

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	12
7	Ieguldītāja tiesības un pienākumi	13
8	Mintos tiesības un pienākumi	15
9	Ieguldītāja maksājumi	15
10	Ieguldītāja un Mintos atbildība	16
11	Ieguldītāja personas dati	18
12	Konfidencialitāte	18
13	Sūdzības un strīdu izšķiršana	18
14	Līguma izbeigšana	18
15	Mintos maksātnespēja	20
16	Citi noteikumi	20
17	Pārejas noteikumi attiecībā uz šo Noteikumu versijām	21
II daļa	Darījumi ar Finanšu instrumentiem	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	24
22	Ieguldītāja apstiprinājumi un apliecinājumi	25
23	Ziņojumi un pārskati	26
24	Ieguldītāju aizsardzība	26
III daļa	Darījumi ar Kredītprasībām	27

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	atsevišķs konts Mintos platformā ieguldītāja līdzekļiem.
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 Cenrādī norādītā maksa vai pakalpojuma cena, kas ieguldītājam jāmaksā par pakalpojumiem Platformā, tostarp bet ne tikai par Rīkojumu izpildi un Kredītprasību apstrādi.
Galīgie noteikumi	Dokuments satur Parādzīmju sērijas galīgos noteikumus Regulas (ES) 2017/1129 izpratnē.
Finanšu instruments	jebkurš finanšu instruments (vai tā frakcija/daļa, ja tāda pastāv), kas ir pieejama ieguldītājam Platformā, tai skaitā, bet ne tikai Parādzīmes.

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

Finanšu instrumentu konts	atsevišķs konts Mintos platformā leguldītāja Finanšu instrumentiem.
Finanšu instrumenta cena	Pirkuma maksa par (i) Parādzīmi, kas sastāv no aktuālās pamatsummas un diskonta vai prēmijas; (ii) Finanšu instrumentu, kas nav Parādzīme – tirgus cena, kas ir pieejama Mintos attiecīgā darījuma dienā vai vidējā svērtā visu attiecīgās dienas tirgus darījumu vērtība.
leguldījumu konti	Kredītprasību konts, Finanšu instrumentu konts un Naudas līdzekļu konts, kopā un atsevišķi.
leguldītājs	persona, kas Platformā reģistrēta un akceptēta kā ieguldītājs saskaņā ar Līgumu.
leguldītāja Platformas ID	leguldītāja personalizēts numurs Platformā, ko Mintos izmanto, lai identificētu leguldītāju.
leguldītāja maksājumu konts	leguldītāja 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. Šī definīcija ietver arī elektroniskās naudas kontu, ko leguldītājs ir atvēris Mintos Payments.
leguldītāja profils	leguldītāja 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 leguldītājiem ieguldījumu un saistītos pakalpojumus.
Mintos konti	Platformā norādītajās kredītiestādēs esoši Mintos konti dažādās valūtās, uz kuriem leguldītājs ieskaita līdzekļus, lai tos pievienotu leguldītāja Naudas līdzekļu kontam.
Mintos Payments	SIA Mintos Payments, sabiedrība ar ierobežotu atbildību, kas reģistrēta un pastāv saskaņā ar Latvijas Republikas likumiem, vienotais reģistrācijas Nr. 44103143397, juridiskā adrese: Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013, Latvija, NCA licencēta elektroniskās naudas iestāde, kas saviem klientiem sniedz elektroniskās naudas un maksājumu pakalpojumus.
Mintos portfeļa iestatījumi	Mintos Platformas Portfeļa pārvaldības pakalpojuma iestatījumi, kurus nosaka Mintos, izņemot leguldītāja noteikto Portfeļa mērķa summu, un kurus Mintos izmanto, lai leguldītājam sniegtu portfeļa

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

pārvaldības pakalpojumu attiecībā uz jebkuru Finanšu instrumentu.

Mobilā lietotne	programmatūras lietotne, lai piekļūtu Platformai no viedtālruna, kuru var bez maksas lejupielādēt Apple Store un Google Play vietnēs, un kas var nodrošināt ierobežotu pakalpojumu un saturs klāstu, kas laika gaitā pēc Mintos ieskatiem var mainīties.
NCA	līdz 2022.gada 31.decembrim - Finanšu un kapitāla tirgus komisija, valsts kompetentā iestāde un kompetentā iestāde, kas uzrauga ieguldījumu pakalpojumus Latvijas Republikā. Sākot ar 2023. gada 1. janvāri, 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 ar un piesaistīta aizdevumu debitoru parādu kopumam vai citiem nodrošinājumā esošiem aktīviem kā noteikts attiecīgajā Prospektā.
Iniciators	Kredītu izsniedzējs, cits nodrošinājumā esošo aktīvu izveidotājs vai, kad Parādzīmju nodrošinājumā ir viena parādnieka aktīvi, parādnieks, kā tas definēts 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 Parādzīmju, vai (ii) Kredītprasību kopums, 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	Platformā izveidots kopsavilkums, kurā ir norādīti 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 leguldītāja vai viņa vārdā veikts pieteikums Platformā, lai (a) iegādātos vai pārdotu Finanšu instrumentu, (b) aktivizētu, grozītu, apturētu vai anulētu Portfeļa pārvaldības pakalpojumu, (c) veiktu valūtas maiņu vai (d) veiktu jebkuru citu darījumu saskaņā ar šiem Noteikumiem.

Divu faktoru autentifikācija leguldītāja identifikācijas un darījumu autorizācijas metode, kas atkarībā no Platformas funkcionalitātes un pakalpojuma veida ļauj leguldītājam izmantot saderīgu mobilo ierīci kodu saņemšanai, izmantojot īsziņas (SMS) vai citu funkcionalitāti, lai leguldītājs varētu pieteikties savā leguldītāja 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:

- (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 jebkādas 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, leguldītāju, Cesionāru, Cedentu, Kreditoru, Iniciatoru, Aizņēmēju vai jebkuru citu personu ietver to attiecīgos tiesību pārņēmējus, atļautos cesionārus un atļautos pārņēmējus.

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 leguldītāju papīra formā vai izmantojot jebkuru citu pastāvīgu informācijas nesēju, kas leguldītājam 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, leguldītājs noslēdz Līgumu, kas ietver arī šos Noteikumus.

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

- 2.2 Kamēr Mintos nav veiksmīgi pabeidzis leguldītāja identifikāciju saskaņā ar 3. punktu, tas var jebkurā brīdī un nenorādot iemeslu:
- (a) atteikt Līguma noslēgšanu ar leguldītāju; un
 - (b) uzskatīt, ka Līgums ir nekavējoties izbeigts, neievērojot 14. punktu.
- 2.3 leguldītājs 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 leguldītājs ir fiziska persona, tad šī persona ir vismaz 18 gadus veca un nav atzīta par ierobežoti rīcībspējīgu garīga rakstura traucējumu dēļ;
 - (c) leguldītājam ir leguldītāja maksājumu konts, un viņš ir pilnvarots izmantot attiecīgajā kontā esošos līdzekļus;
 - (d) attiecībā uz leguldītāju nevienā jurisdikcijā nav uzsākts maksātnespējas, bankrota, likvidācijas, administrācijas vai līdžīgs process;
 - (e) leguldītājs 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 leguldītājam saskaņā ar tā noteikumiem;
 - (g) leguldītājs ir informēts un saprot, ka Mintos var nesniegt savus pakalpojumus uz pārrobežu principa tajā ES/EEZ dalībvalstī, kurā leguldītājs 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 leguldītāja puses nepārkāps vai neradīs saistību neizpildi saskaņā ar jebkuru līgumu vai instrumentu, kura puse ir leguldītājs vai kurš ir saistošs leguldītājam, vai ar jebkuru rīkojumu, spriedumu, dekrētu vai citu ierobežojumu, kas attiecas uz leguldītāju; un
 - (i) leguldītājam ir piekļuve internetam, un leguldītājs 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 leguldītājs 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, leguldītājs apliecina, ka ir izlasījis un sapratis turpmāk minētajos dokumentos (ar periodiskiem grozījumiem) ietvertu informāciju, un piekrīt, ka to noteikumi tiks piemēroti leguldītājam:
- (a) šie Noteikumi;
 - (b) Cenrādis;
 - (c) informācija par Mintos un tā ieguldījumu pakalpojumiem, rīkojumu izpildes politika, interešu konfliktu politika un sūdzību izskatīšanas politika;
 - (d) informācija par izmaksām un maksām, kas saistītas ar Platformā sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem vai produktiem;

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

- (e) informācija par pamudinājumiem, kas saistīti ar ieguldījumu pakalpojumiem un produktiem;
- (f) informācija par Finanšu instrumentiem, tostarp to īpašībām un riskiem; un
- (g) Privātuma politika.

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

2.6 Aizpildot Reģistrācijas pieteikumu, leguldītājam Platformā automātiski tiek izveidots:

- (a) leguldītāja Platformas-ID;
- (b) leguldītāja profils; un
- (c) ieguldījumu konti.

2.7 leguldītāja profilu un ieguldījumu kontus leguldītājs var izmantot tikai pēc tam, kad Mintos ir veiksmīgi pabeidzis leguldītāja identifikāciju saskaņā ar 3. punktu.

2.8 leguldītājam Mintos:

- (a) atsakās atvērt vairāk nekā vienu leguldītāja profilu un vienu ieguldījumu kontu komplektu; un
- (b) var pieprasīt aizvērt vairākus leguldītāja profilus un ieguldījumu kontu komplektus tā, lai leguldītājam paliktu tikai viens leguldītāja profils un viens ieguldījumu Kontu komplekts; vai
- (c) aizver vairākus leguldītāja profilus un ieguldījumu Kontu komplektus, ja Investors to ir pieteicis saskaņā ar (b) rindkopu saskaņā ar noteikumiem, kurus noteicis Mintos, tā, lai leguldītājam paliktu tikai viens leguldītāja profils un viens ieguldījumu Kontu komplekts. Šādā gadījumā Mintos ir tiesības vienpersoniski bez jebkāda speciāla Rīkojuma pārdot jebkurus Finanšu instrumentus, kas atrodas konkrētajā Finanšu instrumentu Kontā, par to aktuālo tirgus vērtību (tai skaitā ar diskontu), kas tāda ir dienā, kad notiek pārdošanas darījums, un naudas līdzekļi tiek caur Naudas Kontu pārskaitīti uz leguldītāja maksājumu kontu.

2.9 Ja Mintos kādā brīdī rodas aizdomas, ka leguldītājs ir iesaistīts noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā, terorisma finansēšanā vai citos noziegumos, Mintos ir tiesīgs (a) neregistrēt leguldītāju Platformā, (b) nepieņemt līdzekļus no leguldītāja un (c) bloķēt piekļuvi vai slēgt leguldītāja profilu un/vai ieguldījumu kontus.

3 leguldītāja identifikācija

3.1 Mintos veic leguldītāja izpēti, kas var ietvert cita starpā šādas informācijas iesniegšanu Mintos attiecībā uz leguldītāja identifikāciju:

- (a) leguldītāja 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.

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

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

- 3.2 leguldītājam Verifikācijas tīmekļvietnē ir jāiesniedz leguldītāja sejas fotogrāfija un video, kā arī leguldītāja personu apliecinoši dokumenti. leguldītāja identifikāciju veic Verifikācijas tīmekļvietne saskaņā ar Mintos iekšējās kontroles sistēmas noteikumiem. Mintos ir tiesīgs pēc saviem ieskatiem noteikt informācijas pieņemamību. Ja leguldītājs 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 leguldītāju;
 - (b) ieviest papildu prasības vai mainīt leguldītāja identifikācijas procesu;
 - (c) izmantot jebkādu privātās un/vai publiskās informācijas datubāzi bez iepriekšējas leguldītāja vai citu personu atļaujas; un
 - (d) pieprasīt, lai leguldītājs laiku pa laikam atjaunina sniegto informāciju.
- 3.4 leguldītāja profils un leguldītājumu konti tiek aktivizēti tikai tad, kad Mintos ir veiksmīgi pabeidzis leguldītāja identifikācijas procesu. Ja leguldītāja profils un leguldītājumu konti netiek aktivizēti pēc Mintos ieskatiem noteiktajā termiņā, Mintos var nekavējoties izbeigt Līgumu, neievērojot 14. punktu.
- 3.5 leguldītāja profils ir privāts attiecīgajam leguldītājam. Tikai attiecīgais leguldītājs ir tiesīgs ieiet un izmantot leguldītāja profilu. leguldītājs piekļūst leguldītāja profilam, Platformā ievadot leguldītāja e-pasta adresi un paroli vai, ja leguldītājs to ir aktivizējis, izmantojot divu faktoru autentifikāciju. leguldītājs var mainīt e-pasta adresi un paroli saskaņā ar Platformā noteikto kārtību. Mintos ir tiesības pieņemt arī citus identifikācijas veidus, kas pieejami Mintos un kurus Mintos var izmantot leguldītāja identitātes verifikācijai, lai tas piekļūtu leguldītāja profilam.
- 3.6 Jebkurš Rīkojums un jebkurš cits leguldītāja darījums Platformā pēc tam, kad leguldītājs piekļūst Platformai, ievadot leguldītāja e-pasta adresi un paroli vai Divu faktoru autentifikācijas datus, vai citā leguldītāja identifikācijas veidā, kas pieejams Mintos, būs saistošs. Mintos var pieprasīt no leguldītāja papildu darbības vai pasākumus, lai autorizētu dažus Rīkojumu veidus.
- 3.7 leguldītāja parole ir konfidenciāla informācija. leguldītājam 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 leguldītāja parole ir kļuvusi zināma vai varētu būt kļuvusi zināma trešajai personai, leguldītājam par to nekavējoties jāinformē Mintos.
- 3.9 leguldītāja piekļuve leguldītāja profilam tiek bloķēta, ja:
- (a) leguldītāja parole tiek nepareizi ievadīta piecas reizes pēc kārtas;
 - (b) Mintos ir aizdomas, ka leguldītāja profilam ir piekļuvusi cita persona, kas nav leguldītājs;
 - (c) Mintos ir aizdomas, ka leguldītāja 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, leguldītāja 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:

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

- (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 piešķirtā statusa un Platformā ieguldītājam pieejamā ieguldījumu pakalpojuma Mintos piemēro dažādus ieguldītāja aizsardzības pasākumus 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 saņemšanas, Mintos var mainīt ieguldītāja statusu no Privāta klienta uz Profesionālu klientu visiem vai jebkuram ieguldījumu pakalpojumam vai darījumam, ieguldītājam un Mintos par to rakstiski vienojoties, ar nosacījumu, ka:

- (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 Kredītpasību 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 izvērtējis personas kompetenci, pieredzi un zināšanas, un guvis apliecinājumu, ka, ņemot vērā paredzēto darījumu vai ieguldījumu pakalpojumu specifiku, ieguldītājs patstāvīgi spēj pieņemt neatkarīgus ieguldījumu lēmumus un apzinās attiecīgos 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 aizsardzības tiesības, Mintos, pirms Profesionāla klienta statusa piešķiršanas ieguldītāju rakstveidā brīdina par ieguldītāja aizsardzības tiesībām, ko tas var zaudēt Profesionāla klienta statusā, un ieguldītājam ir pienākums parakstīt

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

aplēcinājumu, ka tas šādu brīdinājumu ir saņēmis un apzinās šādu tiesību zaudējuma sekas. Par Profesionāla klienta statusa piešķiršanu tiek noslēgta rakstveida vienošanās.

- 4.7 Neskaitot 4.4 punktā noteikto, leguldītājs var tikt kategorizēts kā Profesionāls klients, ja leguldītājs, saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktajiem kritērijiem, ir uzskatāms par Profesionālu klientu, tai skaitā, bet ne tikai, ja leguldītājs (juridiska persona) ir uzskatāms par licencētu personu, kas darbojas Latvijas Republikas vai citas valsts finanšu tirgos; leguldītājs kā juridiska persona atbilst specifiskiem finansiāliem kritērijiem; leguldītāja (juridiskas personas) pamatdarbība ir ieguldījumu veikšana finanšu instrumentos; vai leguldītājs ir atzīts kā Profesionāls klients citā valstī saskaņā ar procedūru, kas ir īdzvērtīga Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktajai.
- 4.8 leguldītājs, 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 leguldītājs vairs neatbilst Profesionāla klienta kategorijai, Mintos attiecīgi maina leguldītāja kategoriju un paziņo par to leguldītājam.
- 4.9 Pēc leguldītāja rakstiska pieprasījuma saņemšanas Mintos var mainīt leguldītāja statusu no Profesionāla klienta uz Privātu klientu visiem vai jebkuram pakalpojumam vai darījumam par to leguldītājam un Mintos rakstiski vienojoties. Mintos patur visas tiesības atteikt leguldītāja kategoriju, nenorādot iemeslus kategorijas maiņas atteikumam.
- 4.10 Ņemot vērā piemērotības un atbilstības novērtējuma rezultātus, vai, ja leguldītājs nesniedz pietiekamu informāciju novērtējuma veikšanai, Mintos var ierobežot vai apturēt noteiktus ieguldījumu pakalpojumus vai produktus Platformā, kurus Mintos pēc saviem ieskatiem uzskata par leguldītājam nepiemērotiem vai neatbilstošiem, un sniegt attiecīgus brīdinājumus leguldītājam.
- 4.11 Ja leguldītājs ir juridiska persona, 4.10. punkta vajadzībām Mintos izvērtē Platformā reģistrētā leguldītāja pārstāvja zināšanas un pieredzi.

5 Līdzekļu ieskaitīšana Naudas līdzekļu kontā

- 5.1 leguldītājs var ieskaitīt līdzekļus Naudas līdzekļu kontā, pārskaitot līdzekļus no leguldītāja 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, leguldītājam ir jāidentificē līdzekļi ar leguldītāja Platformas-ID. Ja pārskaitījums tiek veikts bez leguldītāja Platformas-ID, Mintos var neatzīt pārskaitījumu, kamēr tam nav iesniegts leguldītāja Platformas-ID.
- 5.4 Mintos nodrošina, ka Mintos kontos esošie līdzekļi tiek turēti nodalīti no Mintos pašu līdzekļiem, izmantojot atsevišķus kredītiestādes kontus, un leguldītāja līdzekļi Mintos kontā tiek pārskaitīti tikai saskaņā ar šiem Noteikumiem un/vai citiem ar leguldītāju 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 leguldītājam 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 bankrotē, kā rezultātā leguldītājs zaudētu naudu, Mintos var nolemt kompensēt leguldītājam 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 par Naudas līdzekļu kontā turētajiem līdzekļiem,

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

ja vien nav panākta cita vienošanās ar Mintos.

- 5.6 Noslēdzot Līgumu un pārskaitot līdzekļus uz Naudas līdzekļu kontu, leguldītājs 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 leguldītāja tiesības uz Mintos kontā esošajiem līdzekļiem.
- 5.7 Mintos laiku pa laikam var mainīt Mintos kontu valūtas, nesniedzot iepriekšēju brīdinājumu leguldītājam. Ja līdzekļu pārskaitījums tiek veikts vai mēģināts veikt valūtā, kas nav pieejama Mintos kontos, Mintos pēc saviem ieskaļiem var atteikt pārskaitījumu vai samainīt līdzekļus pret citu valūtu, kas tiek izmantota kādā no Mintos kontiem, izmantojot Mintos izvēlētas finanšu iestādes vai Eiropas Centrālās bankas piedāvāto valūtas maiņas kursu pārskaitījuma dienā. leguldītājs sedz visas ar valūtas maiņu saistītās maksas un izmaksas.
- 5.8 Mintos var nodrošināt leguldītājam 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 leguldītāja.
- 5.9 Gadījumā, ja kredītiestāde, kurā Mintos tur leguldītāju 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 leguldītājam, 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. leguldītājs sedz visas ar valūtas maiņu saistītās maksas un izmaksas.
- 5.10 leguldītājam ir pieejami Izraksti par darījumiem Naudas līdzekļu kontā
- 5.11 Ievērojot 5.12. punktu, leguldītājs, izmantojot Rīkojumu, var pieprasīt Naudas līdzekļu kontā brīvi pieejamo līdzekļu pārskaitīšanu atpakaļ uz leguldītāja 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 leguldītāja maksājumu kontu, no kura leguldītājs iepriekš nav pārskaitījis līdzekļus uz Mintos kontu, pirms Rīkojuma iesniegšanas, leguldītājs sniedz Mintos visu pieprasīto informāciju, lai nodrošinātu, ka leguldītāja maksājumu konts ir atvērts uz leguldītāja 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 leguldītāja saistības saskaņā ar Līgumu un Cesijas līgumu, tostarp Maksas. Ja leguldītājs nav veicis nekādus darījumus saistībā ar Kredītprasībām un/vai Finanšu instrumentiem ilgāk nekā 6 mēnešus pēc kārtas, Mintos, sākot ar 7. mēnesi, var ieturēt ikmēneša Maksu no Naudas līdzekļu konta, kas ir norādīta Cenrādī.
- 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 leguldītāju konti.

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

6 Portfeļa pārvaldības pakalpojumi

- 6.1 Ja leguldītājs izvēlas izmantot Mintos piedāvātos portfeļa pārvaldības pakalpojumus, leguldītājs to dara, aktivizējot Portfeli Platformā. Aktivizējot Portfeļa pārvaldības pakalpojumu Platformā, leguldītājs cita starpā pieņem un piekrīt Portfeļa pārvaldības noteikumiem, kas tiek uzskatīti par šā Līguma neatņemamu sastāvdaļu.
- 6.2 leguldītāja Platformā izvēlētie Personalizētā portfeļa iestatījumi tiek izvēlēti pēc viņa ieskatiem, un leguldītājs uzņemas pilnu atbildību par jebkādām sekām, kas izriet no leguldītāja aktivizētajiem iestatījumiem un attiecīgajiem Portfeļiem. leguldītājs attiecībā uz jebkura Kredītu izsniedzēja Cesijas līguma standarta veidlapu un Prospektiem, un citiem dokumentiem, kas attiecas uz visiem Finanšu instrumentiem, kuri atbilst leguldītāja 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 iepazīties ar šiem dokumentiem.
- 6.3 Mintos ir atbildīgs par Portfeļa iestatījumu darbību atbilstoši tam, kā ir minēts Platformā vai šajā Līgumā, ar periodiski veiktajiem grozījumiem.
- 6.4 Iespējot Portfeļa pārvaldības pakalpojumu Platformā, leguldītājs pilnvaro Mintos savā vārdā:
- (a) pirkt un pārdot jebkuru Kredītprasību vai Finanšu instrumentu;
 - (b) atskaitīt vai kreditēt no Naudas līdzekļu konta jebkuras summas, kas saistītas ar darījumiem ar Finanšu instrumentiem, tai skaitā, bet ne tikai Finanšu instrumenta cenu un/vai Maksu,
- katrā gadījumā atbilstoši Portfeļa iestatījumiem.
- 6.5 leguldītājs apzinās, ka Naudas līdzekļu kontā jābūt pieejamiem pietiekamiem līdzekļiem, lai ieguldītu jebkurā Finanšu instrumentā saskaņā ar Portfeļa iestatījumiem.
- 6.6 Saskaņā ar leguldītāja izvēlētajiem Portfeļa iestatījumiem attiecībā uz jebkuriem Finanšu instrumentiem, Mintos veiks šādus pasākumus - ja Finanšu instruments ir (i) jāpērk, Mintos leguldītāja vārdā izpildīs Rīkojumu, norakstīs ar darījumu ar Finanšu instrumentu saistītās summas no Naudas līdzekļu konta saskaņā ar 5. punktu un ieskaitīs Finanšu instrumentu Finanšu instrumentu kontā, un (ii) jāpārdod, Mintos leguldītāja vārdā izpildīs Rīkojumu, ieskaitīs Finanšu instrumenta cenu Naudas līdzekļu kontā un izņems Finanšu instrumentu no Finanšu instrumentu konta.
- 6.7 leguldītājs apzinās, ka saistībā ar Finanšu instrumenta pārvedumu saskaņā ar jebkuru Portfeļa iestatījumu netiks izveidots Kopsavilkums un jebkurš Finanšu instrumenta pārvedums būs juridiski saistošs, tiklīdz būs izpildīts Rīkojums, un īpašumtiesības uz Finanšu instrumentu tiks (i) nodotas leguldītājam, tiklīdz Finanšu instruments tiks ieskaitīts Finanšu instrumentu kontā, un (ii) atņemtas leguldītājam, tiklīdz Finanšu instrumenta cena tiks ieskaitīta Naudas līdzekļu kontā.
- 6.8 leguldītāja 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 leguldītājam arī e-pastā.
- 6.9 leguldītājs var izvēlēties samazināt Mintos Portfeļa ieguldījumu limitu, pieprasot (a) naudas summas izmaksu vai (b) Mintos Portfeļa ietvaros veikto ieguldījumu augšējā limita samazinājumu.
- 6.10 leguldītājs jebkurā brīdī var aktivizēt, mainīt iestatījumus, samazināt un palielināt limitus, uz laiku apturēt vai pārtraukt jebkuru Portfeli.
- 6.11 Mintos nav atbildīgs par zaudējumiem, kas ir vai varētu rasties leguldītājam saistībā ar Platformas izmantošanu, tostarp jebkura Portfeļa izmantošanu un Mintos rīcību saskaņā ar jebkura Portfeļa iestatījumu norādījumiem.

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

- 6.12 Ieguldītājs apliecinā, ka patstāvīgi iepazīsies ar informāciju par tiesībām un pienākumiem, kā arī ieguvumiem un riskiem attiecībā uz ar jebkuru Finanšu instrumentu saistītiem darījumiem, kas noslēgti saskaņā ar jebkuru Portfeļa iestatījumu.
- 6.13 Ja ieguldītājam ir vairāk nekā viens aktīvs Portfelis, Mintos veiks darījumus, lai ieguldītu ieguldītāja portfeļa Finanšu instrumentos, Mintos portfeļu pārvaldīšanas noteikumos noteiktajā kārtībā.
- 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.

7 Ieguldītāja tiesības un pienākumi

7.1 Ieguldītājs Līguma darbības laikā apņemas:

- (a) neizmanto 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 procedūram un politikām;
- (g) nepirkt un nepārdot nevienu Finanšu instrumentu vai citu Mintos Platformā pieejamu aktīvu, par kuru ieguldītājam ir iekšēja informācija, izņemot, ja pirkšana vai pārdošana tiek veikta saskaņā ar Portfeli, kura iestatījumi neļauj izvēlēties kādu konkrētu ar aktīvu saistītu Iniciatoru, ar nosacījumu, ka ieguldītājs par to iepriekš rakstiski informē Mintos, un Mintos tam piekrīt. Tiek uzskatīts, ka ieguldītājam ir iekšēja informācija par Mintos Platformā turēto aktīvu, ja ieguldītājs ir attiecīgā aktīva 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 apliecinā, 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,

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

darbībām un papildpakalpojumiem, tostarp risku, ka tas var nesaņemt maksājumu par visu vai daļu no jebkura Finanšu instrumenta.

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

7.3 leguldītājs atzīst un saprot, ka:

- (a) jebkura trešā persona, kurai ir leguldītāja e-pasts un parole vai Divu faktoru autentifikācijas dati vai cita Platformā pieejama leguldītāja identifikācijas veida dati, var piekļūt leguldītāja profilam; un
- (b) jebkura darbība Platformā (tostarp jebkuras Finanšu instrumenta pirkšana vai pārdošana), kas veikta, izmantojot leguldītāja profilu, kuram piekļūts, izmantojot leguldītāja e-pasta adresi un paroli vai Divu faktoru autentifikācijas datus vai citu Platformā pieejamu leguldītāja identifikācijas veidu, tiks uzskatīta par leguldītāja veiktu darbību.

7.4 leguldītājs 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 leguldītāja vārdā un (b) nav atbildīgs par nekādiem zaudējumiem vai kaitējumu, kas leguldītājam varētu rasties šajā sakarā.

7.5 leguldītājs 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) neizpauž konfidenciālu informāciju par nevienu Aizņēmēju, galvnieku, ķīlas devēju un Nodrošinājumu.

7.6 leguldītājs 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 vietražus (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 jebkādu datus no Platformas komerciālos nolūkos (ekrāna skrāpēšana), ir stingri aizliegta.

7.7 leguldītājs apņemas:

- (a) neizmanto automatizētus līdzekļus, lai piekļūtu Platformai vai vāktu informāciju no Platformas (tostarp robotus, zirneklus, skriptus vai citas automātiskas ierīces vai programmas);
- (b) neizmanto 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) nedekompilēt, nedemontēt un citādi nepiekļūt Mobilās lietotnes pirmkodam un to neizmanto;
- (f) neierāmēt un nespoguļot Platformu, neizmanto ierāmēšanas paņēmienus, lai ietvertu jebkādu saturu vai citu ar autortiesībām aizsargātu informāciju, neizvietot uznirstošos logus

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

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 leguldītājs 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 leguldītājs nav tiesīgs atcelt, mainīt vai grozīt nevienu darījumu, kas veikts, pamatojoties uz jebkuru Rīkojumu, tostarp izmantojot jebkurus Portfeļa iestatījumus. Atteikuma tiesības, kas ir pieejamas atteikuma termiņā saskaņā ar patērētāju tiesību aizsardzības noteikumiem, neattiecas uz izpildītu darījumu par jebkuru Kredītprasību vai Finanšu instrumentu.

8 Mintos tiesības un pienākumi

8.1 Mintos laiku pa laikam var veikt akcijas kampaņas un piedāvāt lojalitātes programmas vai citus labumus leguldītājam un/vai citiem Platformas lietotājiem. Mintos publicē šādu kampaņu, programmu un/vai citu priekšrocību noteikumus Platformā un/vai nosūta noteikumus un citu atbilstošu informāciju leguldītājam, izmantojot Platformā norādīto informāciju (e-pastu, tālruni vai citu). Ja leguldītājs vēlas gūt labumu no kampaņas, lojalitātes programmas vai saņemt citus labumus, tiek uzskatīts, ka leguldītājs ir piekritis noteikumiem, kas atkarībā no konkrētā gadījuma ir publicēti Platformā vai nosūtīti leguldītājiem. Mintos pēc saviem ieskatiem var mainīt kampaņu, programmu un citu priekšrocību noteikumus ar tūlītēju spēkā stāšanos vai iepriekš par to rakstiski brīdinot. Noteikumi var tikt publicēti arī kā Platformas lapas saturs bez virsraksta "Noteikumi", un tie var atšķirties starp leguldītāju un citiem Platformas lietotājiem.

8.2 Mintos pēc saviem ieskatiem var sniegt leguldītājiem 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 leguldījumu kontu pārskatos), iepriekš nesaskaņojot to ar leguldītāju. Ja tas ir iespējams, Mintos informē leguldītāju par šādiem darījumiem.

8.5 Mintos var uzskatīt jebkurus līdzekļus un jebkuru Finanšu instrumentu leguldījumu kontā par finanšu ķīlu (Latvijas Republikas Finanšu nodrošinājuma likuma izpratnē), un, ja leguldītājam 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, novācības 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 leguldītājam, bet bez leguldītāja piekrišanas.

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

9 leguldītāja maksājumi

9.1 Mintos automātiski debitē no Naudas līdzekļu konta (a) Maksu, (b) jebkuru maksu, par kuru leguldītājs un Mintos ir atsevišķi vienojušies, un (c) citus maksājumus, kas norādīti Līgumā un/vai

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

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) Mintos obligāti pārdodot jebkuru leguldītājam piederošu Finanšu instrumentu, kas atrodas Finanšu instrumentu kontā, saskaņā ar šiem Noteikumiem.

9.2 leguldītāja banka vai maksājumu pakalpojumu sniedzējs var ieturēt maksu par līdzekļu pārskaitījumu uz un no leguldītāja 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 leguldītāju 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 leguldītājs ir atbildīgs par to, lai tiktu pienācīgi deklarēti un samaksāti visi nodokļi, kas izriet no leguldītāja veiktās Platformas izmantošanas, saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktiem un/vai citu uz leguldītāju attiecināmo regulējumu. Mintos no leguldītājam izmaksājamajiem līdzekļiem ietur nodokļus, nodevas un citus obligātos maksājumus, kas Mintos ir jāietur saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktiem.

10 leguldītāja un Mintos atbildība

10.1 Neskarot citus šo Noteikumu noteikumus, leguldītājs 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 leguldītājs ir atbildīgs par visiem zaudējumiem, kas radušies:

- (a) leguldītāja nelikumīgas rīcības rezultātā;
- (b) leguldītājam tīši vai nolaidības dēļ neievērojot 3.7. un 3.8. punktu; un
- (c) leguldītāja profilā veikto darījumu, saistību un citu darbību rezultātā, ja vien Mintos nav bloķējis piekļuvi leguldītāja 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 kredītēšanas darbībām, tostarp katra Aizņēmēja kredītspējas novērtēšanu un uzticamības pārbaudi, lai nodrošinātu Aizņēmēja sniegtās informācijas precizitāti un pilnīgumu. leguldītājs atzīst un apstiprina, ka Mintos nav atbildīgs par Kredītu izsniedzēja un Aizņēmēja sniegtās informācijas precizitāti un pilnīgumu.

10.5 Mintos neuzņemas nekādu atbildību pret leguldītāju par jebkādiem zaudējumiem, kas leguldītājam radušies, izmantojot Platformu vai iegādājoties vai pārdodot Finanšu instrumentu vai jebkuru citu aktīvu, tostarp:

- (a) ja leguldītājs 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 leguldītāja profilu;
- (d) sakaru pārtraukumu un citu notikumu dēļ, kas nav atkarīgi no Mintos;

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

- (e) ja saskaņā ar Līgumu ir bloķēta leguldītāja piekļuve leguldītāja profilam;
 - (f) Aizņēmēja Aizdevuma līguma pārkāpumu vai Aizņēmēja nelikumīgas rīcības dēļ;
 - (g) sakarā ar to, ka Kredītu izsniedzējs ir pārkāpis jebkuru līgumu.
- 10.6 Mintos nav pienākuma veikt nekādus maksājumus leguldītājam saistībā ar jebkuru Parādzīmi, kamēr Mintos nav saņēmis šādus maksājumus no attiecīgā Iniciatora un/vai Parādzīmes emitenta.
- 10.7 leguldītājs par katru darījumu Platformā norēķinās tieši un pēc saviem ieskatiem. leguldītājs var izmantot Platformā piedāvātās līgumu veidlapas pēc saviem ieskatiem un uzņemt risku. Mintos neatbild par iespējamām saistībām, kas izriet no likumiem, kuri varētu tikt piemēroti leguldītājam jebkura Platformā veiktā darījuma rezultātā.
- 10.8 Ja leguldītājs noliedz, ka ir autorizējis vai devis piekrišanu darījumam, leguldītāja profila un paroles izmantošana tiek uzskatīta par pietiekamu pierādījumu tam, ka leguldītājs 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 leguldītājs, 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:
- (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, aparātūras 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, attiecīgajam Iniciatoram un/vai attiecīgajam Parādzīmes emitentam, un/vai citai personai, kura ir tieši vai netieši iesaistīta darījumos ar Finanšu instrumentu, saistoša normatīvā akta stāšanās spēkā, grozījumi un/vai apturēšana, kas ietekmē šajos Noteikumos noteikto saistību izpildi.
- 10.10 Mintos nav atbildīgs par zaudējumiem, kas radusies 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 leguldītājam informāciju un/vai analītiskus materiālus saistībā ar ieguldījumiem Platformā, tostarp Mintos riska rādītāju. Ja šāda informācija un/vai analītiskie materiāli tiek sniegti leguldītājam, tie tiek sniegti tikai informatīvos nolūkos, un jebkādi ieguldījumu lēmumi, ko leguldītājs pieņem, pamatojoties uz šādu informāciju un/vai analītiskajiem materiāliem, tiek pieņemti (a) kā paša leguldītāja lēmumi, (b) uz

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

leguldītāja rēķina un riska un (c) nav balstīti uz Mintos apgalvojumiem un/vai ieteikumiem. Šāda informācija un/vai analītiskie materiāli nekādā gadījumā nav uzskatāmi par konsultācijām vai ieteikumiem ieguldījumu pakalpojumu jomā vai par pamudinājumu veikt darījumu.

Mintos neuzņemas atbildību par nekādiem zaudējumiem, kas var rasties leguldītājam, ja leguldītājs 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.

11 leguldītāja personas dati

Lai noslēgtu Līgumu un sniegtu Līgumā paredzētos pakalpojumus, Mintos ir nepieciešams apkopot informāciju par leguldītāju. Saskaņā ar datu aizsardzības noteikumiem Mintos ir leguldītāja personas datu pārzinis. Plašāka informācija par to, kā Mintos vāc, izmanto un glabā leguldītāja personas datus, ir atrodamā Privātuma politikā. Noslēdzot Līgumu, leguldītājs 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 leguldītāja darbībām Platformā, tikai leguldītājam un/vai leguldītāja pārstāvjiem, izmantojot Līgumā norādīto leguldītāja kontaktinformāciju. Mintos var izpaust šādu informāciju trešajām personām ar leguldītāja piekrišanu vai bez piekrišanas, ja to nosaka Latvijas Republikas un/vai Eiropas Savienības tiesību akti.
- 12.2 Informācija par leguldītāja kontiem Mintos, tostarp Naudas līdzekļu kontu, un attiecīgajiem veiktajiem darījumiem tiek sniegta leguldītājam un tā likumīgajiem pārstāvjiem pēc pieprasījuma.
- 12.3 Ja to pieprasa tiesību akti, Mintos vāks, apstrādās un sniegs datus un informāciju par leguldītāju, leguldītāja pārstāvjiem, leguldītāja patiesā labuma guvējiem un jebkuru leguldītāja darījumu vienas vai vairāku valstu nodokļu iestādēm. Mintos sniedz informāciju Latvijas Republikas Valsts ieņēmumu dienestam, kas automātiski nosūta informāciju leguldītāja dzīvesvietas valsts nodokļu iestādei, ja šī valsts piedalās informācijas apmaiņā.
- 12.4 Ja vien piemērojami tiesību akti to neaizliedz, Mintos var informēt leguldītāju par Latvijas Republikas Valsts ieņēmumu dienestā iesniegtās ar leguldītāju saistītās informācijas saturu.
- 12.5 Mintos var kopīgot jebkādu leguldītāja 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 leguldītājs var iesniegt Mintos pretenzijas vai sūdzības par pakalpojumiem saskaņā ar Platformā aprakstīto sūdzību izskatīšanas procedūru. Ja leguldītājs 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 leguldītājam 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 leguldītājam Platformā pieejamos pakalpojumus un/vai izbeigt Līgumu, ja:

(a) leguldītājs pārkāpj šos Noteikumus, jebkuru Cesijas līgumu vai citus Platformā

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

piemērojamus noteikumus, piemēram, attiecībā uz akcijas kampaņām vai lojalitātes programmām, kā arī citādi nelikumīgi izmanto Platformu vai tam ir kādas nenokārtotas saistības pret Mintos;

- (b) leguldītājs ir sniedzis nepatiesu vai maldinošu informāciju vai viltotus dokumentus;
- (c) leguldītājs 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 leguldītāja puses; vai
- (e) leguldītājs ir vai kļūst par personu, uz kuru attiecas starptautiskās vai valsts sankcijas, vai ir saistīts ar šādu personu.
- (f) Mintos ir aizdomas, ka leguldītāja profils kļūst vai var kļūt pieejams trešajai pusei.

14.3 Mintos var izbeigt Līgumu jebkurā brīdī, paziņojot par to leguldītājam pa e-pastu vai citā veidā vismaz 10 (desmit) Darba dienas iepriekš, un šajā gadījumā, sākot no paziņojuma saņemšanas brīža:

- (a) leguldītājs nedrīkst iegādāties nevienu Finanšu instrumentu; un
- (b) Mintos var papildus ierobežot leguldītājam Platformā pieejamos pakalpojumus; un

Ne ātrāk kā 10tajā Darba Dienā pēc tam, kad Mintos ir nosūtījis augstāk minēto paziņojumu, Mintos ir tiesības bez jebkāda atsevišķa Rīkojuma vienpusēji pārdot jebkuru vai visus Finanšu instrumentus, kas atrodas Finanšu instrumentu kontā, par to tā brīža tirgus cenu (tai skaitā ar diskontu), kas pieejama attiecīgā pārdošanas darījuma dienā, un pārvest naudas līdzekļus caur Naudas Kontu uz leguldītāja maksājumu kontu.

14.4 leguldītājs var izbeigt Līgumu jebkurā brīdī, par to informējot Mintos, nosūtot paziņojumu no Platformā reģistrētās leguldītāja e-pasta adreses vai aizpildot attiecīgu paziņojumu leguldītāja profilā, vismaz 10 (desmit) Darba dienas iepriekš, ar nosacījumu, ka leguldītāju kontos nav nevienas Kredītpasības un Finanšu instrumenta, izņemot Kredītpasības un Parādzīmes, kurām Platformā ir piemērots statuss "Apturēts" vai "Saistības nepildošs". Pēc paziņojuma saņemšanas Mintos ierobežos leguldītājam pieejamos pakalpojumus Platformā.

14.5 Līdz Līguma izbeigšanas dienai leguldītājs izveido un saglabā visus leguldītāja uzskaitē nepieciešamos leguldītāju konta pārskatus un darījumu ziņojumus.

14.6 Pēc Līguma izbeigšanas Mintos:

- (a) neaprēķina un nemaksā procentus par leguldītāja līdzekļiem un aktīviem;
- (b) no leguldītāja līdzekļiem un aktīviem atskaita Mintos Maksu un izdevumus, kā arī jebkuras citas summas, kas pienākas no leguldītāja;
- (c) pārskaita visus atlikušos leguldītāja Naudas līdzekļu kontā esošos brīvi pieejamos līdzekļus uz leguldītāja 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 leguldītāja profilam.

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

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

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

- 14.9 Ja Līgums tiek izbeigts saskaņā ar Latvijas Republikas Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumu:
- (a) Mintos nekavējoties pārtrauc jebkādu darījumu ar leguldījumu kontiem un Platformā;
 - (b) leguldītāja līdzekļi un aktīvi tiek izmantoti saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktos noteiktajiem ierobežojumiem un/vai prasībām;
 - (c) Mintos var pārdot jebkuru Finanšu instrumentu kontā esošu Finanšu instrumentu un jebkuru citu aktīvu saskaņā ar 21. punktu un III daļā norādītajiem noteikumiem, tostarp piemērojot atlaidi, ko Mintos uzskata par atbilstošu un piemērotu, lai nodrošinātu tūlītēju pārdošanu tajā brīdī dominējošajos tirgus apstākļos.
 - (d) Mintos nav pienākuma paskaidrot leguldītājam Līguma izbeigšanas iemeslu vai pamatojumu;
 - (e) Mintos var bez iepriekšējas paziņošanas par veicamo darbību un bez iepriekšējas vienošanās ar leguldītāju noteikt termiņu un procedūru leguldītāja līdzekļu un aktīvu izņemšanai; un
 - (f) bez jebkāda Rīkojuma Mintos ir tiesības vienpusēji pārdot jebkuru vai visus Finanšu instrumentus, kas atrodas Finanšu instrumentu kontā, par to tā brīža tirgus cenu (tai skaitā ar diskontu), kas pieejama attiecīgā pārdošanas darījuma dienā, un pārvest naudas līdzekļus caur Naudas Kontu uz leguldītāja maksājumu kontu.
- 14.10 Līguma izbeigšana neatbrīvo ne leguldītāju, 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 leguldījumu 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 leguldītājam, Mintos izmanto leguldītāja profilā norādīto e-pasta adresi vai leguldītāja profila ziņojumapmaiņas risinājumu (ja tāds ir).

Neskarot 19.11. punktu, Mintos var izmantot leguldītāja pasta adresi, kas norādīta leguldītāja profilā, lai nosūtītu leguldītājam (i) konkrētus paziņojumus, ja tādi ir, kas ietver leguldītāja individuālos datus (izņemot konta izrakstus, darījumu apstiprinājumus saistībā ar Mintos sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem), vai (ii) ja leguldītājs ir lūdzis Mintos nosūtīt noteiktu informāciju, izmantojot pasta pakalpojumus.
 - (b) Paziņojot Mintos, leguldītājs galvenokārt izmanto Platformā norādīto e-pasta adresi vai leguldītāja profila ziņojumapmaiņas risinājumu (ja tāds ir). leguldītājs var izmantot arī Mintos pasta adresi, kas norādīta Mintos tīmekļa vietnē.
- 16.2 Paziņojumu leguldītājam un citiem Platformas lietotājiem, kurā nav iekļauti individuāli dati, var publicēt Platformā.
- 16.3 Tiek uzskatīts, ka leguldītājs 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 leguldītāja e-pasta adresi vai leguldītāja profila ziņojumapmaiņas risinājumu (ja tāds ir) tiks uzskatīts par saņemtu 24 stundas pēc nosūtīšanas.

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

- 16.4 Mintos, sniedzot paziņojumus, ziņojumus, pārskatus un citu informāciju saskaņā ar Līgumu, izmantojot pastu, e-pastu vai leguldītāja profilu, nav atbildīgs pret leguldītāju par nekādiem zaudējumiem, kas radušies nesankcionētas piekļuves un/vai nelikumīgas informācijas izmantošanas rezultātā, ko veikusi trešā persona pretēji leguldītāja interesēm.
- 16.5 Lai attīstītu un uzlabotu Platformā piedāvātos pakalpojumus un ievērotu tiesību aktus, Mintos laiku pa laiku var mainīt šos Noteikumus, publicējot šo Noteikumu jauno versiju Platformā un norādot mainītās versijas numuru un datumu. leguldītājs piekrīt, ka šo Noteikumu jaunā versija stājas spēkā:
- (a) 10 (desmit) kalendāro dienu laikā pēc publicēšanas Platformā vai agrāk, ja leguldītājs pieņem jauno versiju Platformā; vai
- (b) nekavējoties, ja grozījums ir par labu leguldītājam
- 16.6 Mintos var grozīt Cenrādi jebkurā brīdī, tostarp noteikt jaunas Maksas un piešķirt atlaides komisijas maksām, publicējot grozīto Cenrādi Platformā. Par jebkādam izmaiņām Cenrādī Mintos paziņo leguldītājam vismaz 10 (desmit) kalendārās dienas iepriekš.
- 16.7 leguldītājs piekrīt un apņemas regulāri un vismaz reizi kalendārajā mēnesī pārbaudīt, vai leguldītāja profilā un jebkurā e-pastā, kas tiek nosūtīts uz Platformā reģistrēto leguldītāja e-pasta adresi, ir norādīta jauna informācija, un tiek uzskatīts, ka leguldītājs par to ir informēts, tostarp par jebkādam izmaiņām šajos Noteikumos un Cenrādī. leguldītājs 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 leguldītājam leguldītāja 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 2023.gada 20.septembrī.
- 17.2 leguldītājam, kas aizpilda Reģistrācijas pieteikumu, sākot ar 2023.gada 20.septembri pēc tam, kad šie Noteikumi ir publicēti Platformā, šī Noteikumu versija ir piemērojama nekavējoties un stājas spēkā, aizpildot Reģistrācijas pieteikumu.
- 17.3 leguldītājam, kurš ir aizpildījis Reģistrācijas pieteikumu pirms šīs Noteikumu versijas publicēšanas 2023.gada 20.septembrī, šī Noteikumu versija stājas spēkā un ir piemērojama no 2023.gada 1.oktobri.
- 17.4 Ja leguldītājs nepiekrīt jaunajai Noteikumu versijai, leguldītājam ir tiesības vienpusēji izbeigt Līgumu saskaņā ar 14.4. punktu.
- 17.5 Visas šajā Noteikumu versijā sniegtās atsauces uz Mintos Payments tiks piemērotas, kad Mintos Payments sāks sniegt savus pakalpojumus.

II daļa Darījumi ar Finanšu instrumentiem

18 Finanšu instrumentu konts un Finanšu instrumentu glabāšana

Mintos:

- (a) atver leguldītājam Finanšu instrumentu kontu saskaņā ar 2. un 3. punktu, un šis konts tiek

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

izmantots tikai leguldītājam piederošo Finanšu instrumentu turēšanai un darījumu uzskaitēi;

- (b) nodrošina jebkura leguldītājam piederoša Finanšu instrumenta glabāšanu, tostarp Finanšu instrumenta vai tā frakcijas, kas tiek turēta pie Mintos, Īpašumtiesību reģistra uzturēšanu, norēķinu veikšanu par darījumiem un kontu pārskatu un ziņojumu pieejamību Platformā leguldītājam;
- (c) nodrošina, ka visi leguldītāja Finanšu instrumenti tiek turēti atsevišķi no Mintos piederošajām Parādzīmēm un citiem finanšu instrumentiem, un, ka jebkurā brīdī ir iespējams identificēt jebkura Finanšu instrumenta īpašnieku. Nevienu leguldītāja 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 leguldītājam piederošu Parādzīmi neglabā pie trešās personas.

19 Vispārīgie noteikumi par ieguldījumiem Finanšu instrumentos

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

- (a) pārskatīt pamatā esošos ieguldījumus saistībā ar Finanšu instrumentiem un saņemt ar tiem saistītos ieguldījumu pakalpojumus; un
- (b) pirt 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 Platformā tiek norādīta jebkura leguldītāja iegādātā Finanšu instrumenta cena.

19.4 Jebkuru Rīkojumu:

- (a) leguldītājs 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 leguldītāja un tas būs saistošs leguldītājam neatkarīgi no tā, kurš to ir iesniedzis, ja ir ievērots šajos Noteikumos noteiktais identifikācijas un autorizācijas process; un
- (d) kuru leguldītājs ir iesniedzis saskaņā ar Līgumu, uzskatīta par neatsaucamu leguldītāja norādījumu Mintos izpildīt darījumu ar jebkuru Finanšu instrumentu leguldītāja vārdā vai sniegt leguldītājam citu Līgumā paredzētu pakalpojumu.

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 leguldītājs 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 leguldītājs Platformā var pirt 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 Parādzīmes pirkšanu vai pārdošanu leguldītāja vārdā; un/vai

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

- (c) Mintos portfeļa iestatījumus, lai automātiski izvēlētos Finanšu instrumentu, kas tiks pirktā vai pārdota, izmantojot Platformā norādītos iestatījumus, kurus Mintos izmanto, lai izdotu attiecīgo Rīkojumu par Finanšu instrumenta pirkšanu vai pārdošanu leguldītāja 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 leguldītājam apturēt jebkura Finanšu instrumenta 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 Parādzīmes emitentu un/vai citu personu, kas ir tieši vai netieši iesaistīta darījumos ar Finanšu instrumentu;
- (b) ir iestājušies jebkādi būtiski apstākļi, kas var radīt būtiskus zaudējumus Mintos un/vai leguldītājam.
- 19.10 Ja Mintos rīkojas saskaņā ar 19.8. punktu vai 19.9. punktu, tas nav atbildīgs pret leguldītāju vai jebkuru trešo personu par nekādiem zaudējumiem vai izdevumiem.
- 19.11 leguldītājs var pieprasīt Mintos izsniegt Parādzīmes pamatinformācijas dokumentu papīra formātā, personīgi apmeklējot Mintos biroju, vai pieprasot to nosūtīt pa pastu, iepriekš sedzot Mintos pasta izdevumus.
- 20 Finanšu instrumentu pirkšana**
- 20.1 Ja leguldītājs individuāli izvēlas Finanšu instrumentu iegādei saskaņā ar 7.(a) punktu, leguldītājs:
- (a) atzīst, ka Finanšu instrumentu izvēlas tikai un vienīgi leguldītājs pēc saviem ieskatiem;
- (b) Rīkojumā norāda savu Finanšu instrumenta izvēli un ieguldāmo summu (kas nav mazāka par tā brīža Minimālo ieguldījuma summu); un
- (c) atzīst, ka Platforma aprēķina iegādājamā Finanšu instrumenta atlikušo pamatsummu, kas atbilst ieguldāmajai summai, kā minēts 20.1.(b) punktā.
- 20.2 Pēc tam, kad leguldītājs ir izvēlējis Finanšu instrumentu saskaņā ar 20.1. punktu, leguldītājam Platformā tiek sniegts Kopsavilkums. leguldītājs atzīst un piekrīt, ka:
- (a) Kopsavilkumā ir atsauces uz Prospektu un Galīgajiem noteikumiem, ja tādi ir, kas attiecas uz katru leguldītāja nopirkto Finanšu instrumentu;
- (b) leguldītājs rūpīgi pārskatīs ar katru Finanšu instrumentu saistīto Kopsavilkumu, Prospektu un Galīgos noteikumus, lai pārliecinātos, ka katrs izvēlētais Finanšu instruments ir piemērots leguldītāja personīgajiem apstākļiem un riska apetītei; un
- (c) leguldītājs var mainīt informāciju Kopsavilkumā, tādējādi grozot attiecīgo Rīkojumu.
- 20.3 Ja leguldītājs piekrīt Kopsavilkumā iekļautajai informācijai, leguldītājs apstiprina, ka Kopsavilkums atbilst Platformas procedūrām, un, ja Naudas līdzekļu kontā ir pietiekami daudz līdzekļu, attiecīgais Rīkojums kļūst leguldītājam saistošs, un Mintos noraksta Kopsavilkumā norādītos līdzekļus no Naudas līdzekļu konta.
- 20.4 Katrs Rīkojums tiek reģistrēts hronoloģiskā secībā un izpildīts saskaņā ar Mintos Rīkojumu izpildes politiku, ar kuru var iepazīties Platformā.
- 20.5 Par katru Platformā izpildīto Rīkojumu Mintos:
- (a) sniedz leguldītājam attiecīgo Rīkojuma apstiprinājumu; un
- (b) iegūst katru attiecīgo Finanšu instrumentu Finanšu instrumentu kontā.

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

20.6 Ieguldītājs atzīst un piekrīt, ka jebkuras atlikušās pamatsummas un procentu (tostarp Parādzīmes kavējuma procentu), kā arī jebkuru citu maksājumu, kas izriet no jebkura ieguldītāja iegādātā Finanšu instrumenta, maksājums uz Naudas līdzekļu kontu var tikt aizkavēts.

21 Finanšu instrumentu pārdošana

21.1 Ieguldītājs atzīst un piekrīt, ka:

- (a) jebkuru tā turējumā esošu Finanšu instrumentu var pārdot tikai ar Platformas starpniecību 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 ir iegrāmatots 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) tam nav Platformā statusa: "apturēta darbība" un/vai "saistību nepilnība".

21.3 Jebkura Finanšu instrumenta (izņemot Parādzīmi) pārdošanas cena ir tā tirgus vērtība, kas pieejama Mintos katra attiecīgā darījuma dienā vai vidējā svērtā visu attiecīgās dienas tirgus darījumu vērtība. 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:

- (a) Rīkojums ir 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 instrumenta pirkšana tiek veikta saskaņā ar 6. un 20. punktu; un
- (d) ieguldītājs nedrīkst iesniegt turpmākus Rīkojumus par Finanšu instrumentu, 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) katra Mintos portfeļa ietvaros iegādātā Parādzīme tiks piedāvāta pārdošanai par tās atlikušo pamatsummu, un Finanšu instruments (izņemot Parādzīmi) Mintos portfeļa ietvaros – par tirgus vērtību, kas pieejama Mintos katra attiecīgā darījuma dienā vai vidējā svērtā visu

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

attiecīgās dienas tirgus darījumu vērtība;

- (d) Finanšu instrumentu pārdošana turpinās līdz brīdim, kad leguldītājs ir saņēmis nepieciešamo naudas summu un/vai tiek sasniegts ieguldījumu limits; un
- (e) katru pārdošanai piedāvāto Finanšu instrumentu izvēlas Mintos pēc saviem ieskatiem, un leguldītājam nav tiesību izvēlēties nevienu Finanšu instrumentu.

21.6 Par katru Platformā izpildīto Rīkojumu Mintos:

- (a) sniedz leguldītājam 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 leguldītāju, kurš pārdod, un leguldītāju, kurš pērk. Gan leguldītājs, kurš pārdod, gan leguldītājs, kurš pērk piekrīt, ka Mintos nav pienākuma pirms Rīkojuma izpildes informēt šos Lietotājus, ka tas darbojas kā darījuma puse.

21.8. Visi uzkrātie procenti (ieskaitot kavējuma procentus) un citi maksājumi par Finanšu instrumentu, ja tādi ir, (a) pirms Finanšu instrumenta pārdošanas datuma ir maksājami pārdevējam un (b) Finanšu instrumenta pārdošanas datumā vai pēc tā ir maksājami pircējam. Jebkuri uzkrātie, bet nesamaksātie procenti (ieskaitot kavējuma procentus) un citi maksājumi, ja tādi ir, tiek sadalīti tā, lai summas, kas attiecas uz uzkrāšanas periodu (a) pirms Finanšu instrumenta pārdošanas datuma ir maksājami pārdevējam, un (a) Finanšu instrumenta pārdošanas datumā vai pēc tā ir maksājami pircējam.

22 Ieguldītāja apstiprinājumi un apliecinājumi

Ieguldītājs atzīst un apliecina, ka:

- (a) pirms Rīkojuma iesniegšanas par Parādzīmes iegādi vai Portfeļa aktivizēšanu, ieguldītājs ir pārskatījis visus Prospektus, kas pieejami par Platformā izvietoto Parādzīmi;
- (b) ieguldītājs apzinās, ka (i) neviena Parādzīme netiks kotēta nevienā vērtspapīru biržā vai tirdzniecības vietā, (ii) Platforma ir vienīgā un unikālā vieta jebkura Finanšu instrumenta piršanai un pārdošanai, (iii) jebkuram Finanšu instrumentam var nebūt tirgus un (iv) tam jābūt gatavam turēt jebkuru iegādāto Finanšu instrumentu līdz tās dzēšanas termiņam vai pirmstermiņa dzēšanai, ja tāda ir;
- (c) Mintos nekādā veidā neatbild ieguldītājam par Rīkojumā norādītā Parādzīmes emitenta vai citas personas, kas ir tieši vai netieši iesaistīta darījumā ar Finanšu instrumentu, vai jebkuras personas, kas nodrošina jebkura Finanšu instrumentu un ar to saistītos aktīvus, tostarp Iniciatora, galvotāja, aizdevumu apkalpotāja, Aizņēmēja un/vai citas trešās personas, finansiālo stāvokli vai juridisko statusu un šādu tiesību vai saistību izpildi;
- (d) ieguldītājs ir gatavs uzņemt 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.

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

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 pārvedumu 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 leguldītāja pieprasīs norādījumus, pirms rīkoties, reaģējot uz notikumu, kas saistīts ar jebkuru leguldītājam piederošu Parādzīmi; šādā gadījumā Mintos nerīkosies, kamēr šādi norādījumi nebūs saņemti no leguldītāja, un Mintos nebūs atbildīgs par nekādu bezdarbību, ja leguldītājs nesniegs norādījumus, vai Mintos nespēs sazināties ar leguldītāju, lai saņemtu norādījumus;
- (d) ar Platformas starpniecību pēc leguldītāja pieprasījuma sniedz informāciju par leguldījumu kontiem par leguldītāja norādīto periodu, kā arī informāciju un ziņojumus par jebkuru veikto darījumu ar jebkuru Finanšu instrumentu;
- (e) sniedz leguldītājam Darījuma apstiprinājumu, izmantojot Platformu, ne vēlāk kā nākamajā Darba dienā pēc attiecīgā Rīkojuma izpildes. leguldītājs pēc iespējas ātrāk, bet ne vēlāk kā 48 stundas pēc tam, kad Darījuma apstiprinājums ir pieejams, (i) paziņo Mintos jebkādos iebildumus attiecībā uz šo dokumentu saturu un (ii) ja šādu iebildumu nav, tiek uzskatīts, ka leguldītājs ir apstiprinājis Darījuma apstiprinājumu, un Mintos šādus iebildumus nepieņems;
- (f) katru ceturksni nosūta Finanšu instrumentu konta pārskatu uz leguldītāja e-pasta adresi vai dara pārskatu pieejamu leguldītāja profilā, ja vien leguldītājs nepieprasa, lai izraksts tiktu sniegts biežāk. leguldītājs ne vēlāk kā 30 dienu laikā pēc pārskata saņemšanas dienas vai kad tas ir pieejams Platformā, (i) paziņo Mintos jebkādos iebildumus par tā saturu un (ii) ja šādu iebildumu nav, tiek uzskatīts, ka leguldītājs to ir apstiprinājis, un Mintos šādus iebildumus nepieņems; un
- (g) katru gadu sniedz informāciju par visām izmaksām un maksām, kas saistītas ar leguldītāja Platformas izmantošanu, apkopotā veidā, nosūtot attiecīgo ziņojumu uz leguldītāja e-pasta adresi vai padarot to pieejamu leguldītāja profilā.

24 Ieguldītāju aizsardzība

- 24.1 Mintos ir ieguldītāju aizsardzības sistēmas dalībnieks saskaņā ar Latvijas Republikas *leguldītāju aizsardzības likumu*. Ja Mintos kā ieguldījumu brokeru sabiedrība nespēj izpildīt savas saistības pret leguldītāju, leguldītājam ir tiesības saņemt kompensāciju 90% apmērā no neatgriezeniski zaudētajiem Finanšu instrumentiem (izņemot to frakcijas/daļas) vai zaudējumiem, kas radušies ieguldījumu pakalpojumu nesniegšanas dēļ, nepārsniedzot kopējo limitu 20 000 EUR apmērā.
- 24.2 Pieteikums kompensācijas saņemšanai jāiesniedz NCA viena gada laikā pēc tam, kad leguldītājam kļuvis zināms, ka Mintos nevar izpildīt savas saistības pret leguldītāju, bet ne vēlāk kā 5 gadu laikā no šo saistību neizpildes dienas.
- 24.3 Atsevišķos likumā noteiktos gadījumos kompensācija netiek izmaksāta leguldītājam, ja leguldītājs ir atbilst kādai no personu kategorijām, kas noteiktas Latvijas Republikas *leguldītāju aizsardzības likumu*.
- 24.4 Ieguldītāja aizsardzība netiek piemērota, ja leguldītājs ir cietis zaudējumus sakarā ar (a) jebkādam jebkura Finanšu instrumenta cenas izmaiņām, (b) jebkura Finanšu instrumentu vai Finanšu

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

instrumenta emitenta saistību neizpildi vai (c) jebkuru tirgus trūkumu, lai pirktu vai pārdotu jebkuru leguldītājam piederošu Finanšu instrumentu.

- 24.5 leguldītāju aizsardzība nav piemērojama darījumiem ar Kredīprasībām un Kredīprasību kontiem vai Finanšu instrumentu frakcijām/daļām, kas Platformā pieejamas leguldītājam.

III daļa Darījumi ar Kredīprasībām

Līguma III daļas pašreizējā versija ir pieejama šeit: <https://assets.mintos.com/2EFD873A-C4C2-22C6-F262-1AE604049DA6.pdf>.