

mintos

TERMS AND CONDITIONS OF MINTOS INVESTMENT PLATFORM

Table of contents:

Part I	General Provisions	2
1	Definitions and Interpretation	2
2	Registration on the Platform	5
3	Identification of the Investor	7
4	Categorisation of the Investor	8
5	Transfer of funds to the Cash Account	10
6	Portfolio management services	11
7	Investor's rights and obligations	13
8	Mintos' rights and obligations	15
9	Payments by the Investor	15
10	Liability of the Investor and Mintos	16
11	The Investor's personal data	17
12	Confidentiality	17
13	Complaints and disputes resolution	18
14	Termination of the Agreement	18
15	Mintos' insolvency	20
16	Miscellaneous	20
17	Transitional provisions regarding versions of these Terms and Conditions	21
Part II	Transactions with Notes	21
18	The Financial Instruments Account and safekeeping of Notes	21
19	General terms on the investments in the Notes	21
20	Purchase of Notes	23
21	Sale of Notes	23
22	The Investor's acknowledgments and representations	25
23	Reports and statements	25
24	Investor Protection	26
Part III	Transactions with Claims	26

Part I General Provisions

1 Definitions and Interpretation

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

1.1 Definitions:

Agreement	the agreement between the Investor and Mintos pursuant to these Terms and Conditions, including its Part II (Transactions with Notes) and its Part III (Transactions with Claims).
Assignee	the Investor or Mintos which has purchased the Claim from the Assignor pursuant to the Assignment Agreement.
Assignment Agreement	the assignment agreement between the Assignor and the Assignee pursuant to which the Assignor transfers the Claim to the Assignee.
Assignor	the Creditor which assigns the Claim to the Assignee pursuant to the Assignment Agreement.
Borrower	the borrower or the renter under the Loan Agreement as defined in the relevant Prospectus or the Assignment Agreement.
Business Day	any day on which banks in Latvia are operating, except Saturdays, Sundays and public holidays.
Cash Account	the separate account at Mintos for the Investor's funds.
Claim	the whole or part of any claim from the Borrower under the Loan Agreement that is assigned under the Assignment Agreement.
Claims Account	the separate account at Mintos for the Investor to record settlements and transactions arising from any Claim.
Creditor	the Lending Company, the Investor or Mintos which owns the Claim.
Custom Portfolio Settings	the settings for a Portfolio management service on Mintos Platform which are set by the Investor on its sole discretion, including the target amount of the Portfolio, and are used by Mintos to provide a portfolio management service to the Investor in respect of any Note.
Eligible Counterparty	an investment brokerage company, a credit institution, an insurance company, an investment management company, a pension fund, a pension fund management company or any other company that meets the criteria as an eligible counterparty as set out in the applicable regulation.
Fee	any fee indicated on the Price List to be paid by the Investor for services on the Platform, including executing Transaction Orders and processing Claims.
Final Terms	document constituting the final terms of a series of Notes within the meaning of the Regulation (EU) 2017/1129.
Financial Instruments Account	the separate account at Mintos for the Investor's Notes.
Investment Accounts	the Claims Account, the Financial Instruments Account and the Cash Account, together and separately.

Version:	14
Date of version:	19.05.2023.

Investor	the person registered and accepted on the Platform as an investor in accordance with the Agreement.
Investor's Platform-ID	the personalised number of the Investor on the Platform used by Mintos to identify the Investor.
Investor's Payment Account	the account in the name of the Investor with a credit institution (bank), payment institution or electronic money institution, which is subject to the provisions of the Law on the Prevention of Money Laundering and Terrorism and Proliferation Financing of the Republic of Latvia or the requirements arising from the European Union laws concerning the prevention of money laundering and terrorism financing. This definition also includes the electronic money account opened by the Investor with Mintos Payments.
Investor's Profile	the Investor's personal site on the Platform.
Lending Company	the lender or the rental company under the Loan Agreement as defined in the relevant Prospectus or the Assignment Agreement.
Loan Agreement	the agreement between the Lending Company and the Borrower for a loan, a lease, a credit or a similar arrangement as defined in the relevant Prospectus or in the Assignment Agreement.
Minimum Investment Amount	minimum transaction amounts and/or thresholds specified on the Platform for various investment services and related transactions.
Mintos	AS Mintos Marketplace, a joint stock company registered and existing under the laws of the Republic of Latvia, uniform registration No. 40103903643, legal address: 50 Skanstes Street, Riga, LV-1013, Latvia, the investment firm authorised by NCA, which provides investment and related services to Investors through the Platform.
Mintos Accounts	bank accounts in a number of currencies in the name of Mintos with credit institutions as indicated on the Platform, to which the Investor transfers funds to add them to the Investor's Cash Account.
Mintos Payments	SIA Mintos Payments, a limited liability company registered and existing under the laws of the Republic of Latvia, uniform registration No. 44103143397, legal address: 50 Skanstes Street, Riga, LV-1013, Latvia, the electronic money institution authorised by NCA, which provides electronic money and payment services to its clients.
Mintos Portfolio Settings	the settings for a Portfolio management service on Mintos Platform which are set by Mintos other than the target amount of the Portfolio which is set by the Investor, and are used by Mintos to provide a portfolio management service to the Investor in respect of any Note.
Mobile App	software application to access the Platform from a smartphone which can be downloaded free of charge from the Apple Store and Google Play websites, which may provide a limited range of services and content that may change over time at the sole discretion of Mintos.
NCA	until December 31, 2022 the Financial and Capital Market Commission, national competent authority and the competent authority supervising investment services in the Republic of Latvia. Starting from January 1, 2023 the Bank of Latvia (in Latvian: <i>Latvijas Banka</i>), national competent authority and the competent authority supervising investment services in the Republic of Latvia (https://www.bank.lv).

Version:	14
Date of version:	19.05.2023.

Notes	debt financial instruments which are issued by the Issuer in different series, with each series being backed and linked to a pool of loan receivables.
Notes Price	the purchase price for the Note, consisting of the outstanding principal amount, and any discount or premium.
Platform	sites created and serviced by Mintos, merged under the domain name www.mintos.com and the Mobile App.
Portfolio	a bucket of (i) financial instruments, including Notes or (ii) Claims that is created according to the Portfolio Settings.
Portfolio Settings	the Custom Portfolio Settings or any of the Mintos Portfolio's Settings.
Price List	the price list of services on the Platform as amended from time to time.
Privacy Policy	the privacy policy of Mintos available on the Platform as amended from time to time.
Professional Client	a person categorised as a professional client as set out in the applicable regulation.
Prospectus	the prospectus for any Note which has been prepared and published in accordance with the applicable regulation.
Registration Application	the application completed by any person on the Platform for identification, due diligence and other purposes as regards the person registering as the Investor on the Platform and creating the Investment Accounts.
Retail Client	a person who is not categorised as a Professional Client nor an Eligible Counterparty as set out in the applicable regulation.
Summary	the summary created on the Platform showing the Investor's funds, any Claim and/or any Note.
Terms and Conditions	these terms and conditions.
Transaction Confirmation	the document confirming the execution of the relevant Transaction Order for purchase or sale of the Note.
Transaction Order	the application by or on behalf of the Investor on the Platform for (a) purchase or sale of any Note, (b) Portfolio management service activation, modification, suspension or cancellation, (c) currency exchange or (d) any other transaction under these Terms and Conditions.
Two Factor Authentication	the Investor identification and transactions authorisation method, which depending on the Platform functionality and service type, allows the Investor to use a compatible mobile device for receiving codes via text messages (SMS) or other functionality, to enable the Investor to log in into the Investor's Profile and to authorise orders.
Verification Website	the third party identification and identification document verification service provider used by Mintos.

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

Version:	14
Date of version:	19.05.2023.

- (a) Part I and Part II, the provisions of Part II will prevail over the provisions in Part I; and
 - (b) Part I and Part III, the provisions of Part III will prevail over the provisions in Part I.
- 1.3 Unless a contrary indication appears, a reference in these Terms and Conditions to:
- (a) one gender includes a reference to the other genders; and
 - (b) words in the singular include the plural, and in the plural include the singular.
- 1.4 A reference to a **regulation** includes any regulation, rule, official directive, request or guideline (whether or not having the force of law) of any governmental, intergovernmental or supranational body, agency, department or of any regulatory, self-regulatory or other authority or organisation.
- 1.5 A reference to a particular law is a reference to it, as it is in force for the time being, taking account of any amendment, extension or re-enactment, and includes any subordinate legislation for the time being in force made under it.
- 1.6 A reference to a time of day is a reference to Eastern European Time (GMT+2) time.
- 1.7 A reference to Mintos, the Investor, the Assignee, the Assignor, the Creditor, the Lending Company, the Borrower or any other person includes their respective successors in title, permitted assigns and permitted transferees.
- 1.8 A **person** includes any individual, firm, company, corporation, government, state or agency of a state or any association, trust, joint venture, consortium or partnership or other entity (whether or not having separate legal personality).
- 1.9 Any words following the terms **including, include, in particular, for example** or any similar expression will be construed as illustrative and will not limit the sense of the words, description, definition, phrase or term preceding those terms.
- 1.10 A reference to a term "in writing" means communication between Mintos and the Investor in paper form or by using any durable medium, which enables the Investor to store information addressed personally to the Investor in a way accessible for future reference.
- 1.11. References to Parts or paragraphs are to the Parts or paragraphs of these Terms and Conditions.
- 1.12 The headings in these Terms and Conditions are inserted for convenience only and will not affect the interpretation of these Terms and Conditions.
- ## 2 Registration on the Platform
- 2.1 By completing the Registration Application on the Platform, the Investor enters into the Agreement including these Terms and Conditions.
- 2.2 Mintos, until it has successfully concluded identification of the Investor under paragraph 3, may at any time and without giving any reason:
- (a) decline the entry of the Investor into the Agreement; and
 - (b) regard the Agreement as having been immediately terminated without following paragraph 14.
- 2.3 The Investor acknowledges and represents to Mintos that on completing the Registration Application and each day during the duration of the Agreement:
- (a) all information provided to Mintos in the Registration Application or otherwise is true, accurate, complete and not misleading;
 - (b) if the Investor is a natural person, the person is at least 18 years old, and has not been

declared to have a limited legal capacity due to a mental disorder;

- (c) the Investor has a bank account, and has full authority to use any funds in the bank account;
- (d) the Investor is not subject to any insolvency, bankruptcy, liquidation, administration or similar proceedings in any jurisdiction;
- (e) the Investor has taken all necessary actions and have all requisite power and authority to enter into and perform the Agreement in accordance with its terms;
- (f) the Agreement constitutes valid, legal and binding obligations on the Investor in accordance with its terms;
- (g) the Investor is informed and understands that Mintos may not be providing services on a cross-border basis in the EU/EEA member state where the Investor is based and/or in which language Mintos has made available its Platform. The place of provision of services under this Agreement by Mintos is Latvia for those investors which are not based in the EU/EEA member state in which Mintos is providing services on a cross-border basis. Information on whether Mintos provides services in the EU/EEA member state on a cross-border basis is available with that state's national competent authority;
- (h) the execution by the Investor of the Agreement, and compliance with its terms will not breach or constitute a default under any agreement or instrument to which the Investor is a party or by which the Investor is bound or of any order, judgment, decree or other restriction applicable to the Investor, and
- (i) the Investor has access to the internet and the Investor agrees to receive all the documents and information related to Mintos investment services from Mintos in an electronic form online on the Platform (excluding the Mobile App) and/or via his email specified on Platform.

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

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

- (a) these Terms and Conditions;
- (b) the Price List;
- (c) information about Mintos, and its investment services, order execution policy, conflicts of interest policy, and complaints handling policy;
- (d) information on costs and charges related to the investment services or products provided on the Platform;
- (e) information on inducements related to the investment services and products;
- (f) information on the Notes including their characteristics and risks; and
- (g) the Privacy Policy.

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

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

- (a) the Investor's Platform-ID;

- (b) the Investor's Profile; and
- (c) the Investment Accounts.

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

2.8 For the Investor, Mintos may:

- (a) refuse to open more than one Investor's Profile and one set of Investment Accounts; and
- (b) require merger of multiple Investor's Profiles and sets of Investment Accounts.

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

3 Identification of the Investor

3.1 Mintos will carry out due diligence on the Investor, which may include submitting the following information as regards identification of the Investor to Mintos:

- (a) photo and video of the Investor's face;
- (b) full name and the address of residence;
- (c) citizenship and/or country of birth;
- (d) tax residence and tax identification number;
- (e) source of funds and wealth; and
- (f) purpose and nature of the business.

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

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

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

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

- (a) require additional due diligence information regarding the Investor;
- (b) introduce additional requirements or change the identification process for the Investor;
- (c) use any private and/or public information databases without prior authorisation by the Investor or other persons; and
- (d) require the Investor to update the information provided from time to time.

3.4 The Investor's Profile and the Investment Accounts are activated only when the identification process for the Investor has been successfully completed by Mintos. If the Investor's Profile and the Investment Accounts are not activated within a deadline specified by Mintos in its sole discretion,

Version:	14
Date of version:	19.05.2023.

Mintos may immediately terminate the Agreement without following paragraph 14.

- 3.5 The Investor's Profile is private to the relevant Investor. Only the relevant Investor is authorised to enter into and use the Investor's Profile. The Investor accesses the Investor Profile by entering into the Platform the Investor's email address and password, or if enabled by the Investor, using the Two Factor Authentication. The Investor may change the email address and password in compliance with procedures established on the Platform.
- 3.6 Any Transaction Order or any other transaction by the Investor on the Platform after accessing the Platform by entering the Investor's email address and password or the Two Factor Authentication inputs will be binding. Mintos may require additional steps or measures from the Investor to authorise some types of Transaction Orders.
- 3.7 The Investor's password is confidential information. The password must be kept secure by the Investor and changed at least every 6 months, or at other intervals as required by Mintos. Mintos may require the password to have a minimum number of symbols, contain at least one capital and one lower case letter, and/or any other conditions.
- 3.8 If the Investor's password has become known, or may have become known, to a third party, the Investor must immediately notify Mintos.
- 3.9 Access to the Investor's Profile by the Investor will be blocked if:
- (a) the Investor's password is entered incorrectly five times in a row;
 - (b) Mintos suspects that the Investor's Profile has been accessed by any person other than the Investor;
 - (c) Mintos suspects that the Investor's password has become known or may have become known to a third party;
 - (d) Mintos suspects that any illegal transaction has been or will be carried out; or
 - (e) at the sole discretion of Mintos to ensure safety of services, inviolability, confidentiality of the Investor and/or other Mintos' clients, or to prevent losses that might be inflicted upon Mintos or its clients.
- 3.10 Mintos may, at its sole discretion, not carry out any Transaction Order or any other transaction, if:
- (a) the Investor fails to comply with these Terms and Conditions;
 - (b) access to the Investor's Profile has been blocked as referred to in paragraph 3.9 and/or Mintos has suspicions regarding the true identity of the Investor;
 - (c) the Investor's instruction is unclear; or
 - (d) required by any applicable regulation.
- 3.11 If the Investor is a legal entity, Mintos may limit the number of Investor's representatives who are able to use the Platform. The Investor acknowledges and represents to Mintos that:
- (a) each representative of the Investor has the requisite power and authority to bind the Investor in relation to the Agreement;
 - (b) Mintos will be promptly notified about any change or cancellation of the authorisation of each representative of the Investor; and
 - (c) Mintos is not responsible for any loss or liability of the Investor resulting from any representative of the Investor.

4 Categorisation of the Investor

Version:	14
Date of version:	19.05.2023.

- 4.1 The Investor will provide the information in the Registration Application or otherwise as required by Mintos to enable Mintos to determine whether any investment service or product is appropriate or suitable for the Investor. Mintos determines at its sole discretion the method and frequency of categorisation of the Investor. The Investor represents that the information provided to Mintos in the Registration Application or otherwise is true, accurate, complete and not misleading.
- 4.2 Before any Transaction Order can be submitted by the Investor, Mintos will categorise the Investor as a Retail Client, a Professional Client or an Eligible Counterparty. The category will appear in the Investor's Profile, and will be notified in writing to the Investor.
- 4.3 Depending on the assigned category, Mintos will apply different investor protection measures to the Investor in compliance with the applicable regulation. The category will be applied on investment services provided to the Investor by Mintos unless otherwise notified to the Investor.
- 4.4 Following written request by the Investor, Mintos may change the category of the Investor from Retail Client to a Professional Client for all or any service or transaction, by an agreement in writing between the Investor and Mintos, provided that:
- (a) the Investor conforms with at least two of the following criteria:
 - (i) has carried out at least 10 transactions on Platform per quarter during the preceding four quarters;
 - (ii) the size of its Investment Accounts, except Claims Account, exceeds EUR 500 000;
 - (iii) works or has worked in the financial sector for at least one year in a professional position which requires knowledge in respect of the envisaged transactions and services.
 - (b) Mintos has assessed the competence, experience and knowledge of the Investor and has been satisfied that, taking into account the nature of the transactions or services envisaged, the Investor is capable of making independent investment decisions and is aware of the risks involved.
- 4.5 If the Investor does not conform with the criteria laid down in paragraph 4.4 or Mintos reasonably believes that the Investor should not be given the category of a Professional Client, Mintos has the right to refuse to change the category. Mintos will not be required to provide any reason for its decision to refuse any category change.
- 4.6 If the change in category results in the Investor losing certain investor protection rights, Mintos shall, prior to changing the Investor's category from a Private Client to a Professional Client, warn the Investor in writing of the Investor's protection rights that may be lost as a Professional Client and the Investor shall be obliged to sign an acknowledgement that it has received such warning and understands the consequences of the loss of such rights. The granting of Professional Client status shall be agreed in writing.
- 4.7 Without prejudice to paragraph 4.4 above an Investor may be categorised as a Professional Client if the Investor is deemed to be a Professional Client in accordance with the criteria laid down in the Financial Instruments Market Law of the Republic of Latvia, which includes, but is not limited to, such criteria as an Investor (legal entity) being a licensed entity which operates in financial markets in the Republic of Latvia or any other country, the Investor (legal entity) conforms to specific financial requirements as a legal entity; the Investor's (legal entity's) main economic activity is investing in financial instruments; or the Investor is recognised as a Professional Client in another country in accordance with the procedure that is equivalent to one laid down in the Financial Instruments Market Law of the Republic of Latvia.
- 4.8 The Investor, if categorised as a Professional Client, will immediately notify Mintos in writing of any change that might affect its eligibility as a Professional Client. If Mintos becomes aware that the Investor is no longer eligible to be categorised as a Professional Client, Mintos will change the category of the Investor appropriately and notify the Investor.
- 4.9 The Investor, if categorised as a Professional Client or an Eligible Counterparty, agrees that certain pre-contractual information and information related to acceptance and execution of the Transaction Order may be provided to the Investor to a limited extent, at the sole discretion of Mintos, in accordance with any applicable regulations.

Version:	14
Date of version:	19.05.2023.

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

4.11 If the Investor is a legal entity, for the purposes of paragraph 4.10, Mintos will assess the knowledge and experience of the Investor's representative registered on the Platform.

5 Transfer of funds to the Cash Account

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

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

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

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

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

5.5 Mintos may use the funds in the Cash Account only in accordance with the Agreement and the Assignment Agreement. The Investor shall not be paid any interest for funds held in the Cash Account, unless otherwise agreed.

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

- (a) any insolvency, bankruptcy, liquidation, administration or similar proceedings in any jurisdiction of the credit institution where the Mintos Account is kept;
- (b) any application or enforcement of the agreement between Mintos and the credit institution where the Mintos Account is kept; and
- (c) any decision of an executive, legislative or judicial authorities that may affect the Investor's rights to the funds in the Mintos Account.

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

Version:	14
Date of version:	19.05.2023.

- 5.8 Mintos may provide to the Investor a facility to exchange funds from one currency to another currency in the Cash Account. If the facility is provided, the applicable exchange rate will be the rate on the date of exchange on the website <https://www.xe.com> or another rate published on the Platform. Mintos may charge a Fee to the Investor for the currency exchange.
- 5.9 If a financial institution with which Mintos holds Investors' assets ceases to or has notified Mintos that it will cease to offer to Mintos servicing of any of the currencies applicable to the Cash Account and therefore Mintos cannot and shall cease to be able to further service funds in the said currency in the Cash Account, Mintos may, without notifying the Investor, exchange all or part of the funds in the Cash Account of that currency into another currency using an exchange rate on the date of exchange offered by a financial institution chosen by Mintos or by the European Central Bank. Any fees and costs related to the currency exchange will be borne by the Investor.
- 5.10 Statements regarding transactions on the Cash Account are available through the Investor's Profile.
- 5.11 Subject to paragraph 5.12, the Investor may, by using a Transaction Order, request freely available funds in the Cash Account to be transferred back to the Investor's Payment Account. Mintos will make the transfer within two Business Days of receipt of the Transaction Order, provided that Mintos will not be liable for any delay due to reasons not dependent upon Mintos. Mintos may deduct bank and other fund transfer commission fees and related expenses from the funds.
- 5.12 If the funds are to be transferred to an Investor's Payment Account from which the Investor has not previously transferred funds to the Mintos Account, before submitting the Transaction Order, the Investor will provide Mintos with all the information requested by Mintos for it to ensure that the Investor's Payment Account is opened in the name of the Investor in a credit institution, payment institution or electronic money institution, which is subject to and compliant with the provisions of Law on the Prevention of Money Laundering and Terrorism and Proliferation Financing of the Republic of Latvia or the requirements arising from the European Union regulation concerning the prevention of money laundering and terrorism financing.
- 5.13 Without prejudice to paragraph 8.6, Mintos may deduct funds from the Cash Account in order to satisfy any liability of the Investor under the Agreement and the Assignment Agreement, including Fees. If the Investor has not carried out any transactions in relation to Claims and/or Notes for more than 6 consecutive months, starting with the 7th month, Mintos may deduct a monthly Fee provided in the Price List from the Cash Account.
- 5.14 Transfer of funds gained through illegal means to the Cash Account is illegal and prohibited. In case of suspicious transactions, Mintos will notify the relevant authorities which may lead to freezing and confiscation of all funds in the Cash Account and closing of the Investment Accounts.

6 Portfolio management services

- 6.1 If the Investor chooses to use the portfolio management services offered by Mintos, the Investor does so by activating a Portfolio on the Platform. When activating a Portfolio management service on the Platform, among other things the Investor accepts and agrees to the Terms and Conditions of the Portfolio Management, which is deemed to be an integral part of this Agreement.
- 6.2 Custom Portfolio Settings selected by the Investor on the Platform are at its sole discretion, and the Investor assumes full liability for any consequences from the settings and respective Portfolios enabled by the Investor. The Investor, as regards the standard form of the Assignment Agreement of any Lending Company and the Prospectus and other documents relating to all the Notes which are relevant to the settings and the Portfolio chosen by the Investor:
- (a) acknowledges that these documents are available for inspection on the Platform;
 - (b) undertakes to carefully review and familiarise itself with these documents; and
 - (c) if requested by Mintos, will confirm that it is familiar with these documents.
- 6.3 Mintos is responsible for functioning of the settings of the Portfolio as described on the Platform or in this Agreement, as amended from time to time.

Version:	14
Date of version:	19.05.2023.

- 6.4 By enabling a Portfolio management service on the Platform, the Investor authorises Mintos, on its behalf, to:
- (a) purchase and sell any Claim or any Note;
 - (b) deduct or credit from the Cash Account any Notes Price,
- in each case, according to the settings of the Portfolio.
- 6.5 The Investor acknowledges that sufficient funds in the Cash Account must be available to invest in any Note in accordance with the Portfolio Settings.
- 6.6 Mintos will carry out the following in accordance with the Portfolio Settings chosen by the Investor with respect to the Notes - if a Note is to be (i) purchased, Mintos will execute the Transaction Order on behalf of the Investor, withdraw the Notes Price from the Cash Account in accordance with paragraph 5 and credit the Note to the Financial Instruments Account, and (ii) sold, Mintos will execute the Transaction Order on behalf of the Investor, credit the Notes Price to the Cash Account and withdraw the Note from the Financial Instruments Account.
- 6.7 The Investor acknowledges that no Summary will be created in relation to any transfer of a Note pursuant to any Portfolio Settings and any transfer of a Note will be legally binding once the Transaction Order has been executed and title over the Note will be transferred (i) to the Investor once the Note is credited to the Financial Instruments Account and (ii) away from the Investor once the Notes Price is credited to the Cash Account.
- 6.8 The Investor's Profile will contain information on (a) instructions on purchase and sale Notes and (b) transfer of funds to and from the Cash Account. Mintos may also provide the same information to the Investor by email.
- 6.9 The Investor may choose to decrease the investment limit of Mintos Portfolio by requesting (a) a cash amount to be paid out or (b) a reduction in an upper limit for investments made under the Mintos Portfolio.
- 6.10 The Investor may activate, change settings, reduce and increase limits, suspend temporarily, or stop any Portfolio at any time.
- 6.11 Mintos will not be liable for any losses that are or might be incurred by the Investor in relation to the use of the Platform, including the use of any Portfolio and Mintos acting on any instructions of any Portfolio Settings.
- 6.12 The Investor acknowledges that it will independently study the information on rights and obligations, and benefits and risks from the transactions relating to any Note completed pursuant to any Portfolio Settings.
- 6.13 If the Investor has more than one active Portfolio, Mintos will execute transactions for making investments in any Notes for the Investor's Portfolios in the order set forth in the Mintos Terms and Conditions of Portfolio Management.
- 6.14 The Investor acknowledges and agrees that Mintos may change in any way any Portfolio Settings by notifying the Investor at least 10 days before the change. Any change will take effect on the tenth day after the notice or any later date notified to the Investor, unless the Investor agrees to the change being made earlier. If the Investor does not agree to the change, the Investor may stop the particular Portfolio in accordance with the procedures specified on the Platform. Mintos may change any settings relating to any Portfolio without notice to the Investor to correct any manifest error or if the change is in favour of the Investor.
- 6.15 Mintos may stop any Portfolio at any time without any prior notice to the Investor, in which case Mintos will stop executing instructions for purchase of any assets with respect to that Portfolio. For the avoidance of doubt, a change in any settings in relation to any Portfolio is not stopping the operation of the Portfolio.

Version:	14
Date of version:	19.05.2023.

7 Investor's rights and obligations

7.1 The Investor undertakes during the term of the Agreement:

- (a) not to use the Platform for illegal matters, including fraud, market manipulation, use of insider information and money laundering;
- (b) to provide true and accurate information to Mintos;
- (c) to use only secure means and devices of electronic communications and data transfer;
- (d) to promptly, however no later than within 3 Business Days, to notify Mintos in writing, if any of the Investor's name, surname, company name, details of the authorised representative and/or beneficial owner (in case of legal entities), email address, Investor's Payment Account number or other information on the Platform about the Investor changes;
- (e) to exercise decency and observe universal moral standards in communication with Mintos;
- (f) to promptly submit information and documents for Mintos to perform the due diligence of the Investor according to Mintos' know-your-client, and anti-money laundering procedures and policies;
- (g) not to purchase or sell any Note or any other asset on Mintos with respect to which the Investor holds insider information, except if the purchase or sale is carried out under any Portfolio with the settings which do not permit selection of any particular Lending Company related to the asset, provided that the Investor notifies Mintos in writing beforehand and Mintos approves. The Investor will be deemed to hold insider information with respect to an asset it holds on Mintos, if the Investor is an existing or former employee, officer or director of the relevant Lending Company of the asset;
- (h) to regularly update the Mobile App so as to ensure that the current version of the Mobile App is used; and
- (i) communicate with Mintos primarily through the Platform, and by using the email addresses and phone numbers indicated on the Platform.

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

- (a) it is capable of making decisions regarding purchase and sale of any Note;
- (b) it understands all risks related to Mintos provided investment services, activities and ancillary services, including the risk that it may not receive payment for the whole or any part of any Note;
- (c) it understands all risks associated with the placing of its funds in Cash Account in money market funds.

7.3 The Investor acknowledges and understands that:

- (a) any third party which has the Investor's email and password, or the Two Factor Authentication inputs, can access the Investor's Profile; and
- (b) any activity on the Platform (including the purchase or sale of any Note) carried out through the Investor's Profile which has been accessed by using the Investor's email address and password, or the Two Factor Authentication inputs will be deemed to have been carried out by the Investor.

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

Version:	14
Date of version:	19.05.2023.

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

- (a) have an obligation to ensure the confidentiality of each Borrower's personal data;
- (b) will disclose only limited information as regards to each Borrower, any guarantor, any pledgor and any collateral; and
- (c) will not disclose any confidential information about any Borrower, any guarantor, any pledgor and any collateral.

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

7.7 The Investor undertakes not to:

- (a) use any automated means to access the Platform or collect any information from the Platform (including robots, spiders, scripts or other automatic devices or programs);
- (b) use any high frequency and algorithmic trading techniques and software for performing transactions on the Platform;
- (c) reproduce, modify, adapt, translate or otherwise make any changes to the Platform or its services;
- (d) copy, disclose or distribute any data available on or through the Platform and its services, in any medium including by any automated or non-automated 'screen scraping', 'database scraping' or any other activity with the purpose of obtaining content or other information for any purpose;
- (e) decompile, disassemble or otherwise gain access to the source code of Mobile App or use it;
- (f) frame or mirror the Platform, utilise framing techniques to enclose any content or other proprietary information, place pop-up windows over the Platform, or otherwise affect the display of the Platform;
- (g) interfere with, circumvent or disable any security or other technological features or measures of any of the services on, or attempt to gain unauthorised access to, the Platform (or any of its services) or its related systems or networks;
- (h) use data provided by Mintos or other persons on the Platform in any manner whatsoever, for any competing uses or purposes with respect to Mintos, any Lending Company or other parties who have provided that data;
- (i) use any of the services of the Platform for any unlawful or inappropriate activities; or
- (j) take any action not explicitly permitted by the Agreement that imposes or may impose, at Mintos' determination, an unreasonable or disproportionately large load on Mintos' infrastructure.

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

7.9 The Investor is not entitled to cancel, reverse or amend any transaction executed on the basis of any Transaction Order, including through any Portfolio Settings. Refusal rights available within the refusal period under consumer protection regulations do not apply to any executed transaction for any Claim

Version:	14
Date of version:	19.05.2023.

or any Note.

8 Mintos' rights and obligations

- 8.1 Mintos may from time to time carry out promotional campaigns and offer loyalty programs or other benefits to the Investor and/or other users on the Platform. Mintos will publish the terms and conditions of such campaigns, programs and/or other benefits on the Platform and/or will send the terms and conditions and other relevant information to the Investor using the details provided on the Platform (email, phone or other). If the Investor wishes to benefit from the campaign, loyalty program or receive other benefits, the Investor will be deemed to have agreed to the terms and conditions published on the Platform or delivered to the Investors as the case may be. Mintos may change the terms and conditions of its campaigns, programs and other benefits with immediate effect or by giving prior written notice, at the sole discretion of Mintos. The terms and conditions may also be published as page content on the Platform without being titled "Terms and Conditions", and they may vary between the Investor and other users of the Platform.
- 8.2 Mintos may provide different content and services on the Platform to Investors depending on the country or other territory of residence or other criteria at the sole discretion of Mintos.
- 8.3 Mintos is not required to give any reason for not executing a Transaction Order.
- 8.4 Mintos may reverse any transaction which has been executed in error by Mintos and/or any third party (including making retrospective amendments to the Investment Accounts statements available on the Platform) without prior agreement with the Investor. If practicable, Mintos will notify the Investor regarding such transactions.
- 8.5 Mintos may treat any funds and any Note in the Investment Account as financial collateral (within the meaning of the Financial Collateral Law of the Republic of Latvia), and if the Investor has any liability to Mintos from the Agreement, write-off the funds and/or sell the Note at the then current market price (including with discount) and use the sale proceeds towards satisfying the liability.
- 8.6 Mintos may transfer, by way of assignment, novation or otherwise and in full or in part, its rights and/or obligations under the Agreement to another company controlled by the same shareholder as Mintos itself at the moment of such transfer, by notifying the Investor of the transfer but without any consent of the Investor.
- 8.7 Mintos records telephone conversations with the Investor associated with the use of Platform. Mintos may use the records as evidence in any complaints handling and/or legal proceedings.

9 Payments by the Investor

- 9.1 Mintos will automatically debit from the Cash Account (a) the Fee, (b) any fee separately agreed between the Investor and Mintos and (c) any other payments specified in the Agreement and/or any Assignment Agreement. Mintos may debit the Fee from the Cash Account:
- (a) on a sale of any Claim pursuant to provisions specified in Part III immediately on execution of the relevant Assignment Agreement; and
 - (b) on mandatory sale by Mintos of any Note owned by the Investor pursuant to these Terms and Conditions.
- 9.2 The Investor's bank or payment services provider may deduct a fee for any transfer of funds to and from the Investor's Payment Account.
- 9.3 A payment obligation is satisfied when relevant funds are transferred into the account of the payment recipient, or when a set off is performed according to contract or law. Any payment obligation to:
- (a) the Investor is satisfied when relevant funds are transferred into the Cash Account; and
 - (b) the Lending Company is satisfied when relevant funds are transferred into an account of the Lending Company established in the Mintos system.

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

10 Liability of the Investor and Mintos

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

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

- (a) the Investor acting illegally;
- (b) the Investor intentionally or negligently failing to comply with paragraphs 3.7 or 3.8; and
- (c) transactions, commitments or other activities carried out on the Investor's Profile unless Mintos has blocked access to the Investor's Profile.

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

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

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

- (a) if the Investor has purchased or sold any Note or any other asset with a discount or a premium;
- (b) if the Investor has failed to comply with the Agreement;
- (c) as a result of illegal conduct of third parties until the Investor's Profile is blocked by Mintos;
- (d) due to interrupted communications and other events that are not dependent on Mintos;
- (e) if, pursuant to the Agreement, the Investor's access to the Investor's Profile has been blocked;
- (f) due to any Borrower breaching the Loan Agreement or the Borrower's illegal conduct;
- (g) due to any Lending Company breaching any agreement.

10.6 Mintos is not obliged to make any payments to the Investor with respect to any Note, until Mintos has received such payments from the relevant Lending Company and/or the issuer of the Note.

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

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

Version:	14
Date of version:	19.05.2023.

with paragraphs 3.7 and/or 3.8.

- 10.9 Neither the Investor nor Mintos will be responsible for any failure to perform any of its obligations under the Agreement which is due to any reason that is independent of that person's will and has resulted from a *force majeure* event. A *force majeure* event will apply only and solely if that person has taken all steps that depend on it in order to perform the obligation. Once the *force majeure* event has finished, that person must immediately resume the performance of the obligation. The following circumstances will be considered as *force majeure* events:
- (a) extraordinary and unavoidable circumstances including natural disasters, fire, flood, earthquake, warfare, terror acts, riots and strikes;
 - (b) technical failures, delays or malfunctions; failure of computers, communications systems, hardware and/or software; power supply malfunctions; or other critical infrastructure malfunctions at Mintos, which Mintos could not have prevented or predicted;
 - (c) decisions and/or activities of local and/or foreign public authorities, and/or international organisations; and
 - (d) entry into force, amendments and/or suspension of a statutory act binding on Mintos, any relevant Lending Company and/or issuer of any relevant Note affecting the performance of obligations under these Terms and Conditions.
- 10.10 Mintos will not be responsible for any loss incurred due to any interruption in:
- (a) email, electronic or other means of communication;
 - (b) the functioning of the Platform; or
 - (c) electronic data exchange and payment system of credit institutions, payment institutions or electronic money institutions (including online banking).
- 10.11 Mintos reserves the absolute right to take any action it considers necessary against any person involved in the unauthorised use of the Platform including the use of blocking technology (which may require automated searches and screen scraping of such a person's website) and/or the issue of legal proceedings.
- 10.12 Mintos, when providing services under these Terms and Conditions, does not act as a financial, tax, legal or investment adviser. Mintos may, but is not obligated to, provide the Investor with information and/or analytical materials related to investments on the Platform, including the Mintos risk score. If such information and/or analytical materials are provided to the Investor, they are provided for information purposes only and any investment decisions the Investor takes on the basis of such information and/or analytical materials are taken (a) as the Investor's own decisions, (b) at the Investor's expense and risk and (c) are not based on any assertions and/or recommendations of Mintos. In no case will such information and/or analytical materials qualify as consultations or recommendations in the area of investment services or an encouragement to execute a transaction.

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

11 The Investor's personal data

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

12 Confidentiality

Version:	14
Date of version:	19.05.2023.

- 12.1 Mintos complies with confidentiality requirements in accordance with the regulations of the Republic of Latvia and the European Union. Mintos may disclose information regarding any transaction, the Investment Accounts and any other matters related to the Investor's activities on the Platform only directly to the Investor and/or the Investor's representatives via the Investor's contact information provided under the Agreement. Mintos may disclose such information to third parties with the Investor's consent or without consent if required by the regulations of the Republic of Latvia and/or the European Union.
- 12.2 Information about the Investor's accounts within Mintos, including the Cash Account, and respective transactions carried out is provided to the Investor and to its lawful representatives upon request.
- 12.3 If required by regulation, Mintos will collect, process and provide data and information on the Investor, the Investor's representatives, the Investor's beneficial owners and any transaction of the Investor to tax authorities of one or more countries. Mintos provides information to the State Revenue Service of the Republic of Latvia which automatically sends information to the tax authority in the country of residence of the Investor, if such country participates in exchange of information.
- 12.4 Unless prohibited by the applicable regulation, Mintos may notify the Investor on the contents of information related to the Investor submitted to the State Revenue Service of the Republic of Latvia.
- 12.5 Mintos may share any information submitted by the Investor (a) with any company consolidated or affiliated with Mintos, (b) any company which is involved in the provision of services on the Platform and (c) as in any case provided in the Privacy Policy.

13 Complaints and disputes resolution

- 13.1 The Investor may submit any claim or complaint regarding the services to Mintos in accordance with complaints handling procedure described on the Platform. If the Investor is not satisfied with the procedure carried out by Mintos, the Investor may submit its complaint to NCA and/or Consumer Rights Protection Centre in Latvia.
- 13.2 Any unresolved dispute in relation to the use of the Platform and the Agreement will be resolved at the Riga City Vidzeme District Court pursuant to the effective laws and regulations of the Republic of Latvia.

14 Termination of the Agreement

- 14.1 Mintos may unilaterally terminate any service under the Platform by notifying the Investor by email or otherwise at least 10 calendar days in advance, unless these Terms and Conditions or the regulations of the Republic of Latvia stipulate otherwise.
- 14.2 Mintos may without notice restrict the services available to the Investor on the Platform and/or terminate the Agreement, if:
- (a) the Investor breaches these Terms and Conditions, any Assignment Agreement or any other terms and conditions applicable on the Platform, for example regarding promotional campaigns or loyalty programs, otherwise illegally uses the Platform, or has any unpaid liability towards Mintos;
 - (b) the Investor has provided false or misleading information, or counterfeit documents;
 - (c) the Investor has not provided to Mintos with information Mintos requires to carry out customer identification, know-your-customer policies and procedures of Mintos, or as required by law, and within any deadline stipulated by Mintos;
 - (d) Mintos suspects money laundering, terrorism financing, market manipulation or use of inside information by the Investor; or
 - (e) the Investor is, or becomes, a person who is subject to international or national sanctions, or is associated or affiliated to such person;
 - (f) Mintos suspects the Investor's Profile is becoming or may become available to the third

Version:	14
Date of version:	19.05.2023.

party.

- 14.3 Mintos may terminate the Agreement at any time by notifying the Investor by email or otherwise, at least 10 Business Days in advance, in which case from the time of the notice:
- (a) the Investor may not purchase any Note; and
 - (b) Mintos may further restrict services available to the Investor on the Platform.
- 14.4 The Investor may terminate the Agreement at any time by notifying Mintos by email from the Investor's email address which is registered on the Platform or completing the relevant notification on the Investor's Profile at least 10 Business Days in advance provided that no Claim nor Note appear in the Investment Accounts, other than any Claim or any Note which have the status of having been suspended or defaulted on the Platform. On receipt of the notification, Mintos will restrict the services available to the Investor on the Platform.
- 14.5 By the date of termination of the Agreement, the Investor will generate and save all the Investment Account statements and transactions reports required for the Investor's records.
- 14.6 Once the Agreement is terminated, Mintos will:
- (a) neither calculate nor pay interest on the Investor's funds and assets;
 - (b) deduct the Fee and expenses of Mintos, and any other amounts due from the Investor from the Investor's funds and assets;
 - (c) transfer any remaining freely available funds of the Investor in the Cash Account to the Investor's Payment Account no later than 10 Business Days after the termination of the Agreement, provided that Mintos will not be liable for any delay due to reasons not dependent upon Mintos; and
 - (d) block access to the Investor's Profile.
- 14.7 If after application of paragraph 14.6 there is any Note or other asset on the Investment Accounts which have the status of having been suspended or defaulted on the Platform, an access to the Investor's Profile will not be blocked and any Note or other asset will be held on the dormant account before it is repaid or written off.
- 14.8. Mintos will retain any records regarding the Investor and its transactions on the Platform in accordance with the applicable regulations.
- 14.9 If the Agreement is terminated pursuant to the Law on the Prevention of Money Laundering and Terrorism and Proliferation Financing of the Republic of Latvia:
- (a) Mintos will immediately suspend any transaction on the Investment Accounts and the Platform;
 - (b) the Investor's funds and assets will be used in accordance with restrictions and/or requirements stipulated by the legal regulations of the Republic of Latvia;
 - (c) Mintos may sell any Note of the Investor and any other asset in accordance with paragraph 21 and provisions specified in Part III, including by applying any discount which Mintos deems proper and fit to ensure the prompt sale at that time prevailing market conditions;
 - (d) Mintos is not required to explain to the Investor any reason or ground for termination of the Agreement; and
 - (e) Mintos may without a prior agreement with the Investor decide the time limit and procedure for withdrawal of the Investor's funds and assets.
- 14.10 The termination of the Agreement will not release either the Investor or Mintos from their respective

Version:	14
Date of version:	19.05.2023.

obligations to the other arising before the date of termination of the Agreement.

15 Mintos' insolvency

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

16 Miscellaneous

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

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

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

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

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

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

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

16.5 To develop and improve the services offered on the Platform and to comply with regulations, Mintos may change the Terms and Conditions from time to time, by posting new versions of the Terms and Conditions on the Platform and indicating the number and date of the new version. The Investor agrees that the new version of these Terms and Conditions will enter into force:

(a) 10 calendar days after posting on the Platform, or earlier, when the Investor accepts the new version on the Platform; or

(b) immediately if the amendment is in favour of the Investor.

16.6 Mintos may amend the Price List at any time, including to determine new Fees and grant discounts to commission fees, by posting the changed Price List on the Platform. Mintos will notify any changes in the Price List to the Investor at least 10 calendar days in advance.

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

Version:	14
Date of version:	19.05.2023.

- 16.8 The laws and regulations of the Republic of Latvia will govern the legal relations arising from the Agreement.
- 16.9 If the Agreement is executed remotely, the Agreement will be stored in the Mintos database in a PDF file format and is available to the Investor on the Investor Profile. The executed Agreement will be stored in the database for a time period described in the Privacy Policy.
- 16.10 The Agreement is in the English language. Mintos may translate these Terms and Conditions into other languages and publish such versions on the Platform. In the event of any conflict between the version of these Terms and Conditions in English and the version of these Terms and Conditions in any other language, the version of these Terms and Conditions in English will prevail.

17 Transitional provisions regarding versions of these Terms and Conditions

- 17.1 This version of the Terms and Conditions is published on the Platform on May 19, 2023.
- 17.2 For the Investor completing the Registration Application starting from May 19, 2023 after when these Terms and Conditions are published on the Platform, this version of the Terms and Conditions is immediately applicable and enters into effect upon completing the Registration Application.
- 17.3 For the Investor who has completed the Registration Application before this version of the Terms and Conditions being published on May 19, 2023, this version of the Terms and Conditions enters into effect and is applicable as of June 1, 2023.
- 17.4 Should the Investor disagree with the new version of Terms and Conditions, the Investor is entitled to terminate the Agreement unilaterally pursuant to paragraph 14.4.
- 17.5 All references to Mintos Payments provided in this version of the Terms and Conditions will apply when Mintos Payments starts to provide its services.

Part II Transactions with Notes

18 The Financial Instruments Account and safekeeping of Notes

Mintos will:

- (a) open the Financial Instruments Account for the Investor in accordance with paragraphs 2 and 3, and the account will only be used for holding, and recordkeeping transactions, of any Note owned by the Investor;
- (b) ensure safekeeping of any Note owned by the Investor, including maintaining the ownership registry, settling transactions and making available on the Platform to the Investor account statements and reports;
- (c) ensure that any Note of the Investor is kept separately from the Notes and other financial instruments belonging to Mintos, and the identification of the owner of any Notes is possible at any time. No Note of the Investor can be used to fulfil any obligation of Mintos in case of its insolvency;
- (d) keep documents and records related to the provision of the investment and ancillary services in accordance with the applicable regulations; and
- (e) not hold any Note belonging to the Investor with any third party.

19 General terms on the investments in the Notes

- 19.1 Subject to these Terms and Conditions, the Investor may through the Platform:
- (a) review underlying investments in relation to the Notes and receive investment services related to Notes; and

Version:	14
Date of version:	19.05.2023.

- (b) purchase and sell any Note in accordance with the Minimum Investment Amounts.
- 19.2 The terms and conditions of each Note can be reviewed on the Platform and are as specified in the relevant Prospectus, as supplemented by the Final Terms of the relevant Note. Information about the interest rate (or other return), maturity and certain other contractual terms of each Note is available on Platform.
- 19.3 The Notes Price for any Note purchased by the Investor will be indicated on the Platform.
- 19.4 Any Transaction Order:
- (a) will be submitted by the Investor through the Platform using only the interface of the Platform in accordance with procedures on the Platform;
 - (b) which is not submitted on the Platform nor in compliance with procedures on the Platform will be rejected by Mintos;
 - (c) will be relied on by Mintos without any additional confirmation from the Investor and be binding on the Investor irrespective of who has submitted it, if the identification and authorisation process in these Terms and Conditions have been complied with; and
 - (d) placed by the Investor in accordance with the Agreement will be deemed an irrevocable instruction of the Investor for Mintos to perform the transaction with any Note on behalf of the Investor or to provide the Investor other service envisaged by the Agreement.
- 19.5 Mintos (a) will determine at its sole discretion the time at which any Transaction Order has been validly submitted and (b) may establish from time to time the working hours during which any Transaction Order is accepted by the Platform.
- 19.6 The Investor may submit any Transaction Order for the Notes Price and any related Fee up to the amount of funds which are freely available in the Cash Account at the moment the Transaction Order is submitted.
- 19.7 The Investor may purchase and/or sell any Note on the Platform by using:
- (a) a Transaction Order to individually select the Note to be purchased or sold;
 - (b) the Custom Portfolio Settings specified on the Platform which are used by Mintos to issue the relevant Transaction Order to purchase or sell the Note on the behalf of the Investor; and/or
 - (c) Mintos Portfolio Settings to automatically select the Note to be purchased or sold by using the settings specified on the Platform which are used by Mintos to issue the relevant Transaction Order to purchase and sell the Note on the behalf of the Investor.
- 19.8 Mintos may without prior notice to suspend or stop placing and/or make available for purchase on the Platform any Note.
- 19.9 Mintos may at its sole discretion without prior notice to the Investor suspend purchase and/or sale of any Note if in Mintos' opinion:
- (a) any event of default under any contract between any of Mintos, any relevant Lending Company and/or the issuer of any Note is likely to occur or has occurred;
 - (b) any material circumstance has occurred which may cause substantial loss to Mintos and/or the Investor.
- 19.10 When acting in accordance with paragraph 19.8 or 19.9, Mintos is not liable to the Investor or any third party for any loss or expense.
- 19.11 The Investor may request Mintos to provide Notes key information document on paper either in person

Version:	14
Date of version:	19.05.2023.

visiting Mintos office, or requesting it to be sent by post, subject to prior reimbursement of Mintos postal expenses.

20 Purchase of Notes

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

- (a) acknowledges that any Note is selected solely at the Investor's own discretion;
- (b) will specify in the Transaction Order its selection of any Note and the amount to be invested (which will not be less than the then Minimum Investment Amount); and
- (c) acknowledges that the outstanding principal amount of any Note to be purchased which will correspond to the amount to be invested as referred to in paragraph 20.1(b), will be calculated by the Platform.

20.2 After the Investor has selected any Note in accordance with paragraph 20.1, the Summary is provided to the Investor on the Platform. The Investor acknowledges and agrees that:

- (a) the Summary contains references to the Prospectus and the Final Terms related to each Note purchased by the Investor;
- (b) the Investor will carefully review the Summary, and the Prospectus and the Final Terms related to each Note to ensure that each selected Note is suitable for the personal circumstances and risk appetite of the Investor; and
- (c) the Investor may change the information in the Summary which will amend the related Transaction Order.

20.3 If the Investor agrees with the information included in the Summary, the Investor will confirm the Summary is in compliance with the procedures of the Platform, and provided that sufficient funds are in the Cash Account, the relevant Transaction Order will become binding on the Investor and the funds indicated in the Summary are withdrawn by Mintos from the Cash Account.

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

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

- (a) provides the Investor with the relevant Transaction Confirmation; and
- (b) delivers each relevant Note to the Financial Instruments Account.

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

21 Sale of Notes

21.1 The Investor acknowledges and agrees that:

- (a) any Note held by it may only be sold through the Platform to other users of the Platform; and
- (b) the Investor may not otherwise sell or transfer any Note to another person.

21.2 If the Investor is selling any Note, the Investor:

- (a) selects the Note held on the Financial Instruments Account; and
- (b) specifies the outstanding principal amount of the Note and any other relevant parameter in

Version:	14
Date of version:	19.05.2023.

the Transaction Order and confirms the Transaction Order in accordance with the procedures on the Platform,

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

- 21.3 The sale price of any Note will consist of:
- (a) the outstanding principal amount; and
 - (b) any discount or any premium, provided that if any Note is to be sold pursuant to any Mintos Portfolio, the sale price will not include any discount or any premium, unless Mintos at its sole discretion provides the Investor with the relevant setting to a discount or a premium and that setting is selected by the Investor.
- 21.4 The Transaction Order will, on confirmation, become binding on the Investor, and the Investor will receive an acceptance confirmation on the Platform, and:
- (a) the Transaction Order will be a binding offer by the Investor to all other users of the Platform, and may only be cancelled in accordance with the procedure on the Platform, unless the sale has already been executed;
 - (b) any relevant Note will be displayed on the Platform and available for purchase by any user on the Platform at the price specified in the Transaction Order;
 - (c) the purchase of any Note will be carried out in compliance with paragraphs 6 and 20; and
 - (d) the Investor may not submit any further Transaction Order for any Note in respect of which the Transaction Order has been accepted.
- 21.5 If the Investor has an active Mintos Portfolio and requests withdrawal of a cash amount and/or reduction in the investment limit under the Mintos Portfolio:
- (a) the request will be deemed to be a Transaction Order to sell any Note invested in the Mintos Portfolio;
 - (b) the request will result in a corresponding reduction in the investment limit under the Mintos Portfolio;
 - (c) each Note which has been purchased under the Mintos Portfolio will be offered for sale for its outstanding principal amount;
 - (d) the sale of Notes will continue until the Investor receives the cash amount required and/or the investment limit has been reached; and
 - (e) each Note offered for sale will be selected by Mintos at its sole discretion, and the Investor will have no right to select any Note.
- 21.6 On each Transaction Order being executed on the Platform, Mintos:
- (a) provides the Investor with the Transaction Confirmation;
 - (b) withdraws each relevant Notes from the Financial Instruments Account; and
 - (c) deposits the sale price to the Cash Account.
- 21.7. When executing resale Transaction Order, Mintos is entitled to act as a transaction party between selling and purchasing Investor. Both the selling and purchasing Investor agrees that Mintos shall not be obliged to notify these Investors before the execution of the Transaction Order that it acts as the transaction party.

Version:	14
Date of version:	19.05.2023.

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

22 The Investor's acknowledgments and representations

The Investor acknowledges and represents that:

- (a) before submitting the Transaction Order for purchase of any Note or activation of any Portfolio, the Investor has reviewed each Prospectus for any Note which can be purchased on the Platform;
- (b) the Investor understands (i) no Note will be listed on any securities exchange or trading venue, (ii) the Platform is the sole and only place for purchase and sale of any Note, (iii) there may be no market for any Note, and (iv) it should be prepared to hold any purchased Note till maturity or earlier redemption;
- (c) Mintos will not be liable in any way to the Investor for the financial standing or the legal status of the issuer of any Notes specified in the Transaction Order or any person securing the rights and obligations of any Note and any related loan, including the Lending Company, any guarantor, any loan servicer and/or the Borrower, and enforcement of any such rights or obligations;
- (d) the Investor is prepared to bear the risk of loss of its entire purchase price for any purchased Note;
- (e) Mintos and the Platform operates only on the internet, the Investor will transact business online and electronically, certain disclosures, including key information documents, will be provided electronically, either via the Platform or to the registered email address; and
- (f) the Investor consents to receive electronically on Platform or by email all documents, communications, key information documents, notices, statements, reports and contracts, and agreements arising from or relating in any way to the rights, obligations or services under the Agreement. Also, that the Investor consents that Mintos may, but is not obliged to, communicate with the Investor and provide information and documents to the Investor by post and in paper form as set forth by paragraph 16.

23 Reports and statements

Mintos:

- (a) transfers any cash funds from any Note to the Cash Account within one Business Day of the funds being freely available to Mintos. If for any reason Mintos does not receive the cash funds, Mintos is not required to transfer any cash funds to the Cash Account;
- (b) may at its sole discretion specify any time limit for executing the Transaction Order for transfer of any Notes to or from the Financial Instruments Account, which will also be subject to payment of the Fee, and provision of any information and documents in accordance with the know-your-client and due diligence procedures and policies of Mintos;
- (c) acts in response to any event related to any Note in accordance with the transaction documents for the Note. In certain circumstances, Mintos will require instructions from the Investor before acting in response to any event related to any Note owned by the Investor, in which case Mintos will not so act until such instructions are received from the Investor, and Mintos will not be liable for any inaction, if the Investor does not provide the instructions or Mintos is unable to contact the Investor to obtain the instructions;
- (d) through the Platform provides, at the Investor's request, information about the Investment

Version:	14
Date of version:	19.05.2023.

Accounts for a period specified by the Investor, and information and reports on any executed transaction with any Note;

- (e) provides the Transaction Confirmation to the Investor through the Platform no later than the next Business Day after execution of the relevant Transaction Order. The Investor will as soon as possible, but no later than by 48 hours after the Transaction Confirmation is available, (i) notify Mintos any objection regarding the content in these documents and (ii) if there is no such objection, the Investor will be deemed to have approved the Transaction Confirmation and Mintos will not accept any such objection;
- (f) will send the statement of the Financial Instruments Account to the Investor's email address or make the statement available via the Investor's Profile annually, unless the Investor requests the statement to be provided more frequently. The Investor will no later than by 30 days following the date of receipt of the statement or when it is made available on the Platform, (i) notify Mintos any objection regarding its content and (ii) if there is no such objection, the Investor will be deemed to have approved it and Mintos will not accept any such objection; and
- (g) provides information on all costs and charges for the Investor's use of the Platform in an aggregated form annually by sending the relevant report to the Investor's email address or making it available on the Investor's Profile.

24 Investor Protection

- 24.1 Mintos is a member of the investors' compensation scheme in accordance with the Investors' Protection Law of the Republic of Latvia (*Ieguldītāju aizsardzības likums*). If Mintos, as an investment firm, cannot fulfil its liabilities to the Investor, the Investor is entitled to receive compensation in the amount of 90% of irrevocably lost Notes or loss incurred due to the non-provision of investment services up to a total limit of EUR20,000.
- 24.2 An application for receiving the compensation has to be submitted to NCA within one year after the Investor becomes aware that Mintos cannot fulfil its obligations towards the Investor, and no later than 5 years from the date of the failure to fulfil these obligations.
- 24.3 The compensation is not paid to the Investor if the Investor is:
 - (a) a member of the investors' compensation scheme in accordance with the Investors' Protection Law of the Republic of Latvia (*Ieguldītāju aizsardzības likums*);
 - (b) an insurance company, an investment firm or a pension fund;
 - (c) a state or a municipality;
 - (d) has a status of a Professional Client assigned by Mintos; or
 - (e) in other cases as provided in the Investors' Protection Law of the Republic of Latvia.
- 24.4 Investor protection is not applied if the Investor has suffered loss due to (a) any change in the price of any Note, (b) any default in payment of any Note or the issuer of any Note or (c) any lack of market for purchase or sale of any Note owned by the Investor.
- 24.5 No investor protection is available for any Claim.

Part III Transactions with Claims

The current version of Part III of the Agreement is available here: <https://assets.mintos.com/2EFD873A-C4C2-22C6-F262-1AE604049DA6.pdf>.

mintos

MINTOS IEGULDĪJUMU PLATFORMAS NOTEIKUMI

Satura rādītājs:

I daļa	Vispārīgie noteikumi	2
1	Definīcijas un skaidrojumi	2
2	Reģistrācija Platformā	5
3	Ieguldītāja identifikācija	7
4	Ieguldītāju statuss un kategorija	8
5	Līdzekļu ieskaitīšana Naudas līdzekļu kontā	10
6	Portfeļa pārvaldības pakalpojumi	11
7	Ieguldītāja tiesības un pienākumi	12
8	Mintos tiesības un pienākumi	14
9	Ieguldītāja maksājumi	15
10	Ieguldītāja un Mintos atbildība	15
11	Ieguldītāja personas dati	17
12	Konfidencialitāte	17
13	Sūdzības un strīdu izšķiršana	18
14	Līguma izbeigšana	18
15	Mintos maksātnespēja	19
16	Citi noteikumi	19
17	Pārejas noteikumi attiecībā uz šo Noteikumu versijām	20
II daļa	Darījumi ar Parādzīmēm	21
18	Finanšu instrumentu konts un Parādzīmju glabāšana	21
19	Vispārīgie noteikumi par ieguldījumiem Parādzīmēs	21
20	Parādzīmju pirkšana	22
21	Parādzīmju pārdošana	23
22	Ieguldītāja apstiprinājumi un apliecinājumi	24
23	Ziņojumi un pārskati	25
24	Ieguldītāju aizsardzība	25
III daļa	Darījumi ar Kredītprasībām	26

Versija:	14
Versijas datums:	19.05.2023.

I daļa Vispārīgie noteikumi

1 Definīcijas un skaidrojumi

Šajos Noteikumos tiek piemērotas šādas definīcijas un skaidrojumi.

1.1 Definīcijas:

Līgums	līgums starp leguldītāju un Mintos saskaņā ar šiem Noteikumiem, ieskaitot to II daļu (Darījumi ar Parādzīmēm) un III daļu (Darījumi ar Kredītprasībām).
Cesionārs	leguldītājs vai Mintos, kas ir iegādājies Kredītprasību no Cedenta saskaņā ar Cesijas līgumu.
Cesijas līgums	cesijas līgums starp Cedentu un Cesionāru, saskaņā ar kuru Cedents nodod Kredītprasību Cesionāram.
Cedents	Kreditors, kurš saskaņā ar Cesijas līgumu cedē Kredītprasību Cesionāram.
Aizņēmējs	aizņēmējs vai nomnieks saskaņā ar Aizdevuma līgumu, kā noteikts attiecīgajā Prospektā vai Cesijas līgumā.
Darba diena	jebkura diena, kad Latvijā strādā bankas, izņemot sestdienas, svētdienas un svētku dienas.
Naudas līdzekļu konts	atsevišķs konts Mintos platformā leguldītāja līdzekļiem.
Kredītprasība	visa vai daļa no jebkuras kredītprasības pret Aizņēmēju saskaņā ar Aizdevuma līgumu, kas ir cedēta saskaņā ar Cesijas līgumu.
Kredītprasību konts	atsevišķs konts Mintos platformā, kurā tiek iegrāmatoti norēķini un leguldītāja veikti darījumi, kas izriet no jebkuras Kredītprasības.
Kreditors	Kredītu izsniedzējs, leguldītājs vai Mintos, kam pieder Kredītprasība.
Personalizētā portfeļa iestatījumi	Mintos Platformas Portfeļa pārvaldības pakalpojuma iestatījumi, kurus pēc saviem ieskatiem nosaka leguldītājs, tostarp Portfeļa mērķa summa, un kurus Mintos izmanto, lai leguldītājam sniegtu portfeļa pārvaldības pakalpojumu attiecībā uz jebkuru Parādzīmi.
Tiesīgais darījumu partneris	ieguldījumu brokeru sabiedrība, kredītiestāde, apdrošināšanas sabiedrība, ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, pensiju fonds, pensiju fondu pārvaldīšanas sabiedrība vai jebkura cita sabiedrība, kas atbilst piemērojamajā regulējumā noteiktajiem tiesīgā darījuma partnera kritērijiem.
Maksa	jebkura Cenrādī norādītā maksa, kas leguldītājam jāmaksā par pakalpojumiem Platformā, tostarp par Rīkojumu izpildi un Kredītprasību apstrādi.
Galīgie noteikumi	Dokuments satur Parādzīmju sērijas galīgos noteikumus Regulas (ES) 2017/1129 izpratnē.
Finanšu instrumentu konts	atsevišķs konts Mintos platformā leguldītāja Parādzīmēm.
leguldījumu konti	Kredītprasību konts, Finanšu instrumentu konts un Naudas līdzekļu konts, kopā un atsevišķi.

Versija:	14
Versijas datums:	19.05.2023.

Ieguldītājs	persona, kas Platformā reģistrēta un akceptēta kā ieguldītājs saskaņā ar Līgumu.
Ieguldītāja Platformas ID	Ieguldītāja personalizēts numurs Platformā, ko Mintos izmanto, lai identificētu ieguldītāju.
Ieguldītāja maksājumu konts	Ieguldītāja vārdā atvērts konts kredītiestādē (bankā), maksājumu iestādē vai elektroniskās naudas iestādē, uz kuru attiecas Latvijas Republikas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma noteikumi un prasības, kas izriet no Eiropas Savienības tiesību aktiem par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu. Šī definīcija ietver arī elektroniskās naudas kontu, ko ieguldītājs ir atvēris Mintos Payments.
Ieguldītāja profils	Ieguldītāja personīgā vietne Platformā.
Kredītu izsniedzējs	aizdevējs vai nomas uzņēmums saskaņā ar Aizdevuma līgumu, kā noteikts attiecīgajā Prospektā vai Cesijas līgumā.
Aizdevuma līgums	līgums starp Kredītu izsniedzēju un Aizņēmēju par aizdevumu, nomu, kredītu vai tamlīdzīgu norunu, kā noteikts attiecīgajā Prospektā vai Cesijas līgumā.
Minimālā ieguldījuma summa	minimālās darījuma summas un/vai robežvērtības, kas Platformā norādītas dažādiem ieguldījumu pakalpojumiem un saistītiem darījumiem.
Mintos	AS Mintos Marketplace, akciju sabiedrība, kas reģistrēta un pastāv saskaņā ar Latvijas Republikas likumiem, vienotais reģistrācijas Nr. 40103903643, juridiskā adrese: Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013, Latvija, NCA licencēta ieguldījumu brokeru sabiedrība, kas ar Platformas starpniecību sniedz ieguldītājiem ieguldījumu un saistītos pakalpojumus.
Mintos konti	Platformā norādītajās kredītiestādēs esoši Mintos bankas konti dažādās valūtās, uz kuriem ieguldītājs ieskaita līdzekļus, lai tos pievienotu ieguldītāja Naudas līdzekļu kontam.
Mintos Payments	SIA Mintos Payments, sabiedrība ar ierobežotu atbildību, kas reģistrēta un pastāv saskaņā ar Latvijas Republikas likumiem, vienotais reģistrācijas Nr. 44103143397, juridiskā adrese: Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013, Latvija, NCA licencēta elektroniskās naudas iestāde, kas saviem klientiem sniedz elektroniskās naudas un maksājumu pakalpojumus.
Mintos portfeļa iestatījumi	Mintos Platformas Portfeļa pārvaldības pakalpojuma iestatījumi, kurus nosaka Mintos, izņemot ieguldītāja noteikto Portfeļa mērķa summu, un kurus Mintos izmanto, lai ieguldītājam sniegtu portfeļa pārvaldības pakalpojumu attiecībā uz jebkuru Parādzīmi.
Mobilā lietotne	programmatūras lietotne, lai piekļūtu Platformai no viedtālruna, kuru var bez maksas lejupielādēt Apple Store un Google Play vietnēs, un kas var nodrošināt ierobežotu pakalpojumu un satura klāstu, kas laika gaitā pēc Mintos ieskatiem var mainīties.
NCA	līdz 2022.gada 31.decembrim - Finanšu un kapitāla tirgus komisija, valsts kompetentā iestāde un kompetentā iestāde, kas uzrauga ieguldījumu pakalpojumus Latvijas Republikā. Sākot ar 2023. gada 1. janvāri, Latvijas Banka - valsts kompetentā iestāde un kompetentā iestāde, kas uzrauga ieguldījumu pakalpojumus Latvijas Republikā

Versija:	14
Versijas datums:	19.05.2023.

(<https://www.bank.lv/>).

Parādzīmes	parāda finanšu instrumenti, kurus Emitents emitē dažādās sērijās, un katra sērija ir nodrošināta ar un piesaistīta aizdevumu debitoru parādu kopumam.
Parādzīmju cena	Parādzīmes iegādes cena, ko veido atlikusī pamatsumma un atlaide vai uzcelojums.
Platforma	Mintos izveidotas un apkalpotas vietnes, kas apvienotas domēnā ar nosaukumu www.mintos.com un Mobilajā lietotnē.
Portfelis	(i) finanšu instrumentu, tostarp Parādzīmju, vai (ii) Kredītprasību kopums, kas izveidots saskaņā ar Portfeļa iestatījumiem.
Portfeļa iestatījumi	Personalizētā portfeļa iestatījumi vai jebkura Mintos portfeļa iestatījumi.
Cenrādis	Platformas pakalpojumu cenrādis, kas laiku pa laikam var tikt grozīts.
Privātuma politika	Mintos privātuma politika, kas pieejama Platformā un laiku pa laikam var tikt mainīta.
Profesionālais klients	persona, kas klasificēta kā profesionālais klients atbilstoši piemērojamajam regulējumam.
Prospekts	jebkuras Parādzīmes prospekts, kas sagatavots un publicēts saskaņā ar piemērojamo regulējumu.
Reģistrācijas pieteikums	pieteikums, ko persona aizpilda Platformā identifikācijas, izpētes un citiem mērķiem attiecībā uz personu, kas reģistrējas Platformā kā leguldītājs un izveido leguldījumu kontus
Privātais klients	persona, kas nav klasificēta kā Profesionālais klients vai Tiesīgais darījumu partneris atbilstoši piemērojamajam regulējumam.
Kopsavilkums	Platformā izveidots kopsavilkums, kurā ir norādīti leguldītāja līdzekļi, Kredītprasības un/vai Parādzīmes.
Noteikumi un nosacījumi	šie noteikumi.
Darījuma apstiprinājums	dokuments, kas apliecina attiecīgā Parādzīmes pirkšanas vai pārdošanas Rīkojuma izpildi.
Rīkojums	leguldītāja vai viņa vārdā veikts pieteikums Platformā, lai (a) iegādātos vai pārdotu Parādzīmi, (b) aktivizētu, grozītu, apturētu vai anulētu Portfeļa pārvaldības pakalpojumu, (c) veiktu valūtas maiņu vai (d) veiktu jebkuru citu darījumu saskaņā ar šiem Noteikumiem.
Divu faktoru autentifikācija	leguldītāja identifikācijas un darījumu autorizācijas metode, kas atkarībā no Platformas funkcionalitātes un pakalpojuma veida ļauj leguldītājam izmantot saderīgu mobilo ierīci kodu saņemšanai, izmantojot īsziņas (SMS) vai citu funkcionalitāti, lai leguldītājs varētu pieteikties savā leguldītāja profilā un autorizēt rīkojumus.
Verifikācijas tīmekļvietne	Mintos izmantots trešās puses identifikācijas un identifikācijas dokumenta verifikācijas pakalpojumu sniedzējs.

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

Versija:	14
Versijas datums:	19.05.2023.

- (a) I un II daļā, II daļas noteikumi ir noteicošie attiecībā pret I daļas noteikumiem; un
 - (b) I un III daļā, III daļas noteikumi ir noteicošie attiecībā pret I daļas noteikumiem.
- 1.3 Ja vien nav norādīts pretēji, atsauce šajos Noteikumos uz:
- (a) vienu dzimumu ietver atsauci uz citiem dzimumiem; un
 - (b) vārdiem vienskaitlī ietver daudzskaitli un uz vārdiem daudzskaitlī ietver vienskaitli.
- 1.4 Atsauce uz **regulējumu** ietver jebkuru valdības, starpvaldību vai pārvalstiskas iestādes, aģentūras, departamenta vai jebkuras regulējošas, pašregulējošas vai citas iestādes vai organizācijas regulu, noteikumu, oficiālu direktīvu, pieprasījumu vai vadlīniju (ar likuma spēku vai bez tā).
- 1.5 Atsauce uz konkrētu likumu ir atsauce uz to spēkā esošajā redakcijā, ņemot vērā jebkādas grozījumus, pagarinājumus vai atkārtotu stāšanos spēkā, un ietver visus saskaņā ar to pieņemtos spēkā esošos pakārtotos tiesību aktus.
- 1.6 Atsauce uz diennakts laiku ir atsauce uz Austrumeiropas laiku (GMT+2)
- 1.7 Atsauce uz Mintos, leguldītāju, Cesionāru, Cedentu, Kreditoru, 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 Atsauce uz terminu "rakstiski" nozīmē komunikācija starp Mintos un leguldītāju papīra formā vai izmantojot jebkuru citu pastāvīgu informācijas nesēju, kas leguldītājam sniedz iespēju uzglabāt viņam personīgi adresētu informāciju tā, lai šī informācija būtu pieejama turpmākai izmantošanai.
- 1.11. Atsauces uz daļām un punktiem ir atsauces uz šo Noteikumu daļām un punktiem.
- 1.12 Virsraksti šajos Noteikumos ir lietoti tikai ērtības labad un neietekmē šo Noteikumu interpretāciju.
- ## 2 Reģistrācija Platformā
- 2.1 Aizpildot Reģistrācijas pieteikumu Platformā, leguldītājs noslēdz Līgumu, kas ietver arī šos Noteikumus.
- 2.2 Kamēr Mintos nav veiksmīgi pabeidzis leguldītāja identifikāciju saskaņā ar 3. punktu, tas var jebkurā brīdī un nenorādot iemeslu:
- (a) atteikt Līguma noslēgšanu ar leguldītāju; un
 - (b) uzskatīt, ka Līgums ir nekavējoties izbeigts, neievērojot 14. punktu.
- 2.3 leguldītājs atzīst un apliecina Mintos, ka, aizpildot Reģistrācijas pieteikumu, un katru dienu Līguma darbības laikā:
- (a) visa informācija, kas Mintos sniegta Reģistrācijas pieteikumā vai citādi, ir patiesa, precīza, pilnīga un nav maldinoša;
 - (b) ja leguldītājs ir fiziska persona, tad šī persona ir vismaz 18 gadus veca un nav atzīta par ierobežoti rīcībspējīgu garīga rakstura traucējumu dēļ;

Versija:	14
Versijas datums:	19.05.2023.

- (c) leguldītājam ir bankas konts, un viņš ir pilnvarots izmantot bankas kontā esošos līdzekļus;
- (d) attiecībā uz leguldītāju nevienā jurisdikcijā nav uzsākts maksātnespējas, bankrota, likvidācijas, administrācijas vai līdzīgs process;
- (e) leguldītājs ir veicis visas nepieciešamās darbības un ir pilnvarots noslēgt un izpildīt Līgumu saskaņā ar tā noteikumiem;
- (f) Līgums ir spēkā esošas, likumīgas un saistošas saistības leguldītājam saskaņā ar tā noteikumiem;
- (g) leguldītājs ir informēts un saprot, ka Mintos var nesniegt savus pakalpojumus uz pārrobežu principa tajā ES/EEZ dalībvalstī, kurā leguldītājs dzīvo un/vai kuras valodā Mintos ir padarījis pieejamu savu Platformu. Tiem investoriem, kuri nedzīvo ES/EEZ dalībvalstī, kurā Mintos sniedz pakalpojumus uz pārrobežu principa, Mintos pakalpojumu sniegšanas vieta saskaņā ar šo Līgumu ir Latvija. Informācija par to, vai Mintos sniedz pakalpojumus uz pārrobežu principa ES/EEZ dalībvalstī, ir pieejama attiecīgās valsts kompetentajā iestādē;
- (h) Līguma izpilde un tā noteikumu ievērošana no leguldītāja puses nepārkāps vai neradīs saistību neizpildi saskaņā ar jebkuru līgumu vai instrumentu, kura puse ir leguldītājs vai kurš ir saistošs leguldītājam, vai ar jebkuru rīkojumu, spriedumu, dekrētu vai citu ierobežojumu, kas attiecas uz leguldītāju; un
- (i) leguldītājam ir piekļuve internetam, un leguldītājs piekrīt saņemt visus dokumentus un informāciju, kas saistīta ar Mintos ieguldījumu pakalpojumiem, no Mintos elektroniskā veidā tiešsaistē Platformā (izņemot Mobilo lietotni) un/vai izmantojot Platformā norādīto e-pastu.

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

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

- (a) šie Noteikumi;
- (b) Cenrādis;
- (c) informācija par Mintos un tā ieguldījumu pakalpojumiem, rīkojumu izpildes politika, interešu konfliktu politika un sūdzību izskatīšanas politika;
- (d) informācija par izmaksām un maksām, kas saistītas ar Platformā sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem vai produktiem;
- (e) informācija par pamudinājumiem, kas saistīti ar ieguldījumu pakalpojumiem un produktiem;
- (f) informācija par Parādzīmēm, tostarp to īpašībām un riskiem; un
- (g) Privātuma politika.

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

2.6 Aizpildot Reģistrācijas pieteikumu, leguldītājam Platformā automātiski tiek izveidots:

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

Versija:	14
Versijas datums:	19.05.2023.

- 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.
- 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 epasta adresi un paroli vai, ja leguldītājs to ir aktivizējis, izmantojot divu faktoru autentifikāciju.

Versija:	14
Versijas datums:	19.05.2023.

leguldītājs var mainīt e-pasta adresi un paroli saskaņā ar Platformā noteikto kārtību.

- 3.6 Jebkurš Rīkojums un jebkurš cits leguldītāja darījums Platformā pēc tam, kad leguldītājs piekļūst Platformai, ievadot leguldītāja e-pasta adresi un paroli vai Divu faktoru autentifikācijas datus, būs saistošs. Mintos var pieprasīt no leguldītāja papildu darbības vai pasākumus, lai autorizētu dažus Rīkojumu veidus.
- 3.7 leguldītāja parole ir konfidenciāla informācija. leguldītājam parole ir jāglabā drošībā un jāmaina vismaz reizi 6 (sešos) mēnešos vai citos Mintos noteiktajos intervālos. Mintos var pieprasīt, lai parolei būtu minimālais simbolu skaits, tajā būtu vismaz viens lielais un viens mazais burts, un/vai tiktu ievēroti citi nosacījumi.
- 3.8 Ja leguldītāja parole ir kļuvusi zināma vai varētu būt kļuvusi zināma trešajai personai, leguldītājam par to nekavējoties jāinformē Mintos.
- 3.9 leguldītāja piekļuve leguldītāja profilam tiek bloķēta, ja:
- (a) leguldītāja parole tiek nepareizi ievadīta piecas reizes pēc kārtas;
 - (b) Mintos ir aizdomas, ka leguldītāja profilam ir piekļuvusi cita persona, kas nav leguldītājs;
 - (c) Mintos ir aizdomas, ka leguldītāja parole ir kļuvusi zināma vai varētu būt kļuvusi zināma trešajai personai;
 - (d) Mintos ir aizdomas, ka ir veikts vai tiks veikts nelikumīgs darījums; vai
 - (e) tas ir nepieciešams pēc Mintos ieskatiem, lai nodrošinātu pakalpojumu drošību, neaizskaramību, leguldītāja un/vai citu Mintos klientu konfidencialitāti vai lai novērstu zaudējumus, kas varētu tikt nodarīti Mintos vai tā klientiem.
- 3.10 Mintos pēc saviem ieskatiem var neizpildīt Rīkojumu vai jebkuru citu darījumu, ja:
- (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 piemērojams 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 ieguldījumu 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.

Versija:	14
Versijas datums:	19.05.2023.

- 4.2 Pirms leguldītājs var iesniegt Rīkojumu, Mintos piešķir leguldītājam statusu: Privāts klients, Profesionāls klients vai Tiesīgs darījumu partneris. 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, Mintos var mainīt leguldītāja statusu no Privāta klienta uz Profesionālu klientu visiem vai jebkuram pakalpojumam vai darījumam, leguldītājam un Mintos par to rakstiski vienojoties, ar nosacījumu, ka:
- (a) leguldītājs atbilst vismaz diviem no sekojošiem kritērijiem:
 - (i) Mintos Platformā ir veikti vismaz 10 darījumi ceturksnī iepriekšējo četru ceturkšņu laikā.
 - (ii) ieguldījumu konta, neskaitot Kredītpasību konta, kopējā vērtība pārsniedz 500 000 euro.
 - (iii) ir pašlaik vai ticis nodarbināts vismaz vienu gadu finanšu sektorā profesionālā amatā, kurā nepieciešamas zināšanas attiecībā uz plānotajiem darījumiem un pakalpojumiem.
 - (b) Mintos ir izvērtējis personas kompetenci, pieredzi un zināšanas, un guvis apliecinājumu, ka, ņemot vērā paredzēto darījumu vai pakalpojumu specifiku, leguldītājs patstāvīgi spēj pieņemt neatkarīgus ieguldījumu lēmumus un apzinās attiecīgos riskus.
- 4.5 Ja leguldītājs neatbilst 4.4 punktā noteiktajām prasībām vai, ja Mintos pamatoti uzskata, ka leguldītājam nebūtu jāpiešķir Profesionāla klienta statuss, Mintos ir tiesības atteikt mainīt kategoriju. Mintos nav pienākuma norādīt iemeslus lēmumam atteikt mainīt leguldītāja statusu.
- 4.6 Ja kategorijas maiņas rezultātā leguldītājs zaudē noteiktas aizsardzības tiesības, Mintos, pirms Profesionāla klienta statusa piešķiršanas leguldītāju rakstveidā brīdina par ieguldītāja aizsardzības tiesībām, ko tas var zaudēt Profesionāla klienta statusā, un leguldītājam ir pienākums parakstīt apliecinājumu, ka tas šādu brīdinājumu ir saņēmis un apzinās šādu tiesību zaudējuma sekas. Par Profesionāla klienta statusa piešķiršanu tiek noslēgta rakstveida vienošanās.
- 4.7 Neskaitot 4.4 punktā noteikto, leguldītājs var tikt kategorizēts kā Profesionāls klients, ja leguldītājs, saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktajiem kritērijiem, ir uzskatāms par Profesionālu klientu, tai skaitā, bet ne tikai, ja leguldītājs (juridiska persona) ir uzskatāms par licencētu personu, kas darbojas Latvijas Republikas vai citas valsts finanšu tirgos; leguldītājs kā juridiska persona atbilst specifiskiem finansiāliem kritērijiem; leguldītāja (juridiskas personas) pamatdarbība ir ieguldījumu veikšana finanšu instrumentos; vai leguldītājs ir atzīts kā Profesionāls klients citā valstī saskaņā ar procedūru, kas ir īdzvērtīga Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktajai.
- 4.8 leguldītājs, ja tas ir klasificēts kā Profesionālais klients, nekavējoties rakstiski informē Mintos par jebkurām izmaiņām, kas varētu ietekmēt tā atbilstību Profesionāla klienta statusam. Ja Mintos uzzina, ka leguldītājs vairs neatbilst Profesionāla klienta kategorijai, Mintos attiecīgi maina leguldītāja kategoriju un paziņo par to leguldītājam.
- 4.9 Pēc leguldītāja rakstiska pieprasījuma saņemšanas Mintos var mainīt leguldītāja statusu no Profesionāla klienta uz Privātu klientu visiem vai jebkuram pakalpojumam vai darījumam par to leguldītājam un Mintos rakstiski vienojoties. Mintos patur visas tiesības atteikt leguldītāja kategoriju, nenorādot iemeslus kategorijas maiņas atteikumam.
- 4.10 Ņemot vērā piemērotības un atbilstības novērtējuma rezultātus, vai, ja leguldītājs nesniedz pietiekamu informāciju novērtējuma veikšanai, Mintos var ierobežot vai apturēt noteiktus ieguldījumu pakalpojumus vai produktus Platformā, kurus Mintos pēc saviem ieskatiem uzskata par leguldītājam nepiemērotiem vai neatbilstošiem, un sniegt attiecīgus brīdinājumus leguldītājam.
- 4.11 Ja leguldītājs ir juridiska persona, 4.10. punkta vajadzībām Mintos izvērtē Platformā reģistrētā leguldītāja pārstāvja zināšanas un pieredzi.

Versija:	14
Versijas datums:	19.05.2023.

5 Līdzekļu ieskaitīšana Naudas līdzekļu kontā

- 5.1 Ieguldītājs var ieskaitīt līdzekļus Naudas līdzekļu kontā, pārskaitot līdzekļus no ieguldītāja maksājumu konta uz Mintos kontu attiecīgajā valūtā.
- 5.2 Līdzekļu pārskaitīšana uz Naudas līdzekļu kontu var būt automatizēts process, kas īstenots Platformā, tostarp ar trešo personu pakalpojumu sniedzēju starpniecību.
- 5.3 Pārskaitot līdzekļus uz Naudas līdzekļu kontu, ieguldītājam ir jāidentificē līdzekļi ar ieguldītāja Platformas-ID. Ja pārskaitījums tiek veikts bez ieguldītāja Platformas-ID, Mintos var neatzīt pārskaitījumu, kamēr tam nav iesniegts ieguldītāja Platformas-ID.
- 5.4 Mintos nodrošina, ka Mintos kontos esošie līdzekļi tiek turēti nodalīti no Mintos pašu līdzekļiem, izmantojot atsevišķus kredītiestādes kontus, un ieguldītāja līdzekļi Mintos kontā tiek pārskaitīti tikai saskaņā ar šiem Noteikumiem un/vai citiem ar ieguldītāju noslēgtiem līgumiem. Mintos informē kredītiestādi, kas ir Mintos kontu turētāja, ka Mintos kontos esošie līdzekļi pieder Mintos klientiem. Ja vien nav panākta cita vienošanās ar Mintos, Mintos nemaksās ieguldītājam procentus par līdzekļiem, kas tiek turēti Naudas līdzekļu kontā.

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

- 5.5 Mintos drīkst izmantot Naudas līdzekļu kontā esošos līdzekļus tikai saskaņā ar Līgumu un Cesijas līgumu. Ieguldītājam netiek maksāti nekādi procenti par Naudas līdzekļu kontā turētajiem līdzekļiem, ja vien nav panākta cita vienošanās ar Mintos.
- 5.6 Noslēdzot Līgumu un pārskaitot līdzekļus uz Naudas līdzekļu kontu, ieguldītājs piekrīt uzņemties risku un atsakās no jebkādu pretenziju izvirzīšanu pret Mintos, gadījumā ja uz Naudas līdzekļu kontu pārskaitītie līdzekļi tiek pilnībā vai daļēji zaudēti vai ar līdzekļiem nav iespējams rīkoties, jebkura zemāk minētā iemesla dēļ:
 - (a) jebkurš maksātnespējas, bankrota, likvidācijas, administrācijas vai līdzīgs process jebkurā tās kredītiestādes jurisdikcijā, kurā tiek turēts Mintos konts;
 - (b) jebkura Mintos un kredītiestādes, kurā tiek turēts Mintos konts, līguma piemērošana vai izpilde;
 - (c) jebkurš izpildvaras, likumdošanas vai tiesu iestāžu lēmums, kas var ietekmēt ieguldītāja tiesības uz Mintos kontā esošajiem līdzekļiem.
- 5.7 Mintos laiku pa laikam var mainīt Mintos kontu valūtas, nesniedzot iepriekšēju brīdinājumu ieguldītājam. Ja līdzekļu pārskaitījums tiek veikts vai mēģināts veikt valūtā, kas nav pieejama Mintos kontos, Mintos pēc saviem ieskatiem var atteikt pārskaitījumu vai samainīt līdzekļus pret citu valūtu, kas tiek izmantota kādā no Mintos kontiem, izmantojot Mintos izvēlētas finanšu iestādes vai Eiropas Centrālās bankas piedāvāto valūtas maiņas kursu pārskaitījuma dienā. Ieguldītājs sedz visas ar valūtas maiņu saistītās maksas un izmaksas.
- 5.8 Mintos var nodrošināt ieguldītājam iespēju samainīt naudas līdzekļus no vienas valūtas uz citu valūtu Naudas līdzekļu kontā. Ja šāda iespēja tiek nodrošināta, valūtas maiņai tiek piemērots valūtas maiņas dienas kurss tīmekļa vietnē <https://www.xe.com> vai cits Platformā publicēts kurss. Mintos par valūtas maiņu var iekasēt Maksu no ieguldītāja.
- 5.9 Gadījumā, ja kredītiestāde, kurā Mintos tur ieguldītāju līdzekļus, pārstāj vai ir informējusi, ka tā pārstās apkalpot Mintos ar kādu no Naudas līdzekļu kontā pieejamajām valūtām un tādēļ Mintos

Versija:	14
Versijas datums:	19.05.2023.

nevarēs nodrošināt attiecīgās valūtas turpmāku apkalpošanu Naudas līdzekļu kontā, Mintos, nepaziņojot par to leguldītājam, var samainīt visus vai daļu no Naudas līdzekļu kontā esošajiem līdzekļiem pret citu valūtu, izmantojot Mintos izvēlētas finanšu iestādes vai Eiropas Centrālās bankas piedāvāto valūtas maiņas kursu valūtas maiņas dienā. leguldītājs sedz visas ar valūtas maiņu saistītās maksas un izmaksas.

- 5.10 leguldītājam ir pieejami Izraksti par darījumiem Naudas līdzekļu kontā
- 5.11 Ievērojot 5.12. punktu, leguldītājs, izmantojot Rīkojumu, var pieprasīt Naudas līdzekļu kontā brīvi pieejamo līdzekļu pārskaitīšanu atpakaļ uz leguldītāja maksājumu kontu. Mintos veiks pārskaitījumu divu Darba dienu laikā pēc Rīkojuma saņemšanas, ar nosacījumu, ka Mintos nav atbildīgs par kavējumiem no Mintos neatkarīgu iemeslu dēļ. Mintos no šiem līdzekļiem var ieturēt bankas un citas komisijas maksas par līdzekļu pārskaitījumu un ar to saistītos izdevumus.
- 5.12 Ja līdzekļi jāpārskaita uz leguldītāja maksājumu kontu, no kura leguldītājs iepriekš nav pārskaitījis līdzekļus uz Mintos kontu, pirms Rīkojuma iesniegšanas, leguldītājs sniedz Mintos visu pieprasīto informāciju, lai nodrošinātu, ka leguldītāja maksājumu konts ir atvērts uz leguldītāja vārda kredītiestādē, maksājumu iestādē vai elektroniskās naudas iestādē, kas ir pakļauta un atbilst Latvijas Republikas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma noteikumiem vai prasībām, kas izriet no Eiropas Savienības regulas par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu.
- 5.13 Neskarot 8.6. punktu, Mintos var ieturēt līdzekļus no Naudas līdzekļu konta, lai segtu jebkādas leguldītāja saistības saskaņā ar Līgumu un Cesijas līgumu, tostarp Maksas. Ja leguldītājs nav veicis nekādus darījumus saistībā ar Kredītprasībām un/vai 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 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 leguldītāja konti.

6 Portfeļa pārvaldības pakalpojumi

- 6.1 Ja leguldītājs izvēlas izmantot Mintos piedāvātos portfeļa pārvaldības pakalpojumus, leguldītājs to dara, aktivizējot Portfeļi Platformā. Aktivizējot Portfeļa pārvaldības pakalpojumu Platformā, leguldītājs cita starpā pieņem un piekrīt Portfeļa pārvaldības noteikumiem, kas tiek uzskatīti par šā Līguma neatņemamu sastāvdaļu.
- 6.2 leguldītāja Platformā izvēlētie Personalizētā portfeļa iestatījumi tiek izvēlēti pēc viņa ieskatiem, un leguldītājs uzņemas pilnu atbildību par jebkādam sekām, kas izriet no leguldītāja aktivizētajiem iestatījumiem un attiecīgajiem Portfeļiem. leguldītājs attiecībā uz jebkuru Kredītu izsniedzēja Cesijas līguma standarta veidlapu un Prospektiem, un citiem dokumentiem, kas attiecas uz visām Parādzīmēm, kuras atbilst leguldītāja izvēlētajiem iestatījumiem un Portfeļim:
- (a) atzīst, ka šie dokumenti ir pieejami pārbaudei Platformā;
 - (b) apņemas rūpīgi pārskatīt un iepazīties ar šiem dokumentiem;
 - (c) pēc Mintos pieprasījuma apstiprina, ka ir iepazinies ar šiem dokumentiem.
- 6.3 Mintos ir atbildīgs par Portfeļa iestatījumu darbību atbilstoši tam, kā ir minēts Platformā vai šajā Līgumā, ar periodiski veiktajiem grozījumiem.
- 6.4 Iespējot Portfeļa pārvaldības pakalpojumu Platformā, leguldītājs pilnvaro Mintos savā vārdā:
- (a) pirkt un pārdot jebkuru Kredītprasību vai Parādzīmi;
 - (b) atskaitīt vai kreditēt no Naudas līdzekļu konta jebkuru Parādzīmes cenu,
- katrā gadījumā atbilstoši Portfeļa iestatījumiem.

Versija:	14
Versijas datums:	19.05.2023.

- 6.5 Ieguldītājs apzinās, ka Naudas līdzekļu kontā jābūt pieejamiem pietiekamiem līdzekļiem, lai ieguldītu jebkurā Parādzīmē saskaņā ar Portfeļa iestatījumiem.
- 6.6 Saskaņā ar ieguldītāja izvēlētajiem Portfeļa iestatījumiem attiecībā uz Parādzīmēm, Mintos veiks šādus pasākumus - ja Parādzīme ir (i) jāpērk, Mintos ieguldītāja vārdā izpildīs Rīkojumu, izņems Parādzīmes cenu no Naudas līdzekļu konta saskaņā ar 5. punktu un ieskaitīs Parādzīmi Finanšu instrumentu kontā, un (ii) jāpārdod, Mintos ieguldītāja vārdā izpildīs Rīkojumu, ieskaitīs Parādzīmes cenu Naudas līdzekļu kontā un izņems Parādzīmi no Finanšu instrumentu konta.
- 6.7 Ieguldītājs apzinās, ka saistībā ar Parādzīmes nodošanu saskaņā ar jebkuru Portfeļa iestatījumu netiks izveidots Kopsavilkums un jebkura Parādzīmes nodošana būs juridiski saistoša, tiklīdz būs izpildīts Rīkojums, un īpašumtiesības uz Parādzīmi tiks (i) nodotas ieguldītājam, tiklīdz Parādzīme tiks ieskaitīta Finanšu instrumentu kontā, un (ii) noņemtas no ieguldītāja, tiklīdz Parādzīmes cena tiks ieskaitīta Naudas līdzekļu kontā.
- 6.8 Ieguldītāja profilā ir pieejama informācija par (a) Parādzīmju pirkšanas un pārdošanas norādījumiem un (b) līdzekļu pārskaitīšanu uz un no Naudas līdzekļu konta. Minēto informāciju Mintos var nosūtīt ieguldītājam arī e-pastā.
- 6.9 Ieguldītājs var izvēlēties samazināt Mintos Portfeļa ieguldījumu limitu, pieprasot (a) naudas summas izmaksu vai (b) Mintos Portfeļa ietvaros veikto ieguldījumu augšējā limita samazinājumu.
- 6.10 Ieguldītājs jebkurā brīdī var aktivizēt, mainīt iestatījumus, samazināt un palielināt limitus, uz laiku apturēt vai pārtraukt jebkuru Portfeli.
- 6.11 Mintos nav atbildīgs par zaudējumiem, kas ir vai varētu rasties ieguldītājam saistībā ar Platformas izmantošanu, tostarp jebkura Portfeļa izmantošanu un Mintos rīcību saskaņā ar jebkuru Portfeļa iestatījumu norādījumiem.
- 6.12 Ieguldītājs apliecina, ka patstāvīgi iepazīsies ar informāciju par tiesībām un pienākumiem, kā arī ieguvumiem un riskiem attiecībā uz ar jebkuru Parādzīmi saistītiem darījumiem, kas noslēgti saskaņā ar jebkuru Portfeļa iestatījumu.
- 6.13 Ja ieguldītājam ir vairāk nekā viens aktīvs Portfelis, Mintos veiks darījumus, lai ieguldītu ieguldītāja portfeļa Parādzīmēs, Mintos portfeļu pārvaldīšanas noteikumos noteiktajā kārtībā.
- 6.14 Ieguldītājs apzinās un piekrīt, ka Mintos var jebkādā veidā mainīt jebkurus Portfeļa iestatījumus, ieguldītājam par to paziņojot vismaz 10 (desmit) dienas pirms izmaiņu veikšanas. Jebkuras izmaiņas stājas spēkā desmitajā dienā pēc paziņojuma nosūtīšanas vai jebkurā vēlākā datumā, kas norādīts ieguldītājam, ja vien ieguldītājs nepiekrīt, ka izmaiņas tiek veiktas agrāk. Ja ieguldītājs nepiekrīt izmaiņām, viņš var apturēt konkrēto Portfeli saskaņā ar Platformā noteikto kārtību. Mintos var mainīt jebkurus iestatījumus, kas attiecas uz jebkuru Portfeli, nepaziņojot par to ieguldītājam, lai izlabotu acīmredzamu kļūdu, vai ja izmaiņas ir par labu ieguldītājam.
- 6.15 Mintos jebkurā brīdī var pārtraukt jebkuru Portfeli, par to iepriekš nebrīdinot, un šādā gadījumā Mintos pārtrauks izpildīt norādījumus par aktīvu pirkšanu attiecībā uz šo Portfeli. Lai izvairītos no šaubām, jebkuru iestatījumu maiņa attiecībā uz jebkuru Portfeli nepārtrauc šī Portfeļa darbību.

7 Ieguldītāja tiesības un pienākumi

- 7.1 Ieguldītājs Līguma darbības laikā apņemas:
- (a) neizmanto Platformu nelikumīgiem mērķiem, tostarp krāpšanai, tirgus manipulācijām, iekšējās informācijas izmantošanai un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai;
 - (b) sniegt Mintos patiesu un precīzu informāciju;
 - (c) izmantot tikai drošus elektronisko sakaru un datu pārsūtīšanas līdzekļus un ierīces;
 - (d) nekavējoties, bet ne vēlāk kā 3 (trīs) Darba dienu laikā, rakstiski paziņot Mintos, ja mainās ieguldītāja vārds, uzvārds, uzņēmuma nosaukums, pilnvarotā pārstāvja un/vai patiesā

Versija:	14
Versijas datums:	19.05.2023.

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 Parādzīmi vai citu Mintos Platformā pieejamu aktīvu, par kuru leguldītājam ir iekšēja informācija, izņemot, ja pirkšana vai pārdošana tiek veikta saskaņā ar Portfeli, kura iestatījumi neļauj izvēlēties kādu konkrētu ar aktīvu saistītu Kredītu izsniedzēju, ar nosacījumu, ka leguldītājs par to iepriekš rakstiski informē Mintos, un Mintos tam piekrīt. Tiek uzskatīts, ka leguldītājam ir iekšēja informācija par Mintos Platformā turēto aktīvu, ja leguldītājs ir attiecīgā aktīva 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 galvenokārt ar Platformas starpniecību, un izmantojot Platformā norādītās e-pasta adreses un tālruņa numurus.

7.2 leguldītājs atzīst un apliecina, ka Līguma darbības laikā:

- (a) tas ir spējīgs pieņemt lēmumus par jebkuras Parādzīmes pirkšanu un pārdošanu;
- (b) tas apzinās visus riskus, kas saistīti ar Mintos sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem, darbībām un papildpakalpojumiem, tostarp risku, ka tas var nesaņemt maksājumu par visu vai daļu no Parādzīmes.
- (c) tas apzinās visus riskus, kas saistīti ar tā naudas līdzekļu izvietojumu Naudas līdzekļu kontā naudas tirgus fondos.

7.3 leguldītājs atzīst un saprot, ka:

- (a) jebkura trešā persona, kurai ir leguldītāja e-pasts un parole vai Divu faktoru autentifikācijas dati, var piekļūt leguldītāja profilam; un
- (b) jebkura darbība Platformā (tostarp jebkuras 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 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) atklās tikai ierobežotu informāciju par Aizņēmēju, galvotāju, ķīlas devēju un nodrošinājumu; un
- (c) neizpauž konfidenciālu informāciju par nevienu Aizņēmēju, galvnieku, ķīlas devēju un Nodrošinājumu.

7.6 leguldītājs atzīst un piekrīt, ka tas neizmanto Platformu (tostarp Mobilo lietotni un jebkuru tīmekļa

Versija:	14
Versijas datums:	19.05.2023.

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

7.7 Ieguldītājs apņemas:

- (a) neizmantojot automatizētus līdzekļus, lai piekļūtu Platformai vai vāktu informāciju no Platformas (tostarp robotus, zīrnējumus, skriptus vai citas automatizētas 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 veidā, 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 neatspējojot Platformā pieejamo pakalpojumu drošības vai citas tehnoloģiskās funkcijas vai pasākumus, un nemēģināt iegūt neatļautu piekļuvi Platformai (vai jebkurai 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.

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

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

8 Mintos tiesības un pienākumi

8.1 Mintos laiku pa laikam var veikt akcijas kampaņas un piedāvāt lojalitātes programmas vai citus labumus ieguldītājam un/vai citiem Platformas lietotājiem. Mintos publicē šādu kampaņu, programmu un/vai citu priekšrocību noteikumus Platformā un/vai nosūta noteikumus un citu atbilstošu informāciju ieguldītājam, izmantojot Platformā norādīto informāciju (e-pastu, tālruni vai citu). Ja ieguldītājs vēlas gūt labumu no kampaņas, lojalitātes programmas vai saņemt citus labumus, tiek uzskatīts, ka ieguldītājs ir piekritis noteikumiem, kas atkarībā no konkrētā gadījuma ir publicēti Platformā vai nosūtīti ieguldītājiem. Mintos pēc saviem ieskatiem var mainīt kampaņu, programmu un citu priekšrocību noteikumus ar tūlītēju spēkā stāšanos vai iepriekš par to rakstiski

Versija:	14
Versijas datums:	19.05.2023.

brīdinot. Noteikumi var tikt publicēti arī kā Platformas lapas saturs bez virsraksta "Noteikumi", un tie var atšķirties starp leguldītāju un citiem Platformas lietotājiem.

- 8.2 Mintos pēc saviem ieskatiem var sniegt leguldītājiem atšķirīgu saturu un pakalpojumus Platformā atkarībā no valsts vai citas dzīvesvietas teritorijas vai citiem kritērijiem pēc Mintos ieskatiem.
- 8.3 Mintos nav pienākuma norādīt iemeslus, kādēļ netiek izpildīts Rīkojums.
- 8.4 Mintos var atcelt jebkuru darījumu, ko Mintos un/vai jebkura trešā persona ir kļūdaini veikusi (tostarp veikt retrospektīvus grozījumus Platformā pieejamajos leguldījumu kontu pārskatos), iepriekš nesaskaņojot to ar leguldītāju. Ja tas ir iespējams, Mintos informē leguldītāju par šādiem darījumiem.
- 8.5 Mintos var uzskatīt jebkurus līdzekļus un jebkuru 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.
- 8.6 Mintos cesijas, novācības vai citā veidā, pilnībā vai daļēji var nodot savas tiesības un/vai saistības saskaņā ar Līgumu citam uzņēmumam, kuru šādas nodošanas brīdī kontrolē tas pats akcionārs, kas ir Mintos akcionārs, paziņojot par nodošanu leguldītājam, bet bez leguldītāja piekrišanas.
- 8.7 Mintos ieraksta saistībā ar Platformas izmantošanu veiktas telefonsarunas ar leguldītāju. Mintos var izmantot šos ierakstus kā pierādījumus sūdzību izskatīšanā un/vai tiesvedībā.

9 leguldītāja maksājumi

- 9.1 Mintos automātiski debitē no Naudas līdzekļu konta (a) Maksu, (b) jebkuru maksu, par kuru leguldītājs un Mintos ir atsevišķi vienojušies, un (c) citus maksājumus, kas norādīti Līgumā un/vai Cesijas līgumā. Mintos var debitēt Maksu no Naudas līdzekļu konta:
 - (a) par jebkuras Kredītprasības pārdošanu saskaņā ar III daļā minētajiem noteikumiem uzreiz pēc attiecīgā Cesijas līguma noslēgšanas; un
 - (b) Mintos obligāti pārdodot jebkuru leguldītājam piederošu 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:

Versija:	14
Versijas datums:	19.05.2023.

- (a) Ieguldītāja nelikumīgas rīcības rezultātā;
 - (b) Ieguldītājam tīši vai nolaidības dēļ neievērojot 3.7. un 3.8. punktu; un
 - (c) Ieguldītāja profilā veikto darbību, saistību un citu darbību rezultātā, ja vien Mintos nav bloķējis piekļuvi ieguldītāja profilam.
- 10.3 Mintos atlīdzinās visus tiešos zaudējumus, kas radušies Mintos nelikumīgas rīcības rezultātā, tādā apmērā, kādi ir faktiskie zaudējumi Naudas līdzekļu kontā.
- 10.4 Katrs Kredītu izsniedzējs ir apliecinājis Mintos, ka tas savas darbības ietvaros ievēro visas juridiskās prasības, kas piemērojamas tā veiktajām kredītēšanas darbībām, tostarp katra Aizņēmēja kredītspējas novērtēšanu un uzticamības pārbaudi, lai nodrošinātu Aizņēmēja sniegtās informācijas precizitāti un pilnīgumu. Ieguldītājs atzīst un apstiprina, ka Mintos nav atbildīgs par Kredītu izsniedzēja un Aizņēmēja sniegtās informācijas precizitāti un pilnīgumu.
- 10.5 Mintos neuzņemas nekādu atbildību pret ieguldītāju par jebkādiem zaudējumiem, kas ieguldītājam radušies, izmantojot Platformu vai iegādājoties vai pārdodot Parādzīmi vai citus aktīvus, tostarp:
- (a) ja ieguldītājs ir iegādājies vai pārdevis Parādzīmi vai jebkuru citu aktīvu ar atlaidi vai uzcenojumu;
 - (b) ja ieguldītājs nav ievērojis Līgumu;
 - (c) trešo personu nelikumīgas rīcības rezultātā, kamēr Mintos nav bloķējis ieguldītāja profilu;
 - (d) sakaru pārtraukumu un citu notikumu dēļ, kas nav atkarīgi no Mintos;
 - (e) ja saskaņā ar Līgumu ir bloķēta ieguldītāja piekļuve ieguldītāja profilam;
 - (f) Aizņēmēja Aizdevuma līguma pārkāpumu vai Aizņēmēja nelikumīgas rīcības dēļ;
 - (g) sakarā ar to, ka Kredītu izsniedzējs ir pārkāpis jebkuru līgumu.
- 10.6 Mintos nav pienākuma veikt nekādus maksājumus ieguldītājam saistībā ar jebkuru Parādzīmi, kamēr Mintos nav saņēmis šādus maksājumus no attiecīgā Kredītu izsniedzēja un/vai Parādzīmes emitenta.
- 10.7 Ieguldītājs par katru darbību Platformā norēķinās tieši un pēc saviem ieskatiem. Ieguldītājs var izmantot Platformā piedāvātās līgumu veidlapas pēc saviem ieskatiem un uzņemties risku. Mintos neatbild par iespējamām saistībām, kas izriet no likumiem, kuri varētu tikt piemēroti ieguldītājam jebkura Platformā veiktā darbības rezultātā.
- 10.8 Ja ieguldītājs noliedz, ka ir autorizējis vai devis piekrišanu darbībai, ieguldītāja profila un paroles izmantošana tiek uzskatīta par pietiekamu pierādījumu tam, ka ieguldītājs ir (a) autorizējis vai devis piekrišanu darbībai, (b) rīkojies krāpnieciski vai (c) tīši vai nolaidības dēļ nav ievērojis 3.7. un/vai 3.8. punktu.
- 10.9 Ne ieguldītājs, ne Mintos nav atbildīgs par no Līguma izrietošu saistību neizpildi, kas radusies no personas gribas neatkarīgu iemeslu dēļ un *nepārvaramas varas* apstākļu rezultātā. *Nepārvaramas varas* apstākļi tiek piemēroti tikai un vienīgi tad, ja šī persona ir veikusi visus no tās atkarīgos pasākumus, lai izpildītu saistības. Tiklīdz *nepārvaramas varas* apstākļi ir beigušies, šai personai ir nekavējoties jāatsāk saistību izpildi. Par *nepārvaramas varas* apstākļiem tiek uzskatīti šādi apstākļi:
- (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;

Versija:	14
Versijas datums:	19.05.2023.

- (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.
- 10.10 Mintos nav atbildīgs par zaudējumiem, kas radušies jebkādu pārtraukumu dēļ:
- (a) e-pasta, elektroniskajos vai citos saziņas līdzekļos;
 - (b) Platformas darbībā; vai
 - (c) kredītiestāžu, maksājumu iestāžu vai elektroniskās naudas iestāžu (tostarp tiešsaistes bankas) elektronisko datu apmaiņā un maksājumu sistēmā.
- 10.11 Mintos patur absolūtas tiesības veikt jebkādas darbības, ko uzskata par nepieciešamām, pret jebkuru personu, kas iesaistīta Platformas neatļautā izmantošanā, ieskaitot bloķēšanas tehnoloģiju izmantošanu (kas var prasīt automatizētu meklēšanu un šādas personas tīmekļa vietnes ekrāna skrāpēšanu) un/vai tiesvedības uzsākšanu.
- 10.12 3 Mintos, sniedzot pakalpojumus saskaņā ar šiem Noteikumiem, nedarbojas kā finanšu, nodokļu, juridiskais vai ieguldījumu konsultants. Mintos var, bet tam nav pienākums, sniegt ieguldītājam informāciju un/vai analītiskus materiālus saistībā ar ieguldījumiem Platformā, tostarp Mintos riska rādītāju. Ja šāda informācija un/vai analītiskie materiāli tiek sniegti ieguldītājam, tie tiek sniegti tikai informatīvos nolūkos, un jebkādi ieguldījumu lēmumi, ko ieguldītājs pieņem, pamatojoties uz šādu informāciju un/vai analītiskajiem materiāliem, tiek pieņemti (a) kā paša ieguldītāja lēmumi, (b) uz ieguldītāja rēķina un riska un (c) nav balstīti uz Mintos apgalvojumiem un/vai ieteikumiem. Šāda informācija un/vai analītiskie materiālinekāda gadījumā nav uzskatāmi par konsultācijām vai ieteikumiem ieguldījumu pakalpojumu jomā vai par pamudinājumu veikt darījumu.

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

11 Ieguldītāja personas dati

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

12 Konfidencialitāte

- 12.1 Mintos ievēro konfidencialitātes prasības saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktiem. Mintos var izpaust informāciju par jebkuru darījumu, ieguldījumu kontiem un citiem jautājumiem, kas saistīti ar ieguldītāja darbībām Platformā, tikai ieguldītājam un/vai ieguldītāja pārstāvjiem, izmantojot Līgumā norādīto ieguldītāja kontaktinformāciju. Mintos var izpaust šādu informāciju trešajām personām ar ieguldītāja piekrišanu vai bez piekrišanas, ja to nosaka Latvijas Republikas un/vai Eiropas Savienības tiesību akti.
- 12.2 Informācija par ieguldītāja kontiem Mintos, tostarp Naudas līdzekļu kontu, un attiecīgajiem veiktajiem darījumiem tiek sniegta ieguldītājam un tā likumīgajiem pārstāvjiem pēc pieprasījuma.
- 12.3 Ja to pieprasa tiesību akti, Mintos vāks, apstrādās un sniegs datus un informāciju par ieguldītāju, ieguldītāja pārstāvjiem, ieguldītāja patiesā labuma guvējiem un jebkuru ieguldītāja darījumu vienas vai vairāku valstu nodokļu iestādēm. Mintos sniedz informāciju Latvijas Republikas Valsts ieņēmumu dienestam, kas automātiski nosūta informāciju ieguldītāja dzīvesvietas valsts nodokļu iestādei, ja šī

valsts piedalās informācijas apmaiņā.

- 12.4 Ja vien piemērojamie tiesību akti to neaizliedz, Mintos var informēt leguldītāju par Latvijas Republikas Valsts ieņēmumu dienestā iesniegtās ar leguldītāju saistītās informācijas saturu.
- 12.5 Mintos var kopīgot jebkādu leguldītāja iesniegto informāciju (a) ar jebkuru uzņēmumu, kas ir konsolidēts vai saistīts ar Mintos, (b) ar jebkuru uzņēmumu, kas ir iesaistīts Platformas pakalpojumu sniegšanā, un (c) jebkurā gadījumā, kā noteikts Privātuma politikā.

13 Sūdzības un strīdu izšķiršana

- 13.1 leguldītājs var iesniegt Mintos pretenzijas vai sūdzības par pakalpojumiem saskaņā ar Platformā aprakstīto sūdzību izskatīšanas procedūru. Ja leguldītājs nav apmierināts ar Mintos veikto procedūru, tas var iesniegt sūdzību NCA un/vai Patērētāju tiesību aizsardzības centram Latvijā.
- 13.2 Jebkurš neatrisināts strīds saistībā ar Platformas izmantošanu un Līgumu tiks risināts Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesā saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem tiesību aktiem.

14 Līguma izbeigšana

- 14.1 Mintos var vienpusēji pārtraukt jebkuru Platformas pakalpojumu sniegšanu, paziņojot par to leguldītājam pa e-pastu vai citādi vismaz 10 (desmit) kalendārās dienas iepriekš, ja vien šie Noteikumi vai Latvijas Republikas normatīvie akti nenosaka citādi.
- 14.2 Mintos var bez iepriekšēja brīdinājuma ierobežot leguldītājam Platformā pieejamos pakalpojumus un/vai izbeigt Līgumu, ja:
- (a) leguldītājs pārkāpj šos Noteikumus, jebkuru Cesijas līgumu vai citus Platformā piemērojamus noteikumus, piemēram, attiecībā uz akcijas kampaņām vai lojalitātes programmām, kā arī citādi nelikumīgi izmanto Platformu vai tam ir kādas nenokārtotas saistības pret Mintos;
 - (b) leguldītājs ir sniedzis nepatiesu vai maldinošu informāciju vai viltotus dokumentus;
 - (c) leguldītājs nav sniedzis Mintos informāciju, kas Mintos nepieciešama, lai veiktu klientu identifikāciju, Mintos "pazīsti savu klientu" politiku un procedūras, vai kā to pieprasa likums, un Mintos noteiktajā termiņā;
 - (d) Mintos ir aizdomas par naudas atmazgāšanu, terorisma finansēšanu, tirgus manipulācijām vai iekšējās informācijas izmantošanu no leguldītāja puses; vai
 - (e) leguldītājs ir vai kļūst par personu, uz kuru attiecas starptautiskās vai valsts sankcijas, vai ir saistīts ar šādu personu.
 - (f) Mintos ir aizdomas, ka leguldītāja profils kļūst vai var kļūt pieejams trešajai pusei.
- 14.3 Mintos var izbeigt Līgumu jebkurā brīdī, paziņojot par to leguldītājam pa e-pastu vai citā veidā vismaz 10 (desmit) Darba dienas iepriekš, un šajā gadījumā, sākot no paziņojuma saņemšanas brīža:
- (a) leguldītājs nedrīkst iegādāties nevienu 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, kurām Platformā ir piemērots statuss "Apturēts" vai "Saistības nepildošs". Pēc paziņojuma saņemšanas Mintos ierobežos leguldītājam pieejamos pakalpojumus Platformā.
- 14.5 Līdz Līguma izbeigšanas dienai leguldītājs izveido un saglabā visus leguldītāja uzskaiti

Versija:	14
Versijas datums:	19.05.2023.

nepieciešamos leguldījumu konta pārskatus un darījumu ziņojumus.

14.6 Pēc Līguma izbeigšanas Mintos:

- (a) neaprēķina un nemaksā procentus par leguldītāja līdzekļiem un aktīviem;
- (b) no leguldītāja līdzekļiem un aktīviem atskaita Mintos Maksu un izdevumus, kā arī jebkuras citas summas, kas pienākas no leguldītāja;
- (c) pārskaita visus atlikušos leguldītāja Naudas līdzekļu kontā esošos brīvi pieejamos līdzekļus uz leguldītāja maksājumu kontu ne vēlāk kā 10 (desmit) Darba dienu laikā pēc Līguma izbeigšanas, ar nosacījumu, ka Mintos nav atbildīgs par kavējumiem no Mintos neatkarīgu iemeslu dēļ; un
- (d) bloķē piekļuvi leguldītāja profilam.

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

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

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 leguldījumu kontiem un Platformā;
- (b) leguldītāja līdzekļi un aktīvi tiek izmantoti saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktos noteiktajiem ierobežojumiem un/vai prasībām;
- (c) Mintos var pārdot jebkuru leguldītāja Parādzīmi un jebkuru citu aktīvu saskaņā ar 21. punktu un III daļā norādītajiem noteikumiem, tostarp piemērojot atlaidi, ko Mintos uzskata par atbilstošu un piemērotu, lai nodrošinātu tūlītēju pārdošanu tajā brīdī dominējošajos tirgus apstākļos.
- (d) Mintos nav pienākuma paskaidrot leguldītājam Līguma izbeigšanas iemeslu vai pamatojumu; 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 tiks sakārtotas un nokārtotas saskaņā ar leguldījumu brokeru sabiedrību likumu vai citu tobrīd spēkā esošo Latvijas Republikas likumu, Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likumu un citiem spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem, kas laiku pa laikam var tikt grozīti, papildināti vai aizstāti.

16 Citi noteikumi

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

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

Versija:	14
Versijas datums:	19.05.2023.

Neskarot 19.11. punktu, Mintos var izmantot leguldītāja pasta adresi, kas norādīta leguldītāja profilā, lai nosūtītu leguldītājam (i) konkrētus paziņojumus, ja tādi ir, kas ietver leguldītāja individuālos datus (izņemot konta izrakstus, darījumu apstiprinājumus saistībā ar Mintos sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem), vai (ii) ja leguldītājs ir lūdzis Mintos nosūtīt noteiktu informāciju, izmantojot pasta pakalpojumus.

- (b) Paziņojot Mintos, leguldītājs galvenokārt izmanto Platformā norādīto e-pasta adresi vai leguldītāja profila ziņojumapmaiņas risinājumu (ja tāds ir). leguldītājs var izmantot arī Mintos pasta adresi, kas norādīta Mintos tīmekļa vietnē.
- 16.2 Paziņojumu leguldītājam un citiem Platformas lietotājiem, kurā nav iekļauti individuāli dati, var publicēt Platformā.
- 16.3 Tiek uzskatīts, ka leguldītājs ir saņēmis pa pastu nosūtītu paziņojumu septītajā kalendārajā dienā pēc datuma, ko pasta pakalpojumu sniedzējs ir norādījis uz zīmoga par ierakstītas vēstules pieņemšanu. Jebkurš paziņojums uz leguldītāja e-pasta adresi vai leguldītāja profila ziņojumapmaiņas risinājumu (ja tāds ir) tiks uzskatīts par saņemtu 24 stundas pēc nosūtīšanas.
- 16.4 Mintos, sniedzot paziņojumus, ziņojumus, pārskatus un citu informāciju saskaņā ar Līgumu, izmantojot pastu, e-pastu vai leguldītāja profilu, nav atbildīgs pret leguldītāju par nekādiem zaudējumiem, kas radušies nesankcionētas piekļuves un/vai nelikumīgas informācijas izmantošanas rezultātā, ko veikusi trešā persona pretēji leguldītāja interesēm.
- 16.5 Lai attīstītu un uzlabotu Platformā piedāvātos pakalpojumus un ievērotu tiesību aktus, Mintos laiku pa laikam var mainīt šos Noteikumus, publicējot šo Noteikumu jauno versiju Platformā un norādot mainītās versijas numuru un datumu. leguldītājs piekrīt, ka šo Noteikumu jaunā versija stājas spēkā:
- (a) 10 (desmit) kalendāro dienu laikā pēc publicēšanas Platformā vai agrāk, ja leguldītājs pieņem jauno versiju Platformā; vai
- (b) nekavējoties, ja grozījums ir par labu leguldītājam
- 16.6 Mintos var grozīt Cenrādi jebkurā brīdī, tostarp noteikt jaunas Maksas un piešķirt atlaides komisijas maksām, publicējot grozīto Cenrādi Platformā. Par jebkādam izmaiņām Cenrādī Mintos paziņo leguldītājam vismaz 10 (desmit) kalendārās dienas iepriekš.
- 16.7 leguldītājs piekrīt un apņemas regulāri un vismaz reizi kalendārajā mēnesī pārbaudīt, vai leguldītāja profilā un jebkurā e-pastā, kas tiek nosūtīts uz Platformā reģistrēto leguldītāja e-pasta adresi, ir norādīta jauna informācija, un tiek uzskatīts, ka leguldītājs par to ir informēts, tostarp par jebkādam izmaiņām šajos Noteikumos un Cenrādī. leguldītājs un Mintos apņemas neizpaust šādu informāciju trešajām personām, izņemot Latvijas Republikas tiesību aktos noteiktajos gadījumos un saskaņā ar Līgumu.
- 16.8 No Līguma izrietošās tiesiskās attiecības regulē Latvijas Republikas tiesību akti.
- 16.9 Ja Līgums tiek noslēgts attālināti, Līgums tiek saglabāts Mintos datubāzē PDF faila formātā un ir pieejams leguldītājam leguldītāja profilā. Noslēgtais Līgums datu bāzē tiek glabāts Privātuma politikā noteikto laika periodu.
- 16.10 Līgums ir sastādīts angļu valodā. Mintos var tulkot šos Noteikumus citās valodās un publicēt šādas versijas Platformā. Jebkuru pretrunu gadījumā starp šo Noteikumu versiju angļu valodā un šo Noteikumu versiju jebkurā citā valodā, noteicošā ir šo Noteikumu versija angļu valodā.
- 17 Pārejas noteikumi attiecībā uz šo Noteikumu versijām**
- 17.1 Šī Noteikumu versija ir publicēta Platformā 2023.gada 19.maijā.
- 17.2 leguldītājam, kas aizpilda Reģistrācijas pieteikumu, sākot ar 2023.gada 19.maiju pēc tam, kad šie Noteikumi ir publicēti Platformā, šī Noteikumu versija ir piemērojama nekavējoties un stājas spēkā, aizpildot Reģistrācijas pieteikumu.

Versija:	14
Versijas datums:	19.05.2023.

- 17.3 Ieguldītājam, kurš ir aizpildījis Reģistrācijas pieteikumu pirms šīs Noteikumu versijas publicēšanas 2023.gada 19.maijā, šī Noteikumu versija stājas spēkā un ir piemērojama no 2023.gada 1.jūnija.
- 17.4 Ja ieguldītājs nepiekrīt jaunajai Noteikumu versijai, ieguldītājam ir tiesības vienpusēji izbeigt Līgumu saskaņā ar 14.4. punktu.
- 17.5 Visas šajā Noteikumu versijā sniegtās atsauces uz Mintos Payments tiks piemērotas, kad Mintos Payments sāks sniegt savus pakalpojumus.

II daļa Darījumi ar Parādzīmēm

18 Finanšu instrumentu konts un Parādzīmju glabāšana

Mintos:

- (a) atver ieguldītājam Finanšu instrumentu kontu saskaņā ar 2. un 3. punktu, un šis konts tiek izmantots tikai ieguldītājam piederošo Parādzīmju turēšanai un darījumu uzskaitēi;
- (b) nodrošina jebkuras ieguldītājam piederošās Parādzīmes glabāšanu, tostarp īpašumtiesību reģistra uzturēšanu, norēķinu veikšanu par darījumiem un kontu pārskatu un ziņojumu pieejamību Platformā ieguldītājam;
- (c) nodrošina, ka visas ieguldītāja Parādzīmes tiek turētas atsevišķi no Mintos piederošajām Parādzīmēm un citiem finanšu instrumentiem, un, ka jebkurā brīdī ir iespējams identificēt jebkuras Parādzīmes īpašnieku. Nevienam ieguldītāja Parādzīmi nevar izmantot, lai izpildītu jebkādas Mintos saistības tā maksātspējas gadījumā;
- (d) glabā dokumentus un ierakstus, kas saistīti ar ieguldījumu un papildpakalpojumu sniegšanu, saskaņā ar piemērojamo regulējumu;
- (e) nevienam ieguldītājam piederošu Parādzīmi neglabā pie trešās personas.

19 Vispārīgie noteikumi par ieguldījumiem Parādzīmēs

- 19.1 Ievērojot šos Noteikumus, ieguldītājs, izmantojot Platformu, var:
- (a) pārskatīt pamatā esošos ieguldījumus saistībā ar Parādzīmēm un saņemt ar Parādzīmēm saistītos ieguldījumu pakalpojumus; un
 - (b) pirkt un pārdot jebkuru Parādzīmi saskaņā ar Minimālajām ieguldījumu summām.
- 19.2 Ar katras Parādzīmes noteikumiem var iepazīties Platformā, un tie ir norādīti attiecīgajā Prospektā, kas papildināts ar attiecīgās Parādzīmes Galīgajiem noteikumiem. Informācija par katras Parādzīmes procentu likmi (vai citu atdevi), dzēšanas termiņu un dažiem citiem līguma noteikumiem ir pieejama Platformā.
- 19.3 Platformā tiek norādīta jebkuras ieguldītāja iegādātās Parādzīmes cena.
- 19.4 Jebkuru Rīkojumu:
- (a) ieguldītājs iesniedz Platformā, izmantojot tikai Platformas saskarni, saskaņā ar Platformā noteiktajām procedūrām;
 - (b) kas nav iesniegts Platformā vai neatbilst Platformā noteiktajām procedūrām, Mintos noraida;
 - (c) Mintos uz to paļausies bez papildu apstiprinājuma no ieguldītāja un tas būs saistošs ieguldītājam neatkarīgi no tā, kurš to ir iesniedzis, ja ir ievērots šajos Noteikumos noteiktais identifikācijas un autorizācijas process; un
 - (d) kuru ieguldītājs ir iesniedzis saskaņā ar Līgumu, uzskatīta par neatsaucamu ieguldītāja norādījumu Mintos veikt darījumu ar jebkuru Parādzīmi ieguldītāja vārdā vai sniegt

Versija:	14
Versijas datums:	19.05.2023.

Ieguldītājam citu Līgumā paredzētu pakalpojumu.

- 19.5 Mintos (a) pēc saviem ieskatiem nosaka laiku, kad Rīkojums ir derīgi iesniegts, un (b) laiku pa laikam var noteikt darba laiku, kurā Platforma pieņem Rīkojumu.
- 19.6 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.
- 19.7 Ieguldītājs Platformā var pirkt un/vai pārdot jebkuru Parādzīmi, izmantojot:
- (a) Rīkojumu, lai individuāli izvēlētos pērkamo vai pārdodamo Parādzīmi;
 - (b) Platformā norādītos Personalizētā portfeļa iestatījumus, kurus Mintos izmanto, lai izdotu attiecīgo Rīkojumu par Parādzīmes pirkšanu vai pārdošanu ieguldītāja vārdā; un/vai
 - (c) Mintos portfeļa iestatījumus, lai automātiski izvēlētos Parādzīmi, kas tiks pirktā vai pārdota, izmantojot Platformā norādītos iestatījumus, kurus Mintos izmanto, lai izdotu attiecīgo Rīkojumu par Parādzīmes pirkšanu vai pārdošanu ieguldītāja vārdā.
- 19.8 Mintos var bez iepriekšēja brīdinājuma Platformā apturēt vai pārtraukt izvietot, un/vai darīt pieejamu pirkšanai jebkuru Parādzīmi.
- 19.9 Mintos var pēc saviem ieskatiem bez iepriekšējas paziņojuma sniegšanas ieguldītājam 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 ieguldītājam.
- 19.10 Ja Mintos rīkojas saskaņā ar 19.8. punktu vai 19.9. punktu, tas nav atbildīgs pret ieguldītāju vai jebkuru trešo personu par nekādiem zaudējumiem vai izdevumiem.
- 19.11 Ieguldītājs var pieprasīt Mintos izsniegt Parādzīmes pamatinformācijas dokumentu papīra formātā, personīgi apmeklējot Mintos biroju, vai pieprasot to nosūtīt pa pastu, iepriekš sedzot Mintos pasta izdevumus.

20 Parādzīmju pirkšana

- 20.1 Ja ieguldītājs individuāli izvēlas Parādzīmi iegādei saskaņā ar 7.(a) punktu, ieguldītājs:
- (a) atzīst, ka Parādzīmi izvēlas tikai un vienīgi ieguldītājs 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 20.1.(b) punktā.
- 20.2 Pēc tam, kad ieguldītājs ir izvēlējis Parādzīmi saskaņā ar 20.1. punktu, ieguldītājam Platformā tiek sniegts Kopsavilkums. Ieguldītājs atzīst un piekrīt, ka:
- (a) Kopsavilkumā ir atsauces uz Prospektu un Galīgajiem noteikumiem, kas attiecas uz katru ieguldītāja nopirkto Parādzīmi;
 - (b) ieguldītājs rūpīgi pārskatīs ar katru Parādzīmi saistīto Kopsavilkumu, Prospektu un Galīgos noteikumus, lai pārliecinātos, ka katra izvēlēta Parādzīme ir piemērota ieguldītāja personīgajiem apstākļiem un riska apetītei; un
 - (c) ieguldītājs var mainīt informāciju Kopsavilkumā, tādējādi grozot attiecīgo Rīkojumu.

Versija:	14
Versijas datums:	19.05.2023.

- 20.3 Ja leguldītājs piekrīt Kopsavilkumā iekļautajai informācijai, leguldītājs apstiprina, ka Kopsavilkums atbilst Platformas procedūrām, un, ja Naudas līdzekļu kontā ir pietiekami daudz līdzekļu, attiecīgais Rīkojums kļūst leguldītājam saistošs, un Mintos noraksta Kopsavilkumā norādītos līdzekļus no Naudas līdzekļu konta.
- 20.4 Katrs Rīkojums tiek reģistrēts hronoloģiskā secībā un izpildīts saskaņā ar Mintos Rīkojumu izpildes politiku, ar kuru var iepazīties Platformā.
- 20.5 Par katru Platformā izpildīto Rīkojumu Mintos:
- (a) sniedz leguldītājam attiecīgo Rīkojuma apstiprinājumu; un
 - (b) iegrāmato katru attiecīgo Parādzīmi Finanšu instrumentu kontā.
- 20.6 leguldītājs atzīst un piekrīt, ka jebkuras atlikušās pamatsummas un procentu (tostarp kavējuma procentu), kā arī jebkuru citu maksājumu, kas izriet no jebkuras leguldītāja iegādātās Parādzīmes, maksājums uz Naudas līdzekļu kontu var tikt aizkavēts.

21 Parādzīmju pārdošana

21.1 leguldītājs atzīst un piekrīt, ka:

- (a) jebkuru tā turējumā esošu Parādzīmi var pārdot tikai ar Platformas starpniecību citiem Platformas lietotājiem; un
- (b) leguldītājs nedrīkst citādi pārdot vai nodot nevienu Parādzīmi citai personai.

21.2 Ja leguldītājs pārdod kādu Parādzīmi, leguldītājs:

- (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 nepildošs".

21.3 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 portfeli, pārdošanas cenā netiek iekļauta atlaide vai uzcenojums, izņemot gadījumu, ja Mintos pēc saviem ieskatiem nodrošina leguldītājam attiecīgu atlaides vai uzcenojuma iestatījumu, un leguldītājs šo iestatījumu izvēlas.

21.4 Rīkojums pēc apstiprināšanas kļūst saistošs leguldītājam, un leguldītājs Platformā saņem pieņemšanas apstiprinājumu, un:

- (a) Rīkojums ir saistošs leguldītāja 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 20. punktu; un
- (d) leguldītājs nedrīkst iesniegt turpmākus Rīkojumus par Parādzīmi, attiecībā uz kuru jau ir pieņemts Rīkojums.

Versija:	14
Versijas datums:	19.05.2023.

- 21.5 Ja leguldītājam ir aktīvs Mintos portfelis un viņš pieprasa naudas summas izņemšanu un/vai Mintos portfeļa ieguldījumu limita samazināšanu:
- (a) pieprasījums tiks uzskatīts par Rīkojumu pārdot jebkuru Mintos portfeli esošu Parādzīmi, kurā ir ieguldīts;
 - (b) pieprasījuma rezultātā tiks attiecīgi samazināts Mintos portfeļa ieguldījumu limits;
 - (c) katra Mintos portfeļa ietvaros iegādātā Parādzīme tiks piedāvāta pārdošanai par tās atlikušo pamatsummu;
 - (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.
- 21.6 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.
- 21.7. Izpildot tālākpārdošanas Rīkojumu, Mintos ir tiesīgs darboties kā darījuma puse starp leguldītāju, kurš pārdod, un leguldītāju, kurš pērk. Gan leguldītājs, kurš pārdod, gan leguldītājs, kurš pērk piekrīt, ka Mintos nav pienākuma pirms Rīkojuma izpildes informēt šos Lietotājus, ka tas darbojas kā darījuma puse.
- 21.8. Visi uzkrātie procenti (ieskaitot kavējuma procentus) un citi maksājumi par 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.

22 Ieguldītāja apstiprinājumi un apliecinājumi

Ieguldītājs atzīst un apliecina, ka:

- (a) pirms Rīkojuma iesniegšanas par Parādzīmes iegādi vai Portfeļa aktivizēšanu, ieguldītājs ir pārskatījis visus Prospektus, kas pieejami par Platformā izvietoto Parādzīmi;
- (b) ieguldītājs apzinās, ka (i) neviena Parādzīme netiks kotēta nevienā vērtspapīru biržā vai tirdzniecības vietā, (ii) Platforma ir vienīgā un unikālā vieta 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 uzņemt 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 saņemt elektroniski Platformā vai pa e-pastu visus dokumentus, saziņas

Versija:	14
Versijas datums:	19.05.2023.

materiālus, pamatinformācijas dokumentus, paziņojumus, pārskatus, ziņojumus, līgumus un vienošanās, kas izriet no vai jebkādā veidā attiecas uz Līgumā noteiktajām tiesībām, pienākumiem vai pakalpojumiem. Ieguldītājs arī piekrīt, ka Mintos var, bet tam nav pienākuma, sazināties ar ieguldītāju un sniegt informāciju un dokumentus ieguldītājam pa pastu un papīra formātā, kā noteikts 16. punktā.

23 Ziņojumi un pārskati

Mintos:

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

24 Ieguldītāju aizsardzība

- 24.1 Mintos ir ieguldītāju aizsardzības sistēmas dalībnieks saskaņā ar Latvijas Republikas *Ieguldītāju aizsardzības likumu*. Ja Mintos kā ieguldījumu brokeru sabiedrība nespēj izpildīt savas saistības pret ieguldītāju, ieguldītājam ir tiesības saņemt kompensāciju 90% apmērā no neatgriezeniski zaudētajām Parādzīmēm vai zaudējumiem, kas radušies ieguldījumu pakalpojumu nesniegšanas dēļ, nepārsniedzot kopējo limitu 20 000 EUR apmērā.
- 24.2 Pieteikums kompensācijas saņemšanai jāiesniedz NCA viena gada laikā pēc tam, kad ieguldītājam kļuvis zināms, ka Mintos nevar izpildīt savas saistības pret ieguldītāju, bet ne vēlāk kā 5 gadu laikā no šo saistību neizpildes dienas.

Versija:	14
Versijas datums:	19.05.2023.

24.3 Kompensācija netiek izmaksāta ieguldītājam, ja ieguldītājs 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.

24.4 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.

24.5 Ieguldītāju aizsardzība nav piemērojama darījumiem ar Kredītprasībām un Kredītprasību kontiem.

III daļa Darījumi ar Kredītprasībām

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



CONDITIONS GÉNÉRALES DE LA PLATEFORME D'INVESTISSEMENT MINTOS

Table des matières :

Partie I	Dispositions générales	2
1	Définitions et Interprétation	2
2	Inscription sur la Plateforme	6
3	Identification de l'Investisseur	7
4	Classification de l'Investisseur	9
5	Transfert de fonds vers le Compte Liquidités	10
6	Services de gestion de portefeuille	12
7	Droits et obligations de l'Investisseur	13
8	Droits et obligations de Mintos	16
9	Paiements par l'Investisseur	16
10	Responsabilité de l'Investisseur et de Mintos	17
11	Les données à caractère personnel de l'Investisseur	19
12	Confidentialité	19
13	Résolution des plaintes et des litiges	19
14	Résiliation du Contrat	19
15	Insolvabilité de Mintos	21
16	Divers	21
17	Dispositions transitoires concernant les versions des présentes Conditions générales	22
Partie II	Transactions avec des Notes	23
18	Le Compte d'Instruments financiers et la conservation des Notes	23
19	Conditions générales relatives aux investissements dans les Notes	23
20	Achat de Notes	24
21	Vente de Notes	25
22	Les prises d'acte et déclarations de l'Investisseur	26
23	Rapports et relevés	27
24	Protection de l'Investisseur	28
Partie III	Transactions avec des Créances	28

Partie I Dispositions générales

1 Définitions et Interprétation

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

1.1 Définitions :

Contrat	le Contrat conclu entre l'Investisseur et Mintos conformément aux présentes Conditions générales, y compris sa partie II (Transactions avec des Notes) et sa partie III (Transactions avec des Créances).
Cessionnaire	l'Investisseur ou Mintos qui a acheté la Créance au Cédant conformément au Contrat de cession.
Contrat de cession	le contrat de cession entre le Cédant et le Cessionnaire en vertu duquel le Cédant transfère la Créance au Cessionnaire.
Cédant	le Créancier qui cède la Créance au Cessionnaire conformément au Contrat de cession.
Emprunteur	l'emprunteur ou le locataire en vertu du Contrat de prêt tel que défini dans le Prospectus ou le Contrat de cession concerné.
Jour ouvrable	tout jour où les banques travaillent en Lettonie, à l'exception des samedis, dimanches et jours fériés.
Compte Liquidités	le compte distinct chez Mintos pour les fonds de l'Investisseur.
Créance	tout ou partie de toute créance de l'Emprunteur dans le cadre du Contrat de prêt qui est cédée en vertu du Contrat de cession.
Compte de Créances	le compte distinct chez Mintos pour que l'Investisseur enregistre les règlements et les transactions découlant de toute Créance.
Créancier	la Société de prêt, l'Investisseur ou Mintos qui détient la Créance.
Paramètres de portefeuille personnalisés	les paramètres d'un service de gestion de Portefeuille sur la Plateforme Mintos qui sont définis par l'Investisseur à sa seule discrétion, y compris le montant cible du Portefeuille, et qui sont utilisés par Mintos pour fournir un service de gestion de portefeuille à l'Investisseur concernant toute Note.
Contrepartie éligible	une société de courtage en investissement, un établissement de crédit, une compagnie d'assurance, une société de gestion de placements, un fonds de pension, une société de gestion de fonds de pension ou toute autre société répondant aux critères de contrepartie éligible tels qu'énoncés dans la réglementation applicable.
Frais	tout frais indiqué sur la Liste des prix à payer par l'Investisseur pour les services sur la Plateforme, y compris l'exécution des Ordres de transaction et le traitement des Créances.
Conditions définitives	document constituant les conditions définitives d'une série de Notes au sens du règlement (UE) 2017/1129.
Compte d'Instruments financiers	le compte séparé chez Mintos pour les Notes de l'Investisseur.

Version :	14
Date de la version :	19.05.2023.

Comptes de placement	le Compte de Créances, le Compte d'Instruments financiers et le Compte Liquidités, ensemble et séparément.
Investisseur	la personne inscrite et acceptée sur la Plateforme en tant qu'investisseur conformément au Contrat.
Identifiant de Plateforme de l'Investisseur	le numéro personnalisé de l'Investisseur sur la Plateforme utilisé par Mintos pour identifier l'Investisseur.
Compte de paiement de l'Investisseur	le compte au nom de l'Investisseur auprès d'un établissement de crédit (banque), d'un établissement de paiement ou d'un établissement de monnaie électronique, qui est soumis aux dispositions de la Loi sur la prévention du blanchiment d'argent et du financement du terrorisme et de la prolifération des armes de destruction massive de la République de Lettonie ou aux exigences découlant des lois de l'Union européenne concernant la prévention du blanchiment d'argent et du financement du terrorisme. Cette définition inclut également le compte de monnaie électronique ouvert par l'Investisseur auprès de Mintos Payments.
Profil de l'Investisseur	le site personnel de l'Investisseur sur la Plateforme.
Société de prêt	le prêteur ou la société de location en vertu du Contrat de prêt tel que défini dans le Prospectus concerné ou le Contrat de cession.
Contrat de prêt	le contrat entre la Société de prêt et l'Emprunteur pour un prêt, un crédit-bail, un crédit ou un accord similaire tel que défini dans le Prospectus correspondant ou dans le Contrat de cession.
Montant d'Investissement minimum	montants minimaux des transactions et/ou seuils précisés sur la Plateforme pour divers services d'investissement et transactions connexes.
Mintos	AS Mintos Marketplace, une société par actions enregistrée et existant en vertu des lois de la République de Lettonie, numéro d'enregistrement uniforme 40103903643, adresse juridique : 50 Skanstes Street, Riga, LV-1013, Lettonie, la société de placement agréée par l'ANC, qui fournit des services d'investissement et des services connexes aux Investisseurs via la Plateforme.
Comptes Mintos	comptes bancaires dans un certain nombre de devises au nom de Mintos auprès d'établissements de crédit, comme indiqué sur la Plateforme, sur lesquels l'Investisseur transfère des fonds pour les ajouter au Compte Liquidités de l'Investisseur.
Mintos Payments	SIA Mintos Payments, une société à responsabilité limitée enregistrée et existant en vertu des lois de la République de Lettonie, numéro d'enregistrement uniforme 44103143397, adresse juridique : 50 Skanstes Street, Riga, LV-1013, Lettonie, l'établissement de monnaie électronique agréé par l'ANC, qui fournit des services de monnaie électronique et de paiement à ses clients.
Paramètres de portefeuille Mintos	les paramètres d'un service de gestion de Portefeuille sur la Plateforme Mintos qui sont définis par Mintos, autres que le montant cible du Portefeuille défini par l'Investisseur, et qui sont utilisés par Mintos pour fournir un service de gestion de portefeuille à l'Investisseur concernant toute Note.
Application mobile	une application logicielle pour accéder à la Plateforme depuis un smartphone, téléchargeable gratuitement sur les sites Apple Store et

Google Play, qui peut fournir une gamme limitée de services et de contenus pouvant changer au fil du temps à la seule discrétion de Mintos.

NCA	jusqu'au 31 décembre 2022, la Commission des Marchés Financiers et des Capitaux, l'autorité nationale compétente et l'autorité compétente pour la surveillance des services d'investissement dans la République de Lettonie. À partir du 1er janvier 2023, la Banque de Lettonie (en letton : <i>Latvijas Banka</i>), autorité nationale compétente et autorité compétente pour la surveillance des services d'investissement dans la République de Lettonie (https://www.bank.lv).
Notes	instruments financiers de dette qui sont émis par l'Émetteur dans différentes séries, chaque série étant adossée et liée à un ensemble de créances de prêt.
Prix des Notes	le prix d'achat de la Note, constitué du principal restant dû et de toute décote ou prime.
Plateforme	sites créés et desservis par Mintos, regroupés sous le nom de domaine www.mintos.com et l'Application mobile.
Portefeuille	un panier (i) d'instruments financiers, y compris des Notes, ou (ii) de Créances, créé conformément aux Paramètres de Portefeuille.
Paramètres de Portefeuille	les Paramètres de Portefeuille personnalisés ou tout autre Paramètre de portefeuille Mintos.
Liste des prix	la liste des prix des services sur la Plateforme, telle que modifiée épisodiquement.
Politique de confidentialité	la politique de confidentialité de Mintos disponible sur la Plateforme, telle que modifiée épisodiquement.
Client professionnel	une personne classée comme client professionnel conformément à la réglementation applicable.
Prospectus	le prospectus de toute Note qui a été préparé et publié conformément à la réglementation applicable.
Demande d'inscription	la demande remplie par toute personne sur la Plateforme à des fins d'identification, de diligence raisonnable et à d'autres fins concernant la personne s'inscrivant en tant qu'Investisseur sur la Plateforme et créant les Comptes de placement.
Client de détail	une personne qui n'est pas classée comme Client professionnel ni comme Contrepartie éligible au sens de la réglementation applicable.
Résumé	le résumé créé sur la Plateforme faisant état des fonds de l'Investisseur, de toute Créance et/ou de toute Note.
Conditions générales	les présentes conditions générales.
Confirmation de la transaction	le document confirmant l'exécution de l'Ordre de transaction correspondant pour l'achat ou la vente de la Note.
Ordre de transaction	la demande faite par ou au nom de l'Investisseur sur la Plateforme pour (a) l'achat ou la vente de toute Note, (b) l'activation, la modification, la suspension ou l'annulation d'un service de gestion

de portefeuille, (c) l'échange de devises ou (d) toute autre transaction en vertu des présentes Conditions générales.

Authentification à deux facteurs

la méthode d'identification de l'Investisseur et d'autorisation des transactions, qui, en fonction de la fonctionnalité de la Plateforme et du type de service, permet à l'Investisseur d'utiliser un appareil mobile compatible pour recevoir des codes par le biais de messages textuels (SMS) ou d'autres fonctionnalités, afin de permettre à l'Investisseur de se connecter au Profil de l'Investisseur et d'autoriser les ordres.

Site web de vérification

le prestataire tiers de services d'identification et de vérification des documents d'identité utilisé par Mintos.

- 1.2 Les dispositions de la Partie I sont applicables à la fois à la Partie II et à la Partie III. En cas de divergences entre les dispositions de :
- (a) la Partie I et de la Partie II, les dispositions de la Partie II prévaudront sur les dispositions de la Partie I ; et
 - (b) la Partie I et de la Partie III, les dispositions de la Partie III prévaudront sur les dispositions de la Partie I.
- 1.3 Sauf indication contraire, une référence dans les présentes Conditions générales à :
- (a) un genre comprend une référence aux autres genres ; et
 - (b) les mots au singulier incluent le pluriel, et les mots au pluriel incluent le singulier.
- 1.4 Une référence à un **règlement** comprend tout règlement, règle, directive officielle, demande ou ligne directrice (ayant ou non force de loi) de tout organe, agence, département gouvernemental, intergouvernemental ou supranational, ou de toute autorité ou tout organisme de réglementation, d'auto-réglementation ou autre.
- 1.5 Une référence à une loi particulière est une référence à celle-ci, telle qu'elle est en vigueur à ce jour, compte tenu de toute modification, extension ou ré-adoption, et comprend toute législation subordonnée en vigueur prise en vertu de celle-ci.
- 1.6 Une référence à une heure de la journée est une référence à l'heure de l'Europe de l'Est (GMT+2).
- 1.7 Une référence à Mintos, à l'Investisseur, au Cessionnaire, au Cédant, au Créancier, à la Société de prêt, à l'Emprunteur ou à toute autre personne inclut leurs successeurs en titre respectifs, leurs ayants droit autorisés et leurs cessionnaires autorisés.
- 1.8 Une **personne** comprend tout individu, firme, entreprise, société, gouvernement, État ou agence d'un État ou toute association, fiducie, co-entreprise, consortium ou société de personnes ou autre entité (ayant ou non une personnalité juridique distincte).
- 1.9 Tout mot suivant les termes **y compris, inclure, en particulier, par exemple** ou toute autre expression similaire seront interprétés comme des illustrations et ne limiteront pas le sens des mots, de la description, de la définition, de la phrase ou du terme qui précèdent ces termes.
- 1.10 Une référence à un terme « par écrit » signifie une communication entre Mintos et l'Investisseur sous forme papier ou en utilisant tout support durable, qui permet à l'Investisseur de stocker des informations adressées personnellement à l'Investisseur d'une manière accessible pour une consultation ultérieure.
- 1.11. Les références aux Parties ou aux points renvoient aux Parties ou aux points des présentes Conditions générales.
- 1.12 Les titres des présentes Conditions générales sont ajoutés à des fins de commodité uniquement et

Version :	14
Date de la version :	19.05.2023.

n'affecteront pas l'interprétation des présentes Conditions générales.

2 Inscription sur la Plateforme

- 2.1 En remplissant la Demande d'inscription sur la Plateforme, l'Investisseur conclut le Contrat, et accepte les présentes Conditions générales.
- 2.2 Mintos, jusqu'à ce qu'elle ait réussi à identifier l'Investisseur conformément au point 3, peut à tout moment et sans donner de raison :
- (a) refuser l'adhésion de l'Investisseur au Contrat ; et
 - (b) considérer le Contrat comme ayant été immédiatement résilié sans respecter le point 14.
- 2.3 L'Investisseur prend acte et déclare à Mintos qu'en remplissant la Demande d'inscription et que chaque jour pendant la durée du Contrat :
- (a) toutes les informations fournies à Mintos dans la Demande d'inscription ou autrement sont véridiques, exactes, complètes et non trompeuses ;
 - (b) si l'Investisseur est une personne physique, la personne est âgée d'au moins 18 ans et n'a pas été déclarée comme ayant une capacité juridique limitée en raison d'un trouble mental ;
 - (c) l'Investisseur dispose d'un compte bancaire et a toute autorité pour utiliser les fonds du compte bancaire ;
 - (d) l'Investisseur ne fait l'objet d'aucune procédure d'insolvabilité, de faillite, de liquidation, d'administration ou autre procédure similaire dans une quelconque juridiction ;
 - (e) l'Investisseur a pris toutes les mesures nécessaires et dispose de tous les pouvoirs et de l'autorité nécessaires pour conclure et exécuter le Contrat conformément à ses conditions ;
 - (f) le Contrat constitue des obligations valables, légales et contraignantes pour l'Investisseur conformément à ses conditions ;
 - (g) l'Investisseur est informé et comprend que Mintos peut ne pas fournir de services sur une base transfrontalière dans l'État membre de l'UE/EEE dans lequel l'Investisseur est basé et/ou dans la langue dans laquelle Mintos a mis à disposition sa Plateforme. Le lieu de prestation de services dans le cadre du présent Contrat par Mintos est la Lettonie pour les investisseurs qui ne sont pas basés dans l'État membre de l'UE/EEE dans lequel Mintos fournit des services sur une base transfrontalière. Pour savoir si Mintos fournit des services dans un État membre de l'UE/EEE sur une base transfrontalière, il convient de s'adresser à l'autorité nationale compétente de cet État ;
 - (h) l'exécution par l'Investisseur du Contrat et le respect de ses conditions ne violeront ni ne constitueront un manquement en vertu de tout accord ou instrument auquel l'Investisseur est partie ou par lequel l'Investisseur est lié ou de toute ordonnance, jugement, décret ou autre restriction applicable à l'Investisseur, et
 - (i) l'Investisseur a accès à Internet et accepte de recevoir tous les documents et informations relatifs aux services d'investissement de Mintos de la part de Mintos sous forme électronique en ligne sur la Plateforme (à l'exclusion de l'Application mobile) et/ou via son adresse courriel spécifiée sur la Plateforme.
- 2.4 L'Investisseur prend acte et déclare qu'au moment de la soumission de la Demande d'inscription et de la signature du Contrat, l'Investisseur a la pleine capacité juridique d'agir et n'est pas sous l'influence d'alcool, de drogues, de substances psychoactives, toxiques ou d'autres substances intoxicantes.
- 2.5 En remplissant la Demande d'inscription, l'Investisseur confirme qu'il a lu et compris les informations contenues dans les documents suivants (tels que modifiés épisodiquement) et accepte que leurs

dispositions s'appliquent à l'Investisseur :

- (a) les présentes Conditions générales ;
- (b) la Liste des prix ;
- (c) les informations sur Mintos et ses services d'investissement, sa politique d'exécution des ordres, sa politique en matière de conflits d'intérêts et sa politique de traitement des plaintes ;
- (d) les informations sur les coûts et les frais liés aux services ou produits d'investissement fournis sur la Plateforme ;
- (e) les informations sur les incitations liées aux services et produits d'investissement ;
- (f) les informations sur les Notes, y compris leurs caractéristiques et risques ; et
- (g) la Politique de confidentialité.

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

2.6 Une fois la Demande d'inscription remplie, les éléments suivants sont automatiquement créés pour l'Investisseur sur la Plateforme :

- (a) l'Identifiant de plateforme de l'Investisseur ;
- (b) le Profil de l'Investisseur ; et
- (c) les Comptes de placement.

2.7 Le Profil de l'Investisseur et les Comptes de placement ne peuvent être utilisés par l'Investisseur qu'une fois que Mintos a réussi à l'identifier conformément au point 3.

2.8 Pour l'Investisseur, Mintos peut :

- (a) refuser d'ouvrir plus d'un Profil d'Investisseur et plus d'un ensemble de Comptes de placement ; et
- (b) exiger la fusion de plusieurs Profils d'Investisseurs et d'ensembles de Comptes de placement.

2.9 Si, à tout moment, Mintos soupçonne que l'Investisseur est impliqué dans des activités de blanchiment d'argent, de terrorisme ou tout autre crime, Mintos aura le droit (a) de ne pas inscrire l'Investisseur sur la Plateforme, (b) de ne pas accepter de fonds de l'Investisseur et (c) de bloquer l'accès au Profil de l'Investisseur et/ou aux Comptes de placement ou de les fermer.

3 Identification de l'Investisseur

3.1 Mintos effectuera une diligence raisonnable sur l'Investisseur, qui peut inclure la soumission à Mintos des informations suivantes concernant l'identification de l'Investisseur :

- (a) photo et vidéo du visage de l'Investisseur ;
- (b) nom complet et adresse de résidence ;
- (c) nationalité et/ou pays de naissance ;
- (d) résidence fiscale et numéro d'identification fiscale ;
- (e) origine des fonds et de la fortune ; et

Version :	14
Date de la version :	19.05.2023.

(f) but et nature de l'entreprise.

Mintos a le droit de déterminer, à sa seule discrétion, l'acceptabilité des informations.

Si l'Investisseur est une personne morale, Mintos peut effectuer des enquêtes similaires sur ses mandataires et ses bénéficiaires effectifs.

- 3.2 L'Investisseur devra également soumettre une photo et une vidéo de son visage, ainsi que des pièces d'identité de l'Investisseur sur le Site web de vérification. L'identification de l'Investisseur est effectuée périodiquement par le Site web de vérification conformément aux règles du système de contrôle interne de Mintos. Mintos a le droit de déterminer, à sa seule discrétion, l'acceptabilité des informations. Si l'Investisseur est une personne morale, le Site web de vérification peut effectuer des enquêtes similaires sur ses mandataires et ses bénéficiaires effectifs.
- 3.3 Mintos peut, à sa seule discrétion et à tout moment :
- (a) exiger des informations supplémentaires de diligence raisonnable concernant l'Investisseur ;
 - (b) introduire des exigences supplémentaires ou modifier le processus d'identification de l'Investisseur ;
 - (c) utiliser toute base de données d'informations privées et/ou publiques sans l'autorisation préalable de l'Investisseur ou d'autres personnes ; et
 - (d) exiger de l'Investisseur qu'il mette à jour les informations fournies épisodiquement.
- 3.4 Le Profil de l'Investisseur et les Comptes de placement ne sont activés que lorsque le processus d'identification de l'Investisseur a été mené à bien par Mintos. Si le Profil de l'Investisseur et les Comptes de placement ne sont pas activés dans un délai précisé par Mintos à sa seule discrétion, Mintos peut résilier immédiatement le Contrat sans respecter le point 14.
- 3.5 Le Profil de l'Investisseur est réservé à l'Investisseur concerné. Seul l'Investisseur concerné est autorisé à entrer dans le Profil de l'Investisseur et à l'utiliser. L'Investisseur accède au Profil de l'Investisseur en saisissant l'adresse électronique et le mot de passe de l'Investisseur sur la Plateforme ou, si elle est activée par l'Investisseur, en utilisant l'Authentification à deux facteurs. L'Investisseur peut modifier l'adresse électronique et le mot de passe conformément aux procédures établies sur la Plateforme.
- 3.6 Tout Ordre de transaction ou toute autre transaction effectuée par l'Investisseur sur la Plateforme après avoir accédé à la Plateforme en saisissant son adresse électronique et son mot de passe ou les entrées d'Authentification à deux facteurs sera contraignant. Mintos peut exiger des étapes ou des mesures supplémentaires de la part de l'Investisseur pour autoriser certains types d'Ordres de transaction.
- 3.7 Le mot de passe de l'Investisseur est une information confidentielle. Le mot de passe doit être conservé dans un lieu sûr par l'Investisseur et changé au moins tous les 6 mois, ou à d'autres intervalles requis par Mintos. Mintos peut exiger que le mot de passe comporte un nombre minimum de symboles, contienne au moins une lettre majuscule et une lettre minuscule et/ou toute autre condition.
- 3.8 Si un tiers a eu connaissance du mot de passe de l'Investisseur, ou peut en avoir eu connaissance, l'Investisseur doit immédiatement en informer Mintos.
- 3.9 L'accès au Profil de l'Investisseur par l'Investisseur sera bloqué si :
- (a) le mot de passe de l'Investisseur est saisi de manière incorrecte cinq fois de suite ;
 - (b) Mintos soupçonne que le Profil de l'Investisseur a été consulté par une personne autre que l'Investisseur ;
 - (c) Mintos soupçonne qu'un tiers a eu connaissance du mot de passe de l'Investisseur ou peut

Version :	14
Date de la version :	19.05.2023.

en avoir eu connaissance ;

- (d) Mintos soupçonne qu'une transaction illégale a été ou sera effectuée ; ou,
- (e) à la seule discrétion de Mintos, pour assurer la sécurité des services, l'inviolabilité, la confidentialité de l'Investisseur et/ou des autres clients de Mintos, ou pour prévenir les pertes qui pourraient être infligées à Mintos ou à ses clients.

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

- (a) l'Investisseur ne respecte pas les présentes Conditions générales ;
- (b) l'accès au Profil de l'Investisseur a été bloqué comme indiqué au point 3.9 et/ou Mintos a des soupçons sur la véritable identité de l'Investisseur ;
- (c) les instructions de l'Investisseur ne sont pas claires ; ou
- (d) requis par toute réglementation applicable.

3.11 Si l'Investisseur est une personne morale, Mintos peut limiter le nombre de mandataires de l'Investisseur pouvant utiliser la Plateforme. L'Investisseur prend acte et déclare à Mintos que :

- (a) chaque mandataire de l'Investisseur a le pouvoir et l'autorité nécessaires pour lier l'Investisseur dans le cadre du Contrat ;
- (b) Mintos sera rapidement avisée de toute modification ou annulation de l'autorisation de chaque mandataire de l'Investisseur ; et
- (c) Mintos n'est pas responsable des pertes ou des dettes de l'Investisseur résultant de tout mandataire de l'Investisseur.

4 Classification de l'Investisseur

4.1 L'Investisseur fournira les informations dans la Demande d'inscription ou autrement tel qu'exigé par Mintos pour permettre à Mintos de déterminer si un service ou un produit d'investissement est approprié ou adapté à l'Investisseur. Mintos détermine à sa seule discrétion la méthode et la fréquence de classification de l'Investisseur. L'Investisseur déclare que les informations fournies à Mintos dans la Demande d'inscription ou autrement sont véridiques, exactes, complètes et non trompeuses.

4.2 Avant qu'un Ordre de transaction puisse être soumis par l'Investisseur, Mintos classera l'Investisseur comme Client de détail, Client professionnel ou Contrepartie éligible. La catégorie apparaîtra dans le Profil de l'Investisseur et sera notifiée par écrit à l'Investisseur.

4.3 En fonction de la catégorie attribuée, Mintos appliquera à l'Investisseur différentes mesures de protection des investisseurs, conformément à la réglementation applicable. La catégorie sera appliquée aux services d'investissement fournis à l'Investisseur par Mintos, sauf notification contraire adressée à l'Investisseur.

4.4 Suite à une demande écrite de l'Investisseur, Mintos peut changer la catégorie de l'Investisseur de Client de détail à Client professionnel pour tout ou partie des services ou transactions, par un accord écrit entre l'Investisseur et Mintos, à condition que :

- (a) l'Investisseur remplisse au moins deux des critères suivants :
 - (i) qu'il ait effectué au moins 10 transactions sur la Plateforme par trimestre au cours des quatre trimestres précédents ;
 - (ii) que la taille de ses Comptes de placement, à l'exception du Compte de créances, dépasse 500 000 euros ;
 - (iii) qu'il travaille ou ait travaillé dans le secteur financier pendant au moins un an dans un poste professionnel qui exige des connaissances dans les transactions et les services

Version :	14
Date de la version :	19.05.2023.

envisagés.

(b) que Mintos ait évalué la compétence, l'expérience et les connaissances de l'Investisseur et se soit assurée que, compte tenu de la nature des transactions ou des services envisagés, l'Investisseur est capable de prendre des décisions d'investissement indépendantes et est conscient des risques encourus.

4.5 Si l'Investisseur ne remplit pas les critères énoncés au point 4.4 ou si Mintos estime raisonnablement que l'Investisseur ne devrait pas se voir attribuer la catégorie de Client professionnel, Mintos a le droit de refuser de changer de catégorie. Mintos ne sera pas tenue de motiver sa décision de refuser tout changement de catégorie.

4.6 Si le changement de catégorie entraîne la perte pour l'Investisseur de certains de ses droits de protection, avant de changer la catégorie de l'Investisseur de Client privé à Client professionnel, Mintos avisera l'Investisseur par écrit des droits de protection de l'Investisseur qui peuvent être perdus en tant que Client professionnel et l'Investisseur sera tenu de signer un accusé de réception attestant qu'il a reçu cet avis et qu'il comprend les conséquences de la perte de ces droits. L'octroi du statut de Client Professionnel doit être convenu par écrit.

4.7 Sans préjudice du point 4.4 ci-dessus, un investisseur peut être classé comme Client professionnel si l'Investisseur est considéré comme tel conformément aux critères énoncés dans la Loi sur le marché des instruments financiers de la République de Lettonie, qui inclut notamment le fait pour un Investisseur (personne morale) d'être une entité agréée opérant sur les marchés financiers de la République de Lettonie ou de tout autre pays ; d'agir dans le respect des exigences financières spécifiques en tant que personne morale ; d'avoir comme activité économique principale l'investissement dans des instruments financiers ; ou d'être reconnu comme Client professionnel dans un autre pays conformément à la procédure équivalente à celle prévue par la Loi sur le marché des instruments financiers de la République de Lettonie.

4.8 Si l'Investisseur est classé comme Client professionnel, il informera immédiatement Mintos par écrit de tout changement qui pourrait affecter son éligibilité en tant que Client professionnel. Si Mintos se rend compte que l'Investisseur n'est plus éligible pour être classé comme Client professionnel, Mintos modifiera la catégorie de l'Investisseur de manière appropriée et en informera l'Investisseur.

4.9 Si l'Investisseur est classé comme Client professionnel ou Contrepartie éligible, il accepte que certaines informations précontractuelles et les informations relatives à l'acceptation et à l'exécution de l'Ordre de transaction puissent lui être fournies dans une mesure limitée, à la seule discrétion de Mintos, conformément à toute réglementation applicable.

4.10 À la suite de l'évaluation de la pertinence ou de l'adéquation, ou si l'Investisseur ne fournit pas suffisamment d'informations pour que l'évaluation soit faite, Mintos peut limiter ou suspendre certains services ou produits d'investissement sur la Plateforme qui, comme déterminé par Mintos à sa seule discrétion, ne sont pas appropriés ou adaptés à l'Investisseur, et fournir des avertissements pertinents à l'Investisseur.

4.11 Si l'Investisseur est une personne morale, aux fins du point 4.10, Mintos évaluera les connaissances et l'expérience du mandataire de l'Investisseur inscrit sur la Plateforme.

5 Transfert de fonds vers le Compte Liquidités

5.1 L'Investisseur peut transférer des fonds sur le Compte Liquidités en transférant des fonds du Compte de paiement de l'Investisseur vers le Compte Mintos, dans la devise appropriée.

5.2 Le transfert de fonds vers le Compte Liquidités peut être un processus automatisé mis en œuvre sur la Plateforme, y compris par l'intermédiaire de prestataires de services tiers.

5.3 Lors du transfert de fonds sur le Compte Liquidités, l'Investisseur doit identifier les fonds avec l'Identifiant de plateforme de l'Investisseur. Si le transfert est effectué sans l'Identifiant de plateforme de l'Investisseur, Mintos ne peut pas accuser réception du transfert tant qu'elle n'a pas reçu l'Identifiant de plateforme de l'Investisseur.

5.4 Mintos veillera à ce que les fonds sur les Comptes Mintos soient séparés des fonds propres de

Version :	14
Date de la version :	19.05.2023.

Mintos en utilisant des comptes distincts de l'établissement de crédit, et les fonds de l'Investisseur sur un Compte Mintos ne seront transférés que conformément aux présentes Conditions générales et/ou à tout autre accord conclu avec l'Investisseur. Mintos informera l'établissement de crédit qui détient les Comptes Mintos que les fonds des Comptes Mintos appartiennent aux clients de Mintos. Sauf accord contraire avec Mintos, Mintos ne paiera aucun intérêt à l'Investisseur sur les fonds conservés sur le Compte Liquidités.

Mintos peut placer les fonds détenus sur les Comptes Mintos dans des fonds du marché monétaire qui respectent les exigences prévues par la réglementation. Les fonds placés dans des fonds du marché monétaire ne seront pas détenus en tant qu'argent du client conformément à la réglementation applicable en matière de protection des fonds du client, mais les parts ou actions de fonds monétaires respectifs seront détenues en tant que valeurs en dépôt conformément aux prescriptions applicables en matière de dépôt de titres. Mintos s'engage à séparer les parts ou actions respectives des fonds monétaires de ses propres actifs. Les investissements dans des fonds monétaires sont considérés comme présentant un faible risque. Toutefois, en cas de défaillance d'un fonds monétaire, qui entraînerait une perte d'argent pour l'Investisseur, Mintos peut décider d'indemniser l'Investisseur pour cette perte, bien qu'aucune loi ou aucun contrat n'oblige Mintos à le faire.

- 5.5 Mintos ne peut utiliser les fonds du Compte Liquidités que conformément au Contrat et au Contrat de cession. L'Investisseur ne recevra aucun intérêt pour les fonds détenus sur le Compte Liquidités, sauf accord contraire.
- 5.6 En concluant le Contrat et en transférant des fonds sur le Compte Liquidités, l'Investisseur accepte le risque et renonce à toute réclamation éventuelle contre Mintos en cas de perte totale ou partielle des fonds transférés sur le Compte Liquidités, ou d'incapacité à disposer des fonds à tout moment, qui découlent de l'un des éléments suivants :
- (a) toute procédure d'insolvabilité, de faillite, de liquidation, d'administration ou autre procédure similaire dans toute juridiction de l'établissement de crédit où le Compte Mintos est détenu ;
 - (b) toute application ou exécution de l'accord entre Mintos et l'établissement de crédit auprès duquel le Compte Mintos est détenu ; et
 - (c) toute décision d'une autorité exécutive, législative ou judiciaire susceptible d'affecter les droits de l'Investisseur sur les fonds du Compte Mintos.
- 5.7 Mintos peut changer de temps à autre les devises des Comptes Mintos sans avertissement préalable de l'Investisseur. Si un transfert de fonds est effectué ou tenté dans une devise qui n'est pas disponible dans les Comptes Mintos, Mintos peut, à sa seule discrétion, refuser le transfert ou convertir les fonds dans une autre devise qui est utilisée dans l'un des Comptes Mintos en utilisant le taux de change en vigueur à la date du transfert proposé par une institution financière choisie par Mintos ou par la Banque centrale européenne. Tous les frais et coûts liés à la conversion de devises seront à la charge de l'Investisseur.
- 5.8 Mintos peut fournir à l'Investisseur un service permettant d'échanger des fonds libellés dans une devise en une autre devise sur le Compte Liquidités. Si le service est fourni, le taux de change applicable sera le taux en vigueur à la date de la conversion sur le site web <https://www.xe.com> ou un autre taux publié sur la Plateforme. Mintos pourra facturer des Frais à l'Investisseur pour la conversion de devises.
- 5.9 Si une institution financière auprès de laquelle Mintos détient les actifs des Investisseurs cesse ou a notifié à Mintos qu'elle cessera d'offrir à Mintos le service de l'une des devises applicables au Compte Liquidités et que, par conséquent, Mintos ne peut et ne pourra plus assurer le service des fonds dans ladite devise sur le Compte Liquidités, Mintos pourra, sans en informer l'Investisseur, convertir tout ou partie des fonds du Compte Liquidités libellés dans cette devise en une autre devise en utilisant le taux de change en vigueur à la date de la conversion offert par une institution financière choisie par Mintos ou par la Banque centrale européenne. Tous les frais et coûts liés à la conversion de devises seront à la charge de l'Investisseur.
- 5.10 Les relevés concernant les transactions sur le Compte Liquidités sont disponibles via le Profil de

Version :	14
Date de la version :	19.05.2023.

l'Investisseur.

- 5.11 Sous réserve du point 5.12, l'Investisseur peut, en utilisant un Ordre de transaction, demander que les fonds librement disponibles sur le Compte Liquidités soient retransférés sur le Compte de paiement de l'Investisseur. Mintos effectuera le transfert dans les deux Jours ouvrables suivant la réception de l'Ordre de transaction, à condition que Mintos ne soit pas responsable d'un retard dû à des raisons indépendantes de Mintos. Mintos peut déduire des fonds les frais bancaires et autres commissions de transfert de fonds ainsi que les frais connexes.
- 5.12 Si les fonds doivent être transférés sur un Compte de paiement de l'Investisseur à partir duquel l'Investisseur n'a pas déjà transféré de fonds sur le Compte Mintos, avant de soumettre l'Ordre de transaction, l'Investisseur fournira à Mintos toutes les informations demandées par Mintos pour s'assurer que le Compte de paiement de l'Investisseur est ouvert au nom de l'Investisseur dans un établissement de crédit, un établissement de paiement ou un établissement de monnaie électronique, qui est soumis et conforme aux dispositions de la Loi sur la prévention du blanchiment d'argent et du financement du terrorisme et de la prolifération d'armes de destruction massive de la République de Lettonie ou aux exigences découlant du règlement de l'Union européenne concernant la prévention du blanchiment d'argent et du financement du terrorisme.
- 5.13 Sans préjudice du point 8.6, Mintos peut déduire des fonds du Compte Liquidités afin de satisfaire à toute obligation de l'Investisseur en vertu du Contrat et du Contrat de cession, y compris les Frais. Si l'Investisseur n'a effectué aucune transaction relative aux Créances et/ou aux Notes pendant plus de 6 mois consécutifs, à compter du 7e mois, Mintos peut déduire du Compte Liquidités des Frais mensuels prévus dans la Liste des prix.
- 5.14 Le transfert de fonds obtenus par des moyens illégaux vers le Compte Liquidités est illégal et interdit. En cas de transactions suspectes, Mintos informera les autorités compétentes, ce qui peut entraîner le gel et la confiscation de tous les fonds du Compte Liquidités et la clôture des Comptes de placement.

6 Services de gestion de portefeuille

- 6.1 Si l'Investisseur choisit d'utiliser les services de gestion de portefeuille offerts par Mintos, il le fait en activant un Portefeuille sur la Plateforme. Lors de l'activation d'un service de gestion de portefeuille sur la Plateforme, l'Investisseur accepte et approuve, entre autres, les Conditions générales de la Gestion de portefeuille, qui sont réputées faire partie intégrante du présent Contrat.
- 6.2 Les paramètres personnalisés des portefeuilles sélectionnés par l'Investisseur sur la Plateforme le sont à sa seule discrétion, et ce dernier assume l'entière responsabilité de toutes les conséquences résultant des paramètres et des portefeuilles respectifs qu'il a activés. L'Investisseur, en ce qui concerne le formulaire type du Contrat de cession de toute Société de prêt et le Prospectus et autres documents relatifs à toutes les Notes applicables aux paramètres et au Portefeuille choisis par l'Investisseur :
- (a) reconnaît que ces documents peuvent être consultés sur la Plateforme ;
 - (b) s'engage à lire attentivement et à prendre connaissance de ces documents ; et
 - (c) à la demande de Mintos, confirmera qu'il a connaissance de ces documents.
- 6.3 Mintos est responsable du fonctionnement des paramètres et du Portefeuille tels que décrits sur la Plateforme ou dans le présent Contrat et modifiés périodiquement.
- 6.4 En activant un service de gestion de Portefeuille sur la Plateforme, l'Investisseur autorise Mintos, en son nom, à :
- (a) acheter et vendre toute Créance ou toute Note ;
 - (b) déduire ou créditer du Compte liquidités tout prix des Notes,
- dans chaque cas, en fonction des paramètres du Portefeuille.

Version :	14
Date de la version :	19.05.2023.

- 6.5 L'Investisseur reconnaît que des fonds suffisants doivent être disponibles sur le Compte liquidités pour investir dans toute Note conformément aux Paramètres de Portefeuille.
- 6.6 Mintos effectuera ce qui suit conformément aux Paramètres du Portefeuille choisis par l'Investisseur en ce qui concerne les Notes - si une Note doit être (i) achetée, Mintos exécutera l'Ordre de transaction au nom de l'Investisseur, prélèvera le Prix des Notes sur le Compte liquidités conformément au point 5 et créditera la Note sur le Compte d'instruments financiers, et (ii) vendue, Mintos exécutera l'Ordre de transaction au nom de l'Investisseur, créditera le Prix des Notes sur le Compte liquidités et retirera la Note du Compte d'instruments financiers.
- 6.7 L'Investisseur reconnaît qu'aucun Résumé ne sera créé relativement à tout transfert d'une Note conformément aux Paramètres du Portefeuille et que tout transfert d'une Note sera juridiquement contraignant une fois que l'Ordre de transaction aura été exécuté et que le titre de propriété de la Note sera transféré (i) à l'Investisseur une fois que la Note aura été créditée sur le Compte d'instruments financiers et (ii) de l'Investisseur une fois que le Prix de la Note aura été crédité sur le Compte liquidités.
- 6.8 Le Profil de l'Investisseur contiendra des informations sur (a) les instructions d'achat et de vente et (b) le transfert de fonds vers et depuis le Compte Liquidités. Mintos peut également fournir les mêmes informations à l'Investisseur par courriel.
- 6.9 L'Investisseur peut choisir de réduire la limite d'investissement du Portefeuille Mintos en demandant (a) le versement d'un montant en espèces ou (b) la réduction d'une limite supérieure pour les investissements effectués dans le cadre du Portefeuille Mintos.
- 6.10 L'Investisseur peut à tout moment activer et modifier les paramètres, réduire et augmenter les limites, et suspendre temporairement ou mettre fin à tout Portefeuille.
- 6.11 Mintos ne sera pas responsable des pertes qui sont ou pourraient être subies par l'Investisseur en relation avec l'utilisation de la Plateforme, y compris l'utilisation de tout Portefeuille et l'agissement de Mintos d'après les instructions de tout Paramètre de Portefeuille.
- 6.12 L'Investisseur reconnaît qu'il étudiera de manière indépendante les informations relatives aux droits et obligations, ainsi qu'aux avantages et risques liés aux transactions relatives à toute Note réalisées conformément à tout Paramètre de Portefeuille.
- 6.13 Si l'Investisseur a plus d'un Portefeuille actif, Mintos exécutera des transactions pour faire des investissements dans des Notes pour les Portefeuilles de l'Investisseur dans l'ordre indiqué dans les Conditions générales de gestion de portefeuille de Mintos.
- 6.14 L'Investisseur prend acte et accepte que Mintos puisse modifier de quelque manière que ce soit tout Paramètre de Portefeuille en avisant l'Investisseur au moins 10 jours avant la modification. Toute modification prendra effet le dixième jour suivant l'avis ou toute date ultérieure notifiée à l'Investisseur, à moins que ce dernier accepte que la modification soit apportée plus tôt. Si l'Investisseur n'accepte pas la modification, il peut mettre fin au Portefeuille particulier conformément aux procédures spécifiées sur la Plateforme. Mintos peut modifier tout paramètre relatif à un Portefeuille sans en avertir l'Investisseur afin de corriger toute erreur manifeste ou si la modification est au profit de l'Investisseur.
- 6.15 Mintos peut mettre fin à tout Portefeuille à tout moment sans avertir au préalable l'Investisseur, auquel cas Mintos cessera d'exécuter les instructions d'achat de tout actif concernant ce Portefeuille. Pour éviter toute ambiguïté, une modification de tout paramètre par rapport à tout Portefeuille ne met pas fin aux opérations du Portefeuille.

7 Droits et obligations de l'Investisseur

- 7.1 L'Investisseur s'engage pendant la durée du Contrat :
- (a) à ne pas utiliser la Plateforme pour des activités illégales, notamment de fraude, de manipulation de marché, d'utilisation d'informations d'initiés et de blanchiment d'argent ;

Version :	14
Date de la version :	19.05.2023.

- (b) à fournir des informations véridiques et exactes à Mintos ;
- (c) à n'utiliser que des moyens et dispositifs de communications électroniques et de transfert de données sécurisés ;
- (d) à notifier rapidement par écrit à Mintos, mais au plus tard dans les 3 jours ouvrables, tout changement de nom, prénom, raison sociale, coordonnées du mandataire et/ou du bénéficiaire effectif (en cas de personnes morales), adresse électronique, numéro de compte de paiement de l'Investisseur ou toute autre information sur la Plateforme concernant l'Investisseur ;
- (e) à faire preuve de décence et à respecter les principes moraux universels dans sa communication avec Mintos ;
- (f) à soumettre rapidement les informations et les documents permettant à Mintos de procéder à la vérification préalable de l'Investisseur conformément aux procédures et politiques de Mintos en matière de connaissance de la clientèle et de lutte contre le blanchiment d'argent ;
- (g) à ne pas acheter ou vendre une Note ou un autre actif chez Mintos par rapport auxquels l'Investisseur détient des informations d'initiés, sauf si l'achat ou la vente est effectué dans le cadre d'un Portefeuille dont les paramètres ne permettent pas de sélectionner une Société de prêt particulière liée à l'actif, à condition que l'Investisseur en informe Mintos par écrit au préalable et que Mintos l'approuve. L'Investisseur sera réputé détenir des informations d'initiés concernant un actif qu'il détient chez Mintos, s'il est un employé, un dirigeant ou un directeur actuel ou ancien de la Société de prêt de l'actif concernée ;
- (h) à mettre régulièrement à jour l'Application mobile afin de garantir l'utilisation de la version actuelle de l'Application mobile ; et
- (i) à communiquer avec Mintos principalement via la Plateforme et en utilisant les adresses électroniques et les numéros de téléphone indiqués sur la Plateforme.

7.2 L'Investisseur prend acte et déclare pendant la durée du Contrat que :

- (a) il est capable de prendre des décisions concernant l'achat et la vente de toute Note ;
- (b) il comprend tous les risques liés aux services d'investissement, aux activités et aux services auxiliaires fournis par Mintos, y compris le risque qu'il ne reçoive pas le paiement de tout ou partie d'une Note ;
- (c) il comprend tous les risques associés au placement de ses fonds dans des fonds monétaires sur un Compte liquidités.

7.3 L'Investisseur prend acte et comprend que :

- (a) tout tiers qui dispose de l'adresse électronique et du mot de passe de l'Investisseur, ou des entrées d'Authentification à deux facteurs, peut accéder au Profil de l'Investisseur ; et
- (b) toute activité sur la Plateforme (y compris l'achat ou la vente de toute Note) effectuée via le Profil de l'Investisseur auquel on a accédé en utilisant l'adresse électronique et le mot de passe de l'Investisseur, ou les entrées d'Authentification à deux facteurs sera réputée avoir été effectuée par l'Investisseur.

7.4 L'Investisseur s'assurera que des fonds suffisants se trouvent sur le Compte Liquidités pour payer l'achat de Notes et les Frais. Si les fonds du Compte Liquidités sont insuffisants, Mintos (a) n'effectuera pas le paiement et/ou la transaction concernés au nom de l'Investisseur et (b) ne sera pas tenue responsable des dommages ou pertes que l'Investisseur pourrait subir à cet égard.

7.5 L'Investisseur prend acte, comprend et convient que Mintos et chaque Société de prêt :

- (a) ont l'obligation d'assurer la confidentialité des données à caractère personnel de chaque

Version :	14
Date de la version :	19.05.2023.

Emprunteur ;

- (b) ne divulgueront que des informations limitées concernant chaque Emprunteur, tout garant, tout constituant du nantissement et toute garantie ; et
- (c) ne divulgueront aucune information confidentielle concernant un Emprunteur, un garant, un constituant du nantissement ou une garantie.

7.6 L'Investisseur prend acte et convient qu'il n'utilisera pas la Plateforme (y compris l'Application mobile, et toute page web et/ou donnée qui transite par le domaine mintos.com), ses programmes informatiques sous-jacents (y compris les interfaces de programmation d'application (API)), ses noms de domaine, ses localisateurs de ressources uniformes (URL), ses bases de données, ses fonctions ou son contenu, autrement qu'à des fins privées non commerciales, sauf accord écrit contraire de Mintos conformément aux procédures de Mintos. L'utilisation de tout système automatisé ou logiciel, qu'il soit exploité par un tiers ou non, pour extraire des données de la Plateforme à des fins commerciales (capture de données d'écran) est strictement interdite.

7.7 L'Investisseur s'engage à ne pas :

- (a) utiliser de moyen automatisé pour accéder à la Plateforme ou recueillir des informations à partir de la Plateforme (y compris des robots informatiques, des robots d'indexation, des scripts ou d'autres dispositifs ou programmes automatiques) ;
- (b) utiliser des techniques et des logiciels de trading à haute fréquence et algorithmique pour effectuer des transactions sur la Plateforme ;
- (c) reproduire, modifier, adapter, traduire ou apporter de toute autre manière des modifications à la Plateforme ou à ses services ;
- (d) copier, divulguer ou distribuer des données disponibles sur ou via la Plateforme et ses services, sur quelque support que ce soit, y compris par toute « capture de données d'écran », « capture de base de données » automatisée ou non automatisée ou toute autre activité dans le but d'obtenir du contenu ou d'autres informations à quelque fin que ce soit ;
- (e) décompiler, désassembler ou accéder d'une autre manière au code source de l'Application mobile ou l'utiliser ;
- (f) encadrer ou mettre en miroir la Plateforme, utiliser des techniques de cadrage pour encadrer tout contenu ou toute autre information exclusive, placer des fenêtres pop-up sur la Plateforme ou affecter de toute autre manière l'affichage de la Plateforme ;
- (g) interférer avec, contourner ou désactiver des sécurités ou autres fonctionnalités ou mesures technologiques de l'un des services sur, ou tenter d'obtenir un accès non autorisé à la Plateforme (ou à l'un de ses services) ou à ses systèmes ou réseaux connexes ;
- (h) utiliser les données fournies par Mintos ou d'autres personnes sur la Plateforme de quelque manière que ce soit, pour toute utilisation ou fin concurrente à l'égard de Mintos, de toute Société de prêt ou d'autres parties qui ont fourni ces données ;
- (i) utiliser l'un des services de la Plateforme pour toute activité illégale ou inappropriée ; ou
- (j) prendre de mesures non explicitement autorisées par le Contrat qui imposent ou peuvent imposer, à la discrétion de Mintos, une charge déraisonnable ou disproportionnée sur l'infrastructure de Mintos.

7.8 L'Investisseur n'a pas le droit de céder, transférer ou déléguer d'une autre manière ses droits et obligations acquis en vertu du Contrat à des tiers sans l'accord écrit préalable de Mintos.

7.9 L'Investisseur n'a pas le droit d'annuler, d'inverser ou de modifier une transaction exécutée sur la base d'un Ordre de transaction, y compris via les Paramètres de portefeuille. Les droits de refus disponibles pendant la période de refus, en vertu des réglementations sur la protection des

Version :	14
Date de la version :	19.05.2023.

consommateurs, ne s'appliquent à aucune transaction exécutée pour toute Créance ou Note.

8 Droits et obligations de Mintos

- 8.1 Mintos peut de temps à autre mener des campagnes promotionnelles et proposer des programmes de fidélité ou d'autres avantages à l'Investisseur et/ou aux autres utilisateurs de la Plateforme. Mintos publiera les conditions générales de ces campagnes, programmes et/ou autres avantages sur la Plateforme et/ou enverra les conditions générales et autres informations pertinentes à l'Investisseur en utilisant les coordonnées fournies sur la Plateforme (courriel, téléphone ou autre). Si l'Investisseur souhaite bénéficier de la campagne, du programme de fidélité ou recevoir d'autres avantages, il sera réputé avoir accepté les conditions générales publiées sur la Plateforme ou remises aux Investisseurs, selon le cas. Mintos peut modifier les conditions générales de ses campagnes, programmes et autres avantages avec effet immédiat ou en donnant un préavis écrit, à la seule discrétion de Mintos. Les conditions générales peuvent également être publiées en tant que contenu de page sur la Plateforme sans être intitulées « Conditions générales », et peuvent varier selon l'Investisseur et les autres utilisateurs de la Plateforme.
- 8.2 Mintos peut fournir aux Investisseurs des contenus et services différents sur la Plateforme en fonction du pays ou autre territoire de résidence ou d'autres critères, à la seule discrétion de Mintos.
- 8.3 Mintos n'est pas tenue d'indiquer la raison pour laquelle elle n'a pas exécuté un Ordre de transaction.
- 8.4 Mintos peut annuler toute transaction qui a été exécutée par erreur par Mintos et/ou tout tiers (y compris en apportant des modifications rétroactives aux relevés de comptes d'investissement disponibles sur la Plateforme) sans accord préalable avec l'Investisseur. Dans la mesure du possible, Mintos informera l'Investisseur de ces transactions.
- 8.5 Mintos peut traiter les fonds et les Notes du Compte de placement comme des garanties financières (au sens de la Loi sur les garanties financières de la République de Lettonie) et, si l'Investisseur a une obligation envers Mintos en vertu du contrat, amortir les fonds et/ou vendre la Note au prix du marché courant (y compris avec décote) et utiliser le produit de la vente pour se conformer avec l'obligation.
- 8.6 Mintos peut transférer, par voie de cession, novation ou autre et en tout ou en partie, ses droits et/ou obligations en vertu du Contrat à une autre société contrôlée par le même actionnaire que Mintos elle-même au moment de ce transfert, en avisant l'Investisseur du transfert mais sans aucun consentement de ce dernier.
- 8.7 Mintos enregistre les conversations téléphoniques avec l'Investisseur associées à l'utilisation de la Plateforme. Mintos peut utiliser les enregistrements comme éléments de preuve dans le cadre du traitement des plaintes et/ou des procédures judiciaires.

9 Paiements par l'Investisseur

- 9.1 Mintos débitera automatiquement du Compte Liquidités (a) les Frais, (b) tout frais convenu séparément entre l'Investisseur et Mintos et (c) tout autre paiement spécifié dans le Contrat et/ou tout Contrat de cession. Mintos pourra débiter les Frais du Compte Liquidités :
- (a) en cas de vente de toute Créance conformément aux dispositions spécifiées dans la Partie III, immédiatement après l'exécution du Contrat de cession concerné ; et
 - (b) en cas de vente obligatoire par Mintos de toute Note détenue par l'Investisseur conformément aux présentes Conditions générales.
- 9.2 La banque ou le prestataire de services de paiement de l'Investisseur peut déduire des frais pour tout transfert de fonds vers et depuis le Compte de paiement de l'Investisseur.
- 9.3 Une obligation de paiement est satisfaite lorsque les fonds concernés sont transférés sur le compte du destinataire du paiement, ou lorsqu'une compensation est effectuée conformément au contrat ou à la loi. Toute obligation de paiement à :

Version :	14
Date de la version :	19.05.2023.

- (a) l'Investisseur est satisfait lorsque les fonds concernés sont transférés sur le Compte Liquidités ; et
- (b) la Société de prêt est satisfaite lorsque les fonds concernés sont transférés sur un compte de la Société de prêt établi dans le système Mintos.

9.4 L'Investisseur est responsable de la déclaration et du paiement de toutes les taxes découlant de l'utilisation de la Plateforme par l'Investisseur conformément aux lois de la République de Lettonie et/ou à toute autre réglementation applicable à l'Investisseur. Mintos déduira les impôts, droits et autres paiements obligatoires, qui doivent être retenus par Mintos conformément aux lois de la République de Lettonie, des fonds à verser à l'Investisseur.

10 Responsabilité de l'Investisseur et de Mintos

10.1 Sans préjudice des autres dispositions des présentes Conditions générales, l'Investisseur et Mintos sont tous deux responsables l'un envers l'autre de toutes les pertes et dépenses résultant de la violation du Contrat et de la non-exécution ou de la mauvaise exécution de leurs obligations découlant du Contrat.

10.2 L'Investisseur sera responsable de toutes les pertes subies du fait :

- (a) d'un acte illégal de l'Investisseur ;
- (b) du non-respect, intentionnel ou par négligence, des points 3.7 ou 3.8 de la part de l'Investisseur ; et
- (c) des transactions, engagements ou autres activités effectuées sur le Profil de l'Investisseur à moins que Mintos n'ait bloqué l'accès au Profil de l'Investisseur.

10.3 Mintos remboursera toutes les pertes directes subies du fait d'un acte illégal de Mintos dans la mesure de la perte réelle sur le Compte Liquidités.

10.4 Chaque Société de prêt a affirmé à Mintos que, dans le cadre de ses activités, elle respecte toutes les exigences légales applicables aux activités de prêt qu'elle exerce, y compris l'évaluation de la solvabilité de chaque Emprunteur, et la diligence raisonnable pour assurer l'exactitude et l'exhaustivité des informations fournies par chaque Emprunteur. L'Investisseur prend acte et confirme que Mintos n'est pas responsable de l'exactitude et de l'exhaustivité des informations fournies par toute Société de prêt ou tout Emprunteur.

10.5 Mintos n'a aucune responsabilité envers l'Investisseur en cas de pertes subies par ce dernier suite à l'utilisation de la Plateforme, ou à l'achat ou la vente d'une Note ou d'un autre actif, y compris :

- (a) si l'Investisseur a acheté ou vendu une Note ou un autre actif avec une décote ou une prime ;
- (b) si l'Investisseur n'a pas respecté le Contrat ;
- (c) du fait d'un comportement illégal de tiers jusqu'à ce que le Profil de l'Investisseur soit bloqué par Mintos ;
- (d) en raison de communications interrompues et d'autres événements qui ne dépendent pas de Mintos ;
- (e) si, conformément au Contrat, l'accès de l'Investisseur au Profil de l'Investisseur a été bloqué ;
- (f) en raison de la violation du Contrat de prêt par un Emprunteur ou de la conduite illégale de l'Emprunteur ;
- (g) en raison de la violation par une Société de prêt de tout accord.

10.6 Mintos n'est pas tenue d'effectuer des paiements à l'Investisseur concernant toute Note, tant que

Version :	14
Date de la version :	19.05.2023.

Mintos n'a pas reçu ces paiements de la Société de prêt concernée et/ou de l'émetteur de la Note.

- 10.7 L'Investisseur règlera chaque transaction sur la Plateforme directement et à sa seule discrétion. L'Investisseur peut utiliser les formulaires de contrat proposés sur la Plateforme à sa seule discrétion et à ses seuls risques. Mintos ne sera pas responsable des éventuels engagements découlant des lois qui pourraient s'appliquer à l'Investisseur à la suite de toute transaction exécutée sur la Plateforme.
- 10.8 Si l'Investisseur nie avoir autorisé ou donné son consentement à une transaction, l'utilisation du profil et du mot de passe de l'Investisseur sera considérée comme une preuve suffisante que l'Investisseur a (a) autorisé ou donné son consentement à la transaction, (b) agi frauduleusement ou (c) omis de respecter intentionnellement ou par négligence les points 3.7 et/ou 3.8.
- 10.9 Ni l'investisseur ni Mintos ne seront responsables d'un manquement à l'une de leurs obligations en vertu du Contrat qui serait dû à une raison indépendante de la volonté de cette personne et résultant d'un cas de *force majeure*. Un cas de *force majeure* ne s'appliquera que, et seulement si, cette personne a pris toutes les mesures qui en dépendent pour s'acquitter de son obligation. Une fois que le cas de *force majeure* a pris fin, cette personne doit immédiatement recommencer à s'acquitter de son obligation. Les circonstances suivantes seront considérées comme des cas de *force majeure* :
- (a) les circonstances extraordinaires et inévitables, notamment les catastrophes naturelles, les incendies, les inondations, les tremblements de terre, les guerres, les actes terroristes, les émeutes et les grèves ;
 - (b) les défaillances, retards ou dysfonctionnements techniques ; une défaillance des ordinateurs, des systèmes de communication, du matériel et/ou des logiciels ; les dysfonctionnements de l'alimentation électrique ; ou autres dysfonctionnements d'infrastructures essentielles chez Mintos, que Mintos n'aurait pas pu prévenir ou prévoir ;
 - (c) les décisions et/ou activités des autorités publiques locales et/ou étrangères, et/ou des organisations internationales ; et
 - (d) l'entrée en vigueur, les modifications et/ou la suspension d'une loi statutaire liant Mintos, toute Société de prêt concernée et/ou l'émetteur de toute Note concernée affectant l'exécution de leurs obligations en vertu des présentes Conditions générales.
- 10.10 Mintos ne sera responsable d'aucune perte subie en raison d'une interruption :
- (a) du courrier électronique, des moyens de communication électroniques ou autres ;
 - (b) du fonctionnement de la Plateforme ; ou
 - (c) du système d'échange de données et de paiement électronique des établissements de crédit, des établissements de paiement ou des établissements de monnaie électronique (y compris les banques en ligne).
- 10.11 Mintos se réserve le droit absolu de prendre toutes les mesures qu'elle juge nécessaires à l'encontre de toute personne impliquée dans l'utilisation non autorisée de la Plateforme, y compris l'utilisation d'une technologie de blocage (qui peut nécessiter des recherches automatisées et la capture de données d'écran du site web de cette personne) et/ou l'engagement de poursuites judiciaires.
- 10.12 Lorsque Mintos fournit des services dans le cadre des présentes Conditions générales, elle n'agit pas en tant que conseiller financier, fiscal, juridique ou en placement. Mintos peut fournir à l'Investisseur, mais n'y est pas tenue, des informations et/ou des documents analytiques liés aux investissements sur la Plateforme, y compris le score de risque de Mintos. Si ces informations et/ou documents analytiques sont fournis à l'Investisseur, ils le sont uniquement à titre d'information et toute décision d'investissement prise par l'Investisseur sur la base de ces informations et/ou documents analytiques est prise (a) comme une décision propre à l'Investisseur, (b) aux frais et risques de l'Investisseur et (c) n'est pas basée sur des affirmations et/ou recommandations de Mintos. Ces informations et/ou documents analytiques ne seront nullement considérés comme

Version :	14
Date de la version :	19.05.2023.

des consultations ou des recommandations dans le domaine des services d'investissement ou comme un encouragement à exécuter une transaction.

Mintos ne peut être tenue responsable des pertes éventuelles subies par l'Investisseur, si celui-ci a fondé ses décisions d'investissement sur ces informations et/ou documents analytiques. Le score de risque de Mintos ne sera pas considéré et invoqué comme une notation de crédit et n'est pas préparé conformément à la méthodologie et aux dispositions définies par le règlement n° 1060/2009 sur les agences de notation de crédit.

11 Les données à caractère personnel de l'Investisseur

Pour exécuter le Contrat et fournir les services prévus par le Contrat, Mintos doit recueillir des informations sur l'Investisseur. En vertu de la réglementation sur la protection des données, Mintos est le responsable du traitement des données à caractère personnel de l'Investisseur. Vous trouverez de plus amples informations sur la manière dont Mintos recueille, utilise et conserve les informations personnelles des Investisseurs dans la Politique de confidentialité. Lors de la signature du Contrat, l'Investisseur confirme qu'il a lu et compris la Politique de confidentialité.

12 Confidentialité

- 12.1 Mintos respecte les exigences de confidentialité conformément à la réglementation de la République de Lettonie et de l'Union européenne. Mintos peut divulguer des informations concernant toute transaction, les Comptes de placement et toute autre question liée aux activités de l'Investisseur sur la Plateforme uniquement directement à l'Investisseur et/ou aux mandataires de l'Investisseur via les coordonnées de l'Investisseur fournies dans le cadre du Contrat. Mintos peut divulguer ces informations à des tiers avec le consentement de l'Investisseur ou sans son consentement si la réglementation de la République de Lettonie et/ou de l'Union européenne l'exige.
- 12.2 Les informations relatives aux comptes de l'Investisseur chez Mintos, y compris le Compte liquidités, et aux opérations effectuées sont fournies à l'Investisseur et à ses représentants légaux sur demande.
- 12.3 Si la réglementation l'exige, Mintos recueillera, traitera et fournira des données et des informations sur l'Investisseur, les mandataires de l'Investisseur, les bénéficiaires effectifs de l'Investisseur et toute transaction de l'Investisseur aux autorités fiscales d'un ou plusieurs pays. Mintos fournit des informations au Service des impôts de la République de Lettonie qui envoie automatiquement des informations à l'autorité fiscale du pays de résidence de l'Investisseur, si ce pays participe à l'échange d'informations.
- 12.4 Sauf si la réglementation applicable l'interdit, Mintos peut informer l'Investisseur du contenu des informations relatives à l'Investisseur soumises au Service des impôts de la République de Lettonie.
- 12.5 Mintos peut partager toute information soumise par l'Investisseur (a) avec toute société consolidée ou affiliée à Mintos, (b) toute société impliquée dans la fourniture de services sur la Plateforme et (c) comme dans tous les cas prévus dans la Politique de confidentialité.

13 Résolution des plaintes et des litiges

- 13.1 L'Investisseur peut soumettre à Mintos toute réclamation ou plainte concernant les services conformément à la procédure de traitement des plaintes décrite sur la Plateforme. Si l'Investisseur n'est pas satisfait de la procédure menée par Mintos, il peut soumettre sa plainte à la NCA et/ou au Centre de protection des droits des consommateurs en Lettonie.
- 13.2 Tout litige non résolu concernant l'utilisation de la Plateforme et le Contrat sera tranché par le tribunal de district de Vidzeme de la ville de Riga conformément aux lois et réglementations en vigueur de la République de Lettonie.

14 Résiliation du Contrat

- 14.1 Mintos peut mettre fin unilatéralement à tout service dans le cadre de la Plateforme en avisant l'Investisseur par courriel ou autrement au moins 10 jours civils à l'avance, à moins que les présentes Conditions générales ou la réglementation de la République de Lettonie n'en disposent autrement.

- 14.2 Mintos peut, sans préavis, limiter les services disponibles pour l'Investisseur sur la Plateforme et/ou résilier le Contrat, si :
- (a) l'Investisseur enfreint les présentes Conditions générales, tout Contrat de cession ou toutes autres conditions générales applicables sur la Plateforme, par exemple en ce qui concerne les campagnes promotionnelles ou les programmes de fidélité, utilise illégalement la Plateforme ou a une quelconque dette impayée envers Mintos ;
 - (b) l'Investisseur a fourni des informations fausses ou trompeuses, ou des documents contrefaits ;
 - (c) l'Investisseur n'a pas fourni à Mintos les informations dont Mintos a besoin pour mettre en place l'identification des clients, les politiques et procédures de connaissance de la clientèle de Mintos, ou tel qu'exigé par la loi, et dans les délais stipulés par Mintos ;
 - (d) Mintos soupçonne des activités de blanchiment d'argent, de financement du terrorisme, de manipulation du marché ou l'utilisation d'informations d'initiés par l'Investisseur ; ou
 - (e) l'Investisseur est, ou devient, une personne faisant l'objet de sanctions internationales ou nationales, ou est associé ou affilié à une telle personne ;
 - (f) Mintos soupçonne que le Profil de l'Investisseur devient ou pourrait devenir accessible à un tiers .
- 14.3 Mintos peut résilier le Contrat à tout moment en avisant l'Investisseur par courriel ou autrement, au moins 10 jours ouvrables au préalable, dans ce cas, à compter de la date de l'avis :
- (a) l'Investisseur ne peut acheter aucune Note ; et
 - (b) Mintos peut limiter davantage les services disponibles pour l'Investisseur sur la Plateforme.
- 14.4 L'Investisseur peut résilier le Contrat à tout moment en avisant Mintos par courriel à partir de l'adresse électronique de l'Investisseur enregistrée sur la Plateforme ou en remplissant l'avis correspondant sur le Profil de l'Investisseur au moins 10 jours ouvrables au préalable, à condition qu'aucune Créance ou Note ne figure dans les Comptes de placement, à l'exception de toute Créance ou Note ayant le statut suspendu ou en défaut sur la Plateforme. Dès réception de l'avis, Mintos limitera les services offerts à l'Investisseur sur la Plateforme.
- 14.5 À la date de résiliation du Contrat, l'Investisseur générera et enregistrera tous les relevés du Compte de placement et les rapports de transactions requis pour les dossiers de l'Investisseur.
- 14.6 Une fois le Contrat résilié, Mintos :
- (a) ne calculera pas et ne paiera pas d'intérêts sur les fonds et les actifs de l'Investisseur ;
 - (b) déduira des fonds et des actifs de l'Investisseur les Frais et les dépenses de Mintos, ainsi que tout autre montant dû par l'investisseur ;
 - (c) transférera tous les fonds librement disponibles restants de l'Investisseur sur le Compte Liquidités vers le Compte de paiement de l'Investisseur au plus tard 10 jours ouvrables après la résiliation du Contrat, sous réserve que Mintos ne soit pas responsable d'un retard dû à des raisons indépendantes de Mintos ; et
 - (d) bloquera l'accès au Profil de l'Investisseur.
- 14.7 Si, après application du point 14.6., il y a une Note ou un autre actif sur les Comptes de placement qui a le statut suspendu ou en défaut sur la Plateforme, l'accès au Profil de l'Investisseur ne sera pas bloqué et la Note ou l'autre actif sera détenu sur le compte inactif avant d'être remboursé ou amorti.
- 14.8. Mintos conservera tout dossier concernant l'Investisseur et ses transactions sur la Plateforme

Version :	14
Date de la version :	19.05.2023.

conformément à la réglementation applicable.

- 14.9 Si le Contrat est résilié conformément à la Loi sur la prévention du blanchiment d'argent et du financement du terrorisme et de la prolifération des armes de destruction massive de la République de Lettonie :
- (a) Mintos suspendra immédiatement toute transaction sur les Comptes de placement et la Plateforme ;
 - (b) les fonds et actifs de l'Investisseur seront utilisés conformément aux restrictions et/ou exigences stipulées par les réglementations légales de la République de Lettonie ;
 - (c) Mintos peut vendre toute Note de l'Investisseur et tout autre actif conformément au point 21 et aux dispositions précisées dans la Partie III , y compris en appliquant toute décote que Mintos juge appropriée et adéquate pour assurer une vente rapide dans les conditions de marché en vigueur à ce moment-là ;
 - (d) Mintos n'est pas tenue d'expliquer à l'investisseur les raisons ou les motifs de la résiliation du Contrat ; et
 - (e) Mintos peut, sans accord préalable avec l'Investisseur, décider du délai et de la procédure de retrait des fonds et actifs de l'Investisseur.
- 14.10 La résiliation du Contrat ne libérera ni l'Investisseur ni Mintos de leurs obligations respectives envers l'autre, nées avant la date de résiliation du Contrat.

15 Insolvabilité de Mintos

En cas d'insolvabilité de Mintos, toutes les relations découlant du Contrat seront organisées et réglées conformément à la Loi sur les sociétés d'investissement ou à une autre loi de la République de Lettonie applicable à ce moment-là, à la loi sur le redressement et la résolution des défaillances des établissements de crédit et des sociétés d'investissement, et autres réglementations applicables, chacune telle que modifiée, complétée ou remplacée périodiquement.

16 Divers

- 16.1 Tous les avis en vertu du Contrat doivent être rédigés par écrit et envoyés sur la Plateforme, ou par courrier postal ou électronique.
- (a) Pour aviser l'Investisseur, Mintos utilisera l'adresse électronique figurant dans le Profil de l'Investisseur, ou la solution de messagerie du Profil de l'Investisseur (le cas échéant).

Sans préjudice du point 19.11 Mintos peut utiliser l'adresse postale de l'investisseur indiquée dans le Profil de l'Investisseur pour envoyer à l'Investisseur (i) des notifications spécifiques, le cas échéant, qui comprennent les données individuelles de l'investisseur (à l'exclusion des relevés de compte, des confirmations de transactions liées aux services d'investissement fournis par Mintos) ou (ii) l'Investisseur a demandé à Mintos d'envoyer certaines informations en utilisant les services postaux.
 - (b) Pour aviser Mintos, l'Investisseur utilisera principalement l'adresse électronique de la Plateforme ou la solution de messagerie du Profil de l'Investisseur (le cas échéant). L'Investisseur peut également utiliser l'adresse postale de Mintos indiquée sur le site web de Mintos.
- 16.2 Tout avis destiné à l'Investisseur et aux autres utilisateurs de la Plateforme qui ne comprend pas de données individuelles peut être publié sur la Plateforme.
- 16.3 Tout avis envoyé par courrier postal sera réputé reçu par l'Investisseur le 7ème jour civil suivant la date apposée sur le cachet du prestataire de services postaux lors de l'acceptation d'une lettre recommandée. Tout avis envoyé à l'adresse électronique de l'Investisseur ou à la solution de messagerie du Profil de l'Investisseur (le cas échéant) sera réputé avoir été reçu dans les 24 heures

Version :	14
Date de la version :	19.05.2023.

suyant son envoi.

- 16.4 Lorsque Mintos fournit des avis, des rapports, des déclarations et d'autres informations conformément au Contrat par courrier postal, par courriel ou via le Profil de l'Investisseur, elle n'est pas responsable envers l'Investisseur des dommages résultant d'un accès non autorisé et/ou d'une utilisation illégale des informations par un tiers contraire aux intérêts de l'Investisseur.
- 16.5 Afin de développer et d'améliorer les services offerts sur la Plateforme et de se conformer à la réglementation, Mintos peut modifier périodiquement les présentes Conditions générales, en publiant de nouvelles versions des présentes Conditions générales sur la Plateforme et en indiquant le numéro et la date de la nouvelle version. L'Investisseur accepte que la nouvelle version de ces Conditions générales entre en vigueur :
- (a) 10 jours civils après sa publication sur la Plateforme ou, le cas échéant, lorsque l'Investisseur accepte la nouvelle version sur la Plateforme ; ou
 - (b) immédiatement si la modification est favorable à l'Investisseur.
- 16.6 Mintos peut modifier la Liste des prix à tout moment, y compris pour déterminer de nouveaux frais et accorder des remises sur les frais de commission, en publiant la Liste des prix modifiée sur la Plateforme. Mintos avisera l'Investisseur de toute modification apportée à la Liste des prix au moins 10 jours civils au préalable.
- 16.7 L'Investisseur accepte et s'engage à vérifier régulièrement, et au moins une fois par mois civil, la présence de nouvelles informations sur le Profil de l'Investisseur et dans tout courriel envoyé à l'adresse électronique de l'Investisseur enregistrée sur la Plateforme, et l'Investisseur sera réputé en avoir été informé, y compris toute modification apportée aux présentes Conditions générales et à la Liste des prix. L'Investisseur et Mintos s'engagent à ne pas divulguer ces informations à des tiers, sauf dans les cas prévus par les lois de la République de Lettonie et conformément au Contrat.
- 16.8 Les lois et règlements de la République de Lettonie régiront les relations juridiques découlant du Contrat.
- 16.9 Si le Contrat est signé à distance, le Contrat sera stocké dans la base de données Mintos sous forme de fichier PDF et sera disponible pour l'Investisseur sur le Profil de l'Investisseur. Le Contrat signé sera stocké dans la base de données pendant une durée décrite dans la Politique de confidentialité.
- 16.10 Le Contrat est rédigé en anglais. Mintos peut traduire les présentes Conditions générales dans d'autres langues et publier ces versions sur la Plateforme. En cas de conflit entre la version des présentes Conditions générales en anglais et la version des présentes Conditions générales dans une autre langue, la version des présentes Conditions générales en anglais prévaudra.
- 17 Dispositions transitoires concernant les versions des présentes Conditions générales**
- 17.1 Cette version des présentes Conditions générales a été publiée sur la Plateforme le 19 mai 2023.
- 17.2 Pour l'Investisseur remplissant la Demande d'inscription à partir du 19 mai 2023 après la publication des présentes Conditions générales sur la Plateforme, cette version des présentes Conditions générales est immédiatement applicable et entre en vigueur dès la fin de la Demande d'inscription.
- 17.3 Pour l'Investisseur ayant rempli la Demande d'inscription avant la publication de cette version des Conditions générales datée du 19 mai 2023, cette version des présentes Conditions générales entre en vigueur et est applicable à compter du 1 juin 2023.
- 17.4 Si l'Investisseur n'est pas d'accord avec la nouvelle version des Conditions générales, il a le droit de résilier unilatéralement le Contrat conformément au point 14.4.
- 17.5 Toutes les références à Mintos Payments fournies dans cette version des présentes Conditions générales s'appliqueront lorsque Mintos Payments commencera à fournir ses services.

Version :	14
Date de la version :	19.05.2023.

Partie II Transactions avec des Notes

18 Le Compte d'Instruments financiers et la conservation des Notes

Mintos :

- (a) ouvrira le Compte d'Instruments financiers pour l'Investisseur conformément aux points 2 et 3, et le compte ne sera utilisé que pour la détention et la tenue des registres des transactions, de toute Note détenue par l'Investisseur ;
- (b) assurera la conservation de toute Note détenue par l'Investisseur, y compris la tenue du registre de propriété, le règlement des transactions et la mise à disposition de l'Investisseur des relevés de compte et des rapports sur la Plateforme ;
- (c) s'assurera que toute Note de l'Investisseur est conservée séparément des Notes et autres instruments financiers appartenant à Mintos, et que l'identification du propriétaire de toute Note est possible à tout moment. Aucune Note de l'investisseur ne peut être utilisée pour remplir une quelconque obligation de Mintos en cas d'insolvabilité de celle-ci ;
- (d) conservera les documents et les dossiers relatifs à la fourniture des services d'investissement et des services auxiliaires conformément à la réglementation applicable ; et
- (e) ne détiendra pas de Note appartenant à l'Investisseur auprès d'un tiers.

19 Conditions générales relatives aux investissements dans les Notes

19.1 Sous réserve des présentes Conditions Générales, l'Investisseur peut, via la Plateforme :

- (a) examiner les investissements sous-jacents liés aux Notes et recevoir des services d'investissement liés aux Notes ; et
- (b) acheter et vendre toute Note conformément aux Montants d'investissement minimum.

19.2 Les conditions générales de chaque Note peuvent être consultées sur la Plateforme et sont celles qui sont spécifiées dans le Prospectus correspondant, tel que complété par les Conditions définitives de la Note concernée. Des informations sur le taux d'intérêt (ou autre rendement), l'échéance et certaines autres conditions contractuelles de chaque Note sont disponibles sur la Plateforme.

19.3 Le Prix des Notes pour toute Note achetée par l'Investisseur sera indiqué sur la Plateforme.

19.4 Tout Ordre de transaction :

- (a) sera soumis par l'Investisseur via la Plateforme en utilisant uniquement l'interface de la Plateforme conformément aux procédures de la Plateforme ;
- (b) qui n'est pas soumis sur la Plateforme et qui n'est pas conforme aux procédures de la Plateforme sera rejeté par Mintos ;
- (c) sera pris en compte par Mintos sans autre confirmation de la part de l'Investisseur et sera contraignant pour l'Investisseur, quelle que soit la personne qui l'a soumis, si le processus d'identification et d'autorisation prévu dans les présentes Conditions générales a été respecté ; et
- (d) passé par l'Investisseur conformément au Contrat sera considéré comme une instruction irrévocable de l'Investisseur à Mintos d'effectuer la transaction avec toute Note pour le compte de l'Investisseur ou pour fournir à l'Investisseur tout autre service prévu par le Contrat.

Version :	14
Date de la version :	19.05.2023.

- 19.5 Mintos (a) déterminera à sa seule discrétion l'heure à laquelle tout Ordre de transaction a été valablement soumis et (b) pourra fixer épisodiquement les heures de travail pendant lesquelles tout Ordre de transaction est accepté par la Plateforme.
- 19.6 L'Investisseur peut soumettre tout Ordre de transaction pour le Prix des Notes et tous les Frais y afférents jusqu'à concurrence du montant des fonds qui sont librement disponibles sur le Compte Liquidités au moment où l'Ordre de transaction est soumis.
- 19.7 L'Investisseur peut acheter et/ou vendre toute Note sur la Plateforme en utilisant :
- (a) un Ordre de transaction pour sélectionner individuellement la Note à acheter ou vendre ;
 - (b) les Paramètres de Portefeuille personnalisés indiqués sur la Plateforme qui sont utilisés par Mintos pour émettre l'Ordre de transaction concerné pour acheter ou vendre la Note au nom de l'Investisseur ; et/ou
 - (c) les Paramètres de Portefeuille de Mintos pour sélectionner automatiquement la Note à acheter ou vendre à l'aide des paramètres indiqués sur la Plateforme, utilisés par Mintos pour émettre l'Ordre de transaction concerné à des fins d'achat et de vente de la Note pour le compte de l'Investisseur.
- 19.8 Mintos peut, sans préavis, suspendre ou cesser de passer et/ou de mettre en vente toute Note sur la Plateforme.
- 19.9 Mintos peut, à sa seule discrétion et sans avertir au préalable l'Investisseur, suspendre l'achat et/ou la vente de toute Note si, d'après Mintos :
- (a) un cas de défaut en vertu de tout contrat entre Mintos, toute Société de prêt concernée et/ou l'émetteur de toute Note est susceptible de se produire ou s'est produit ;
 - (b) une circonstance importante qui pourrait causer une perte substantielle à Mintos et/ou à l'Investisseur s'est produite.
- 19.10 Lorsque Mintos agit conformément au point 19.8 ou 19.9, elle n'est responsable d'aucune perte ou dépense envers l'Investisseur ou tout autre tiers.
- 19.11 L'Investisseur peut demander à Mintos de fournir le document d'informations clés papier des Notes, soit en se rendant en personne dans les bureaux de Mintos, soit en demandant que celui-ci lui soit envoyé par la poste, sous réserve du remboursement préalable des frais postaux payés par Mintos.

20 Achat de Notes

- 20.1 Si l'Investisseur choisit individuellement une Note à acheter conformément au point 19.7(a), l'Investisseur :
- (a) reconnaît que la Note est choisie uniquement à la discrétion de l'Investisseur ;
 - (b) précisera dans l'Ordre de transaction son choix de Note et le montant à investir (qui ne sera pas inférieur au Montant d'investissement minimum alors en vigueur) ; et
 - (c) reconnaît que le principal restant dû de toute Note à acheter, qui correspondra au montant à investir tel que visé au point 20.1 (b), sera calculé par la Plateforme.
- 20.2 Une fois que l'Investisseur a choisi une Note conformément au point 20.1, le Résumé est fourni à l'Investisseur sur la Plateforme. L'Investisseur reconnaît et convient que :
- (a) le Résumé contient des références au Prospectus et aux Conditions définitives relatives à chaque Note achetée par l'Investisseur ;
 - (b) l'Investisseur lira attentivement le Résumé, le Prospectus et les Conditions définitives relatifs à chaque Note afin de s'assurer que chaque Note choisie est adaptée à sa situation

Version :	14
Date de la version :	19.05.2023.

personnelle et à son appétence au risque ; et

- (c) L'Investisseur peut modifier les informations contenues dans le Résumé, ce qui modifiera l'Ordre de transaction correspondant.

20.3 Si l'Investisseur est d'accord avec les informations figurant dans le Résumé, l'Investisseur confirmera que le Résumé est conforme aux procédures de la Plateforme, et sous réserve de fonds suffisants sur le Compte Liquidités, l'Ordre de transaction correspondant deviendra contraignant pour l'Investisseur et les fonds indiqués dans le Résumé seront prélevés du Compte Liquidités par Mintos.

20.4 Chaque Ordre de transaction est enregistré par ordre chronologique et exécuté conformément à la politique d'exécution des Ordres de Mintos, qui peut être consultée sur la Plateforme.

20.5 Pour chaque Ordre de transaction exécuté sur la Plateforme, Mintos :

- (a) fournit à l'Investisseur la Confirmation de la transaction correspondante ; et
(b) livre chaque Note concernée sur le Compte d'Instruments financiers.

20.6 L'Investisseur reconnaît et accepte que le paiement sur le Compte Liquidités du principal et des intérêts impayés (y compris les intérêts de retard), et tout autre paiement découlant de toute Note achetée par l'Investisseur, puisse être retardé.

21 Vente de Notes

21.1 L'Investisseur reconnaît et convient que :

- (a) une Note qu'il détient ne puisse être vendue à d'autres utilisateurs de la Plateforme que via la Plateforme ; et
(b) l'Investisseur ne puisse vendre ou transférer autrement une Note à une autre personne.

21.2 Si l'Investisseur vend une Note, l'Investisseur :

- (a) choisit la Note détenue sur le Compte d'Instruments financiers ; et
(b) précise le principal restant dû de la Note et tout autre paramètre pertinent dans l'Ordre de transaction et confirme l'Ordre de transaction conformément aux procédures de la Plateforme,

à condition que la Note (i) ne puisse être vendue que pour un montant au moins égal aux montants d'investissement minimum et fournie sur la Plateforme et (ii) n'ait pas été « suspendue » ou « en défaut » sur la Plateforme.

21.3 Le prix de vente de toute Note sera constitué :

- (a) du principal restant dû ; et
(b) d'une décote ou d'une prime, à condition que si une Note doit être vendue dans le cadre d'un Portefeuille Mintos, le prix de vente ne comprenne aucune décote ou prime, à moins que Mintos, à sa seule discrétion, fournisse à l'Investisseur le paramètre correspondant d'une décote ou d'une prime et que l'Investisseur opte pour ce paramètre.

21.4 L'Ordre de transaction deviendra contraignant pour l'Investisseur dès sa confirmation, et l'Investisseur recevra une confirmation d'acceptation sur la Plateforme, et :

- (a) l'Ordre de transaction constituera une offre contraignante de l'Investisseur à tous les autres utilisateurs de la Plateforme, et ne pourra être annulé que conformément à la procédure de la Plateforme, sauf si la vente a déjà été exécutée ;
(b) toute Note correspondante sera affichée sur la Plateforme et pourra être achetée par tout

Version :	14
Date de la version :	19.05.2023.

utilisateur de la Plateforme au prix indiqué dans l'Ordre de transaction ;

- (c) l'achat de toute Note sera effectué conformément aux points 6 et 20 ; et
- (d) l'Investisseur ne pourra pas soumettre un autre Ordre de transaction pour une Note dont l'Ordre de transaction a été accepté.

21.5 Si l'investisseur a un Portefeuille Mintos actif et demande le retrait d'un montant et/ou la réduction de la limite d'investissement dans le cadre du Portefeuille Mintos :

- (a) la demande sera réputée être un Ordre de transaction visant à vendre toute Note investie dans le Portefeuille Mintos ;
- (b) la demande entraînera une réduction correspondante de la limite d'investissement dans le cadre du Portefeuille Mintos ;
- (c) chaque Note achetée dans le cadre du Portefeuille Mintos sera mise en vente au titre du principal restant dû ;
- (d) la vente de Notes se poursuivra jusqu'à ce que l'Investisseur reçoive le montant liquide requis et/ou que la limite d'investissement soit atteinte ; et
- (e) chaque Note mise en vente sera choisie par Mintos à sa seule discrétion, et l'Investisseur n'aura le droit de choisir aucune Note.

21.6 Pour chaque Ordre de transaction exécuté sur la Plateforme, Mintos :

- (a) fournit à l'Investisseur la Confirmation de la transaction ;
- (b) retire chaque Note concernée du Compte d'Instruments financiers ; et
- (c) dépose le prix de vente sur le Compte Liquidités.

21.7. Lors de l'exécution d'un Ordre de transaction de revente, Mintos est autorisée à agir en tant que partie à la transaction entre l'Investisseur vendeur et l'Investisseur acheteur. L'Investisseur vendeur et l'Investisseur acheteur conviennent que Mintos ne sera pas tenue d'informer ces Investisseurs, avant l'exécution de l'Ordre de transaction, et qu'elle agit en tant que partie à la transaction.

21.8. Tout intérêt couru (y compris les intérêts de retard) et tout autre paiement sur toute Note (a) avant la date à laquelle la Note est vendue est dû au vendeur et (b) à partir de la date à laquelle la Note est vendue est dû à l'acheteur. Tout intérêt couru mais impayé (y compris les intérêts de retard) et tout autre paiement seront divisés de manière à ce que les montants relatifs à la période d'accumulation (a) avant la date à laquelle la Note est vendue soient dus au vendeur et (a) à la date ou après la date à laquelle la Note est vendue soient dus à l'acheteur.

22 Les prises d'acte et déclarations de l'Investisseur

L'investisseur prend acte et déclare que :

- (a) avant de soumettre l'Ordre de transaction pour l'achat de toute Note ou l'activation de tout Portefeuille, l'Investisseur a examiné chaque Prospectus pour toute Note qui peut être achetée sur la Plateforme ;
- (b) l'Investisseur comprend (i) qu'aucune Note ne sera cotée sur une bourse de valeurs ou une Plateforme de négociation, (ii) que la Plateforme est le seul et unique lieu d'achat et de vente de toute Note, (iii) qu'il peut n'y avoir aucun marché pour une Note, et (iv) qu'il doit être prêt à conserver toute Note achetée jusqu'à son échéance ou son remboursement anticipé ;
- (c) Mintos ne sera en aucun cas responsable envers l'Investisseur de la situation financière ou du statut juridique de l'émetteur de toute Note indiquée dans l'Ordre de transaction ou de toute personne garantissant les droits et obligations de toute Note et de tout prêt connexe,

Version :	14
Date de la version :	19.05.2023.

y compris la Société de prêt, tout garant, tout gestionnaire de prêt et/ou l'Emprunteur, et l'exécution de ces droits ou obligations ;

- (d) L'Investisseur est prêt à assumer le risque de perte de la totalité du prix d'achat de toute Note achetée ;
- (e) Mintos et la Plateforme fonctionnent uniquement sur Internet, l'Investisseur effectuera des transactions en ligne et par voie électronique, certaines informations, y compris les documents d'informations clés, seront fournies par voie électronique, soit via la Plateforme, soit à l'adresse électronique enregistrée ; et
- (f) L'Investisseur consent à recevoir par voie électronique sur la Plateforme ou par courriel tous les documents, communications, documents d'informations clés, avis, déclarations, rapports et contrats, ainsi que les accords découlant des droits, obligations ou services prévus par le Contrat ou s'y rapportant de quelque manière que ce soit. En outre, l'Investisseur consent à ce que Mintos puisse, sans y être obligée, communiquer avec l'Investisseur et lui fournir des informations et des documents par courrier postal et sous forme papier, comme le prévoit le point 16.

23 Rapports et relevés

Mintos :

- (a) transfère les fonds liquides de toute Note vers le Compte Liquidités dans un délai d'un jour ouvrable à partir du moment où les fonds sont librement disponibles pour Mintos. Si, pour une raison quelconque, Mintos ne reçoit pas les fonds liquides, Mintos n'est pas tenue de transférer des fonds liquides sur le Compte Liquidités ;
- (b) peut, à sa seule discrétion, indiquer tout délai d'exécution de l'Ordre de transaction pour le transfert de toute Note vers ou depuis le Compte d'Instruments financiers, qui fera également l'objet du paiement des Frais, et de la fourniture de toutes informations et de tous documents conformément aux procédures et politiques de connaissance de la clientèle et de diligence raisonnable de Mintos ;
- (c) agit en réponse à tout événement lié à une Note conformément aux documents de transaction de la Note. Dans certaines circonstances, Mintos exigera des instructions de l'Investisseur avant d'agir en réponse à tout événement lié à une Note détenue par l'Investisseur, auquel cas Mintos n'agira pas tant que ces instructions n'auront pas été reçues de l'Investisseur, et Mintos ne sera responsable d'aucune inaction, si l'Investisseur ne fournit pas les instructions ou si Mintos n'est pas en mesure de contacter l'Investisseur pour obtenir les instructions ;
- (d) fournit via la Plateforme, à la demande de l'Investisseur, des informations sur les Comptes de placement pour une période précisée par l'Investisseur, ainsi que des informations et des rapports sur toute transaction exécutée avec toute Note ;
- (e) fournit la Confirmation de la transaction à l'Investisseur via la Plateforme au plus tard le jour ouvrable suivant l'exécution de l'Ordre de transaction concerné. L'Investisseur devra dès que possible, mais au plus tard 48 heures après la disponibilité de la Confirmation de la transaction, (i) aviser Mintos de toute objection concernant le contenu de ces documents et (ii) s'il n'y a pas d'objection, l'Investisseur sera réputé avoir approuvé la Confirmation de la transaction et Mintos n'acceptera aucune objection de ce type ;
- (f) enverra le relevé du Compte d'Instruments financiers à l'adresse électronique de l'Investisseur ou le rendra disponible via le Profil de l'Investisseur chaque année, à moins que l'Investisseur ne demande que le relevé soit fourni plus fréquemment. L'Investisseur devra, au plus tard dans les 30 jours suivant la date de réception du relevé ou de sa mise à disposition sur la Plateforme, (i) aviser Mintos de toute objection concernant son contenu et (ii) s'il n'y a pas d'objection, l'Investisseur sera réputé l'avoir approuvé et Mintos n'acceptera aucune objection de ce type ; et

Version :	14
Date de la version :	19.05.2023.

- (g) fournit chaque année des informations sur tous les coûts et frais liés à l'utilisation de la Plateforme par l'Investisseur sous une forme agrégée en envoyant le rapport correspondant à l'adresse électronique de l'Investisseur ou en le rendant disponible sur le Profil de l'Investisseur.

24 Protection de l'Investisseur

- 24.1 Mintos est membre du système d'indemnisation des investisseurs conformément à la Loi sur la protection des investisseurs de la République de Lettonie (*leguldītāju aizsardzības likums*). Si Mintos, en tant que société d'investissement, ne peut pas s'acquitter de ses obligations envers l'Investisseur, ce dernier a le droit de recevoir une compensation à hauteur de 90 % des Notes irrévocablement perdues ou des pertes subies en raison de la non fourniture de services d'investissement, jusqu'à une limite totale de 20 000 euros.
- 24.2 Une demande d'indemnisation doit être soumise à la NCA dans un délai d'un an après que l'Investisseur a pris connaissance du fait que Mintos ne peut pas remplir ses obligations envers lui, et au plus tard 5 ans après la date du manquement à ces obligations.
- 24.3 L'indemnisation n'est pas versée à l'Investisseur si celui-ci est :
- (a) un membre du système d'indemnisation des investisseurs conformément à la Loi sur la protection des investisseurs de la République de Lettonie (*leguldītāju aizsardzības likums*) ;
 - (b) une compagnie d'assurance, une société d'investissement ou un fonds de pension ;
 - (c) un État ou une municipalité ;
 - (d) a un statut de Client professionnel attribué par Mintos ; ou
 - (e) dans d'autres cas, conformément à la Loi sur la protection des investisseurs de la République de Lettonie.
- 24.4 La protection de l'investisseur ne s'applique pas si l'Investisseur a subi une perte en raison (a) d'une modification du prix d'une Note, (b) d'un défaut de paiement d'une Note ou de l'émetteur d'une Note ou (c) d'une absence de marché pour l'achat ou la vente de toute Note appartenant à l'investisseur.
- 24.5 Aucune protection de l'investisseur n'est disponible pour une quelconque Créance.

Partie III Transactions avec des Créances

La version actuelle de la Partie III du Contrat est disponible ici : <https://assets.mintos.com/2EFD873A-C4C2-22C6-F262-1AE604049DA6.pdf>.