

# mintos

## MINTOS IEGULDĪJUMU PLATFORMAS NOTEIKUMI

### Satura rādītājs:

I daļa	Vispārīgie noteikumi	1
1	Definīcijas un skaidrojumi	1
2	Reģistrācija Platformā	5
3	Ieguldītāja identifikācija	7
4	Ieguldītāju statuss un kategorija	8
5	Līdzekļu ieskaitīšana Naudas līdzekļu kontā	9
6	Stratēģija	11
7	Ieguldītāja tiesības un pienākumi	12
8	Mintos tiesības un pienākumi	15
9	Ieguldītāja maksājumi	15
10	Ieguldītāja un Mintos atbildība	16
11	Ieguldītāja personas dati	18
12	Konfidencialitāte un informācijas apmaiņa	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 Kredītpasībām	22
18	Vispārīgie noteikumi par Kredītpasību pirkšanu un pārdošanu un Kredītpasību pirkšanu manuāli	22
19	Cesijas līgums	23
20	Kredītpasību pārdošana	24
21	Maksājumu ūdenskrituma metode	26
III daļa	Darījumi ar Parādzīmēm	26
22	Finanšu instrumentu kots un Parādzīmju glabāšana	26
23	Vispārīgie noteikumi par Parādzīmju pirkšanu un pārdošanu	27
24	Parādzīmju pirkšana	28
25	Parādzīmju pārdošana	29
26	Ieguldītāja apstiprinājumi un apliecinājumi	30
27	Ziņojumi un pārskati	30
28	Ieguldītāju aizsardzība	31

### I daļa Vispārīgie noteikumi

#### 1 Definīcijas un skaidrojumi

Šajos Noteikumos tiek piemērotas šādas definīcijas un skaidrojumi.

##### 1.1 Definīcijas:

###### **Aizdevuma līgums**

līgums starp Kredītu izsniedzēju un Aizņēmēju par aizdevumu, nomu, kredītu vai tamlīdzīgu norunu, kā noteikts attiecīgajā

Prospektā vai Cesijas līgumā.

<b>Aizdevums</b>	atlikusī pamatsumma saskaņā ar Aizdevuma līgumu, kas cedēta leguldītājam.
<b>Aizņēmēja maksājumi</b>	Aizņēmēja veiktie maksājumi par aizdevuma atmaksu, procentiem, līgumsodu, kavējuma procentiem un/vai citām kredītprasībām saskaņā ar attiecīgo Aizdevuma līgumu.
<b>Aizņēmējs</b>	aizņēmējs saskaņā ar Aizdevuma līgumu, kā noteikts attiecīgajā Prospektā vai Cesijas līgumā.
<b>Cedents</b>	Kreditors, kurš saskaņā ar Cesijas līgumu cedē Kredītprasību Cesionāram.
<b>Cenrādis</b>	Platformas pakalpojumu cenrādis, kas laiku pa laikam var tikt grozīts.
<b>Cesijas līgums</b>	cesijas līgums starp Cedentu un Cesionāru, saskaņā ar kuru Cedents nodod Kredītprasību Cesionāram.
<b>Cesionārs</b>	ieguldītājs vai Mintos, kas ir iegādājies Kredītprasību no Cedenta saskaņā ar Cesijas līgumu.
<b>Darba diena</b>	jebkura diena, kad Latvijā strādā bankas, izņemot sestdienas, svētdienas un svētku dienas.
<b>Darījuma apstiprinājums</b>	dokuments, kas apliecina attiecīgā Parādzīmes pirkšanas vai pārdošanas Rīkojuma izpildi.
<b>Divu faktoru autentifikācija</b>	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.
<b>Finanšu instrumentu konts</b>	atsevišķs konts Mintos platformā leguldītāja Parādzīmēm.
<b>FKTK</b>	Finanšu un kapitāla tirgus komisija - kompetentā iestāde, kas uzrauga ieguldījumu pakalpojumus Latvijas Republikā ( <a href="https://www.fktk.lv/en/">https://www.fktk.lv/en/</a> ).
<b>Galīgie noteikumi</b>	Dokuments satur Parādzīmju sērijas galīgos noteikumus Regulas (ES) 2017/1129 izpratnē.
<b>leguldījumu konti</b>	Kredītprasību konts, Finanšu instrument konts un Naudas līdzekļu konts, kopā un atsevišķi.
<b>leguldītāja maksājumu konts</b>	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.
<b>leguldītāja Platformas-ID</b>	leguldītāja personalizēts numurs Platformā, ko Mintos izmanto, lai identificētu leguldītāju.

<b>leguldītāja profils</b>	leguldītāja personīgā vietne Platformā.
<b>leguldītājs</b>	persona, kas Platformā reģistrēta un akceptēta kā ieguldītājs saskaņā ar Līgumu.
<b>Kopsavilkums</b>	Platformā izveidots kopsavilkums, kurā ir norādīti ieguldītāja līdzekļi, Kredītprasības un/vai Parādzīmes.
<b>Kreditors</b>	Kredītu izsniedzējs, ieguldītājs vai Mintos, kam pieder Kredītprasība.
<b>Kredītprasība</b>	visa vai daļa no jebkuras kredītprasības pret Aizņēmēju saskaņā ar Aizdevuma līgumu, kas ir cedēta saskaņā ar Cesijas līgumu.
<b>Kredītprasības cena</b>	Kredītprasības iegādes cena, par kuru Cedents un Cesionārs ir vienojušies Cesijas līgumā, un kas ir vienāda ar Kredītprasības summu, kurai ir pieskaitīta atlaide vai uzcenojums.
<b>Kredītprasības summa</b>	viss Aizdevums vai tā daļa, kuru Cedents ir cedējis Cesionāram.
<b>Kredītprasību konts</b>	atsevišķs konts Mintos platformā, kurā tiek iegrāmatoti norēķini un ieguldītāja veikti darījumi, kas izriet no jebkuras Kredītprasības.
<b>Kredītu izsniedzējs</b>	aizdevējs saskaņā ar Aizdevuma līgumu, kā noteikts attiecīgajā Prospektā vai Cesijas līgumā.
<b>Līgums</b>	līgums starp ieguldītāju un Mintos saskaņā ar šiem Noteikumiem.
<b>Maksa</b>	jebkura Cenrādī norādītā maksa, kas ieguldītājam jāmaksā par pakalpojumiem Platformā, tostarp par Rīkojumu izpildi un Kredītprasību apstrādi.
<b>Minimālā ieguldījuma summa</b>	minimālās darījuma summas un/vai robežvērtības, kas Platformā norādītas dažādiem pakalpojumiem un darījumiem attiecībā uz Parādzīmēm.
<b>Minimālā Kredītprasības summa</b>	Mintos noteikta un Platformā norādīta minimālā vienas Kredītprasības summa, neskaitot atlaidi vai uzcenojumu, kuru ieguldītājs var iegādāties. Minimālā Kredītprasības summa var atšķirties katrai Kredītprasībai, kā arī atkarībā no Kredītprasības pārdevēja.
<b>Mintos</b>	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, FKTK licencēta ieguldījumu brokeru sabiedrība, kas ar Platformas starpniecību sniedz ieguldītājiem ieguldījumu un saistītos pakalpojumus.
<b>Mintos konti</b>	Platformā norādītajās kredītiestādēs esoši Mintos bankas konti dažādās valūtās, uz kuriem ieguldītājs ieskaita līdzekļus, lai tos pievienotu ieguldītāja Naudas līdzekļu kontam.
<b>Mintos Payments</b>	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, FKTK licencēta elektroniskās naudas iestāde, kas saviem klientiem sniedz elektroniskās naudas un maksājumu pakalpojumus.
<b>Mintos stratēģijas</b>	portfeļa pārvaldības pakalpojums, izmantojot ieguldījumu stratēģijas, kuras Mintos ir noteicis kā (a) "konservatīvā", (b) "diversificētā" un (c)

Version:	11
Date of version:	19.08.2021.

"augstas ienesības", un kuru iestatījumus Platformā ir noteicis Mintos, un kuras Mintos izmanto, lai ieguldītāja vārdā iegādātos un pārdotu Kredītpasības un/vai Parādzīmes, un kuras laiku pa laikam var tikt grozītas.

<b>Mobilā lietotne</b>	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 satura klāstu, kas laika gaitā pēc Mintos ieskatiem var mainīties.
<b>Naudas līdzekļu konts</b>	atsevišķs konts Mintos platformā ieguldītāja līdzekļiem.
<b>Nodrošinājums</b>	Kredītu izsniedzēja ķīlas tiesības uz nekustamo īpašumu, kustamo īpašumu vai īpašumu kopumu, trešās puses galvojumu vai īpašumtiesībām uz transportlīdzekli, vai citiem juridiski pieļaujamiem līdzekļiem Aizņēmēja saistību izpildes nodrošināšanai saskaņā ar Aizdevuma līgumu, kas (ja tādi ir) Platformā ir skaidri norādīti līdztekus citai informācijai par Kredītpasību.
<b>Noteikumi</b>	šie noteikumi.
<b>Parādzīmes</b>	parāda finanšu instrumenti, vai to daļas, kurus Emitents emitē dažādās sērijās, un katra sērija ir nodrošināta ar un balstīta uz kredītpasību seguma portfeli.
<b>Parādzīmju cena</b>	Parādzīmes iegādes cena, ko veido atlikusī pamatsumma un atlaide vai uzcenojums.
<b>Personalizēta automatizēta stratēģija</b>	portfeļa pārvaldības pakalpojums, izmantojot ieguldītāja noteikto ieguldījumu stratēģiju, kuras iestatījumus Platformā ir noteicis ieguldītājs, un kuru Mintos izmanto, lai ieguldītāja vārdā iegādātos Kredītpasību un/vai Parādzīmi, ar laiku pa laikam veiktajiem grozījumiem.
<b>Pieteikums Kredītpasībai</b>	ieguldītāja vai ieguldītāja vārdā Platformā iesniegts pieteikums par vienas vai vairāku Kredītpasību iegādi.
<b>Platforma</b>	Mintos izveidotas un apkalpotas vietnes, kas apvienotas domēnā ar nosaukumu <a href="http://www.mintos.com">www.mintos.com</a> un Mobilajā lietotnē.
<b>Privātais klients</b>	persona, kas nav klasificēta kā Profesionālais klients vai Tiesīgais darījumu partneris atbilstoši piemērojamajam regulējumam.
<b>Privātuma politika</b>	Mintos privātuma politika, kas pieejama Platformā un laiku pa laikam var tikt mainīta.
<b>Profesionālais klients</b>	persona, kas klasificēta kā profesionālais klients atbilstoši piemērojamajam regulējumam.
<b>Prospekts</b>	jebkuras Parādzīmes prospekts, kas sagatavots un publicēts saskaņā ar piemērojamo regulējumu.
<b>Reģistrācijas pieteikums</b>	pieteikums, ko persona aizpilda Platformā identifikācijas, izpētes un citiem mērķiem attiecībā uz personu, kas reģistrējas Platformā kā ieguldītājs un izveido ieguldījumu kontus.
<b>Rīkojums</b>	ieguldītāja vai viņa vārdā veikts pieteikums Platformā, lai (a) iegādātos vai pārdotu Parādzīmi, (b) aktivizētu, grozītu, apturētu vai anulētu Stratēģiju, (c) veiktu valūtas maiņu vai (d) veiktu jebkuru citu darījumu (kas nav Pieteikums Kredītpasībai) saskaņā ar šiem

Noteikumiem.

<b>Stratēģija</b>	Personalizētā automatizētā stratēģija vai jebkura Mintos stratēģija.
<b>Tiesīgais darījumu partneris</b>	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.
<b>Verifikācijas tīmekļvietne</b>	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, ieguldītāju, Cesionāru, Cedentu, Kreditoru, Kredītu izsniedzēju, 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 Atsauces uz daļām un punktiem ir atsauces uz šo Noteikumu daļām un punktiem.

1.11 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 bankas konts, un viņš ir pilnvarots izmantot bankas kontā esošos līdzekļus;
- (d) attiecībā uz ieguldītāju nevienā jurisdikcijā nav uzsākts maksātnespējas, bankrota, likvidācijas, administrācijas vai līdztīgs 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) ar šo ieguldītājs ir informēts, apzinās un saprot, kamēr Mintos nav ieguvis tiesības sniegt pakalpojumus citās ES/EEZ dalībvalstīs uz pārrobežu principa, Mintos nesniedz savus pakalpojumus citās ES/EEZ dalībvalstīs uz pārrobežu principa un pakalpojumu sniegšanas vieta saskaņā ar šī Līguma noteikumiem ir Latvija; un
- (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.

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) ietvertu informāciju, un piekrīt, ka to noteikumi tiks piemēroti ieguldītājam:

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

Mintos nodrošina, ka augstāk minētie dokumenti ir pieejami Platformā (izņemot Mobilo lietotni).

2.6 Aizpildot Reģistrācijas pieteikumu, ieguldītājam Platformā automātiski tiek izveidots:

- (a) ieguldītāja Platformas-ID;

(b) leguldītāja profils; un

(c) leguldījumu konti.

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

2.8 leguldītājam Mintos var:

(a) atteikties atvērt vairāk nekā vienu leguldītāja profilu un vienu leguldījumu kontu komplektu; un

(b) pieprasīt apvienot vairākus leguldītāja profilus un leguldījumu kontu komplektus.

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 leguldījumu kontus.

### 3 leguldītāja identifikācija

3.1 Mintos veic leguldītāja izpēti, kas var ietvert 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.

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

Version:	11
Date of version:	19.08.2021.

- 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.
- 3.6 Jebkurš Rīkojums, jebkurš Pieteikums kredītpasībai un jebkurš cits leguldītāja darījums Platformā pēc tam, kad leguldītājs piekļūst Platformai, ievadot leguldītāja e-pasta adresi un paroli vai Divu faktoru autentifikācijas datus, ir 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, Pieteikumu Kredītpasībai vai jebkuru citu darījumu, ja:
- (a) leguldītājs neievēro šos Noteikumus;
  - (b) piekļuve leguldītāja profilam ir bloķēta, kā minēts 3.9. punktā, un/vai Mintos ir aizdomas par leguldītāja patieso identitāti;
  - (c) leguldītāja norādījumi ir neskaidri; vai
  - (d) to pieprasa jebkurš piemērojamais regulējums.
- 3.11 Ja leguldītājs ir juridiska persona, Mintos var ierobežot to leguldītāja pārstāvju skaitu, kuri var izmantot Platformu. leguldītājs atzīst un apliecina Mintos, ka:
- (a) katram leguldītāja pārstāvim ir nepieciešamās pilnvaras un pilnvarojums uzņemties saistības attiecībā uz Līgumu;
  - (b) Mintos tiks nekavējoties informēts par visām izmaiņām un katra leguldītāja pārstāvja pilnvarojuma anulēšanu; un
  - (c) Mintos nav atbildīgs par nekādiem leguldītāja zaudējumiem vai atbildību, kas izriet no jebkura leguldītāja pārstāvja darbības.

#### **4 leguldītāju statuss un kategorija**

- 4.1 leguldītājs sniedz informāciju Reģistrācijas pieteikumā vai citos Mintos pieprasītos veidos, lai Mintos varētu noteikt, vai pakalpojums vai produkts ir leguldītājam piemērots un atbilstošs. Mintos pēc



saviem ieskatiem nosaka leguldītāja novērtēšanas metodi un biežumu. leguldītājs apliecina, ka Mintos Reģistrācijas pieteikumā vai citādi sniegtā informācija ir patiesa, precīza, pilnīga un nav maldinoša.

- 4.2 Pirms leguldītājs var iesniegt Rīkojumu, Mintos laiku pa laikam piešķir leguldītājam statusu: Privāts klients, Profesionāls klients vai Tiesīgs darījumu partneri. Kategorija tiek norādīta leguldītāja profilā, un par to leguldītājs tiek informēts rakstiski.
- 4.3 Atkarībā no piešķirtā statusa Mintos piemēro dažādus leguldītāja aizsardzības pasākumus saskaņā ar piemērojamo regulējumu. Kategorija tiek piemērota visiem Mintos sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem leguldītājam, ja vien leguldītājam netiek paziņots citādi.
- 4.4 Pēc leguldītāja rakstiska pieprasījuma saņemšanas vai Mintos pēc saviem ieskatiem var mainīt piešķirto statusu visiem vai jebkuram pakalpojumam vai darījumam, leguldītājam un Mintos par to rakstiski vienojoties, ar nosacījumu, ka:
  - (a) ja kategorijas maiņas rezultātā leguldītājs zaudē noteiktas ieguldītāja aizsardzības tiesības, Mintos, pamatojoties uz leguldītāja sniegto informāciju, izvērtē leguldītāja pieredzi un zināšanas par ieguldījumu pakalpojumiem, lai pārliecinātos par leguldītāja spēju pieņemt neatkarīgus ieguldījumu lēmumus un viņa izpratni par riskiem; un
  - (b) ja leguldītājs neatbilst likumā noteiktajām kategorijas atbilstības prasībām, vai ja Mintos, pamatojoties uz leguldītāja sniegto informāciju, pamatoti uzskata, ka leguldītājam būtu jāpiešķir augstāka līmeņa ieguldītāja aizsardzības tiesības, Mintos atsaka mainīt kategoriju. Mintos nav pienākuma norādīt iemeslus lēmumam atteikt mainīt statusu.
- 4.5 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.
- 4.6 leguldītājs, ja tas ir klasificēts kā Profesionālais klients vai Tiesīgais darījumu partneris, piekrīt, ka noteikta pirmslīguma informācija un informācija, kas saistīta ar Rīkojuma pieņemšanu un izpildi, var tikt sniegta leguldītājam ierobežotā apjomā pēc Mintos ieskatiem saskaņā ar piemērojamo regulējumu.
- 4.7 Ņemot vērā piemērotības un atbilstības novērtējuma rezultātus, vai ja leguldītājs nesniedz pietiekamu informāciju novērtējuma veikšanai, Mintos var ierobežot vai apturēt noteiktus pakalpojumus vai produktus Platformā, kurus Mintos pēc saviem ieskatiem uzskata par leguldītājam nepiemērotiem vai neatbilstošiem, un/vai sniegt attiecīgus brīdinājumus leguldītājam.
- 4.8 Ja leguldītājs ir juridiska persona, 4.7. 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 leguldītājs var pārskaitīt līdzekļus uz Naudas līdzekļu kontu tikai savā vārdā. 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 konti 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. leguldītājs piekrīt, ka

Mintos var izvietot Mintos kontos esošos līdzekļus naudas tirgus fondā, kas atbilst regulējumā noteiktajām prasībām.

- 5.5 Mintos drīkst izmantot Naudas līdzekļu kontā esošos līdzekļus tikai saskaņā ar Līgumu un Cesijas līgumu. Par Naudas līdzekļu kontā esošajiem līdzekļiem netiek aprēķināti un leguldītājam netiek maksāti procenti, ja vien nav panākta cita vienošanās.
- 5.6 Noslēdzot Līgumu un pārskaitot līdzekļus uz Naudas līdzekļu kontu, leguldītājs atsakās no jebkādam iespējamām pretenzijām pret Mintos un piekrīt uzņemties risku, ka uz Naudas līdzekļu kontu pārskaitītie līdzekļi var tikt pilnībā vai daļēji zaudēti vai ka 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 ieskatiem 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 vienā valūtā pret 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 Ja Naudas līdzekļu kontā esošie līdzekļi ir valūtā, kas nav pieejama kādā no Mintos kontiem, Mintos, nepaziņojot par to leguldītājam, var samainīt visus vai daļu no Naudas līdzekļu kontā esošajiem līdzekļiem pret citu valūtu, kas tiek izmantota kādā no Mintos kontiem, 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 2 (divu) Darba dienu laikā pēc Rīkojuma saņemšanas. 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 iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma noteikumiem vai prasībām, kas izriet no Eiropas Savienības regulas par noziedzīgi iegūto 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 Kredītpasībām un/vai Parādzīmēm 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 Jebkuri maksājumi leguldītājam saskaņā ar Cesijas līgumu tiek pārskaitīti uz Naudas līdzekļu kontu.

- 5.15 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.

## 6 Stratēģija

- 6.1 Ieguldītājs nosaka, kādā veidā tiks veikta Kredītpasību un/vai Parādzīmju pirkšana un/vai pārdošana Platformā, Platformā izvēloties (a) Platformas iestatījumus un (b) Stratēģiju.

- 6.2 Ieguldītājs ir pilnībā atbildīgs par izvēlētajiem iestatījumiem un uzņemas pilnu atbildību par jebkādam sekām, kas izriet no ieguldītāja izvēlētajiem iestatījumiem un Stratēģijas. Ieguldītājs attiecībā uz jebkuru Kredītu izsniedzēja Cesijas līguma standarta veidlapu un Prospektiem, kas attiecas uz visām Parādzīmēm, kuras atbilst ieguldītāja izvēlētajiem iestatījumiem un Stratēģijai:

- (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 iestatījumu un Stratēģijas darbību atbilstoši tam, kā ir minēts Platformā vai šajā Līgumā, ar periodiski veiktajiem grozījumiem.

- 6.4 Ar Stratēģijas palaišanu Platformā, ieguldītājs pilnvaro Mintos savā vārdā:

- (a) pirkt un pārdot jebkuru Kredītpasību vai Parādzīmi;
- (b) noslēgt jebkuru Cesijas līgumu un izpildīt jebkuru Rīkojumu; un
- (c) atskaitīt vai kreditēt no Naudas līdzekļu konta jebkuru Kredītpasības cenu vai Parādzīmes cenu,

katrā gadījumā atbilstoši Stratēģijas iestatījumiem.

- 6.5 Ieguldītājs apzinās, ka Naudas līdzekļu kontā jābūt pieejamiem pietiekamiem līdzekļiem, lai iegādātos jebkuras Kredītpasības vai Parādzīmes saskaņā ar ieguldītāja izvēlēto Stratēģiju.

- 6.6 Mintos saskaņā ar ieguldītāja izvēlēto stratēģiju veic šādus pasākumus:

- (a) ja ieguldītājs vēlas (i) iegādāties Kredītpasību, Mintos ieguldītāja vārdā noslēdz Kredītpasības Cesijas līgumu un saskaņā ar 5. punktu atskaita Kredītpasības cenu no Naudas līdzekļu konta, un ja ieguldītājs vēlas (ii) pārdot Kredītpasību, Mintos ieguldītāja vārdā noslēdz Kredītpasības Cesijas līgumu un ieskaita Kredītpasības cenu Naudas līdzekļu kontā;
- (b) ja ieguldītājs vēlas (i) iegādāties Parādzīmi, Mintos ieguldītāja vārdā izpilda Rīkojumu, saskaņā ar 5. punktu atskaita Parādzīmes cenu no Naudas līdzekļu konta un ieskaita Parādzīmi Finanšu instrumentu kontā, un ja ieguldītājs vēlas (ii) pārdot Parādzīmi, Mintos ieguldītāja vārdā izpilda Rīkojumu, ieskaita Parādzīmes cenu Naudas līdzekļu kontā un noraksta Parādzīmi no Finanšu instrumentu konta.

- 6.7 Ieguldītājs apzinās, ka par Kredītpasības vai Parādzīmes atsavināšanu saskaņā ar jebkuru Stratēģiju netiek izveidots Kopsavilkums, un:

- (a) jebkura Kredītpasības atsavināšana ir juridiski saistoša, tiklīdz tiek noslēgts Kredītpasības Cesijas līgums, un īpašumtiesības uz Kredītpasību tiek nodotas (i) ieguldītājam, tiklīdz Kredītpasības cena tiek atskaitīta no Naudas līdzekļu konta, un (ii) tiek noņemtas ieguldītājam, tiklīdz Kredītpasības cena tiek ieskaitīta Naudas līdzekļu kontā; un
- (b) jebkura Parādzīmes atsavināšana ir juridiski saistoša, tiklīdz ir izpildīts Rīkojums, un īpašumtiesības uz Parādzīmi tiek nodotas (i) ieguldītājam, tiklīdz Parādzīme tiek ieskaitīta

Finanšu instrumentu kontā, un (ii) tiek noņemtas leguldītājam, tiklīdz Parādzīmes cena tiek ieskaitīta Naudas līdzekļu kontā.

- 6.8 leguldītāja profilā ir pieejama informācija par (a) Kredītprasību un/vai Parādzīmju 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 automātiski pārdot Mintos stratēģijā esošās Kredītprasības un/vai Parādzīmes, pieprasot (a) naudas līdzekļu izmaksu vai (b) Mintos Stratēģijas ietvaros veikto ieguldījumu augšējā limita samazinājumu, katrā gadījumā, ciktāl Naudas līdzekļu kontā ir pieejami naudas līdzekļi.
- 6.10 leguldītājs jebkurā brīdī var aktivizēt, mainīt iestatījumus, samazināt un palielināt limitus, uz laiku apturēt vai pārtraukt jebkuru Stratēģiju.
- 6.11 Mintos nav atbildīgs par zaudējumiem, kas ir vai varētu rasties leguldītājam saistībā ar Platformas izmantošanu, tostarp jebkuras Stratēģijas izmantošanu un Mintos darbību saskaņā ar jebkuras Stratēģijas norādījumiem.
- 6.12 leguldītājs apliecina, ka patstāvīgi iepazīsies ar informāciju par tiesībām un pienākumiem, kā arī ieguvumiem un riskiem, kas izriet no darījumiem, kuri saistīti ar jebkuru Kredītprasību vai Parādzīmi, kas noslēgta saskaņā ar jebkuru Stratēģiju.
- 6.13 Ja leguldītājs ir aktivizējis vairāk nekā vienu Stratēģiju, Stratēģijas tiek izpildītas attiecīgi šādā secībā:
- (a) Mintos Stratēģija, kas atzīmēta kā “konservatīvā”;
  - (b) Mintos Stratēģija, kas atzīmēta kā “diversificētā”;
  - (c) Mintos Stratēģija, kas atzīmēta kā “augstas ienesības”; un
  - (d) Personalizēta automatizēta stratēģija, un gadījumā, ja leguldītājam ir vairāk nekā viena Personalizēta automatizēta stratēģija, leguldītāja noteiktajā secībā.
- 6.14 leguldītājs apzinās un piekrīt, ka Mintos var jebkādā veidā mainīt jebkuru leguldītāja izmantoto Stratēģiju, leguldītājam 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 leguldītājam, ja vien leguldītājs nepiekrīt, ka izmaiņas tiek veiktas agrāk. Ja leguldītājs nepiekrīt izmaiņām, viņš var pārtraukt izmantot konkrēto Stratēģiju saskaņā ar Platformā noteikto kārtību. Mintos var mainīt jebkurus iestatījumus, kas attiecas uz jebkuru Stratēģiju, nepaziņojot par to leguldītājam, lai izlabotu acīmredzamu kļūdu, vai ja izmaiņas ir par labu leguldītājam.
- 6.15 Mintos jebkurā brīdī var pārtraukt jebkuras Stratēģijas darbību par to iepriekš nebrīdinot, un šādā gadījumā Mintos pārtrauks izpildīt konkrētās Stratēģijas norādījumus. Lai izvairītos no šaubām, jebkuras Stratēģijas iestatījumu maiņa nepārtrauc Stratēģijas darbību.

## **7 leguldītāja tiesības un pienākumi**

7.1 leguldītājs 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 leguldītāja vārds, uzvārds, uzņēmuma nosaukums, pilnvarotā pārstāvja un/vai patiesā

labuma guvēja detaļas (juridisko personu gadījumā), e-pasta adrese, leguldītāja Maksājumu konta numurs vai cita Platformā esošā informācija par leguldītāju;

- (e) saziņā ar Mintos ievērot pieklājību un vispārējās morāles normas;
- (f) nekavējoties iesniegt informāciju un dokumentus, lai Mintos varētu veikt leguldītāja izpēti saskaņā ar Mintos "pazīsti savu klientu" un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas procedūrām un politikām;
- (g) nepirkt un nepārdot nevienu Kredītprasību vai Parādzīmi, par kuru leguldītājam ir iekšēja informācija, izņemot, ja Kredītprasības vai Parādzīmes pirkšana vai pārdošana tiek veikta saskaņā ar jebkuru Mintos Stratēģiju ar iestatījumiem, kas neļauj izvēlēties kādu konkrētu ar Kredītprasību vai Parādzīmi saistītu Kredītu izsniedzēju, ar nosacījumu, ka leguldītājs par to iepriekš rakstiski informē Mintos, un Mintos tam piekrīt. Tiek uzskatīts, ka leguldītājam ir iekšēja informācija attiecībā uz jebkuru Kredītprasību vai Parādzīmi, ja leguldītājs ir attiecīgā Kredītu izsniedzēja 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 tikai ar Platformas starpniecību, un izmantojot Platformā norādītās e-pasta adreses un tālruņa numurus.

#### 7.2 leguldītājs atzīst un apliecinā, ka Līguma darbības laikā:

- (a) tas ir spējīgs pieņemt lēmumus par jebkuras Kredītprasības un Parādzīmes pirkšanu un pārdošanu un noslēgt jebkuru Cesijas līgumu;
- (b) tas apzinās visus riskus, tostarp risku, ka tas var nesaņemt maksājumu par visu vai daļu no jebkuras Kredītprasības vai Parādzīmes;
- (c) tas saprot, ka jebkuras nodrošinājuma tiesības attiecībā uz jebkuru Nodrošinājumu saistībā ar jebkuru leguldītājam nodotu Kredītprasību netiek pārreģistrētas par labu leguldītājam un paliek reģistrētas par labu attiecīgajam Kredītu izsniedzējam.

#### 7.3 leguldītājs atzīst un saprot, ka:

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

#### 7.4 leguldītājs nodrošina, ka Naudas līdzekļu kontā ir pietiekami daudz līdzekļu, lai samaksātu par Kredītprasību un/vai Parādzīmju 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) Cesijas līgumā, Prospektā un Galīgajos noteikumos atklās tikai ierobežotu informāciju par Aizņēmēju, galvotāju, ķīlas devēju un Nodrošinājumu;
- (c) neizpauž konfidenciālu informāciju par nevienu Aizņēmēju, galvnieku, ķīlas devēju un Nodrošinājumu.

#### 7.6 leguldītājs Cesijas līguma darbības laikā apņemas:

- (a) nesazināties ar Aizņēmēju;
- (b) neapmeklēt Aizņēmēju tā dzīvesvietā vai uzņēmuma atrašanās vietā;
- (c) nesazināties ar to ne ar kādiem līdzekļiem, tostarp ziņapmaiņas lietotnēm un sociālajiem medijiem;
- (d) nepieprasīt no Aizņēmēja maksājumus, izņemot gadījumus, kad tie tiek veikti ar attiecīgā Kredītu izsniedzēja starpniecību;
- (e) neizvirzīt prasības pret Aizņēmēju vai Nodrošinājumu; kā arī
- (f) neiesniegt tiesā vai šķīrējtiesā prasības pret Aizņēmēju.

7.7 Ieguldītājs atzīst un piekrīt, ka tas neizmanto 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 procedūram 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.

7.8 Ieguldītājs apņemas:

- (a) neizmantojot automatizētus līdzekļus, lai piekļūtu Platformai vai vāktu informāciju no Platformas (tostarp robotus, zirnekļus, skriptus vai citas automātiskas ierīces vai programmas);
- (b) neizmantojot 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 nepieklūt Mobilās lietotnes pirmkodam un to neizmantojot;
- (f) neierāmēt un nespoguļot Platformu, neizmantojot 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 neizmantojot 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) neizmantojot 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.

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

7.10 leguldītājs nav tiesīgs atcelt, atsaukt vai grozīt nevienu darījumu, kas veikts, pamatojoties uz Rīkojumu vai Pieteikumu kredītprasībai, tostarp izmantojot jebkuru Stratēģiju. Atteikuma tiesības, kas ir pieejamas atteikuma termiņā saskaņā ar patērētāju tiesību aizsardzības noteikumiem, neattiecas uz izpildītu darījumu par jebkuru Kredītprasību vai Parādzīmi.

## **8 Mintos tiesības un pienākumi**

### **8.1 Mintos:**

- (a) izpildīs Cesijas līgumus saskaņā ar leguldītāja norādījumiem;
- (b) kopā ar Kredītu izsniedzēju pārvaldīs katru leguldītājam piederošu attiecīgo Kredītprasību saskaņā ar Cesijas līgumu, (i) kā neatsaucami pilnvarota persona leguldītāja vārdā, (ii) Mintos un attiecīgā Kredītu izsniedzēja vārdā, (iii) atsevišķi no Mintos un attiecīgā Kredītu izsniedzēja īpašumiem un (iv) saskaņā ar Līgumu, Aizdevuma līgumu, Cesijas līgumu un sadarbības līgumu ar Kredītu izsniedzēju.

8.2 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.

8.3 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.

8.4 Mintos nav pienākuma norādīt iemeslus, kādēļ netiek izpildīts Rīkojums vai Pieteikums Kredītprasībai.

8.5 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.

8.6 Mintos var uzskatīt jebkurus līdzekļus un jebkuru Parādzīmi 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 Parādzīmi par tobrīd aktuālo tirgus cenu (ieskaitot atlaidi) un pārdošanas ieņēmumus izmantot saistību segšanai.

8.7 Mintos cesijas, novācījas 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.

8.8 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 debetē 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 Cesijas līgumā. Mintos var debetēt Maksu no Naudas līdzekļu konta:

- (a) par jebkuras Kredītprasības pārdošanu saskaņā ar 20. punktu uzreiz pēc attiecīgā Cesijas līguma noslēgšanas; un
- (b) Mintos obligāti pārdodot jebkuru leguldītājam piederošu Parādzīmi 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 pērkot vai pārdodot jebkuru Kredītprasību vai Parādzīmi, tostarp:
- (a) ja leguldītājs ir iegādājies vai pārdevis Kredītprasību vai Parādzīmi 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;
  - (e) ja saskaņā ar Līgumu ir bloķēta leguldītāja piekļuve leguldītāja profilam;
  - (f) Aizņēmēja Aizdevuma līguma pārkāpumu vai Aizņēmēja nelikumīgas rīcības dēļ;
  - (g) no Cesijas līguma izrietošo leguldītāja saistību izpildes vai kavētas izpildes dēļ;
  - (h) sakarā ar to, ka Kredītu izsniedzējs ir pārkāpis Cesijas līgumu un/vai jebkuru citu līgumu.
- 10.6 Mintos nav pienākuma veikt nekādus maksājumus leguldītājam saistībā ar jebkuru Kredītprasību vai



Parādzīmi, kamēr Mintos nav saņēmis šādus maksājumus no attiecīgā Kredītu izsniedzēja un/vai Parādzīmes emitenta.

- 10.7 Ne Mintos, ne Kredītu izsniedzējam nav pienākuma atmaksāt vai kompensēt leguldītājam visu vai daļu no leguldītāja samaksātās Kredītprasības cenas.
- 10.8 Ieguldītājs par katru darījumu Platformā norēķinās tieši un pēc saviem ieskatiem. Ieguldītājs var izmantot Platformā piedāvātās līgumu veidlapas pēc saviem ieskatiem un uzņemas risku. Mintos neatbild par iespējamām saistībām, kas izriet no likumiem, kuri varētu tikt piemēroti leguldītājam jebkura Platformā veiktā darījuma rezultātā.
- 10.9 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.
- 10.10 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:
- (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, attiecīgajam Kredītu izsniedzējam un/vai attiecīgajam Parādzīmes emitentam saistoša normatīvā akta stāšanās spēkā, grozījumi un/vai apturēšana, kas ietekmē šajos Noteikumos noteikto saistību izpildi.
- 10.11 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.
- 10.12 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.
- 10.13 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 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 un informācijas apmaiņa**

- 12.1 Mintos ievēro konfidencialitātes prasības saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktiem. Mintos var izpaust informāciju par jebkuru darījumu, leguldījumu 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 Mintos izpaudīs informāciju par darījumu, leguldītāju, leguldītāja pārstāvjiem, leguldītāja patiesā labuma guvējiem pēc oficiāla pilnvaroto valsts iestāžu 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 FKTK 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.
- 13.3 leguldītājs piekrīt un atzīst, ka jebkuru Cesijas līgumu var (a) reglamentēt citi tiesību akti, nevis Latvijas Republikas tiesību akti, un (b) tajā var būt noteikta cita strīdu izšķiršanas kārtība, nekā noteikts 13.2. punktā. leguldītājs neatsaucami pilnvaro Mintos iekļaut Cesijas līgumā šķīrējtiesas noteikumu, ja Cesijas līguma veidlapā, kuru leguldītājs vēlas noslēgt, ir iekļauts šķīrējtiesas noteikums.

## **14 Līguma izbeigšana**

- 14.1 Mintos var izbeigt jebkuru Platformas pakalpojumu, paziņojot par to leguldītājam pa e-pastu vai citādi vismaz 10 (desmit) kalendārās dienas iepriekš, ja vien šie Noteikumi vai Latvijas Republikas tiesību 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 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.
- 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 noslēgt nevienu Cesijas līgumu vai pirkt nevienu Kredītprasību vai Parādzīmi; un
  - (b) Mintos var papildus ierobežot leguldītājam Platformā pieejamos pakalpojumus.
- 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 Kredītprasības un Parādzīmes, izņemot Kredītprasības un Parādzīmes, kuru statuss Platformā ir kā "apturēta darbība" un/vai "saistību 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) neapņēms 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 leguldītāja piekļuvi leguldītāja profilam.
- 14.7 Ja pēc 14.6. punkta piemērošanas leguldītāju kontā iegrāmatotas Kredītprasības vai Parādzīmes, kuru statuss Platformā ir kā "apturēta darbība" un/vai "saistību nepildošs", piekļuve leguldītāja profilam netiek bloķēta un Kredītprasības vai Parādzīmes tiks turētas neaktīvajā kontā līdz to atmaksai vai norakstīšanai.
- 14.8 Mintos saglabā visus ierakstus par leguldītāju 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 leguldītāju 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 leguldītāja Kredīprasību un Parādzīmi saskaņā ar 20. un 25. punktu, tostarp piemērojot atlaidi, ko Mintos uzskata par atbilstošu un piemērotu, lai nodrošinātu tūlītēju pārdošanu tajā laikā dominējošajos tirgus apstākļos;
- (d) Mintos nav pienākuma paskaidrot leguldītājam Līguma izbeigšanas iemeslu vai pamatojumu; un
- (e) Mintos var bez iepriekšējas vienošanās ar leguldītāju noteikt termiņu un procedūru leguldītāja līdzekļu un aktīvu izņemšanai.

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 tiek sakārtotas un nokārtotas saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likumu, Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likumu un citiem piemērojamiem tiesību aktiem, kas laiku pa laiku 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 pasta vai e-pasta adresi vai leguldītāja profila ziņojumapmaiņas risinājumu (ja tāds ir).
- (b) Paziņojot Mintos, leguldītājs izmanto Platformā norādīto pasta vai e-pasta adresi vai leguldītāja profila ziņojumapmaiņas risinājumu (ja tāds ir).

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 uz leguldītāja e-pasta adresi nosūtīts paziņojums tiek uzskatīts par saņemtu 24 stundas pēc nosūtīšanas.

16.4 Mintos, sniedzot paziņojumus, ziņojumus, pārskatus un citu informāciju saskaņā ar Līgumu, izmantojot 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 mainīto versiju Platformā un norādot mainītās versijas numuru un datumu. Leguldītāji piekrīt, ka šo Noteikumu mainītā versija stājas spēkā:

- (a) 10 (desmit) kalendāro dienu laikā pēc publicēšanas Platformā vai, ja tas notiek agrāk, kad leguldītājs pieņem izmainīto 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

Version:	11
Date of version:	19.08.2021.

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 2021. gada 19. augustā.
- 17.2 Šī Noteikumu versija stājas spēkā un ir piemērojama leguldītājam, kurš aizpilda Reģistrācijas pieteikumu 2021. gada 19. augustā, sākot ar brīdi, kas šī Noteikumu versija tika publicētā Platformā, un turpmāk.
- 17.3 Šī Noteikumu versija stājas spēkā un ir piemērojama leguldītājam, kurš ir aizpildījis Reģistrācijas pieteikumu līdz brīdim, kad šī Noteikumu versija tika publicētā Platformā 2021. gada 19. augustā, un agrāk, sākot ar 2021. gada 19. septembri.
- 17.4 Neatkarīgi no 17.2. un 17.3. punkta:
- (a) Mintos ir tiesīgs piemērot 4.7. punktu leguldītājam, kad Parādzīmes kļūst pieejamas iegādei Platformā; vai agrāk, bet ne agrāk par 2021. gada 19. septembri;
  - (b) 2.5.(e) un 2.5.(f) punkts un atsauces uz Parādzīmēm 6. punktā un III daļā tiek piemērotas leguldītājam no dienas, kad Parādzīmes kļūst pieejamas iegādei Platformā;
  - (c) 5.4. punkts attiecībā uz līdzekļiem Naudas līdzekļu kontā un 28. punkts attiecas uz leguldītāju no dienas, kad Parādzīmes kļūst pieejamas iegādei Platformā. 28. punkts netiek piemērots attiecībā uz tā leguldītāja Naudas līdzekļu kontu, ar kuru Mintos ir apturējis vai izbeidzis Līgumu saskaņā ar 3. vai 14. punktu;
  - (d) Finanšu instrumentu konts tiek atvērts, kad Parādzīmes kļūst pieejamas iegādei Platformā, un leguldītājs iesniedz pirmo Rīkojumu ieguldīt Parādzīmēs;
  - (e) jebkura Stratēģija, kuru ir aktivizējis leguldītājs, sāk veikt ieguldījumus Parādzīmēs, kad Parādzīme kļūst pieejama iegādei Platformā.
- 17.5 2021. gada 19. augustā, sākot ar brīdi, kas šī Noteikumu versija tika publicētā Platformā:
- (a) jebkurš leguldītāja "virtuālais konts" tiek pārveidots par Naudas līdzekļu kontu;
  - (b) saskaņā ar 4.1. punktu tiek piešķirts leguldītāja statuss; un
  - (c) tiek uzskatīts, ka, iesniedzot jebkuru Rīkojumu un/vai Pieteikumu kredītpasībai, tostarp izmantojot jebkuru Stratēģiju, leguldītājs ir sapratis visus 2.5.(a) līdz 2.5.(d) un 2.5.(g) punktā uzskaitītos dokumentus un informāciju.
- 17.6 Jebkuri šo Noteikumu nosacījumi, kas nav minēti 17.4. un 17.5. punktos, stājas spēkā no brīža, kad

Version:	11
Date of version:	19.08.2021.

sāk piemērot šos Noteikumus.

- 17.7. Visas šajā Noteikumu versijā sniegtās atsauces uz Mintos Payments tiks piemērotas, kad Mintos Payments sāks sniegt pakalpojumus.

## **II daļa Darījumi ar Kredītpasībām**

### **18 Vispārīgie noteikumi par Kredītpasību pirkšanu un pārdošanu un Kredītpasību pirkšanu manuāli**

#### **Vispārīgie noteikumi par Kredītpasību pirkšanu un pārdošanu**

- 18.1 Pēc leguldītāja profila aktivizēšanas saskaņā ar šiem Noteikumiem, ja Naudas līdzekļu kontā ir pieejami pietiekami līdzekļi, leguldītājs ir tiesīgs iegādāties Platformā piedāvātās Kredītpasības.
- 18.2 leguldītājs var iegādāties visu vai tikai daļu no Platformā piedāvātajām Kredītpasībām pret Aizņēmēju, kas izriet no Aizdevuma līguma. Platformā piedāvātās Kredītpasības var būt tādas, ka tās neietver visas no Aizdevuma līguma izrietošās Kredītpasības, un Kredītu izsniedzējs var paturēt daļu no visām no Aizdevuma līguma izrietošajām Kredītpasībām, kā norādīts sadarbības līgumā starp Mintos un Kredītu izsniedzēju un skaidri norādīts Platformā.
- 18.3 leguldītājs var iegādāties Kredītpasības, kuru kopējā cena nepārsniedz attiecīgajā brīdī Naudas līdzekļu kontā pieejamos līdzekļus.
- 18.4 leguldītājs apstiprina un saprot, ka Kredītpasības nav visas Kreditora kredītpasības pret Aizņēmēju, un leguldītājs nekļūst par vienīgo Aizņēmēja kreditoru saskaņā ar Aizdevuma līgumu, un šādā gadījumā Mintos un Kredītu izsniedzējs saskaņā ar šiem Noteikumiem apkalpo Kredītpasību kopā ar citu Platformas lietotāju kredītpasībām, kas izriet no Aizdevuma līguma.
- 18.5 leguldītājs jebkurā brīdī leguldītāja profilā var pārbaudīt informāciju par visiem leguldītāja veiktajiem darījumiem Platformā, par Mintos veiktajiem maksājumiem leguldītājam un Mintos veiktajiem atskaitījumiem no leguldītāja saskaņā ar šiem Noteikumiem un Cesijas līgumu noteikumiem.
- 18.6 Ja Platformas sistēmas darbības pārtraukumu vai citu iemeslu dēļ leguldītāja Naudas līdzekļu konts tiek kļūdaini kreditēts vai debetēts, Mintos patur tiesības attiecīgi debetēt vai kreditēt leguldītāja Naudas līdzekļu kontu. Ja pēc kļūdaini kreditēto vai debetēto maksājumu korekciju veikšanas Naudas līdzekļu konta atlikums ir negatīvs, leguldītājam 3 (trīs) Darba dienu laikā pēc Mintos paziņojuma saņemšanas ir jāpapildina Naudas līdzekļu konts ar līdzekļiem, lai dzēstu negatīvo atlikumu.
- 18.7 leguldītāji var iegādāties un pārdot Kredītpasības Platformā šādi:
- (a) manuāli vai izmantojot Personalizētas automatizētas stratēģijas – šādā veidā leguldītājs individuāli izvēlas katru konkrēto Kredītpasību, ko tas vēlas pārdot vai nopirkt, manuāli vai nosakot pērkamo Kredītpasību izvēles iestatījumus, un tādējādi noslēdz attiecīgos Cesijas līgumus;
  - (b) izmantojot Mintos stratēģijas Platformā – šādā veidā leguldītājs izvēlas stratēģijas iestatījumus Kredītpasību pirkšanai un pārdošanai Platformā, un Mintos leguldītāja vārdā un uzdevumā slēdz Cesijas līgumus par Kredītpasību pirkšanu vai pārdošanu, izpildot leguldītāja norādījumus saskaņā ar leguldītāja izvēlētajiem iestatījumiem un iepriekš noteiktajiem stratēģijas iestatījumiem.
- 18.8 Mintos nesniedz nekādus ieteikumus vai padomus leguldītājam attiecībā uz Kredītpasību pirkšanu vai pārdošanu un negarantē, ka norādījumus būs iespējams izpildīt.

#### **Kredītpasību pirkšana**

- 18.9 Pērkot Kredītpasības manuāli (bez Mintos stratēģijām vai Personalizētām automatizētām stratēģijām):

- (a) Ieguldītājs pēc saviem ieskatiem izvēlas iegādāties vienu vai vairākas Kredītprasības, kas tiek piedāvātas Platformā;
  - (b) Kredītprasības pieteikumā ieguldītājs norāda Kredītprasības cenu, par kādu viņš vēlas nopirkt vienu vai vairākas Kredītprasības, un apstiprina savu izvēli. Kredītprasības cena sastāv no Kredītprasības summas, kas nedrīkst būt mazāka par Minimālo Kredītprasības summu, un uzcenojuma vai atlaides (ja tāda ir).
- 18.10 Visi Pieteikumi Kredītprasībām tiek reģistrēti hronoloģiskā secībā un tiek izpildīti saskaņā ar konkrētajā brīdī Platformā piemērojamo Kredītprasību pieteikumu izpildes kārtību. Izšķiroša nozīme laika noteikšanā ir Platformas sistēmas laikam. Mintos ir tiesīgs jebkurā brīdī, nebrīdinot ieguldītāju, vienpusēji grozīt un papildināt spēkā esošo pieteikuma izpildes kārtību.
- 18.11 Pēc tam, kad ieguldītājs ir izvēlējis Kredītprasību un norādījis summu, Platformā ieguldītājam tiek sniegts Kopsavilkums. Mintos nodrošina, ka Kopsavilkumā pie katras Kredītprasības ieguldītājs var iepazīties ar katru noslēdzamo Cesijas līgumu. Ieguldītājs pārbauda Platformā esošajā Kopsavilkumā iekļautās informācijas pilnīgumu un precizitāti, un, ja ieguldītājs vēlas, viņš var veikt izmaiņas Kopsavilkumā iekļautajā informācijā. Ja ieguldītājs piekrīt Kopsavilkumā iekļautajai informācijai, ieguldītājs apstiprina Kopsavilkumu saskaņā ar Platformā noteikto kārtību.
- 18.12 Pēc 18.11. punktā minētā apstiprinājuma saņemšanas, ja ieguldītāja Naudas līdzekļu kontā ir pietiekami daudz līdzekļu, ieguldītāja pirkums kļūst saistošs ieguldītājam, un Mintos nekavējoties noraksta no ieguldītāja Naudas līdzekļu konta līdzekļus, kas Kopsavilkumā norādīti kā Kredītprasības cena.
- 18.13 Pēc tam, kad saskaņā ar 18.12. punktu no ieguldītāja Naudas līdzekļu konta tiek izņemti līdzekļi Kredītprasības cenas apmērā, Mintos tos nekavējoties pārskaita uz Kreditora naudas kontu vai, ja Kreditors ir Kredītu izsniedzējs, uz īpašu virtuālo Kredītu izsniedzēja kontu, kas izveidots Mintos sistēmā.
- 18.14 Iesniedzot Pieteikumu Kredītprasībai, ieguldītājs pilnvaro Mintos veikt Pieteikumā Kredītprasībai norādīto līdzekļu pārskaitījumu no ieguldītāja Naudas līdzekļu konta attiecīgajam Kreditoram saskaņā ar Līguma un Cesijas līguma noteikumiem.

## 19 Cesijas līgums

- 19.1 Manuālo ieguldījumu gadījumā vienlaikus ar 18.12. punktā noteikto apstiprinājuma saņemšanu tiek uzskatīts, ka ieguldītājs apstiprina un piekrīt iegādājamās Kredītprasības Cesijas līguma noteikumiem saskaņā ar Platformā noteikto kārtību. Ieguldījumu gadījumā, izmantojot Stratēģijas, ieguldītājs ir apstiprinājis savu piekrišanu noslēgt Cesijas līgumus, aktivizējot attiecīgo Stratēģiju.
- 19.2 Manuālo ieguldījumu gadījumā Cesijas līgums tiek uzskatīts par noslēgtu brīdī, kad ieguldītājs ir apstiprinājis Cesijas līguma noteikumus saskaņā ar Platformā noteikto kārtību, un ieguldītājs kļūst par Kreditoru. Ar Stratēģiju palīdzību noslēgtie Cesijas līgumi stājas spēkā, kad Mintos atrod atbilstošu Kredītprasību, un Mintos ieguldītāja vārdā noslēdz attiecīgo Cesijas līgumu.
- 19.3 Stratēģiju gadījumā Cesijas līgums tiek noslēgts ieguldītāja vārdā un kļūst ieguldītājam saistošs, kad tiek izpildīts norādījums saskaņā ar Stratēģiju atbilstoši iestatījumiem un šim Līgumam.
- 19.4 Pēc Cesijas līguma noslēgšanas un visā tā darbības laikā Cesijas līgums ieguldītājam ir pieejams ieguldītāja profilā, un Mintos ieguldītājam Platformā nodrošina pieejamību no Kredītu izsniedzēja saņemtajam iegādātās Kredītprasības atmaksas grafikam un plānotajam Aizdevuma atmaksas un Procentu maksājumu grafikam. Aizdevuma līgums un citi saistītie dokumenti, kas izriet no Cesijas līguma noslēgšanas, netiek nodoti ieguldītājam (Cesionāram).
- 19.5 Aizņēmējs veic Aizņēmēja maksājumus saskaņā ar Aizdevuma līgumu. Kredītu izsniedzējam saskaņā ar Cesijas līgumiem ir pienākums pārskaitīt saņemtos Aizņēmēja maksājumus Mintos, izņemot to daļu, kas nav nodota Cesionāriem. Mintos pēc Aizņēmēja maksājumu saņemšanas no Kredītu izsniedzēja sadala saņemtos līdzekļus starp visiem Aizņēmēja Kreditoriem, kuriem ir kredītprasības pret Aizņēmēju, šādā secībā, ja vien Cesijas līgumā nav noteikta cita secība:

- (a) saņemtā Aizdevuma pamatsumma tiek sadalīta proporcionāli katra Kreditora Kredītprasības summai pret Aizņēmēju;
  - (b) saņemtie Procenti un citas papildu kredītprasības, kas izriet no attiecīgās Kredītprasības, tiek izmaksātas Kreditoram, kuram ir attiecīgā Kredītprasība;
  - (c) ja viena vai vairākas Kredītprasības, kas izriet no Aizdevuma līguma, kura ietvaros Aizņēmējs ir veicis Aizņēmēja maksājumu, laika periodā no iepriekšējā Aizņēmēja maksājuma saņemšanas brīža līdz pēdējā Aizņēmēja maksājuma saņemšanai ir cedētas par labu citam Kreditoram (Cesionāram), Procenti un citas no attiecīgās Kredītprasības izrietošās papildu kredītprasības saskaņā ar 19.5.(b) punktā noteikto kārtību tiek sadalītas starp Kreditoru (Cedentu) un Kreditoru (Cesionāru), ņemot vērā dienu skaitu, kas pagājis starp iepriekšējā un pēdējā Aizņēmēja maksājuma saņemšanu, un to, cik ilgi attiecīgā Kredītprasība pieder attiecīgajam Kreditoram.
- 19.6 Pēc saņemto līdzekļu sadales Mintos pārskaita naudas līdzekļus attiecīgajā apmērā uz leguldītāja Naudas līdzekļu kontu un no leguldītāja Naudas līdzekļu konta ietur Maksu un citus maksājumus (ja tādi ir) saskaņā ar Cenrādi.
- 19.7 leguldītājs apzinās Aizņēmēja saistību neizpildes risku, kā rezultātā leguldītājs var pilnībā neatgūt Kredītprasību, kā arī Kredītu izsniedzēja vai galvotāja, ja tāds ir, un jebkuras citas personas, kas iesaistīta Kredītprasības apkalpošanā un attiecīgo naudas pārskaitījumu veikšanā, saistību neizpildes risku. Kredītu izsniedzējs veiks visas nepieciešamās un atļautās darbības, lai veicinātu savlaicīgu un pilnīgu Kredītprasības atgūšanu, neiesaistot leguldītāju. Mintos veiks darbības, ko tas uzskatīs par pamatoti nepieciešamām un iespējamām, lai veicinātu savlaicīgu un pilnīgu maksājumu atgūšanu no Kredītu izsniedzēja vai citas personas, kas apkalpo Kredītprasību, neiesaistot leguldītājus, kuri ir Cesionāri attiecībā uz konkrēto Kredītprasību. Aizņēmēja saistību neizpildes gadījumā Mintos un Kredītu izsniedzējs neuzņemas atbildību par Kredītprasības drošību, un Kredītu izsniedzējam nav pienākuma atmaksāt leguldītājam tā samaksāto Kredītprasības cenu vai tās daļu.
- 19.8 Kredītprasības cenas samaksas kārtība, Kredītprasības atgūšanas noteikumi un citi Cesijas nosacījumi ir noteikti Cesijas līgumā.
- 19.9 Cesijas līgumi ir distances līgumi patērētāju tiesību regulējuma izpratnē, ja leguldītājs ir patērētājs. leguldītājs nav tiesīgs atkāpties no noslēgtajiem Cesijas līgumiem pēc tam, kad Kredītprasības cena ir samaksāta vai pārdošanas gadījumā - saņemta, attiecīgi izmaksājot vai pievienojot līdzekļus leguldītāja Naudas līdzekļu kontam.
- ## 20 Kredītprasību pārdošana
- 20.1 leguldītājs ir tiesīgs pārdot savas no Aizdevuma līgumiem izrietošās Kredītprasības citiem leguldītājiem, tostarp Kredītu izsniedzējam vai Mintos. Kredītprasības pārdošana starp leguldītājiem notiek tikai Platformā. leguldītājs nav tiesīgs pārdot vai citādi nodot Kredītprasības citai personai, neizmantojot Platformu.
- 20.2 Ja leguldītājs vēlas pārdot atsevišķu Kredītprasību vai kādu atsevišķu tās daļu, leguldītājs Platformā atzīmē Kredītprasību, kuru tas vēlas pārdot Platformas ietvaros pilnā apmērā vai tikai daļēji, un norāda pieprasītos Kredītprasības tālākpārdošanas parametrus.
- leguldītājs var pārdot visu Kredītprasību vai tikai tās daļu.
- Mintos stratēģijas gadījumā jebkuru Kredītprasību, kurā leguldītājs ir ieguldījis, izmantojot Mintos stratēģiju, var pārdot pilnībā vai tikai tās daļu.
- 20.3 leguldītājam ir tiesības pārdot savu Kredītprasību par Platformā norādīto atlikušo Kredītprasības pamatsummu ar vai bez atlaišanas vai uzcenojuma. Ja leguldītājs vēlas pārdot Kredītprasību ar atlaidi vai uzcenojumu, tad atlaidi vai uzcenojumu aprēķina no Platformā norādītās atlikušās Kredītprasības pamatsummas. Kredītprasības tālākpārdošanas cena sastāv no Platformā norādītās pārdodamās Kredītprasības atlikušās pamatsummas un leguldītāja norādītās atlaišanas vai uzcenojuma, ja tāds ir. Kredītprasības tālākpārdošana, izmantojot jebkuru Mintos stratēģiju, vienmēr notiek par Kredītprasības nominālvērtību, t. i., bez atlaišanas vai uzcenojuma, ja vien Mintos pēc saviem



ieskatiem nepiedāvā leguldītājam iespēju izmantot tādas Mintos stratēģijas iestatījumus, kas ļautu noteikt Kredītprasības tālākpārdošanas cenu ar noteiktu atlaidi vai uzcenojumu, ko leguldītājs norādījis/apstiprinājis Platformā, un tādā gadījumā tālākpārdošana notiek par cenu, kurai ir piemērota leguldītāja apstiprinātā atlaide vai uzcenojums.

- 20.4 Atsevišķas Kredītprasības manuālas tālākpārdošanas gadījumā leguldītājam Platformā jāaizpilda Kredītprasības tālākpārdošanas piedāvājuma parametri, un tie ir jāapstiprina Platformā noteiktajā kārtībā. Atsevišķas Kredītprasības tālākpārdošanas gadījumā piedāvājums tiek uzskatīts par iesniegtu brīdī, kad leguldītājs Platformā ir apstiprinājis visus Kredītprasības tālākpārdošanas piedāvājuma parametrus.

Mintos stratēģiju gadījumā leguldītāja pieprasījums (i) izņemt naudu vai (ii) samazināt Mintos stratēģijas ieguldījumu limitu tiek uzskatīts par leguldītāja norādījumu pārdot jebkuras Kredītprasības, kurās leguldītājs ir ieguldījis šajā Stratēģijā, citiem leguldītājiem, kuri izmanto to pašu Stratēģiju, tādā apmērā, kāds nepieciešams leguldītāja norādījumu izpildei, t. i., tādā apmērā, kādā nepietiek ar Stratēģijas neieguldīto līdzekļu limitu. Naudas izņemšanas pieprasījums izraisa automātisku Mintos stratēģijas limita samazināšanu naudas izņemšanai pieprasītās summas apmērā. Mintos stratēģiju gadījumā tiek uzskatīts, ka leguldītājs ir iesniedzis tālākpārdošanas piedāvājumu, kad leguldītājs pieprasa naudas izņemšanu vai samazina Mintos stratēģijas ieguldījumu limitu.

Naudas izņemšanas vai Mintos stratēģijas limita samazināšanas gadījumā - Stratēģijas ietvaros iegādātās Kredītprasības tiek piedāvātas tālākpārdošanai par to nominālvērtību, un tālākpārdošana tiek veikta līdz brīdim, kad atlikušās Stratēģijā ieguldītās Kredītprasības nepārsniedz (nesasniedz) jauno (samazināto) limitu vai limita summu, kurai ir jāpaliek pēc naudas izņemšanas. Kredītprasības tālākpārdošanai Mintos atlasa pēc saviem ieskatiem pēc nejaušības principa, un leguldītājam nav tiesību izvēlēties tālākpārdošanai piedāvātās Kredītprasības.

- 20.5 Kredītprasības tālākpārdošanas piedāvājums tiek uzskatīts par saistošu leguldītāja piedāvājumu, kas izteikts visiem Platformas leguldītājiem no tiem lietotājiem, kuri izmanto to pašu Mintos stratēģiju. Piedāvātā Kredītprasība kļūst pieejama iegādei Platformas leguldītājiem, un jebkuram leguldītājam ir tiesības to nopirkt par leguldītāja (Cedenta) piedāvāto tālākpārdošanas cenu saskaņā ar šajos Noteikumos un Cesijas līgumā noteikto kārtību. Ieguldītājam ir tiesības jebkurā brīdī atsaukt tālākpārdošanas piedāvājumu, ko Platformā piedāvā leguldītājs. Ieguldītāja tālākpārdošanas piedāvājums tiek uzskatīts par atsauktu brīdī, kad piedāvājums vairs nav pieejams Platformas leguldītājiem.
- 20.6 Kredītprasību iegāde tiek veikta saskaņā ar 6. un 18. punktā noteiktajām procedūrām.
- 20.7 Cesijas līgums tiek uzskatīts par noslēgtu brīdī, kad leguldītājs (Cesionārs) pats ir akceptējis 20.5. punktā noteikto Piedāvājumu Platformā, vai kad Mintos saskaņā ar Stratēģiju izpilda norādījumu akceptēt piedāvājumu. Ar Cesijas līguma noslēgšanas brīdi Kredītprasība tiek uzskatīta par nodotu leguldītājam (Cesionāram) vai Mintos, ja Mintos ir Cesionārs.
- 20.8 Pēc Cesijas līguma noslēgšanas Mintos pārskaita naudas līdzekļus, kas ir līdzvērtīgi Cesijas līgumā norādītajai Kredītprasības tālākpārdošanas cenai, no leguldītāja (Cesionāra) Naudas līdzekļu konta uz leguldītāja (Cedenta) Naudas līdzekļu kontu, bet Mintos kā Cesionāra gadījumā - Mintos no saviem līdzekļiem palielina leguldītāja (Cedenta) Naudas līdzekļu kontu, pievienojot naudas līdzekļus, kas ir līdzvērtīgi Kredītprasības tālākpārdošanas cenai.
- 20.9 Līdz ar Cesijas līguma noslēgšanu visus turpmākos Aizdevuma pamatsummas maksājumus, kas izriet no Kredītprasības, saņem leguldītājs (Cesionārs) vai Mintos, ja tas ir Cesionārs. Visus Procentus un papildu kredītprasības, kas aprēķinātas par periodu līdz Cesijas līguma noslēgšanai, saņem leguldītājs (Cedents), savukārt visus Procentus un papildu kredītprasības, kas aprēķinātas pēc Cesijas līguma noslēgšanas, saņem leguldītājs (Cesionārs) vai Mintos, ja tas ir Cesionārs.
- 20.10 Kredītprasības (-u) tālākpārdošanu Platformā var veikt neierobežotu skaitu reižu.
- 20.11 Mintos nav pienākums, bet tas ir tiesīgs, vienpusēji un bez iepriekšēja paziņojuma leguldītājam apturēt Kredītprasības tālākpārdošanu Platformā, šādos gadījumos:

Version:	11
Date of version:	19.08.2021.

- (a) Mintos rīcībā ir informācija un/vai aizdomas, un/vai ir konstatēts, ka var iestāties vai ir iestājies kāds no saistību neizpildes gadījumiem saskaņā ar jebkuru līgumu, kas noslēgts starp Mintos un Kredītu izsniedzēju;
  - (b) ir iestājušies būtiski apstākļi, kas pēc Mintos domām var radīt būtiskus zaudējumus Mintos un/vai leguldītājam (-iem).
- 20.12 Rīkojoties saskaņā ar 20.11. punktu, Mintos nav atbildīgs pret leguldītāju (-iem) un trešajām personām par nekādiem zaudējumiem vai izdevumiem.

## **21 Maksājumu ūdenskrituma metode**

- 21.1 leguldītājs apzinās, ka gadījumā, ja Kredītu izsniedzējs vai cita Cesijas līgumā minētā puse neveic maksājumus Mintos, kad tie pienākas, Mintos var rasties izmaksas, tostarp ārējie juridiskie izdevumi, veicot darbības kā Cesionāru pilnvarotajam pārstāvim, kuru mērķis ir atgūt līdzekļus Cesionāriem, pārstrukturējot maksājumu saistības pret Cesionāriem vai veicot citas darbības, kuru mērķis ir panākt maksājumu veikšanu Cesionāriem saistībā ar viņu Kredītprasībām. leguldītāji atzīst, ka Mintos ir tiesīgs saņemt kompensāciju par šādām pamatotām izmaksām, kas radušās, pārstāvot Cesionārus, un piekriņ kompensēt Mintos šādas izmaksas. Pirms izmaksu atlīdzināšanas, Mintos katrā situācijā informē leguldītājus par izmaksām, kuras leguldītājiem ir jākompensē. Mintos iekasē izmaksu kompensāciju no Cesionāriem tikai tādā apmērā, kas nepārsniedz Mintos saņemto atgūto summu. Mintos nepieprasa kompensāciju par sava iekšējā personāla un resursu izmaksām.
- 21.2 No Kredītu izsniedzēja saņemtie maksājumi, ja vien saņemtie naudas līdzekļi saskaņā ar imperatīvām tiesību aktu prasībām nav piešķirami citā veidā, tiek piešķirti šādu maksājumu izpildei šādā secībā:
- (a) pirmkārt, maksas, kuras Kredītu izsniedzējs maksā Mintos saskaņā ar līgumiem, ko Kredītu izsniedzējs ir noslēdzis ar Mintos;
  - (b) tad komisijas maksa par Kredītprasību apkalpošanu gadījumā, ja (i) Mintos vai Mintos iecelta trešā persona ir pārņēmusi Kredītprasību apkalpošanu vai (ii) ja ir iestājies Kredītu izsniedzēja saistību neizpildes gadījums vai būtisks saistību neizpildes gadījums saskaņā ar līgumiem ar Mintos, un Mintos rīkojas leguldītāju interesēs, lai atgūtu līdzekļus leguldītājiem, kas ietver kredītprasību iesniegšanu Kredītu izsniedzēja likvidācijas, maksātnespējas vai citā administratīvā procesā, līgumos vai tiesību aktos noteikto tiesību īstenošanu tiesā vai ārpus tiesas;
  - (c) tad 21.1. punktā minēto pamatoto izmaksu atlīdzināšana, ja tādas radušās;
  - (d) tad maksājumi, kas pienākas Cesionāriem kā Aizņēmēja maksājumi (pamatsumma, procenti, kavējuma procenti vai soda nauda, vai cita cedēta kredītprasība tādā secībā, kāda noteikta attiecībā uz konkrēto Kredītprasību), maksājumi, kas pienākas Cesionāriem kā atpirkšanas cenas, un maksājumi, kas pienākas Cesionāriem kā atpirkšanas pienākuma cenas, ja vien atpirkšanas pienākuma cena netiek izpildīta nākamā saskaņā ar e) punktu hronoloģiskā secībā no vecākā līdz jaunākajam maksājumam;
  - (e) ja Kredītu izsniedzējs kavē maksājumu veikšanu Mintos 14 (četrpadsmit) dienas vai citu periodu, ko Mintos uzskata par būtisku, Mintos var nolemt, ka maksājumi, kas Cesionāriem pienākas kā atpirkšanas pienākuma cenas, tiek izpildīti pēc citiem d) punktā minētajiem maksājumiem hronoloģiskā secībā no vecākā līdz jaunākajam;
  - (f) tad maksājumi par kavējuma procentiem (procesā esošu maksājumu procenti) Platformā publicētajā apmērā, kas maksājami par Kredītu izsniedzēja nokavētajiem maksājumiem Cesionāriem;
  - (g) tad maksājumi par kavējuma procentiem vai soda nauda, kas pienākas Mintos.

## **III daļa Darījumi ar Parādzīmēm**

### **22 Finanšu instrumentu konts un Parādzīmju glabāšana**

Mintos:

- (a) atver leguldītājam Finanšu instrumentu kontu saskaņā ar 2. un 3. punktu, un šis konts tiek izmantots tikai leguldītājam piederošo Parādzīmju turēšanai un darījumu uzskaitēi;
- (b) nodrošina jebkuras leguldītājam piederošās Parādzīmes glabāšanu, tostarp īpašumtiesību reģistra uzturēšanu, norēķinu veikšanu par darījumiem un kontu pārskatu un ziņojumu pieejamību Platformā leguldītājam;
- (c) nodrošina, ka visas leguldītāja Parādzīmes tiek turētas atsevišķi no Mintos piederošajām Parādzīmēm un citiem finanšu instrumentiem, un ka jebkurā brīdī ir iespējams identificēt jebkuras Parādzīmes īpašnieku. Nevienu leguldītāja Parādzīmi 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.

## **23 Vispārīgie noteikumi par Parādzīmju pirkšanu un pārdošanu**

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

- (a) pārskatīt pamatā esošos ieguldījumus saistībā ar Parādzīmēm un saņemt uzaicinājumus ieguldīt Parādzīmēs; un
- (b) pirkt un pārdot jebkuru Parādzīmi saskaņā ar Minimālajām ieguldījumu summām.

23.2 Ar katras Parādzīmes noteikumiem var iepazīties Platformā, un tie ir norādīti attiecīgajā Prospektā, kas papildināts ar attiecīgās Parādzīmes Galīgajiem noteikumiem. Ieguldījumu lapā vai citā Platformas lapā laiku pa laikam tiek aprakstīta arī katras Parādzīmes procentu likme (vai cita veida ienesīgums), dzēšanas termiņš un citi katras Parādzīmes līgumiski noteikumi.

23.3 Platformā tiek norādīta jebkuras leguldītāja iegādātās Parādzīmes cena.

23.4 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 pašausies 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 veikt darījumu ar jebkuru Parādzīmi leguldītāja vārdā vai sniegt leguldītājam citu Līgumā paredzētu pakalpojumu.

23.5 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.

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

23.7 Ieguldītājs Platformā var pirkt un/vai pārdot jebkuru Parādzīmi, izmantojot:

- (a) Rīkojumu, lai individuāli izvēlētos pērkamo vai pārdodamo Parādzīmi;
- (b) Personalizētu automatizētu stratēģiju, lai automātiski izvēlētos pērkamo Parādzīmi,

izmantojot Platformā norādītos iestatījumus, kurus Mintos izmanto, lai izdotu attiecīgo Rīkojumu Parādzīmes iegādei leguldītāja vārdā; un/vai

- (c) vienu vai vairākas Mintos stratēģijas, lai automātiski izvēlētos pirkamo vai pārdodamo Parādzīmi, izmantojot Platformā norādītos iestatījumus, kurus Mintos izmanto, lai izdotu attiecīgo Rīkojumu Parādzīmes pirkšanai vai pārdošanai leguldītāja vārdā.

23.8 Mintos var bez iepriekšēja brīdinājuma Platformā apturēt vai pārtraukt izvietot, un/vai darīt pieejamu pirkšanai jebkuru Parādzīmi.

23.9 Mintos var pēc saviem ieskatiem bez iepriekšējas paziņojuma sniegšanas leguldītājam apturēt jebkuras Parādzīmes 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 Kredītu izsniedzēju un/vai Parādzīmes emitentu;
- (b) ir iestājušies jebkādi būtiski apstākļi, kas var radīt būtiskus zaudējumus Mintos un/vai leguldītājam.

23.10 Ja Mintos rīkojas saskaņā ar 23.8. vai 23.9. punktu, tas nav atbildīgs pret leguldītāju vai jebkuru trešo personu par nekādiem zaudējumiem vai izdevumiem.

23.11. 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.

## **24 Parādzīmju pirkšana**

24.1 Ja leguldītājs individuāli izvēlas Parādzīmi iegādei saskaņā ar 23.7.(a) punktu, leguldītājs:

- (a) atzīst, ka Parādzīmi izvēlas tikai un vienīgi leguldītājs pēc saviem ieskatiem;
- (b) Rīkojumā norāda savu Parādzīmes izvēli un ieguldāmo summu (kas nav mazāka par tā brīža Minimālo ieguldījuma summu); un
- (c) atzīst, ka Platforma aprēķina iegādājamās Parādzīmes atlikušo pamatsummu, kas atbilst ieguldāmajai summai, kā minēts 24.1.(b) punktā.

24.2 Pēc tam, kad leguldītājs ir izvēlējis Parādzīmi saskaņā ar 24.1. punktu, leguldītājam Platformā tiek sniegts Kopsavilkums. leguldītājs atzīst un piekrīt, ka:

- (a) Kopsavilkumā ir atsauces uz Prospektu un Galīgajiem noteikumiem, kas attiecas uz katru leguldītāja nopirkto Parādzīmi;
- (b) leguldītājs rūpīgi pārskatīs ar katru Parādzīmi saistīto Kopsavilkumu, Prospektu un Galīgos noteikumus, lai pārliecinātos, ka katra izvēlēta Parādzīme ir piemērota leguldītāja personīgajiem apstākļiem un riska apetītei; un
- (c) leguldītājs var mainīt informāciju Kopsavilkumā, tādējādi grozot attiecīgo Rīkojumu.

24.3 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.

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

24.5 Par katru Platformā izpildīto Rīkojumu Mintos:

- (a) sniedz leguldītājam attiecīgo Rīkojuma apstiprinājumu; un

(b) iegrāmato katru attiecīgo Parādzīmi Finanšu instrumentu kontā.

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

## 25 Parādzīmju pārdošana

25.1 Ieguldītājs atzīst un piekrīt, ka:

(a) jebkuru tā turējumā esošu Parādzīmi var pārdot tikai ar Platformas starpniecību citiem Platformas lietotājiem; un

(b) ieguldītājs nedrīkst citādi pārdot vai nodot nevienu Parādzīmi citai personai.

25.2 Ja ieguldītājs pārdod kādu Parādzīmi, ieguldītājs:

(a) izvēlas Parādzīmi, kas ir iegrāmatota Finanšu instrumentu kontā; un

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

ar nosacījumu, ka Parādzīmi (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 nepilnība".

25.3 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 stratēģiju, pārdošanas cenā netiek iekļauta atlaide vai uzcenojums, ja vien Mintos pēc saviem ieskatiem nenodrošina ieguldītājam attiecīgu atlaides vai uzcenojuma iestatījumu, un ieguldītājs šo iestatījumu neizvēlas.

25.4 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 pārdošana jau nav izpildīta;

(b) jebkura attiecīgā Parādzīme tiek parādīta Platformā, un to var iegādāties jebkurš Platformas lietotājs par Rīkojumā norādīto cenu;

(c) jebkuras Parādzīmes pirkšana tiek veikta saskaņā ar 6. un 24. punktu; un

(d) ieguldītājs nedrīkst iesniegt turpmākus Rīkojumus par Parādzīmi, attiecībā uz kuru jau ir pieņemts Rīkojums.

25.5 Ja ieguldītājs izmanto Mintos stratēģiju un pieprasa naudas summas izņemšanu un/vai Mintos stratēģijas ieguldījumu limita samazināšanu:

(a) pieprasījums tiek uzskatīts par Rīkojumu pārdot jebkuru Mintos stratēģijā ieguldīto Parādzīmi citiem lietotājiem, kas izmanto to pašu Mintos stratēģiju, ciktāl tas nepieciešams, lai izpildītu pieprasījumu;

(b) pieprasījuma rezultātā tiek attiecīgi samazināts Mintos stratēģijā noteiktais ieguldījumu limits;

(c) katra Mintos Stratēģijas ietvaros iegādātā Parādzīme tiek piedāvāta pārdošanai par tās atlikušo pamatsummu;

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

25.6 Par katru Platformā izpildīto Rīkojumu Mintos:

- (a) sniedz leguldītājam Rīkojuma apstiprinājumu;
- (b) noraksta katru attiecīgo Parādzīmi no Finanšu instrumentu konta; un
- (c) ieskaita pārdošanas cenu Naudas līdzekļu kontā.

25.7. 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.

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

## 26 Ieguldītāja apstiprinājumi un apliecinājumi

Ieguldītājs atzīst un apliecina, ka:

- (a) pirms Rīkojuma iesniegšanas par Parādzīmes pirkšanu vai Stratēģijas aktivizēšanu, ieguldītājs ir pārskatījis katru Prospektu par Parādzīmi, kuru var iegādāties Platformā;
- (b) ieguldītājs apzinās, ka (i) neviena Parādzīme netiks kotēta nevienā vērtspapīru biržā vai tirdzniecības vietā, (ii) Platforma ir vienīgā un unikālā vieta jebkuras Parādzīmes pirkšanai un pārdošanai, (iii) jebkurai Parādzīmei var nebūt tirgus un (iv) tam jābūt gatavam turēt jebkuru iegādāto Parādzīmi līdz tās dzēšanas termiņam vai pirmstermiņa dzēšanai;
- (c) Mintos nekādā veidā neatbild ieguldītājam par Rīkojumā norādītā Parādzīmes emitenta vai jebkuras personas, kas nodrošina jebkuras Parādzīmes un ar to saistītos Aizdevumus, tostarp Kredītu izsniedzēja, galvotāja, aizdevumu apkalpotāja un/vai Aizņēmēja, finansiālo stāvokli vai juridisko statusu un šādu tiesību vai saistību izpildi;
- (d) ieguldītājs ir gatavs uzņemties risku zaudēt visu nopirktās Parādzīmes 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 elektroniski saņemt 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.

## 27 Ziņojumi un pārskati

Mintos:

- (a) pārskaita naudas līdzekļus no jebkuras Parādzīmes 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 jebkuras Parādzīmes 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 leguldītāja pieprasīs norādījumus, pirms rīkoties, reaģējot uz jebkuru 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 Parādzīmi;
- (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 jebkādas 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 gadu 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 jebkādas 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.

## **28 Ieguldītāju aizsardzība**

- 28.1 Mintos ir ieguldītāju aizsardzības sistēmas dalībnieks saskaņā ar Latvijas Republikas ieguldītāju aizsardzības likumu. Ja Mintos kā ieguldījumu brokeru sabiedrība nespēj izpildīt savas saistības pret leguldītāju, leguldītājam ir tiesības saņemt kompensāciju 90% apmērā no neatgriezeniski zaudētajām Parādzīmēm vai zaudējumiem, kas radušies ieguldījumu pakalpojumu nesniegšanas dēļ, nepārsniedzot kopējo limitu 20 000 EUR apmērā.
- 28.2 Pieteikums kompensācijas saņemšanai jāiesniedz FKTK 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.
- 28.3 Kompensācija netiek izmaksāta leguldītājam, ja leguldītājs ir:
  - (a) ieguldītāju aizsardzības sistēmas dalībnieks saskaņā ar Latvijas Republikas ieguldītāju aizsardzības likumu;
  - (b) apdrošināšanas sabiedrība, ieguldījumu brokeru sabiedrība vai pensiju fonds;
  - (c) valsts vai pašvaldība;
  - (d) saņēmis Mintos piešķirto Profesionālā klienta statusu; vai
  - (e) citos Latvijas Republikas ieguldītāju aizsardzības likumā noteiktajos gadījumos.

Version:	11
Date of version:	19.08.2021.

- 28.4 Ieguldītāja aizsardzība netiek piemērota, ja ieguldītājs ir cietis zaudējumus sakarā ar (a) jebkādam jebkuras Parādzīmes cenas izmaiņām, (b) jebkuras Parādzīmes vai Parādzīmes emitenta saistību neizpildi vai (c) jebkuru tirgus trūkumu, lai pirktu vai pārdotu jebkuru ieguldītājam piederošu Parādzīmi.
- 28.5 Ieguldītāju aizsardzība nav piemērojama darījumiem ar Kredīprasībām un Kredīprasību kontiem.