições do Contrato a outra empresa controlada pelo mesmo acionista que a própria Mintos no momento dessa transferência, notificando o Investidor da transferência, mas sem qualquer consentimento do Investidor.

8.7 A Mintos regista conversas telefónicas com o Investidor associadas ao uso da Plataforma. A Mintos pode usar os registos como prova em qualquer tratamento de reclamações e/ou processos judiciais.

## 9 Pagamentos pelo Investidor

9.1 A Mintos debitará automaticamente da Conta de Caixa (a) a Taxa, (b) qualquer taxa acordada separadamente entre o Investidor e a Mintos e (c) quaisquer outros pagamentos especificados no Contrato e/ou em qualquer Contrato de Cessão. A Mintos pode debitar a Taxa da Conta de Caixa:

(a) numa venda de qualquer Reivindicação de acordo com as disposições especificadas na Parte III imediatamente após a execução do Contrato de Cessão relevante; e

(b) na venda obrigatória pela Mintos de qualquer Instrumento Financeiro em Conta de Instrumento Financeiro de acordo com estes Termos e Condições.

9.2 O banco ou prestador de serviços de pagamento do Investidor pode deduzir uma taxa por qualquer transferência de fundos de e para a Conta de Pagamento do Investidor.

9.3 Uma obrigação de pagamento é cumprida quando os fundos relevantes são transferidos para a conta do destinatário do pagamento ou quando uma compensação é realizada de acordo com o contrato ou a lei. Qualquer obrigação de pagamento para:

(a) o Investidor fica satisfeito quando os fundos relevantes são transferidos para a Conta de Caixa; e

(b) a Instituição de Crédito fica satisfeita quando os fundos relevantes são transferidos para uma conta da Instituição de Crédito estabelecida no sistema Mintos.

9.4 O Investidor é responsável por declarar e pagar devidamente todos os impostos decorrentes do uso da Plataforma pelo Investidor de acordo com as leis da República da Letónia e/ou qualquer outro regulamento aplicável ao Investidor. A Mintos deduzirá impostos, taxas e outros pagamentos obrigatórios, que devam ser retidos pela Mintos de acordo com as leis da República da Letónia, dos fundos a serem desembolsados ao Investidor.

## 10 Responsabilidade do Investidor e da Mintos

10.1 Sem prejuízo de outras disposições destes Termos e Condições, tanto o Investidor como a Mintos são

responsáveis um perante o outro por todas as perdas e despesas decorrentes da violação do Contrato e do não cumprimento ou cumprimento indevido das suas obrigações decorrentes do Contrato.

10.2 O Investidor será responsável por todas as perdas incorridas como resultado de:

(a) o Investidor agir ilegalmente;

(b) o Investidor, intencionalmente ou por negligência, deixar de cumprir os parágrafos 3.7 ou 3.8; e

(c) transações, compromissos ou outras atividades realizadas no Perfil do Investidor, a menos que a Mintos tenha bloqueado o acesso ao Perfil do Investidor.

10.3 A Mintos reembolsará todas as perdas diretas incorridas como resultado da ação ilegal da Mintos na medida da perda real na Conta de Caixa.

10.4 Cada Instituição de Crédito afirmou à Mintos que, no âmbito das suas atividades, observa todos os requisitos legais aplicáveis às atividades de empréstimo que realiza, incluindo a avaliação da solvabilidade de cada Mutuário e a devida diligência para garantir a exatidão e integridade das informações fornecidas por cada Mutuário. O Investidor reconhece e confirma que a Mintos não é responsável pela exatidão e integridade das informações fornecidas por qualquer Instituição de Crédito ou qualquer Mutuário.

10.5 A Mintos não tem responsabilidade perante o Investidor por qualquer perda sofrida pelo Investidor pelo uso da Plataforma, ou pela compra ou venda de qualquer Instrumento Financeiro ou qualquer outro ativo, incluindo:

(a) se o Investidor tiver comprado ou vendido qualquer Nota ou qualquer outro ativo com desconto ou prémio;

(b) se o Investidor não tiver cumprido o Contrato;

(c) em decorrência de conduta ilegal de terceiros até que o Perfil do Investidor seja bloqueado pela Mintos;

(d) devido a comunicações interrompidas e outros eventos que não dependam da Mintos;

(e) se, nos termos do Contrato, o acesso do Investidor ao Perfil do Investidor tiver sido bloqueado;

(f) devido a qualquer Mutuário violar o Contrato de Empréstimo ou a conduta ilegal do Mutuário;

(g) devido ao incumprimento de qualquer acordo por parte de qualquer Instituição de Crédito.

10.6 A Mintos não é obrigada a efetuar quaisquer pagamentos ao Investidor em relação a qualquer Instrumento Financeiro, incluindo Notas Promissórias, até que a Mintos tenha recebido esses pagamentos do Originador relevante e/ou do emissor ou fornecedor do respetivo Instrumento Financeiro.

10.7 O Investidor liquidará cada transação na Plataforma diretamente e a seu próprio critério. O Investidor pode usar os formulários de contrato oferecidos na Plataforma a seu próprio critério e por sua conta e risco. A Mintos não será responsável por possíveis compromissos decorrentes de leis que possam ser aplicáveis ao Investidor como resultado de qualquer transação executada na Plataforma.

10.8 Se o Investidor negar ter autorizado ou dado consentimento a uma transação, o uso do Perfil e palavra-passe do Investidor será considerado evidência suficiente de que o Investidor (a) autorizou ou deu consentimento à transação, (b) agiu de forma fraudulenta ou (c) intencionalmente ou negligentemente não cumpriu os parágrafos 3.7 e/ou 3.8.

10.9 Nem o Investidor nem a Mintos serão responsáveis por qualquer incumprimento de qualquer uma das suas obrigações nos termos do Contrato que seja devido a qualquer motivo que seja independente da vontade dessa pessoa e tenha resultado de um evento de força maior. Um evento de força maior será aplicável apenas se essa pessoa tiver tomado todas as medidas que dependem dela para cumprir a obrigação. Depois de o evento de força maior ter terminado, essa pessoa deve retomar imediatamente o cumprimento da obrigação. As seguintes circunstâncias serão consideradas como eventos de força maior: As seguintes circunstâncias serão consideradas como eventos de força maior:

(a) circunstâncias extraordinárias e inevitáveis, incluindo desastres naturais, incêndios, inundações, terramotos, guerras, atos terroristas, tumultos e greves;

(b) falhas técnicas, atrasos ou avarias; falha de computadores, sistemas de comunicações, hardware e/ou software; avarias de rede de alimentação; ou outras avarias críticas na infraestrutura da Mintos, que a Mintos não poderia ter evitado ou previsto;

(c) decisões e/ou atividades de autoridades públicas locais e/ou estrangeiras e/ou organizações internacionais; e

(d) entrada em vigor, alterações e/ou suspensão de um ato legal vinculativo para a Mintos, qualquer originador e/ou emissor relevante de qualquer Nota relevante, e/ou outra pessoa que esteja direta ou indiretamente envolvida nas transações com o Instrumento Financeiro, afetando o cumprimento das obrigações nos termos destes Termos e Condições.

10.10 A Mintos não será responsável por qualquer perda incorrida devido a qualquer interrupção em:

(a) e-mail, meios eletrónicos ou outros meios de comunicação;

(b) o funcionamento da Plataforma; ou

(c) sistema eletrónico de troca de dados e pagamento de instituições de crédito, instituições de pagamento ou instituições de moeda eletrónica (incluindo serviços bancários online).

10.11 A Mintos reserva-se o direito absoluto de tomar qualquer ação que considere necessária contra qualquer pessoa envolvida no uso não autorizado da Plataforma, incluindo o uso de tecnologia de bloqueio (que pode exigir pesquisas automatizadas e screen scraping do site dessa pessoa) e/ou a execução de processos judiciais.

10.12 A Mintos, ao prestar serviços ao abrigo destes Termos e Condições, não atua como consultora financeira, fiscal, jurídica ou de investimentos. A Mintos pode, mas não é obrigada a isso, fornecer ao Investidor informações e/ou materiais analíticos relacionados com investimentos na Plataforma, incluindo a pontuação de risco da Mintos. Se essas informações e/ou materiais analíticos forem fornecidos ao Investidor, são fornecidos apenas para fins informativos e quaisquer decisões de investimento que o Investidor tome com base nessas informações e/ou materiais analíticos são tomadas (a) como decisões do próprio Investidor, (b) por conta e risco do Investidor e (c) não se baseiam em quaisquer afirmações e/ou recomendações da Mintos. Em nenhum caso, essas informações e/ou materiais analíticos se qualificarão como consultas ou recomendações na área de serviços de investimento ou incentivo à execução de uma transação.

A Mintos não pode ser responsabilizada por quaisquer perdas que possam surgir para o Investidor, se o Investidor basear as suas decisões de investimento nessas informações e/ou materiais analíticos. A pontuação de risco da Mintos não será tratada e invocada como uma notação de crédito e não é preparada de acordo com a metodologia e as disposições definidas pelo Regulamento n.º 1060/2009 relativo às agências de notação de crédito.

10.13 Quando a Mintos executa Ordens de Transação, ou presta serviços de receção e transmissão de Ordens de Transação e essas ordens são executadas, compensadas ou liquidadas por terceiros, incluindo, mas não se limitando a, corretores, locais de execução, operadores de mercado ou outros intermediários, a Mintos não será responsável por quaisquer atos, omissões, atrasos, erros, falhas, suspensões ou incumprimentos de tais terceiros, desde que a Mintos tenha agido com a devida diligência na sua seleção, monitorização contínua e revisão periódica, em conformidade com a sua Política de Melhor Execução e os requisitos regulamentares aplicáveis.

Em particular, a Mintos não será responsável por qualquer perda, dano ou resultado adverso decorrente da execução, não execução, execução atrasada, suspensão de negociação ou avaria técnica atribuível a um intermediário terceiro ou ambiente de negociação.

A Mintos permanecerá responsável pela transmissão atempada e precisa das Ordens de Transação à terceira parte relevante, e pela manutenção de acordos apropriados para assegurar o melhor resultado possível para o Investidor de acordo com a sua Política de Melhor Execução.

Este parágrafo não prejudica as disposições gerais de responsabilidade estabelecidas nos parágrafos 10.1 e 10.5.

## 11 Dados pessoais do Investidor

Para executar o Contrato e prestar os serviços nos termos do Contrato, a Mintos precisa de recolher informações sobre o Investidor. De acordo com os regulamentos de proteção de dados, a Mintos é a responsável pelo tratamento de dados das informações pessoais do Investidor. Mais informações sobre como a Mintos recolhe, usa e armazena as informações pessoais dos Investidores podem ser encontradas na Política de Privacidade. Na assinatura do Contrato, o Investidor confirma que leu e entendeu a Política de Privacidade.

## 12 Confidencialidade

12.1 A Mintos cumpre os requisitos de confidencialidade de acordo com os regulamentos da República da Letónia e da União Europeia. A Mintos pode divulgar informações sobre qualquer transação, as Contas de Investimento e quaisquer outros assuntos relacionados com as atividades do Investidor na Plataforma apenas diretamente ao Investidor e/ou aos representantes do Investidor através das informações de contacto do Investidor fornecidas nos termos do Contrato. A Mintos pode divulgar essas informações a terceiros com o consentimento do Investidor ou sem consentimento, se exigido pelos regulamentos da República da Letónia e/ou da União Europeia.

12.2 As informações sobre as contas do Investidor dentro da Mintos, incluindo a Conta de Caixa, e respetivas transações realizadas são fornecidas ao Investidor e aos seus representantes legais mediante solicitação.

12.3 Se exigido pela regulamentação, a Mintos recolherá, tratará e fornecerá dados e informações sobre o Investidor, os representantes do Investidor, os proprietários beneficiários do Investidor e qualquer transação do Investidor às autoridades fiscais de um ou mais países. A Mintos fornece informações à Autoridade Tributária da República da Letónia, que envia automaticamente informações à autoridade tributária do país de residência do Investidor, se esse país participar na troca de informações.

12.4 A menos que proibido pela regulamentação aplicável, a Mintos poderá notificar o Investidor sobre o conteúdo das informações relacionadas com o Investidor apresentadas à Autoridade Tributária da República da Letónia.

12.5 A Mintos pode partilhar qualquer informação enviada pelo Investidor (a) com qualquer empresa consolidada ou afiliada à Mintos, (b) qualquer empresa envolvida na prestação de serviços na Plataforma e (c) conforme qualquer caso previsto na Política de Privacidade.

## 13 Resolução de reclamações e litígios

13.1 O Investidor pode enviar qualquer reclamação ou queixa sobre os serviços à Mintos de acordo com o procedimento de tratamento de reclamações descrito na Plataforma. Se o Investidor não estiver satisfeito com o procedimento realizado pela Mintos, o Investidor pode apresentar a sua reclamação à NCA e/ou ao Centro de Proteção dos Direitos do Consumidor na Letónia.

13.2 Qualquer litígio não resolvido em relação ao uso da Plataforma e do Contrato será resolvido no Tribunal Distrital de Vidzeme da Cidade de Riga, de acordo com as leis e regulamentos vigentes da República da Letónia.

## 14 Rescisão do Contrato

14.1 A Mintos pode rescindir unilateralmente qualquer serviço na Plataforma, notificando o Investidor por e-mail ou de outra forma com pelo menos 10 dias consecutivos de antecedência, a menos que estes Termos e Condições ou os regulamentos da República da Letónia estipulem em contrário.

14.2 A Mintos poderá, sem aviso prévio, restringir os serviços disponíveis ao Investidor na Plataforma e/ou rescindir o Contrato, se:

(a) o Investidor violar estes Termos e Condições, qualquer Contrato de Cessão ou quaisquer outros termos e condições aplicáveis na Plataforma, por exemplo, em relação a campanhas promocionais ou programas de fidelização, de outra forma usar ilegalmente a Plataforma ou tiver qualquer responsabilidade não paga em relação à Mintos;

(b) o Investidor fornecer informações falsas ou enganosas, ou documentos falsificados;

(c) o Investidor não tiver fornecido à Mintos as informações que a Mintos exige para realizar a identificação do cliente, políticas e procedimentos de conhecer o cliente da Mintos, ou conforme exigido por lei, e dentro de qualquer prazo estipulado pela Mintos;

(d) a Mintos suspeitar de lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo, manipulação de mercado ou uso de informações privilegiadas pelo Investidor;

(e) a Mintos suspeitar de que o Investidor é, ou pode tornar-se, uma pessoa sujeita a sanções internacionais ou nacionais, ou está associada ou afiliada a essa pessoa; ou

(f) a Mintos suspeitar de que o Perfil do Investidor está a tornar-se ou pode tornar-se disponível para o terceiro.

14.3 A Mintos pode rescindir o Contrato a qualquer momento, notificando o Investidor por e-mail ou de outra forma, com pelo menos 14 dias de calendário de antecedência, caso em que a partir do momento da notificação:

(a) o Investidor não poderá comprar nenhum Instrumento Financeiro; e

(b) a Mintos poder restringir ainda mais os serviços disponíveis para o Investidor na Plataforma; e

Não antes do 10.º Dia útil a partir da notificação emitida pela Mintos mencionada acima, sem qualquer Ordem de Transação específica, a Mintos tem o direito de vender unilateralmente qualquer ou todos os Instrumentos Financeiros na Conta de Instrumentos Financeiros pelo seu valor de mercado atual (incluindo com desconto) disponível no dia da respetiva transação de venda, e transferências de fundos monetários através da Conta de Caixa para a Conta de Pagamento do Investidor.

14.4 O Investidor pode rescindir o Contrato a qualquer momento, notificando a Mintos por e-mail a partir do endereço de e-mail do Investidor que está registado na Plataforma ou preenchendo a notificação relevante no Perfil do Investidor com pelo menos 14 dias de calendário de antecedência, desde que não apareça qualquer Reclamação nem Instrumento Financeiro nas Contas de Investimento, exceto qualquer Reclamação ou qualquer Nota Promissória que tenha o estatuto de ter sido suspensa ou em incumprimento na Plataforma. Após o recebimento da notificação, a Mintos restringirá os serviços disponíveis para o Investidor na Plataforma.

14.5 Até à data de rescisão do Contrato, o Investidor gerará e guardará todos os extratos da Conta de Investimento e relatórios de transações necessários para os registos do Investidor.

14.6 Assim que o Contrato for rescindido, a Mintos:

(a) não calculará nem pagará juros sobre os fundos e ativos do Investidor;

(b) deduzirá a Taxa e as despesas da Mintos, e quaisquer outros valores devidos pelo Investidor dos fundos e ativos do Investidor;

(c) transferirá quaisquer fundos restantes livremente disponíveis do Investidor na Conta de Caixa para a Conta de Pagamento do Investidor no prazo máximo de 10 Dias úteis após a rescisão do Contrato, desde que a Mintos não seja responsável por qualquer atraso devido a razões não dependentes da Mintos; e

(d) bloqueará o acesso ao Perfil do Investidor.

14.7 Se, após a aplicação do parágrafo 14.6, houver qualquer Nota ou outro ativo nas Contas de Investimento que tenha o estado de ter sido suspenso ou em incumprimento na Plataforma, um acesso ao Perfil do Investidor não será bloqueado e qualquer Nota ou outro ativo será mantido na conta inativa antes de ser reembolsado ou amortizado.

14.8 A Mintos reterá quaisquer registos relativos ao Investidor e às suas transações na Plataforma de acordo com os regulamentos aplicáveis.

14.9 Se o Contrato for rescindido de acordo com a Lei de Prevenção de Lavagem de Dinheiro e Financiamento e Proliferação do Terrorismo da República da Letónia:

(a) a Mintos suspenderá imediatamente qualquer transação nas Contas de Investimento e na Plataforma;

(b) os fundos e ativos do Investidor serão utilizados de acordo com as restrições e/ou requisitos estipulados pelos regulamentos legais da República da Letónia;

(c) a Mintos pode vender qualquer Instrumento Financeiro na Conta de Instrumentos Financeiros e qualquer outro ativo de acordo com o parágrafo 21 e as disposições especificadas na Parte III, incluindo a aplicação de qualquer desconto que a Mintos considere correto e adequado para garantir a venda imediata naquele momento, prevalecendo as condições de mercado;

(d) a Mintos não é obrigada a explicar ao Investidor qualquer motivo ou razões para a rescisão do Contrato;

(e) a Mintos poderá, sem acordo prévio com o Investidor, decidir o prazo e o procedimento para retirada dos fundos e ativos do Investidor sem comunicar a ação com antecedência; e

(f) sem qualquer Ordem de Transação, a Mintos tem o direito de vender unilateralmente qualquer ou todos os Instrumentos Financeiros numa Conta de Instrumentos Financeiros pelo seu valor de mercado atual (incluindo com desconto) disponível no dia da respetiva transação de venda, e transferência de fundos monetários para a Conta de Pagamento do Investidor.

14.10 A rescisão do Contrato não exonerará o Investidor ou a Mintos das suas respetivas obrigações para com o outro decorrentes antes da data de rescisão do Contrato.

**15 Insolvência da Mintos**

No caso de a Mintos se tornar insolvente, todas as relações decorrentes do Contrato serão organizadas e liquidadas de acordo com a Lei de Empresas de Investimento ou outra lei da República da Letónia aplicável na altura, a Lei de Recuperação e Resolução de Instituições de Crédito e Empresas de Investimento e outros regulamentos aplicáveis, conforme alterados, complementados ou substituídos a cada momento.

**16 Disposições diversas**

16.1 Todas as notificações nos termos do Contrato devem ser feitas por escrito e enviadas para a outra parte dentro da Plataforma, ou por correio ou e-mail.

(a) Ao notificar o Investidor, a Mintos usará o endereço de e-mail no Perfil do Investidor ou a solução de mensagens do Perfil do Investidor (se houver).

Sem prejuízo do disposto no parágrafo 19.11, a Mintos pode utilizar o endereço postal especificado no Perfil do Investidor para enviar ao Investidor (i) notificações específicas, se aplicável, que incluam os dados individuais do Investidor (excluindo os extratos de conta, confirmações de transações relacionadas com os serviços de investimento prestados pela Mintos) ou (ii) o Investidor tenha solicitado à Mintos o envio de determinadas informações através de serviços postais.

(b) Ao notificar a Mintos, o Investidor usará principalmente o endereço de e-mail na Plataforma ou a solução de mensagens do Perfil do Investidor (se houver). O Investidor também pode usar a morada postal da Mintos especificado no site da Mintos.

16.2 Qualquer notificação para o Investidor e outros utilizadores da Plataforma que não inclua quaisquer dados individuais pode ser publicada na Plataforma.

16.3 Qualquer notificação por correio será considerada recebida pelo Investidor no 7.º dia consecutivo após a data indicada no carimbo pelo prestador de serviços postais na aceitação de uma carta registada. Qualquer notificação para o endereço de e-mail do Investidor ou para a solução de mensagens do Perfi ldo Investidor (se houver) será considerada recebida até 24 horas após o envio.

16.4 A Mintos, ao fornecer avisos, relatórios, declarações e outras informações nos termos do Contrato por correio, e-mail ou Perfil do Investidor, não é responsável perante o Investidor por quaisquer danos resultantes do acesso não autorizado e/ou uso ilegal das informações por qualquer terceiro contrário aos interesses do Investidor.

16.5 Para desenvolver e melhorar os serviços oferecidos na Plataforma e para cumprir os regulamentos e por outros motivos, a Mintos pode alterar pontualmente os Termos e Condições, mediante aviso prévio ao Investidor com uma antecedência mínima de 14 dias, salvo se não for necessário aviso prévio nos termos da presente cláusula 16.5. Considerar-se-á que o Investidor aceitou as alterações, a menos que este rescinda expressamente o Contrato antes dessa data de entrada em vigor, nos termos da cláusula 14.4 do Contrato.

A Mintos pode alterar os Termos e Condições com efeitos imediatos e sem qualquer prazo de aviso prévio, caso a alteração seja favorável ao Investidor, a Mintos introduza um novo serviço ou uma funcionalidade adicional a um serviço existente, ou quando a Mintos for obrigada a fazê-lo nos termos da lei ou regulamentação. Nesse caso, a alteração entrará em vigor imediatamente após a disponibilização da nova versão dos Termos e Condições na Plataforma.

16.6 A Mintos pode alterar a Tabela de Preços em qualquer altura, incluindo para determinar novas Taxas e conceder descontos nas taxas de comissão. O Investidor será notificado sobre a alteração conforme estabelecido na cláusula 16.5, salvo se não for necessário aviso prévio, nos termos da referida cláusula 16.5. As alterações à Tabela de Preços serão consideradas aceites pelo Investidor conforme estabelecido na cláusula 16.5.

16.7 O Investidor concorda e compromete-se a verificar novas informações no Perfil do Investidor e em qualquer e-mail enviado para o endereço de e-mail do Investidor registado na Plataforma regularmente, e pelo menos uma vez a cada mês civil, e o Investidor será considerado notificado, incluindo quaisquer alterações a estes Termos e Condições e à Lista de Preços. O Investidor e a Mintos comprometem-se a não divulgar esssas informações a terceiros, exceto conforme prescrito nas leis da República da Letónia e de acordo com o Contrato.

16.8 As leis e regulamentos da República da Letónia regerão as relações jurídicas decorrentes do Contrato.

16.9 Se o Contrato for celebrado remotamente, o Contrato será armazenado na base de dados da Mintos em formato de ficheiro PDF e estará disponível para o Investidor no Perfil do Investidor. O Contrato executado será armazenado na base de dados por um período de tempo descrito na Política de Privacidade.

16.10 O Contrato é celebrado em língua inglesa. A Mintos pode traduzir estes Termos e Condições para outras línguas e publicar essas versões na Plataforma. Em caso de conflito entre a versão destes Termos e Condições em inglês e a versão destes Termos e Condições em qualquer outra língua, a versão destes Termos e Condições em inglês prevalecerá.

**17 Disposições transitórias relativas às versões destes Termos e Condições**

17.1 Esta versão dos Termos e Condições foi publicada na Plataforma a 20 de julho de 2026. Consulte a cláusula 16.5, que também se aplica para determinar quando esta versão dos Termos e Condições entrou em vigor em relação ao Investidor específico.

17.2 Para o Investidor que preencha o Pedido de Registo a partir de 20 de julho de 2026, após a publicação destes Termos e Condições na Plataforma, a presente versão dos Termos e Condições é aplicável imediatamente e entra em vigor após o preenchimento do Pedido de Registo.

17.3 Para o Investidor que tenha preenchido o Pedido de Registo antes da publicação da presente versão dos Termos e Condições, a 20 de julho de 2026, e que não tenha concordado com esta versão dos Termos e Condições na Plataforma anteriormente, a presente versão dos Termos e Condições entra em vigor e é aplicável a partir de 4 de agosto de 2026. Para o Investidor que, antes de 4 de agosto de 2026, tenha concordado com esta versão dos Termos e Condições na Plataforma, a presente versão dos Termos e Condições começa a aplicar-se a partir do momento desse acordo.

17.4 Caso o Investidor não concorde com a nova versão dos Termos e Condições, o Investidor tem o direito de rescindir o Acordo unilateralmente, nos termos da cláusula 14.4, antes da respetiva entrada em vigor.

**Parte II Transações com Instrumentos Financeiros**

**18 A Conta de Instrumentos Financeiros e custódia de Instrumentos Financeiros**

A Mintos:

(a) abrirá a Conta de Instrumentos Financeiros para o Investidor de acordo com os parágrafos 2 e 3, e a conta só será usada para deter e manter transações de qualquer Instrumento Financeiro;

(b) garantirá a custódia de qualquer Instrumento Financeiro, incluindo a manutenção do registo de propriedade do Instrumento Financeiro ou suas frações mantidas na Mintos, liquidando transações e disponibilizando na Plataforma para a conta do Investidor extratos e relatórios;

(c) garantirá que qualquer Instrumento Financeiro do Investidor seja mantido separadamente das Notas Promissórias e outros instrumentos financeiros pertencentes à Mintos, e a identificação do titular de qualquer Instrumento Financeiro seja possível a qualquer momento. Nenhum Instrumento Financeiro do Investidor pode ser usado para cumprir qualquer obrigação da Mintos em caso de insolvência;

(d) manterá documentos e registos relacionados com a prestação dos serviços de investimento e auxiliares de acordo com a regulamentação aplicável; e

(e) não manterá qualquer Nota pertencente ao Investidor com terceiros.

**19 Condições gerais sobre os investimentos nos Instrumentos Financeiros**

19.1 De acordo com estes Termos e Condições, o Investidor poderá, através da Plataforma:

(a) rever os investimentos subjacentes em relação aos Instrumentos Financeiros e receber serviços de investimento relacionados com os mesmos; e

(b) comprar e vender qualquer Instrumento Financeiro de acordo com os Valores Mínimos de Investimento.

19.2 Os termos e condições de cada Nota podem ser revistos na Plataforma e são especificados no Prospeto relevante, conforme complementado pelas Termos Finais da Nota relevante. Informações sobre a taxa de juro (ou outro retorno), vencimento e certas outras condições contratuais de cada Nota estão disponíveis na Plataforma.

19.3 O Preço do Instrumento Financeiro para qualquer Instrumento Financeiro adquirido pelo Investidor será indicado na Plataforma.

19.4 Qualquer Ordem de Transação:

(a) será enviada pelo Investidor através da Plataforma usando apenas a interface da Plataforma, de acordo com os procedimentos na Plataforma;

(b) que não seja apresentada na Plataforma nem em conformidade com os procedimentos na Plataforma será rejeitada pela Mintos;

(c) será confiada pela Mintos sem qualquer confirmação adicional do Investidor e será vinculativa para o Investidor, independentemente de quem a tenha apresentado, se o processo de identificação e autorização nestes Termos e Condições tiver sido cumprido; e

(d) colocada pelo Investidor de acordo com o Contrato, conforme previsto no parágrafo 3.6 acima, será considerada uma instrução irrevogável do Investidor para que a Mintos execute a transação com qualquer Instrumento Financeiro em nome do Investidor ou preste ao Investidor outro serviço previsto no Contrato.

19.5 A Mintos (a) determinará, a seu exclusivo critério, o momento em que qualquer Ordem de Transação foi validamente enviada e (b) poderá estabelecer, em cada momento, as horas de expediente durante as quais qualquer Ordem de Transação é aceite pela Plataforma.

19.6 O Investidor pode enviar qualquer Ordem de Transação para o Preço do Instrumento Financeiro e qualquer Taxa relacionada até ao valor dos fundos que estão livremente disponíveis na Conta de Caixa no momento em que a Ordem de Transação é enviada.

19.7 O Investidor pode comprar e/ou vender qualquer Instrumento Financeiro na Plataforma usando:

(a) uma Ordem de Transação para selecionar individualmente o Instrumento Financeiro a ser comprado ou vendido;

(b) as Configurações de Carteira Personalizada especificadas na Plataforma que são usadas pela Mintos para emitir a Ordem de Transação relevante para comprar ou vender o Instrumento Financeiro em nome do Investidor; e/ou

(c) as Configurações da Carteira Mintos para selecionar automaticamente o Instrumento Financeiro a ser

comprado ou vendido usando as configurações especificadas na Plataforma que são usadas pela Mintos para emitir a Ordem de Transação relevante para comprar e vender o Instrumento Financeiro em nome do Investidor.

19.8 A Mintos pode, sem aviso prévio, suspender ou interromper a colocação e/ou disponibilizar para compra na Plataforma qualquer Instrumento Financeiro.

19.9 A Mintos poderá, a seu exclusivo critério, sem aviso prévio ao Investidor, suspender a compra e/ou venda de qualquer Instrumento Financeiro se, na opinião da Mintos:

(a) for provável que ocorra ou tenha ocorrido qualquer evento de incumprimento sob qualquer contrato entre qualquer parte da Mintos, qualquer Originador relevante e/ou o emissor, e/ou outra pessoa que esteja direta ou indiretamente envolvida nas transações com o Instrumento Financeiro;

(b) tiver ocorrido qualquer circunstância material que possa causar perda substancial à Mintos e/ou ao Investidor.

19.10 Ao agir de acordo com os parágrafos 19.8 ou 19.9, a Mintos não é responsável perante o Investidor ou qualquer terceiro por qualquer perda ou despesa.

19.11 O Investidor pode solicitar à Mintos que forneça o documento de informações-chave das Notas Promissórias em papel, seja pessoalmente, visitando o escritório da Mintos, ou solicitando que seja enviado por correio, sujeito a reembolso prévio das despesas postais da Mintos.

19.12 Ao aceitar os presentes Termos e Condições, o Investidor concorda que, se possuir fracções de Instrumentos Financeiros detidas na sua Conta de Instrumentos Financeiros, se considera que o Investidor optou por não exercer determinados direitos associados a essas fracções de Instrumentos Financeiros, nomeadamente direitos de preferência (em letão: pirmpirkuma tiesības), direitos de preferência e acções corporativas para fracções de Instrumentos Financeiros.

19.13 Ao aceitar estes Termos e Condições e utilizar os serviços na Plataforma, o Investidor consente em receber qualquer documento de informação essencial exigido ao abrigo do Regulamento de Pacotes de Produtos de Investimento de Retalho e de Produtos de Investimento com Base em Seguros relativamente a determinados Instrumentos Financeiros em língua inglesa, salvo se o documento de informação essencial relevante for disponibilizado noutra língua pelo criador do Instrumento Financeiro em causa.

A Mintos permite que o Investidor participe em ações societárias para frações de Instrumentos Financeiros, na medida do possível, a critério da própria Mintos. No entanto, os proprietários de frações de Instrumento Financeiro podem não ser autorizados a participar nalgumas ações societárias.

O Investidor concede à Mintos a autoridade para atuar como seu representante no tratamento de ações societárias, por exemplo, como votar, relacionadas a frações do Instrumento Financeiro mantidas na sua Conta de Instrumentos Financeiros. Esta autorização permite que a Mintos e/ou outras empresas pertencentes ao grupo de empresas da AS Mintos Holdings atuem em nome do Investidor sem necessitar de aprovação ou instruções adicionais para cada ação corporativa, se aplicável, para frações de Instrumento Financeiro.

## 20 Compra de Instrumentos Financeiros

20.1 Se o Investidor estiver a selecionar individualmente qualquer Instrumento Financeiro a ser adquirido nos termos do parágrafo 19.7(a), o Investidor:

(a) reconhece que qualquer Instrumento Financeiro é selecionado exclusivamente a critério do Investidor;

(b) especificará na Ordem de Transação a sua seleção de qualquer Instrumento Financeiro e o valor a ser investido (que não será inferior ao Valor Mínimo de Investimento); e

(c) reconhece que o valor do capital em aberto de qualquer Instrumento Financeiro a ser comprado que corresponderá ao valor a ser investido conforme referido no parágrafo 20.1(b), será calculado pela Plataforma.

20.2 Se o Investidor apresentar a Ordem de Transação, o Investidor confirma que a mesma está em conformidade

com os procedimentos da Plataforma e, desde que haja fundos suficientes na Conta de Caixa, a Ordem de Transação relevante tornar-se-á vinculativa para o Investidor e os fundos relacionados com a Ordem de Transação serão retirados da Conta de Caixa pela Mintos.

20.3 Cada Ordem de Transação é registada numa sequência cronológica e executada de acordo com a política de execução de Ordens da Mintos, que está disponível para revisão na Plataforma.

20.4 Em cada Ordem de Transação executada na Plataforma, a Mintos:

(a) fornece ao Investidor a Confirmação de Transação relevante; e

(b) entrega cada Instrumento Financeiro relevante na Conta de Instrumentos Financeiros.

20.5 O Investidor reconhece e concorda que o pagamento à Conta de Caixa de qualquer capital e juros não pagos (incluindo quaisquer juros de mora) da Nota, ou qualquer outro pagamento decorrente de qualquer Instrumento Financeiro adquirido pelo Investidor pode ser atrasado.

**21 Venda de Instrumentos Financeiros**

21.1 O Investidor reconhece e concorda que:

(a) Notas Promissórias, frações de Instrumentos Financeiros e determinados Instrumentos Financeiros que não sejam Notas Promissórias, quando explicitamente declarado na Plataforma, só podem ser vendidos através da Mintos a outros utilizadores da Plataforma; e

(b) o Investidor não poderá de outra forma vender ou transferir qualquer Instrumento Financeiro para outra pessoa.

21.2 Se o Investidor estiver a vender qualquer Instrumento Financeiro, o Investidor:

(a) selects the Financial Instrument held on the Financial Instruments Account; and

(b) especifica o valor de capital em aberto do Instrumento Financeiro e qualquer outro parâmetro relevante na Ordem de Transação e confirma a Ordem de Transação de acordo com os procedimentos na Plataforma,

desde que o Instrumento Financeiro (i) só possa ser vendido por um valor não inferior aos Valores Mínimos de Investimento e fornecido na Plataforma e/ou (ii) não tenha sido "suspenso" ou "incumpridor" na Plataforma.

21.3 O preço de venda de qualquer Instrumento Financeiro (exceto uma Nota) é o seu valor de mercado disponível para a Mintos em cada respetivo dia de transação ou média ponderada de todas as transações de mercado em cada respetivo dia. O preço de venda da Nota será composto por:

(a) o valor de capital em aberto; e

(b) qualquer desconto ou prémio, exceto que, se qualquer Nota for vendida de acordo com qualquer Carteira Mintos, o preço de venda não incluirá nenhum desconto ou prémio, a menos que a Mintos, a seu exclusivo critério, forneça ao Investidor a configuração relevante para um desconto ou prémio e essa configuração seja selecionada pelo Investidor.

21.4 A Ordem de Transação tornar-se-á, na confirmação, vinculativa para o Investidor, e o Investidor receberá uma confirmação de aceitação na Plataforma e (se o mercado secundário para o respetivo Instrumento Financeiro estiver disponível na Plataforma):

(a) a Ordem de Transação será uma oferta vinculativa do Investidor a todos os outros utilizadores da Plataforma, e só poderá ser cancelada de acordo com o procedimento na Plataforma, a menos que a transação de venda já tenha sido executada;

(b) any relevant Financial Instrument will be displayed on the Platform and available for purchase by any user on the Platform at the price specified in the Transaction Order;

(c) a compra de qualquer Instrumento Financeiro será realizada em conformidade com os parágrafos 6 e 20; e

(d) o Investidor não poderá enviar qualquer outra Ordem de Transação para qualquer Instrumento Financeiro em relação ao qual a Ordem de Transação tenha sido aceite.

21.5 Se o Investidor tiver uma Carteira Mintos ativa e solicitar a retirada de um valor em dinheiro e/ou redução no limite de investimento sob a Carteira Mintos:

(a) o pedido será considerado uma Ordem de Transação para vender qualquer Instrumento Financeiro investido na Carteira Mintos;

(b) o pedido resultará numa redução correspondente do limite de investimento ao abrigo da Carteira Mintos;

(c) cada Nota que tenha sido comprada sob a Carteira Mintos será oferecida para venda pelo seu valor de capital em aberto, e Instrumento Financeiro (exceto Nota) sob a Carteira Mintos - pelo seu valor de mercado disponível para a Mintos em cada respetivo dia de transação de venda ou média ponderada de todas as transações de venda de mercado em cada respetivo dia;

(d) a venda de Instrumentos Financeiros continuará até que o Investidor receba o valor em dinheiro necessário e/ou o limite de investimento tenha sido atingido; e

(e) cada Instrumento Financeiro oferecido para venda será selecionado pela Mintos a seu exclusivo critério, e o Investidor não terá o direito de selecionar qualquer Instrumento Financeiro.

21.6 Em cada Ordem de Transação executada na Plataforma, a Mintos:

(a) fornece ao Investidor a Confirmação de Transação relevante;

(b) retira cada Instrumento Financeiro relevante da Conta de Instrumentos Financeiros; e

(c) deposita o preço de venda na Conta de Caixa.

21.7 Ao executar a Ordem de Transação de revenda, a Mintos tem o direito de atuar como parte da transação entre o Investidor vendedor e o Investidor comprador. Tanto o Investidor vendedor como o comprador concordam que a Mintos não será obrigada a notificar esses Investidores antes da execução da Ordem de Transação em que atua como parte da transação.

21.8 Quaisquer juros acumulados (incluindo juros de mora) e outros pagamentos sobre qualquer Instrumento Financeiro, se houver (a) antes da data em que o Instrumento Financeiro é vendido é devido ao vendedor e (b) na ou após a data em que o Instrumento Financeiro é vendido é devido ao comprador. Quaisquer juros acumulados, mas não pagos (incluindo juros de mora) e outros pagamentos, se aplicável, serão divididos de modo a que os valores relativos ao período de acumulação (a) antes da data em que o Instrumento Financeiro é vendido sejam devidos ao vendedor e (a) na ou após a data em que o Instrumento Financeiro é vendido seja devido ao comprador.

**22 Reconhecimentos e declarações do Investidor**

O Investidor reconhece e declara que:

(a) antes de submeter a Ordem de Transação para compra de qualquer Nota Promissória ou ativação ou criação de qualquer Carteira, o Investidor reviu cada Prospeto de qualquer Nota Promissória que possa ser adquirida na Plataforma, se a Ordem de Transação ou Carteira estiver relacionada com Notas Promissórias;

(b) o Investidor entende que (i) nenhuma Nota será listada em qualquer bolsa de valores ou local de negociação, (ii) a Plataforma é o único local para compra e venda de qualquer Instrumento Financeiro, (iii) pode não haver mercado para qualquer Instrumento Financeiro, e (iv) deve estar preparado para manter qualquer Instrumento Financeiro adquirido até ao vencimento ou resgate antecipado, se houver;

(c) A Mintos não será responsável de forma alguma perante o Investidor pela situação financeira ou pelo

estatuto jurídico do emitente ou outra pessoa que esteja direta ou indiretamente envolvida nas transações com o Instrumento Financeiro especificado na Ordem de Transação ou qualquer pessoa que garanta os direitos e obrigações de qualquer Instrumento Financeiro e qualquer ativo relacionado, incluindo o Originador, qualquer fiador, qualquer gestor de empréstimos, o Mutuário e/ou outra terceira pessoa, e a aplicação desses direitos ou obrigações;

(d) o Investidor está preparado para arcar com o risco de perda de todo o seu preço de compra para qualquer Instrumento Financeiro adquirido;

(e) a Mintos e a Plataforma operam apenas na internet, o Investidor realizará negócios online e eletronicamente, certas divulgações, incluindo documentos de informações importantes, serão fornecidos eletronicamente, através da Plataforma ou para o endereço de e-mail registado; e

(f) o Investidor consente em receber eletronicamente na Plataforma ou por e-mail todos os documentos, comunicações, documentos de informações importantes, avisos, declarações, relatórios e contratos e acordos decorrentes ou relacionados de alguma forma com os direitos, obrigações ou serviços nos termos do Contrato. Além disso, o Investidor consente que a Mintos pode, mas não é obrigada, a comunicar com o Investidor e fornecer informações e documentos ao Investidor por correio e em papel, conforme estabelecido no parágrafo 16.

**23 Relatórios e extratos**

A Mintos:

(a) transfere quaisquer fundos em dinheiro de qualquer Instrumento Financeiro para a Conta de Caixa dentro de um Dia útil após os fundos estarem livremente disponíveis para a Mintos. Se, por qualquer motivo, a Mintos não receber os fundos em dinheiro, a Mintos não é obrigada a transferir quaisquer fundos em dinheiro para a Conta de Caixa;

(b) poderá, a seu exclusivo critério, especificar qualquer prazo para a execução da Ordem de Transação para transferência de qualquer Instrumento Financeiro de ou para a Conta de Instrumentos Financeiros, que também estará sujeita ao pagamento da Taxa e ao fornecimento de quaisquer informações e documentos de acordo com os procedimentos e políticas de know-your-client e devida diligência da Mintos;

(c) atua em resposta a qualquer evento relacionado com qualquer Nota de acordo com os documentos de transação para a Nota. Em certas circunstâncias, a Mintos exigirá instruções do Investidor antes de agir em resposta a qualquer evento relacionado com qualquer Nota de propriedade do Investidor, caso em que a Mintos não agirá até que essas instruções sejam recebidas do Investidor, e a Mintos não será responsável por qualquer inação, se o Investidor não fornecer as instruções ou a Mintos não puder entrar em contacto com o Investidor para obter as instruções;

(d) através da Plataforma, fornece, a pedido do Investidor, informações sobre as Contas de Investimento por um período especificado pelo Investidor, e informações e relatórios sobre qualquer transação executada com qualquer Instrumento Financeiro;

(e) fornece a Confirmação da Transação ao Investidor através da Plataforma até ao Dia útil seguinte à execução da Ordem de Transação relevante. O Investidor, o mais depressa possível, mas, o mais tardar, 48 horas após a Confirmação da Transação estar disponível, (i) notificará a Mintos de qualquer objeção em relação ao conteúdo desses documentos e (ii) se não houver objeção, o Investidor será considerado como tendo aprovado a Confirmação da Transação e a Mintos não aceitará tal objeção;

(f) enviará o extrato da Conta de Instrumentos Financeiros para o endereço de e-mail do Investidor ou disponibilizará o extrato através do Perfil do Investidor trimestralmente, a menos que o Investidor solicite que o extrato seja fornecido com mais frequência. O Investidor, no prazo máximo de 30 dias após a data de recebimento da declaração ou quando ela for disponibilizada na Plataforma, (i) notificará a Mintos de qualquer objeção em relação ao seu conteúdo e (ii) se não houver objeção, o Investidor será considerado como tendo aprovado e a Mintos não aceitará tal objeção; e

(g) fornece informações sobre todos os custos e encargos pelo uso da Plataforma pelo Investidor de forma agregada anualmente, enviando o relatório relevante para o endereço de e-mail do Investidor ou disponibilizando-o no Perfil do Investidor.

**24 Proteção do Investidor**

24.1 A Mintos é membro do esquema de compensação de investidores de acordo com a Lei de Proteção dos Investidores da República da Letónia (Ieguldītāju aizsardzības likums). Se a Mintos, enquanto empresa de investimento, não puder cumprir as suas obrigações para com o Investidor, o Investidor tem direito a receber uma indemnização no montante da perda incorrida até um limite total de 20 000 €.

24.2 A proteção do Investidor não é aplicada se o Investidor tiver sofrido perdas devido a (a) qualquer alteração no preço de qualquer Instrumento Financeiro, (b) qualquer incumprimento do pagamento de qualquer Instrumento Financeiro ou do emissor de qualquer Instrumento Financeiro ou (c) qualquer falta de mercado para compra ou venda de qualquer Instrumento Financeiro propriedade do Investidor.

24.3 A Mintos disponibiliza no seu sítio Web informações sobre o sistema de compensação de investidores de forma mais detalhada.

**Parte III Transações com Reivindicações**

A versão atual da Parte III do Contrato está disponível aqui:

https://assets.mintos.com/2EFD873A-C4C2-22C6-F262-1AE604049DA6.pdf.