

Version:	15
Date of version:	20.09.2023.

# mintos

## TERMS AND CONDITIONS OF MINTOS INVESTMENT PLATFORM

Available in English, Latvian, French, German, Spanish, Italian, Polish, Dutch and Czech

# mintos

## TERMS AND CONDITIONS OF MINTOS INVESTMENT PLATFORM

### Table of contents:

Part I	General Provisions	2
1	Definitions and Interpretation	2
2	Registration on the Platform	5
3	Identification of the Investor	7
4	Categorisation of the Investor	9
5	Transfer of funds to the Cash Account	10
6	Portfolio management services	12
7	Investor's rights and obligations	13
8	Mintos' rights and obligations	15
9	Payments by the Investor	16
10	Liability of the Investor and Mintos	16
11	The Investor's personal data	18
12	Confidentiality	18
13	Complaints and disputes resolution	19
14	Termination of the Agreement	19
15	Mintos' insolvency	20
16	Miscellaneous	21
17	Transitional provisions regarding versions of these Terms and Conditions	22
Part II	Transactions with Financial Instruments	22
18	The Financial Instruments Account and safekeeping of Financial Instruments	22
19	General terms on the investments in the Financial Instruments	22
20	Purchase of Financial Instruments	24
21	Sale of Financial Instruments	24
22	The Investor's acknowledgments and representations	26
23	Reports and statements	26
24	Investor Protection	27
Part III	Transactions with Claims	27

## Part I General Provisions

### 1 Definitions and Interpretation

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

#### 1.1 Definitions:

<b>Agreement</b>	the agreement between the Investor and Mintos pursuant to these Terms and Conditions, including its Part II (Transactions with Financial Instruments) and its Part III (Transactions with Claims).
<b>Assignee</b>	the Investor or Mintos which has purchased the Claim from the Assignor pursuant to the Assignment Agreement.
<b>Assignment Agreement</b>	the assignment agreement between the Assignor and the Assignee pursuant to which the Assignor transfers the Claim to the Assignee.
<b>Assignor</b>	the Creditor which assigns the Claim to the Assignee pursuant to the Assignment Agreement.
<b>Borrower</b>	the borrower or the renter under the Loan Agreement as defined in the relevant Prospectus or the Assignment Agreement.
<b>Business Day</b>	any day on which banks in Latvia are operating, except Saturdays, Sundays and public holidays.
<b>Cash Account</b>	the separate account at Mintos for the Investor's funds.
<b>Claim</b>	the whole or part of any claim from the Borrower under the Loan Agreement that is assigned under the Assignment Agreement.
<b>Claims Account</b>	the separate account at Mintos for the Investor to record settlements and transactions arising from any Claim.
<b>Creditor</b>	the Lending Company, the Investor or Mintos which owns the Claim.
<b>Custom Portfolio Settings</b>	the settings for a Portfolio management service on Mintos Platform which are set by the Investor on its sole discretion, including the target amount of the Portfolio, and are used by Mintos to provide a portfolio management service to the Investor in respect of any Financial Instrument.
<b>Eligible Counterparty</b>	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.
<b>Fee</b>	any fee or service price indicated on the Price List to be paid by the Investor for services on the Platform, including but not limited to executing Transaction Orders and processing Claims.
<b>Final Terms</b>	document constituting the final terms of a series of Notes within the meaning of the Regulation (EU) 2017/1129.
<b>Financial Instrument</b>	any financial instrument (or its fraction, if any) available to the Investor on Platform, including but not limited to the Notes.
<b>Financial Instruments</b>	the separate account at Mintos for the Investor's Financial

<b>Account</b>	Instruments.
<b>Financial Instrument Price</b>	the purchase price for (i) the Note, consisting of the outstanding principal amount, and any discount or premium; (ii) financial instrument other than the Note - market value available to Mintos on each respective transaction day or weighted average of all market transactions on each respective day.
<b>Investment Accounts</b>	the Claims Account, the Financial Instruments Account and the Cash Account, together and separately.
<b>Investor</b>	the person registered and accepted on the Platform as an investor in accordance with the Agreement.
<b>Investor's Platform-ID</b>	the personalised number of the Investor on the Platform used by Mintos to identify the Investor.
<b>Investor's Payment Account</b>	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.
<b>Investor's Profile</b>	the Investor's personal site on the Platform.
<b>Lending Company</b>	the lender or the rental company under the Loan Agreement as defined in the relevant Prospectus or the Assignment Agreement.
<b>Loan Agreement</b>	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.
<b>Minimum Investment Amount</b>	minimum transaction amounts and/or thresholds specified on the Platform for various investment services and related transactions.
<b>Mintos</b>	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.
<b>Mintos Accounts</b>	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.
<b>Mintos Payments</b>	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.
<b>Mintos Portfolio Settings</b>	the settings for a Portfolio management service on Mintos Platform which are set by Mintos other than the target amount of the Portfolio which is set by the Investor, and are used by Mintos to provide a portfolio management service to the Investor in respect of

any Financial Instrument.

<b>Mobile App</b>	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.
<b>NCA</b>	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 ( <a href="https://www.bank.lv">https://www.bank.lv</a> ).
<b>Notes</b>	debt financial instruments which are issued by the Issuer in different series, with each series being backed and linked to a pool of loan receivables or other underlying assets as defined in the relevant Prospectus.
<b>Originator</b>	Lending Company, other originator of the underlying asset(s) of the Notes or, when the Notes are backed by single obligor's assets, the obligor, as defined in the relevant Prospectus.
<b>Platform</b>	sites created and serviced by Mintos, merged under the domain name <a href="http://www.mintos.com">www.mintos.com</a> and the Mobile App.
<b>Portfolio</b>	a bucket of (i) Financial Instruments, including but not limited to Notes or (ii) Claims that is created according to the Portfolio Settings.
<b>Portfolio Settings</b>	the Custom Portfolio Settings or any of the Mintos Portfolio's Settings.
<b>Price List</b>	the price list of services on the Platform as amended from time to time.
<b>Privacy Policy</b>	the privacy policy of Mintos available on the Platform as amended from time to time.
<b>Professional Client</b>	a person categorised as a professional client as set out in the applicable regulation.
<b>Prospectus</b>	the prospectus for any Note which has been prepared and published in accordance with the applicable regulation.
<b>Registration Application</b>	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.
<b>Retail Client</b>	a person who is not categorised as a Professional Client nor an Eligible Counterparty as set out in the applicable regulation.
<b>Summary</b>	the summary created on the Platform showing the Investor's funds, any Claim and/or any Financial Instrument.
<b>Terms and Conditions</b>	these terms and conditions.
<b>Transaction</b>	the document confirming the execution of the relevant Transaction

**Confirmation** Order for purchase or sale of the Financial Instrument.

**Transaction Order** the application by or on behalf of the Investor on the Platform for (a) purchase or sale of any Financial Instrument, (b) Portfolio management service activation, modification, suspension or cancellation, (c) 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:

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

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

- (a) one gender includes a reference to the other genders; and
- (b) words in the singular include the plural, and in the plural include the singular.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 2 Registration on the Platform

- 2.1 By completing the Registration Application on the Platform, the Investor enters into the Agreement including these Terms and Conditions.
- 2.2 Mintos, until it has successfully concluded identification of the Investor under paragraph 3, may at any time and without giving any reason:
- (a) decline the entry of the Investor into the Agreement; and
  - (b) regard the Agreement as having been immediately terminated without following paragraph 14.
- 2.3 The Investor acknowledges and represents to Mintos that on completing the Registration Application and each day during the duration of the Agreement:
- (a) all information provided to Mintos in the Registration Application or otherwise, is true, accurate, complete and not misleading;
  - (b) if the Investor is a natural person, the person is at least 18 years old, and has not been declared to have a limited legal capacity due to a mental disorder;
  - (c) the Investor has an Investor's Payment Account, and has full authority to use any funds in the respective account;
  - (d) the Investor is not subject to any insolvency, bankruptcy, liquidation, administration or similar proceedings in any jurisdiction;
  - (e) the Investor has taken all necessary actions and have all requisite power and authority to enter into and perform the Agreement in accordance with its terms;
  - (f) the Agreement constitutes valid, legal and binding obligations on the Investor in accordance with its terms;
  - (g) the Investor is informed and understands that Mintos may not be providing services on a cross-border basis in the EU/EEA member state where the Investor is based and/or in which language Mintos has made available on its Platform. The place of provision of services under this Agreement by Mintos is Latvia for those investors which are not based in the EU/EEA member state in which Mintos is providing services on a cross-border basis. Information on whether Mintos provides services in the EU/EEA member state on a cross-border basis is available with that state's national competent authority;
  - (h) the execution by the Investor of the Agreement, and compliance with its terms will not breach or constitute a default under any agreement or instrument to which the Investor is a party or by which the Investor is bound or of any order, judgment, decree or other restriction applicable to the Investor, and
  - (i) the Investor has access to the internet and the Investor agrees to receive all the documents and information related to Mintos investment services from Mintos in an electronic form online, on the Platform (excluding the Mobile App) and/or via his email specified on Platform.
- 2.4 The Investor acknowledges and represents that at the time of submitting the Registration Application and executing the Agreement, the Investor has full legal capacity to act and is not under the influence of alcohol, drugs, psychoactive, toxic or other intoxicating substances.
- 2.5 By completing the Registration Application, the Investor confirms that it has read and understood the information contained in the following documents (as amended from time to time) and agrees that their provisions will apply to the Investor:
- (a) these Terms and Conditions;

- (b) the Price List;
- (c) information about Mintos, and its investment services, order execution policy, conflicts of interest policy, 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 respective Financial Instruments including their characteristics and risks; and
- (g) the Privacy Policy.

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

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

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

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

2.8 For the Investor, Mintos:

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

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

### **3 Identification of the Investor**

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

- (a) photo and video of the Investor's face;
- (b) full name and the address of residence;
- (c) citizenship and/or country of birth;



- (d) tax residence and tax identification number;
- (e) source of funds and wealth; and
- (f) purpose and nature of the business.

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

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

- 3.2 The Investor will also be required to submit a photo and video of the Investor's face, and identification documents of the Investor to the Verification Website. The identification of the Investor is carried out by the Verification Website in accordance with the rules of the internal control system of Mintos from time to time. Mintos is entitled to determine at its sole discretion the acceptability of the information. If the Investor is a legal entity, the Verification Website may carry out similar investigations on its representatives and beneficial owners.
- 3.3 Mintos may, at its sole discretion and at any time:
- (a) require additional due diligence information regarding the Investor;
  - (b) introduce additional requirements or change the identification process for the Investor;
  - (c) use any private and/or public information databases without prior authorisation by the Investor or other persons; and
  - (d) require the Investor to update the information provided from time to time.
- 3.4 The Investor's Profile and the Investment Accounts are activated only when the identification process for the Investor has been successfully completed by Mintos. If the Investor's Profile and the Investment Accounts are not activated within a deadline specified by Mintos in its sole discretion, Mintos may immediately terminate the Agreement without following paragraph 14.
- 3.5 The Investor's Profile is private to the relevant Investor. Only the relevant Investor is authorised to enter into and use the Investor's Profile. The Investor accesses the Investor Profile by entering into the Platform the Investor's email address and password, or if enabled by the Investor, using the Two Factor Authentication. The Investor may change the email address and password in compliance with procedures established on the Platform. Mintos may also accept other means of identification accessible to Mintos that can be used by Mintos for verification of identity of the Investor to access their Investor Profile.
- 3.6 Any Transaction Order or any other transaction by the Investor on the Platform after accessing the Platform by entering the Investor's email address and password or the Two Factor Authentication inputs, or by other means of Investor identification accessible to Mintos will be binding. Mintos may require additional steps or measures from the Investor to authorise some types of Transaction Orders.
- 3.7 The Investor's password is confidential information. The password must be kept secure by the Investor and changed at least every 6 months, or at other intervals as required by Mintos. Mintos may require the password to have a minimum number of symbols, contain at least one capital and one lower case letter, and/or any other conditions.
- 3.8 If the Investor's password has become known, or may have become known, to a third party, the Investor must immediately notify Mintos.
- 3.9 Access to the Investor's Profile by the Investor will be blocked if:
- (a) the Investor's password is entered incorrectly five times in a row;
  - (b) Mintos suspects that the Investor's Profile has been accessed by any person other than

the Investor;

- (c) Mintos suspects that the Investor's password has become known or may have become known to a third party;
- (d) Mintos suspects that any illegal transaction has been or will be carried out; or
- (e) at the sole discretion of Mintos to ensure safety of services, inviolability, confidentiality of the Investor and/or other Mintos' clients, or to prevent losses that might be inflicted upon Mintos or its clients.

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

- (a) the Investor fails to comply with these Terms and Conditions;
- (b) access to the Investor's Profile has been blocked as referred to in paragraph 3.9 and/or Mintos has suspicions regarding the true identity of the Investor;
- (c) the Investor's instruction is unclear; or
- (d) required by any applicable regulation.

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

- (a) each representative of the Investor has the requisite power and authority to bind the Investor in relation to the Agreement;
- (b) Mintos will be promptly notified about any change or cancellation of the authorisation of each representative of the Investor; and
- (c) Mintos is not responsible for any loss or liability of the Investor resulting from any representative of the Investor.

#### **4 Categorisation of the Investor**

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

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

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

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

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

services.

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

- 4.5 If the Investor does not conform with the criteria laid down in paragraph 4.4 or Mintos reasonably believes that the Investor should not be given the category of a Professional Client, Mintos has the right to refuse to change the category. Mintos will not be required to provide any reason for its decision to refuse any category change.
- 4.6 If the change in category results in the Investor losing certain investor protection rights, Mintos shall, prior to changing the Investor's category from a 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.
- 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.
- 5.8 Mintos may provide to the Investor a facility to exchange funds from one currency to another currency in the Cash Account. If the facility is provided, the applicable exchange rate will be the rate on the date of exchange on the website <https://www.xe.com> or another rate published on the Platform. Mintos may charge a Fee to the Investor for the currency exchange.
- 5.9 If a financial institution with which Mintos holds Investors' assets ceases to or has notified Mintos that it will cease to offer to Mintos servicing of any of the currencies applicable to the Cash Account and therefore Mintos cannot and shall cease to be able to further service funds in the said currency in the Cash Account, Mintos may, without notifying the Investor, exchange all or part of the funds in the Cash Account of that currency into another currency using an exchange rate on the date of exchange offered by a financial institution chosen by Mintos or by the European Central Bank. Any fees and costs related to the currency exchange will be borne by the Investor.
- 5.10 Statements regarding transactions on the Cash Account are available through the Investor's Profile.
- 5.11 Subject to paragraph 5.12, the Investor may, by using a Transaction Order, request freely available funds in the Cash Account to be transferred back to the Investor's Payment Account. Mintos will make the transfer within two Business Days of receipt of the Transaction Order, provided that Mintos will not be liable for any delay due to reasons not dependent upon Mintos. Mintos may

deduct bank and other fund transfer commission fees and related expenses from the funds.

- 5.12 If the funds are to be transferred to an Investor's Payment Account from which the Investor has not previously transferred funds to the Mintos Account, before submitting the Transaction Order, the Investor will provide Mintos with all the information requested by Mintos for it to ensure that the Investor's Payment Account is opened in the name of the Investor in a credit institution, payment institution or electronic money institution, which is subject to and compliant with the provisions of Law on the Prevention of Money Laundering and Terrorism and Proliferation Financing of the Republic of Latvia or the requirements arising from the European Union regulation concerning the prevention of money laundering and terrorism financing.
- 5.13 Without prejudice to paragraph 8.6, Mintos may deduct funds from the Cash Account in order to satisfy any liability of the Investor under the Agreement and the Assignment Agreement, including Fees. If the Investor has not carried out any transactions in relation to Claims and/or Financial Instruments 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 Financial Instruments which are relevant to the settings and the Portfolio chosen by the Investor:
- (a) acknowledges that these documents are available for inspection on the Platform;
  - (b) undertakes to carefully review and familiarise itself with these documents; and
  - (c) if requested by Mintos, will confirm that it is familiar with these documents.
- 6.3 Mintos is responsible for functioning of the settings of the Portfolio as described on the Platform or in this Agreement, as amended from time to time.
- 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 Financial Instrument;
  - (b) deduct or credit from the Cash Account any amounts related to the transactions with Financial Instruments, including but not limited to the Financial Instrument Price and/ or Fee,
- 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 Financial Instrument 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 any Financial Instrument - if a Financial Instrument is to be (i) purchased, Mintos will execute the Transaction Order on behalf of the Investor, withdraw the amounts related to transaction with Financial Instrument from the Cash Account in accordance with paragraph 5 and

credit the Financial Instrument to the Financial Instruments Account, and (ii) sold, Mintos will execute the Transaction Order on behalf of the Investor, credit the Financial Instrument Price to the Cash Account and withdraw the Financial Instrument from the Financial Instruments Account.

- 6.7 The Investor acknowledges that no Summary will be created in relation to any transfer of a Financial Instrument pursuant to any Portfolio Settings and any transfer of a Financial Instrument will be legally binding once the Transaction Order has been executed and title over the Financial Instrument will be transferred (i) to the Investor once the Financial Instrument is credited to the Financial Instruments Account and (ii) away from the Investor once the Financial Instrument Price is credited to the Cash Account.
- 6.8 The Investor's Profile will contain information on (a) instructions on purchase and sale of Financial Instruments and (b) transfer of funds to and from the Cash Account. Mintos may also provide the same information to the Investor by email.
- 6.9 The Investor may choose to decrease the 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 Financial Instrument 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 Financial Instruments 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.

## **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

Version:	15
Date of version:	20.09.2023.

Account number or other information on the Platform about the Investor changes;

- (e) to exercise decency and observe universal moral standards in communication with Mintos;
- (f) to promptly submit information and documents for Mintos to perform the due diligence of the Investor according to Mintos' know-your-client, and anti-money laundering procedures and policies;
- (g) not to purchase or sell any Financial Instrument or any other asset on Mintos with respect to which the Investor holds insider information, except if the purchase or sale is carried out under any Portfolio with the settings which do not permit selection of any particular Originator related to the asset, provided that the Investor notifies Mintos in writing beforehand and Mintos approves. The Investor will be deemed to hold insider information with respect to an asset it holds on Mintos, if the Investor is an existing or former employee, officer or director of the relevant Originator of the asset;
- (h) to regularly update the Mobile App so as to ensure that the current version of the Mobile App is used; and
- (i) communicate with Mintos primarily through the Platform, and by using the email addresses and phone numbers indicated on the Platform.

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

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

7.3 The Investor acknowledges and understands that:

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

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

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

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

7.6 The Investor acknowledges and agrees that it will not use the Platform (including the Mobile App,

Version:	15
Date of version:	20.09.2023.

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 or any Financial Instrument.

## **8 Mintos' rights and obligations**

8.1 Mintos may from time to time carry out promotional campaigns and offer loyalty programs or other benefits to the Investor and/or other users on the Platform. Mintos will publish the terms and conditions of such campaigns, programs and/or other benefits on the Platform and/or will send the terms and conditions and other relevant information to the Investor using the details provided on the Platform (email, phone or other). If the Investor wishes to benefit from the campaign, loyalty program or receive other benefits, the Investor will be deemed to have agreed to the terms and



conditions published on the Platform or delivered to the Investors as the case may be. Mintos may change the terms and conditions of its campaigns, programs and other benefits with immediate effect or by giving prior written notice, at the sole discretion of Mintos. The terms and conditions may also be published as page content on the Platform without being titled “Terms and Conditions”, and they may vary between the Investor and other users of the Platform.

- 8.2 Mintos may provide different content and services on the Platform to Investors depending on the country or other territory of residence or other criteria at the sole discretion of Mintos.
- 8.3 Mintos is not required to give any reason for not executing a Transaction Order.
- 8.4 Mintos may reverse any transaction which has been executed in error by Mintos and/or any third party (including making retrospective amendments to the Investment Accounts statements available on the Platform) without prior agreement with the Investor. If practicable, Mintos will notify the Investor regarding such transactions.
- 8.5 Mintos may treat any funds and any Financial Instrument in the Investment Account as financial collateral (within the meaning of the Financial Collateral Law of the Republic of Latvia), and if the Investor has any liability to Mintos from the Agreement, write-off the funds and/or sell the Financial Instrument at the then current market price (including with discount) and use the sale proceeds towards satisfying the liability.
- 8.6 Mintos may transfer, by way of assignment, novation or otherwise and in full or in part, its rights and/or obligations under the Agreement to another company controlled by the same shareholder as Mintos itself at the moment of such transfer, by notifying the Investor of the transfer but without any consent of the Investor.
- 8.7 Mintos records telephone conversations with the Investor associated with the use of Platform. Mintos may use the records as evidence in any complaints handling and/or legal proceedings.

## **9 Payments by the Investor**

- 9.1 Mintos will automatically debit from the Cash Account (a) the Fee, (b) any fee separately agreed between the Investor and Mintos and (c) any other payments specified in the Agreement and/or any Assignment Agreement. Mintos may debit the Fee from the Cash Account:
  - (a) on a sale of any Claim pursuant to provisions specified in Part III immediately on execution of the relevant Assignment Agreement; and
  - (b) on mandatory sale by Mintos of any Financial Instrument in Financial Instrument Account pursuant to these Terms and Conditions.
- 9.2 The Investor’s bank or payment services provider may deduct a fee for any transfer of funds to and from the Investor’s Payment Account.
- 9.3 A payment obligation is satisfied when relevant funds are transferred into the account of the payment recipient, or when a set off is performed according to contract or law. Any payment obligation to:
  - (a) the Investor is satisfied when relevant funds are transferred into the Cash Account; and
  - (b) the Lending Company is satisfied when relevant funds are transferred into an account of the Lending Company established in the Mintos system.
- 9.4 The Investor is responsible for duly declaring and paying all taxes arising from the use of the Platform by the Investor pursuant to the laws of the Republic of Latvia and/or any other regulation applicable to the Investor. Mintos will deduct taxes, duties and other mandatory payments, which have to be withheld by Mintos pursuant to the laws of the Republic of Latvia from the funds to be disbursed to the Investor.

## **10 Liability of the Investor and Mintos**

- 10.1 Without prejudice to other provisions of these Terms and Conditions, both, the Investor and Mintos, are liable to one another for all losses and expenses, which arise from breaching the Agreement and not fulfilling or improperly fulfilling its obligations arising from the Agreement.
- 10.2 The Investor will be liable for all losses incurred as a result of:
- (a) the Investor acting illegally;
  - (b) the Investor intentionally or negligently failing to comply with paragraphs 3.7 or 3.8; and
  - (c) transactions, commitments or other activities carried out on the Investor's Profile unless Mintos has blocked access to the Investor's Profile.
- 10.3 Mintos will reimburse all direct losses incurred as a result of Mintos acting illegally to the extent of the actual loss in the Cash Account.
- 10.4 Each Lending Company has asserted to Mintos that, within the scope of its activities, it observes all legal requirements applicable to the lending activities that it carries out, including assessment of the creditworthiness of each Borrower, and the due diligence to ensure accuracy and completeness of the information provided by each Borrower. The Investor acknowledges and confirms that Mintos is not responsible for the accuracy and completeness of the information provided by any Lending Company or any Borrower.
- 10.5 Mintos has no liability to the Investor for any loss suffered by the Investor from using the Platform, or purchasing or selling any Financial Instrument or any other asset, including:
- (a) if the Investor has purchased or sold any Note or any other asset with a discount or a premium;
  - (b) if the Investor has failed to comply with the Agreement;
  - (c) as a result of illegal conduct of third parties until the Investor's Profile is blocked by Mintos;
  - (d) due to interrupted communications and other events that are not dependent on Mintos;
  - (e) if, pursuant to the Agreement, the Investor's access to the Investor's Profile has been blocked;
  - (f) due to any Borrower breaching the Loan Agreement or the Borrower's illegal conduct;
  - (g) due to any Lending Company breaching any agreement.
- 10.6 Mintos is not obliged to make any payments to the Investor with respect to any Note, until Mintos has received such payments from the relevant Originator 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 with paragraphs 3.7 and/or 3.8.
- 10.9 Neither the Investor nor Mintos will be responsible for any failure to perform any of its obligations under the Agreement which is due to any reason that is independent of that person's will and has resulted from a *force majeure* event. A *force majeure* event will apply only and solely if that person has taken all steps that depend on it in order to perform the obligation. Once the *force majeure* event has finished, that person must immediately resume the performance of the obligation. The following circumstances will be considered as *force majeure* events:

- (a) extraordinary and unavoidable circumstances including natural disasters, fire, flood, earthquake, warfare, terror acts, riots and strikes;
- (b) technical failures, delays or malfunctions; failure of computers, communications systems, hardware and/or software; power supply malfunctions; or other critical infrastructure malfunctions at Mintos, which Mintos could not have prevented or predicted;
- (c) decisions and/or activities of local and/or foreign public authorities, and/or international organisations; and
- (d) entry into force, amendments and/or suspension of a statutory act binding on Mintos, any relevant Originator and/or issuer of any relevant Note, and/or other person who is directly or indirectly involved in the transactions with the Financial Instrument, affecting the performance of obligations under these Terms and Conditions.

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

- (a) email, electronic or other means of communication;
- (b) the functioning of the Platform; or
- (c) electronic data exchange and payment system of credit institutions, payment institutions or electronic money institutions (including online banking).

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

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

Mintos cannot be held liable for any losses which may arise to the Investor, if the Investor based its investment decisions on such information and/or analytical materials. 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

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

of Latvia and/or the European Union.

- 12.2 Information about the Investor's accounts within Mintos, including the Cash Account, and respective transactions carried out is provided to the Investor and to its lawful representatives upon request.
- 12.3 If required by regulation, Mintos will collect, process and provide data and information on the Investor, the Investor's representatives, the Investor's beneficial owners and any transaction of the Investor to tax authorities of one or more countries. Mintos provides information to the State Revenue Service of the Republic of Latvia which automatically sends information to the tax authority in the country of residence of the Investor, if such country participates in exchange of information.
- 12.4 Unless prohibited by the applicable regulation, Mintos may notify the Investor on the contents of information related to the Investor submitted to the State Revenue Service of the Republic of Latvia.
- 12.5 Mintos may share any information submitted by the Investor (a) with any company consolidated or affiliated with Mintos, (b) any company which is involved in the provision of services on the Platform and (c) as in any case provided in the Privacy Policy.

### **13 Complaints and disputes resolution**

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

### **14 Termination of the Agreement**

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

- 14.3 Mintos may terminate the Agreement at any time by notifying the Investor by email or otherwise, at

Version:	15
Date of version:	20.09.2023.

least 10 Business Days in advance, in which case from the time of the notice:

- (a) the Investor may not purchase any Financial Instrument; and
- (b) Mintos may further restrict services available to the Investor on the Platform; and

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

- 14.4 The Investor may terminate the Agreement at any time by notifying Mintos by email from the Investor's email address which is registered on the Platform or completing the relevant notification on the Investor's Profile at least 10 Business Days in advance provided that no Claim nor Financial Instrument appear in the Investment Accounts, other than any Claim or any Note which have the status of having been suspended or defaulted on the Platform. On receipt of the notification, Mintos will restrict the services available to the Investor on the Platform.
- 14.5 By the date of termination of the Agreement, the Investor will generate and save all the Investment Account statements and transactions reports required for the Investor's records.
- 14.6 Once the Agreement is terminated, Mintos will:
- (a) neither calculate nor pay interest on the Investor's funds and assets;
  - (b) deduct the Fee and expenses of Mintos, and any other amounts due from the Investor from the Investor's funds and assets;
  - (c) transfer any remaining freely available funds of the Investor in the Cash Account to the Investor's Payment Account no later than 10 Business Days after the termination of the Agreement, provided that Mintos will not be liable for any delay due to reasons not dependent upon Mintos; and
  - (d) block access to the Investor's Profile.
- 14.7 If after application of paragraph 14.6 there is any Note or other asset on the Investment Accounts which have the status of having been suspended or defaulted on the Platform, an access to the Investor's Profile will not be blocked and any Note or other asset will be held on the dormant account before it is repaid or written off.
- 14.8. Mintos will retain any records regarding the Investor and its transactions on the Platform in accordance with the applicable regulations.
- 14.9 If the Agreement is terminated pursuant to the Law on the Prevention of Money Laundering and Terrorism and Proliferation Financing of the Republic of Latvia:
- (a) Mintos will immediately suspend any transaction on the Investment Accounts and the Platform;
  - (b) the Investor's funds and assets will be used in accordance with restrictions and/or requirements stipulated by the legal regulations of the Republic of Latvia;
  - (c) Mintos may sell any Financial Instrument in Financial Instruments Account and any other asset in accordance with paragraph 21 and provisions specified in Part III, including by applying any discount which Mintos deems proper and fit to ensure the prompt sale at that time prevailing market conditions;
  - (d) Mintos is not required to explain to the Investor any reason or ground for termination of the Agreement;

- (e) Mintos may without a prior agreement with the Investor decide the time limit and procedure for withdrawal of the Investor's funds and assets without communicating the action in advance; and
- (f) without any Transaction Order, Mintos is entitled unilaterally to sell any or all Financial Instruments in a Financial Instruments Account at their current market value (including with discount) available on the day of respective sale transaction, and monetary funds transfer to the Investor's Payment Account.

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

## **15 Mintos' insolvency**

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

## **16 Miscellaneous**

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

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

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

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

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

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

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

16.5 To develop and improve the services offered on the Platform and to comply with regulations, 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.

Version:	15
Date of version:	20.09.2023.

- 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.
- 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 September 20, 2023.
- 17.2 For the Investor completing the Registration Application starting from September 20, 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 September 20, 2023, this version of the Terms and Conditions enters into effect and is applicable as of October 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 Financial Instruments**

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

Mintos will:

- (a) open the Financial Instruments Account for the Investor in accordance with paragraphs 2 and 3, and the account will only be used for holding, and recordkeeping transactions, of any Financial Instrument;
- (b) ensure safekeeping of any Financial Instrument, including maintaining the ownership registry of Financial Instrument or its fractions held with Mintos, settling transactions and making available on the Platform to the Investor account statements and reports;
- (c) ensure that any Financial Instrument of the Investor is kept separately from the Notes and other financial instruments belonging to Mintos, and the identification of the holder of any Financial Instrument is possible at any time. No Financial Instrument of the Investor can be used to fulfil any obligation of Mintos in case of its insolvency;

Version:	15
Date of version:	20.09.2023.

- (d) keep documents and records related to the provision of the investment and ancillary services in accordance with the applicable regulations; and
- (e) not hold any Note belonging to the Investor with any third party.

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

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

- (a) review underlying investments in relation to the Financial Instruments and receive investment services related to them; and
- (b) purchase and sell any Financial Instrument in accordance with the Minimum Investment Amounts.

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

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

19.4 Any Transaction Order:

- (a) will be submitted by the Investor through the Platform using only the interface of the Platform in accordance with procedures on the Platform;
- (b) which is not submitted on the Platform nor in compliance with procedures on the Platform will be rejected by Mintos;
- (c) will be relied on by Mintos without any additional confirmation from the Investor and be binding on the Investor irrespective of who has submitted it, if the identification and authorisation process in these Terms and Conditions have been complied with; and
- (d) placed by the Investor in accordance with the Agreement will be deemed an irrevocable instruction of the Investor for Mintos to execute the transaction with any Financial Instrument on behalf of the Investor or to provide the Investor other service envisaged by the Agreement.

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

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

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

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



- 19.8 Mintos may without prior notice suspend or stop placing and/or make available for purchase on the Platform any Financial Instrument.
- 19.9 Mintos may at its sole discretion without prior notice to the Investor suspend purchase and/or sale of any Financial Instrument if in Mintos' opinion:
- (a) any event of default under any contract between any of Mintos, any relevant Originator and/or the issuer, and/or other person who is directly or indirectly involved in the transactions with Financial Instrument, is likely to occur or has occurred;
  - (b) any material circumstance has occurred which may cause substantial loss to Mintos and/or the Investor.
- 19.10 When acting in accordance with paragraph 19.8 or 19.9, Mintos is not liable to the Investor or any third party for any loss or expense.
- 19.11 The Investor may request Mintos to provide Notes key information document on paper either in person visiting Mintos office, or requesting it to be sent by post, subject to prior reimbursement of Mintos postal expenses.

## **20 Purchase of Financial Instruments**

- 20.1 If the Investor is individually selecting any Financial Instrument to be purchased pursuant to paragraph 19.7(a), the Investor:
- (a) acknowledges that any Financial Instrument is selected solely at the Investor's own discretion;
  - (b) will specify in the Transaction Order its selection of any Financial Instrument and the amount to be invested (which will not be less than the then Minimum Investment Amount); and
  - (c) acknowledges that the outstanding principal amount of any Financial Instrument to be purchased which will correspond to the amount to be invested as referred to in paragraph 20.1(b), will be calculated by the Platform.
- 20.2 After the Investor has selected any Financial Instrument 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, if any, related to each Financial Instrument purchased by the Investor;
  - (b) the Investor will carefully review the Summary, and the Prospectus and the Final Terms, if any, related to each Financial Instrument to ensure that each selected Financial Instrument 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 Financial Instrument 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) of the Note, or any other payment arising from any Financial Instrument purchased by the Investor may be delayed.

## 21 Sale of Financial Instruments

21.1 The Investor acknowledges and agrees that:

- (a) any Financial Instrument 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 Financial Instrument to another person.

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

- (a) selects the Financial Instrument held on the Financial Instruments Account; and
- (b) specifies the outstanding principal amount of the Financial Instrument and any other relevant parameter in the Transaction Order and confirms the Transaction Order in accordance with the procedures on the Platform,

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

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

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

21.4 The Transaction Order will, on confirmation, become binding on the Investor, and the Investor will receive an acceptance confirmation on the Platform, and:

- (a) the Transaction Order will be a binding offer by the Investor to all other users of the Platform, and may only be cancelled in accordance with the procedure on the Platform, unless the sale transaction has already been executed;
- (b) any relevant Financial Instrument will be displayed on the Platform and available for purchase by any user on the Platform at the price specified in the Transaction Order;
- (c) the purchase of any Financial Instrument will be carried out in compliance with paragraphs 6 and 20; and
- (d) the Investor may not submit any further Transaction Order for any Financial Instrument in respect of which the Transaction Order has been accepted.

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

- (a) the request will be deemed to be a Transaction Order to sell any Financial Instrument invested in the Mintos Portfolio;
- (b) the request will result in a corresponding reduction in the investment limit under the Mintos

Portfolio;

- (c) each Note which has been purchased under the Mintos Portfolio will be offered for sale for its outstanding principal amount, and Financial Instrument (other than Note) under the Mintos Portfolio - on its market value available to Mintos on each respective sale transaction day or weighted average of all market sale transactions on each respective day;
- (d) the sale of Financial Instruments will continue until the Investor receives the cash amount required and/or the investment limit has been reached; and
- (e) each Financial Instrument offered for sale will be selected by Mintos at its sole discretion, and the Investor will have no right to select any Financial Instrument.

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

- (a) provides the Investor with the Transaction Confirmation;
- (b) withdraws each relevant Financial Instrument from the Financial Instruments Account; and
- (c) deposits the sale price to the Cash Account.

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

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

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

The Investor acknowledges and represents that:

- (a) before submitting the Transaction Order for purchase of any Note or activation 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 Financial Instrument, (iii) there may be no market for any Financial Instrument, and (iv) it should be prepared to hold any purchased Financial Instrument till maturity or earlier redemption, if any;
- (c) Mintos will not be liable in any way to the Investor for the financial standing or the legal status of the issuer or other person who is directly or indirectly involved in the transactions with the Financial Instrument specified in the Transaction Order or any person securing the rights and obligations of any Financial Instrument and any related asset, including the Originator, any guarantor, any loan servicer, the Borrower and/or other third person, and enforcement of any such rights or obligations;
- (d) the Investor is prepared to bear the risk of loss of its entire purchase price for any purchased Financial Instrument;
- (e) Mintos and the Platform operates only on the internet, the Investor will transact business online and electronically, certain disclosures, including key information documents, will be

provided electronically, either via the Platform or to the registered email address; and

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

## 23 Reports and statements

Mintos:

- (a) transfers any cash funds from any Financial Instrument to the Cash Account within one Business Day of the funds being freely available to Mintos. If for any reason Mintos does not receive the cash funds, Mintos is not required to transfer any cash funds to the Cash Account;
- (b) may at its sole discretion specify any time limit for executing the Transaction Order for transfer of any Financial Instrument to or from the Financial Instruments Account, which will also be subject to payment of the Fee, and provision of any information and documents in accordance with the know-your-client and due diligence procedures and policies of Mintos;
- (c) acts in response to any event related to any Note in accordance with the transaction documents for the Note. In certain circumstances, Mintos will require instructions from the Investor before acting in response to any event related to any Note owned by the Investor, in which case Mintos will not so act until such instructions are received from the Investor, and Mintos will not be liable for any inaction, if the Investor does not provide the instructions or Mintos is unable to contact the Investor to obtain the instructions;
- (d) through the Platform provides, at the Investor's request, information about the Investment Accounts for a period specified by the Investor, and information and reports on any executed transaction with any Financial Instrument;
- (e) provides the Transaction Confirmation to the Investor through the Platform no later than the next Business Day after execution of the relevant Transaction Order. The Investor will as soon as possible, but no later than by 48 hours after the Transaction Confirmation is available, (i) notify Mintos any objection regarding the content in these documents and (ii) if there is no such objection, the Investor will be deemed to have approved the Transaction Confirmation and Mintos will not accept any such objection;
- (f) will send the statement of the Financial Instruments Account to the Investor's email address or make the statement available via the Investor's Profile quarterly, unless the Investor requests the statement to be provided more frequently. The Investor will no later than by 30 days following the date of receipt of the statement or when it is made available on the Platform, (i) notify Mintos any objection regarding its content and (ii) if there is no such objection, the Investor will be deemed to have approved it and Mintos will not accept any such objection; and
- (g) provides information on all costs and charges for the Investor's use of the Platform in an aggregated form annually by sending the relevant report to the Investor's email address or making it available on the Investor's Profile.

## 24 Investor Protection

- 24.1 Mintos is a member of the investors' compensation scheme in accordance with the Investors' Protection Law of the Republic of Latvia (*Ieguldītāju aizsardzības likums*). If Mintos, as an investment firm, cannot fulfil its liabilities to the Investor, the Investor is entitled to receive compensation in the amount of 90% of irrevocably lost Financial Instruments (except its fractions) or loss incurred due to the non-provision of investment services up to a total limit of EUR20,000.

Version:	15
Date of version:	20.09.2023.

- 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 In some cases as provided by the law the compensation is not paid to the Investor if the Investor is under certain categories of persons as described in the Investors' Protection Law of the Republic of Latvia (Ieguldītāju aizsardzības likums).
- 24.4 Investor protection is not applied if the Investor has suffered loss due to (a) any change in the price of any Financial Instrument, (b) any default in payment of any Financial Instrument or the issuer of any Financial Instrument or (c) any lack of market for purchase or sale of any Financial Instrument owned by the Investor.
- 24.5 No investor protection is available for any Claim or fractions of Financial Instruments available to the Investor on the Platform.

### **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	9
5	Līdzekļu ieskaitīšana Naudas līdzekļu kontā	10
6	Portfeļa pārvaldības pakalpojumi	12
7	Ieguldītāja tiesības un pienākumi	13
8	Mintos tiesības un pienākumi	15
9	Ieguldītāja maksājumi	15
10	Ieguldītāja un Mintos atbildība	16
11	Ieguldītāja personas dati	18
12	Konfidencialitāte	18
13	Sūdzības un strīdu izšķiršana	18
14	Līguma izbeigšana	18
15	Mintos maksātspēja	20
16	Citi noteikumi	20
17	Pārejas noteikumi attiecībā uz šo Noteikumu versijām	21
II daļa	Darījumi ar Finanšu instrumentiem	21
18	Finanšu instrumentu konts un Finanšu instrumentu glabāšana	21
19	Vispārīgie noteikumi par ieguldījumiem Finanšu instrumentos	22
20	Finanšu instrumentu pirkšana	23
21	Finanšu instrumentu pārdošana	24
22	Ieguldītāja apstiprinājumi un apliecinājumi	25
23	Ziņojumi un pārskati	26
24	Ieguldītāju aizsardzība	26
III daļa	Darījumi ar Kredītprasībām	27

## I daļa Vispārīgie noteikumi

### 1 Definīcijas un skaidrojumi

Šajos Noteikumos tiek piemērotas šādas definīcijas un skaidrojumi.

#### 1.1 Definīcijas:

<b>Līgums</b>	līgums starp leguldītāju un Mintos saskaņā ar šiem Noteikumiem, ieskaitot to II daļu (Darījumi ar Finanšu instrumentiem) un III daļu (Darījumi ar Kredītprasībām).
<b>Cesionārs</b>	leguldītājs vai Mintos, kas ir iegādājies Kredītpasību no Cedenta saskaņā ar Cesijas līgumu.
<b>Cesijas līgums</b>	cesijas līgums starp Cedentu un Cesionāru, saskaņā ar kuru Cedents nodod Kredītpasību Cesionāram.
<b>Cedents</b>	Kreditors, kurš saskaņā ar Cesijas līgumu cedē Kredītpasību Cesionāram.
<b>Aizņēmējs</b>	aizņēmējs vai nomnieks saskaņā ar Aizdevuma līgumu, kā noteikts attiecīgajā Prospektā vai Cesijas līgumā.
<b>Darba diena</b>	jebkura diena, kad Latvijā strādā bankas, izņemot sestdienas, svētdienas un svētku dienas.
<b>Naudas līdzekļu konts</b>	atsevišķs konts Mintos platformā leguldītāja līdzekļiem.
<b>Kredītpasība</b>	visa vai daļa no jebkuras kredītpasības pret Aizņēmēju saskaņā ar Aizdevuma līgumu, kas ir cedēta saskaņā ar Cesijas līgumu.
<b>Kredītpasību konts</b>	atsevišķs konts Mintos platformā, kurā tiek iegrāmatoti norēķini un leguldītāja veikti darījumi, kas izriet no jebkuras Kredītpasības.
<b>Kreditors</b>	Kredītu izsniedzējs, leguldītājs vai Mintos, kam pieder Kredītpasība.
<b>Personalizētā portfeļa iestatījumi</b>	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 Finanšu instrumentu.
<b>Tiesīgais darījumu partneris</b>	ieguldījumu brokeru sabiedrība, kredītiestāde, apdrošināšanas sabiedrība, ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, pensiju fonds, pensiju fondu pārvaldīšanas sabiedrība vai jebkura cita sabiedrība, kas atbilst piemērojamajā regulējumā noteiktajiem tiesīgā darījuma partnera kritērijiem.
<b>Maksa</b>	jebkura Cenrādī norādītā maksa vai pakalpojuma cena, kas leguldītājam jāmaksā par pakalpojumiem Platformā, tostarp bet ne tikai par Rīkojumu izpildi un Kredītpasību apstrādi.
<b>Galīgie noteikumi</b>	Dokuments satur Parādzīmju sērijas galīgos noteikumus Regulas (ES) 2017/1129 izpratnē.
<b>Finanšu instruments</b>	jebkurš finanšu instruments (vai tā frakcija/daļa, ja tāda pastāv), kas ir pieejama leguldītājam Platformā, tai skaitā, bet ne tikai Parādzīmes.

<b>Finanšu instrumentu konts</b>	atsevišķs konts Mintos platformā ieguldītāja Finanšu instrumentiem.
<b>Finanšu instrumenta cena</b>	Pirkuma maksa par (i) Parādzīmi, kas sastāv no aktuālās pamatsummas un diskonta vai prēmijas; (ii) Finanšu instrumentu, kas nav Parādzīme – tirgus cena, kas ir pieejama Mintos attiecīgā darījuma dienā vai vidējā svērtā visu attiecīgās dienas tirgus darījumu vērtība.
<b>Ieguldījumu konti</b>	Kredītprasību konts, Finanšu instrumentu konts un Naudas līdzekļu konts, kopā un atsevišķi.
<b>Ieguldītājs</b>	persona, kas Platformā reģistrēta un akceptēta kā ieguldītājs saskaņā ar Līgumu.
<b>Ieguldītāja Platformas ID</b>	Ieguldītāja personalizēts numurs Platformā, ko Mintos izmanto, lai identificētu ieguldītāju.
<b>Ieguldītāja maksājumu konts</b>	Ieguldītāja vārdā atvērta 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.
<b>Ieguldītāja profils</b>	Ieguldītāja personīgā vietne Platformā.
<b>Kredītu izsniedzējs</b>	aizdevējs vai nomas uzņēmums saskaņā ar Aizdevuma līgumu, kā noteikts attiecīgajā Prospektā vai Cesijas līgumā.
<b>Aizdevuma līgums</b>	līgums starp Kredītu izsniedzēju un Aizņēmēju par aizdevumu, nomu, kredītu vai tamlīdzīgu norunu, kā noteikts attiecīgajā Prospektā vai Cesijas līgumā.
<b>Minimālā ieguldījuma summa</b>	minimālās darījuma summas un/vai robežvērtības, kas Platformā norādītas dažādiem ieguldījumu pakalpojumiem un saistītiem darījumiem.
<b>Mintos</b>	AS Mintos Marketplace, akciju sabiedrība, kas reģistrēta un pastāv saskaņā ar Latvijas Republikas likumiem, vienotais reģistrācijas Nr. 40103903643, juridiskā adrese: Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013, Latvija, NCA licencēta ieguldījumu brokeru sabiedrība, kas ar Platformas starpniecību sniedz ieguldītājiem ieguldījumu un saistītos pakalpojumus.
<b>Mintos konti</b>	Platformā norādītajās kredītiestādēs esoši Mintos konti dažādās valūtās, uz kuriem ieguldītājs ieskaita līdzekļus, lai tos pievienotu ieguldītāja Naudas līdzekļu kontam.
<b>Mintos Payments</b>	SIA Mintos Payments, sabiedrība ar ierobežotu atbildību, kas reģistrēta un pastāv saskaņā ar Latvijas Republikas likumiem, vienotais reģistrācijas Nr. 44103143397, juridiskā adrese: Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013, Latvija, NCA licencēta elektroniskās naudas iestāde, kas saviem klientiem sniedz elektroniskās naudas un maksājumu pakalpojumus.
<b>Mintos portfeļa iestatījumi</b>	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 Finanšu instrumentu.

<b>Mobilā lietotne</b>	programmatūras lietotne, lai piekļūtu Platformai no viedtālruna, kuru var bez maksas lejupielādēt Apple Store un Google Play vietnēs, un kas var nodrošināt ierobežotu pakalpojumu un saturs klāstu, kas laika gaitā pēc Mintos ieskatiem var mainīties.
<b>NCA</b>	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 ( <a href="https://www.bank.lv/">https://www.bank.lv/</a> ).
<b>Parādzīmes</b>	parāda finanšu instrumenti, kurus Emitents emitē dažādās sērijās, un katra sērija ir nodrošināta ar un piesaistīta aizdevumu debitoru parādu kopumam vai citiem nodrošinājumiem esošiem aktīviem kā noteikts attiecīgajā Prospektā.
<b>Iniciators</b>	Kredītu izsniedzējs, cits nodrošinājumā esošo aktīvu izveidotājs vai, kad Parādzīmju nodrošinājumā ir viena parādnieka aktīvi, parādnieks, kā tas definēts attiecīgajā Prospektā.
<b>Platforma</b>	Mintos izveidotas un apkalpotas vietnes, kas apvienotas domēnā ar nosaukumu <a href="http://www.mintos.com">www.mintos.com</a> un Mobilajā lietotnē.
<b>Portfelis</b>	(i) Finanšu instrumentu, tostarp bet ne tikai Parādzīmju, vai (ii) Kredītprasību kopums, kas izveidots saskaņā ar Portfeļa iestatījumiem.
<b>Portfeļa iestatījumi</b>	Personalizētā portfeļa iestatījumi vai jebkura Mintos portfeļa iestatījumi.
<b>Cenrādis</b>	Platformas pakalpojumu cenrādis, kas laiku pa laikam var tikt grozīts.
<b>Privātuma politika</b>	Mintos privātuma politika, kas pieejama Platformā un laiku pa laikam var tikt mainīta.
<b>Profesionālais klients</b>	persona, kas klasificēta kā profesionālais klients atbilstoši piemērojamajam regulējumam.
<b>Prospekts</b>	jebkuras Parādzīmes prospekts, kas sagatavots un publicēts saskaņā ar piemērojamo regulējumu.
<b>Reģistrācijas pieteikums</b>	pieteikums, ko persona aizpilda Platformā identifikācijas, izpētes un citiem mērķiem attiecībā uz personu, kas reģistrējas Platformā kā ieguldītājs un izveido ieguldījumu kontus
<b>Privātais klients</b>	persona, kas nav klasificēta kā Profesionālais klients vai Tiesīgais darījumu partneris atbilstoši piemērojamajam regulējumam.
<b>Kopsavilkums</b>	Platformā izveidots kopsavilkums, kurā ir norādīti ieguldītāja līdzekļi, Kredītprasības un/vai Finanšu instrumenti.
<b>Noteikumi un nosacījumi</b>	šie noteikumi.
<b>Darījuma apstiprinājums</b>	dokuments, kas apliecina attiecīgā Finanšu instrumenta pirkšanas vai



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;
  - (c) leguldītājam ir leguldītāja maksājumu konts, un viņš ir pilnvarots izmantot attiecīgajā kontā esošos līdzekļus;
  - (d) attiecībā uz leguldītāju nevienā jurisdikcijā nav uzsākts maksātnespējas, bankrota, likvidācijas, administrācijas vai 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 Mabilo lietotni) un/vai izmantojot Platformā norādīto e-pastu.
- 2.4 leguldītājs atzīst un apliecina, ka Reģistrācijas pieteikuma iesniegšanas un Līguma noslēgšanas brīdī ir pilnībā rīcībspējīgs un neatrodas alkohola, narkotiku, psihoaktīvu, toksisku vai citu apreibinošu vielu ietekmē.
- 2.5 Aizpildot Reģistrācijas pieteikumu, leguldītājs apliecina, ka ir izlasījis un sapratis turpmāk minētajos dokumentos (ar periodiskiem grozījumiem) ietvertu informāciju, un piekrīt, ka to noteikumi tiks piemēroti leguldītājam:
- (a) šie Noteikumi;
  - (b) Cenrādis;
  - (c) informācija par Mintos un tā ieguldījumu pakalpojumiem, rīkojumu izpildes politika, interešu

konfliktu politika un sūdzību izskatīšanas politika;

- (d) informācija par izmaksām un maksām, kas saistītas ar Platformā sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem vai produktiem;
- (e) informācija par pamudinājumiem, kas saistīti ar ieguldījumu pakalpojumiem un produktiem;
- (f) informācija par Finanšu instrumentiem, tostarp to īpašībām un riskiem; un
- (g) Privātuma politika.

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

2.6 Aizpildot Reģistrācijas pieteikumu, leguldītājam Platformā automātiski tiek izveidots:

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

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

2.8 leguldītājam Mintos:

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

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

### 3 leguldītāja identifikācija

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

- (a) leguldītāja sejas fotogrāfija un video;
- (b) pilnais vārds, uzvārds un dzīvesvietas adrese;
- (c) pilsonība un/vai dzimšanas valsts;
- (d) nodokļu rezidence un nodokļu maksātāja numurs;
- (e) līdzekļu un labklājības avots; un

(f) uzņēmējdarbības mērķis un raksturs.

Mintos ir tiesīgs pēc saviem ieskatiem noteikt informācijas pieņemamību.

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 iet un izmantot leguldītāja profilu. leguldītājs piekļūst leguldītāja profilam, Platformā ievadot leguldītāja e-pasta adresi un paroli vai, ja leguldītājs to ir aktivizējis, izmantojot divu faktoru autentifikāciju. leguldītājs var mainīt e-pasta adresi un paroli saskaņā ar Platformā noteikto kārtību. Mintos ir tiesības pieņemt arī citus identifikācijas veidus, kas pieejami Mintos un kurus Mintos var izmantot leguldītāja identitātes verifikācijai, lai tas piekļūtu leguldītāja profilam.
- 3.6 Jebkurš Rīkojums un jebkurš cits leguldītāja darījums Platformā pēc tam, kad leguldītājs piekļūst Platformai, ievadot leguldītāja e-pasta adresi un paroli vai Divu faktoru autentifikācijas datus, vai citā leguldītāja identifikācijas veidā, kas pieejams Mintos, būs saistošs. Mintos var pieprasīt no leguldītāja papildu darbības vai pasākumus, lai autorizētu dažus Rīkojumu veidus.
- 3.7 leguldītāja parole ir konfidenciāla informācija. leguldītājam parole ir jāglabā drošībā un jāmaina vismaz reizi 6 (sešos) mēnešos vai citos Mintos noteiktajos intervālos. Mintos var pieprasīt, lai parolei būtu minimālais simbolu skaits, tajā būtu vismaz viens lielais un viens mazais burts, un/vai tiktu ievēroti citi nosacījumi.
- 3.8 Ja leguldītāja parole ir kļuvusi zināma vai varētu būt kļuvusi zināma trešajai personai, leguldītājam par to nekavējoties jāinformē Mintos.
- 3.9 leguldītāja piekļuve leguldītāja profilam tiek bloķēta, ja:
- (a) leguldītāja parole tiek nepareizi ievadīta piecas reizes pēc kārtas;
  - (b) Mintos ir aizdomas, ka leguldītāja profilam ir piekļuvusi cita persona, kas nav leguldītājs;
  - (c) Mintos ir aizdomas, ka leguldītāja parole ir kļuvusi zināma vai varētu būt kļuvusi zināma trešajai personai;
  - (d) Mintos ir aizdomas, ka ir veikts vai tiks veikts nelikumīgs darījums; vai
  - (e) tas ir nepieciešams pēc Mintos ieskatiem, lai nodrošinātu pakalpojumu drošību,

neaizskaramību, leguldītāja un/vai citu Mintos klientu konfidencialitāti vai lai novērstu zaudējumus, kas varētu tikt nodarīti Mintos vai tā klientiem.

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

- (a) leguldītājs neievēro šos Noteikumus;
- (b) piekļuve leguldītāja profilam ir bloķēta, kā minēts 3.9. punktā, un/vai Mintos ir aizdomas par leguldītāja patieso identitāti;
- (c) leguldītāja norādījumi ir neskaidri; vai
- (d) to pieprasa jebkurš piemērojamais regulējums

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

- (a) katram leguldītāja pārstāvim ir nepieciešamās pilnvaras un pilnvarojums uzņemties saistības attiecībā uz Līgumu;
- (b) Mintos tiks nekavējoties informēts par visām izmaiņām un katra leguldītāja pārstāvja pilnvarojuma anulēšanu; un
- (c) Mintos nav atbildīgs par nekādiem leguldītāja zaudējumiem vai atbildību, kas izriet no jebkura leguldītāja pārstāvja darbības.

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

4.1 leguldītājs sniedz informāciju Reģistrācijas pieteikumā vai citos Mintos pieprasītos veidos, lai Mintos varētu noteikt, vai 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.

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 un Platformā leguldītājam pieejamā ieguldījumu pakalpojuma 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 ieguldījumu 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 ceturksņu laikā.
  - (ii) ieguldījumu konta, neskaitot Kredītprasību konta, kopējā vērtība pārsniedz 500 000 euro.
  - (iii) ir pašlaik vai ticis nodarbināts vismaz vienu gadu finanšu sektorā profesionālā amatā, kurā nepieciešamas zināšanas attiecībā uz plānotajiem darījumiem un pakalpojumiem.
- (b) Mintos ir izvērtējis personas kompetenci, pieredzi un zināšanas, un guvis apliecinājumu, ka, ņemot vērā paredzēto darījumu vai ieguldījumu 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

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

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.

## **5 Līdzekļu ieskaitīšana Naudas līdzekļu kontā**

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

Mintos var izvietot Mintos kontos turētos līdzekļus naudas tirgus fondos, kas atbilst regulējumā noteiktajām prasībām. Naudas tirgus fondos izvietotie līdzekļi netiks turēti kā klienta nauda saskaņā ar piemērojamo regulējumu par klientu līdzekļu aizsardzību, taču attiecīgo naudas tirgus fondu daļas vai akcijas tiks turētas kā drošas glabāšanas aktīvi saskaņā ar piemērojamajām prasībām par drošu glabāšanu. Mintos apņemas nodalīt attiecīgās naudas tirgus fondu daļas vai akcijas no saviem aktīviem. Ieguldījumi naudas tirgus fondos tiek uzskatīti par zema riska

ieguldījumiem. Tomēr, ja kāds no attiecīgajiem naudas tirgus fondiem bankrotē, kā rezultātā 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 nevarēs nodrošināt attiecīgās valūtas turpmāku apkalpošanu Naudas līdzekļu kontā, Mintos, nepaziņojot par to ieguldītājam, var samainīt visus vai daļu no Naudas līdzekļu kontā esošajiem līdzekļiem pret citu valūtu, izmantojot Mintos izvēlētas finanšu iestādes vai Eiropas Centrālās bankas piedāvāto valūtas maiņas kursu valūtas maiņas dienā. Ieguldītājs sedz visas ar valūtas maiņu saistītās maksas un izmaksas.
- 5.10 Ieguldītājam ir pieejami Izraksti par darījumiem Naudas līdzekļu kontā
- 5.11 Ievērojot 5.12. punktu, ieguldītājs, izmantojot Rīkojumu, var pieprasīt Naudas līdzekļu kontā brīvi pieejamo līdzekļu pārskaitīšanu atpakaļ uz ieguldītāja maksājumu kontu. Mintos veiks pārskaitījumu divu Darba dienu laikā pēc Rīkojuma saņemšanas, ar nosacījumu, ka Mintos nav atbildīgs par kavējumiem no Mintos neatkarīgu iemeslu dēļ. Mintos no šiem līdzekļiem var ieturēt bankas un citas komisijas maksas par līdzekļu pārskaitījumu un ar to saistītos izdevumus.
- 5.12 Ja līdzekļi jāpārskaita uz ieguldītāja maksājumu kontu, no kura ieguldītājs iepriekš nav pārskaitījis līdzekļus uz Mintos kontu, pirms Rīkojuma iesniegšanas, ieguldītājs sniedz Mintos visu pieprasīto informāciju, lai nodrošinātu, ka ieguldītāja maksājumu konts ir atvērts uz ieguldītāja vārda kredītiestādē, maksājumu iestādē vai elektroniskās naudas iestādē, kas ir pakļauta un atbilst Latvijas Republikas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma noteikumiem vai prasībām, kas izriet no Eiropas Savienības regulas par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu.
- 5.13 Neskarot 8.6. punktu, Mintos var ieturēt līdzekļus no Naudas līdzekļu konta, lai segtu jebkādas ieguldītāja saistības saskaņā ar Līgumu un Cesijas līgumu, tostarp Maksas. Ja ieguldītājs nav



veicis nekādus darījumus saistībā ar Kredītprasībām un/vai Finanšu instrumentiem ilgāk nekā 6 mēnešus pēc kārtas, Mintos, sākot ar 7. mēnesi, var ieturēt ikmēneša Maksu no Naudas līdzekļu konta, kas ir norādīta Cenrādī.

- 5.14 Nelikumīgā ceļā iegūtu līdzekļu pārskaitīšana uz Naudas līdzekļu kontu ir nelikumīga un aizliegta. Aizdomīgu darījumu gadījumā Mintos par to ziņo attiecīgajām iestādēm, kā rezultātā var tikt iesaldēti un konfiscēti visi Naudas līdzekļu kontā esošie līdzekļi un slēgti leguldījumu 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 visiem Finanšu instrumentiem, kuri 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 Kredītpasību vai Finanšu instrumentu;
- (b) atskaitīt vai kreditēt no Naudas līdzekļu konta jebkuras summas, kas saistītas ar darījumiem ar Finanšu instrumentiem, tai skaitā, bet ne tikai Finanšu instrumenta cenu un/vai Maksu,

katrā gadījumā atbilstoši Portfeļa iestatījumiem.

- 6.5 leguldītājs apzinās, ka Naudas līdzekļu kontā jābūt pieejamiem pietiekamiem līdzekļiem, lai ieguldītu jebkurā Finanšu instrumentā saskaņā ar Portfeļa iestatījumiem.

- 6.6 Saskaņā ar leguldītāja izvēlētajiem Portfeļa iestatījumiem attiecībā uz jebkuriem Finanšu instrumentiem, Mintos veiks šādus pasākumus - ja Finanšu instruments ir (i) jāpērk, Mintos leguldītāja vārdā izpildīs Rīkojumu, norakstīs ar darījumu ar Finanšu instrumentu saistītās summas no Naudas līdzekļu konta saskaņā ar 5. punktu un ieskaitīs Finanšu instrumentu Finanšu instrumentu kontā, un (ii) jāpārdod, Mintos leguldītāja vārdā izpildīs Rīkojumu, ieskaitīs Finanšu instrumenta cenu Naudas līdzekļu kontā un izņems Finanšu instrumentu no Finanšu instrumentu konta.

- 6.7 leguldītājs apzinās, ka saistībā ar Finanšu instrumenta pārvedumu saskaņā ar jebkuru Portfeļa iestatījumu netiks izveidots Kopsavilkums un jebkurš Finanšu instrumenta pārvedums būs juridiski saistošs, tiklīdz būs izpildīts Rīkojums, un ģpašumtiesības uz Finanšu instrumentu tiks (i) nodotas leguldītājam, tiklīdz Finanšu instruments tiks ieskaitīts Finanšu instrumentu kontā, un (ii) atņemtas leguldītājam, tiklīdz Finanšu instrumenta cena tiks ieskaitīta Naudas līdzekļu kontā.

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

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

- 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 jebkura 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 Finanšu instrumentu saistītiem darījumiem, kas noslēgti saskaņā ar jebkuru Portfeļa iestatījumu.
- 6.13 Ja ieguldītājam ir vairāk nekā viens aktīvs Portfelis, Mintos veiks darījumus, lai ieguldītu ieguldītāja portfeļa Finanšu instrumentos, Mintos portfeļu pārvaldīšanas noteikumos noteiktajā kārtībā.
- 6.14 Ieguldītājs apzinās un piekrīt, ka Mintos var jebkādā veidā mainīt jebkurus Portfeļa iestatījumus, ieguldītājam par to paziņojot vismaz 10 (desmit) dienas pirms izmaiņu veikšanas. Jebkuras izmaiņas stājas spēkā desmitajā dienā pēc paziņojuma nosūtīšanas vai jebkurā vēlākā datumā, kas norādīts ieguldītājam, ja vien ieguldītājs nepiekrīt, ka izmaiņas tiek veiktas agrāk. Ja ieguldītājs nepiekrīt izmaiņām, viņš var apturēt konkrēto Portfeli saskaņā ar Platformā noteikto kārtību. Mintos var mainīt jebkurus iestatījumus, kas attiecas uz jebkuru Portfeli, nepaziņojot par to ieguldītājam, lai izlabotu acīmredzamu kļūdu, vai ja izmaiņas ir par labu ieguldītājam.
- 6.15 Mintos jebkurā brīdī var pārtraukt jebkuru Portfeli, par to iepriekš nebrīdinot, un šādā gadījumā Mintos pārtrauks izpildīt norādījumus par aktīvu pirkšanu attiecībā uz šo Portfeli. Lai izvairītos no šaubām, jebkuru iestatījumu maiņa attiecībā uz jebkuru Portfeli nepārtrauc šī Portfeļa darbību.

## **7 Ieguldītāja tiesības un pienākumi**

### **7.1 Ieguldītājs Līguma darbības laikā apņemas:**

- (a) neizmanto Platformu nelikumīgiem mērķiem, tostarp krāpšanai, tirgus manipulācijām, iekšējās informācijas izmantošanai un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai;
- (b) sniegt Mintos patiesu un precīzu informāciju;
- (c) izmantot tikai drošus elektronisko sakaru un datu pārsūtīšanas līdzekļus un ierīces;
- (d) nekavējoties, bet ne vēlāk kā 3 (trīs) Darba dienu laikā, rakstiski paziņot Mintos, ja mainās ieguldītāja vārds, uzvārds, uzņēmuma nosaukums, pilnvarotā pārstāvja un/vai patiesā labuma guvēja detaļas (juridisko personu gadījumā), e-pasta adrese, ieguldītāja maksājumu konta numurs vai cita Platformā esošā informācija par ieguldītāju;
- (e) saziņā ar Mintos ievērot pieklājību un vispārējās morāles normas;
- (f) nekavējoties iesniegt informāciju un dokumentus, lai Mintos varētu veikt ieguldītāja izpēti saskaņā ar Mintos "pazīsti savu klientu" un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas procedūram un politikām;
- (g) nepirkt un nepārdot nevienu Finanšu instrumentu vai citu Mintos Platformā pieejamu aktīvu, par kuru ieguldītājam ir iekšēja informācija, izņemot, ja pirkšana vai pārdošana tiek veikta saskaņā ar Portfeli, kura iestatījumi neļauj izvēlēties kādu konkrētu ar aktīvu saistītu Iniciatoru, ar nosacījumu, ka ieguldītājs par to iepriekš rakstiski informē Mintos, un Mintos tam piekrīt. Tiek uzskatīts, ka ieguldītājam ir iekšēja informācija par Mintos Platformā turēto aktīvu, ja ieguldītājs ir attiecīgā aktīva Iniciatora esošais vai bijušais darbinieks, amatpersona vai direktors;
- (h) regulāri atjaunināt Mobilo lietotni, lai nodrošinātu, ka tiek izmantota aktuālā Mobilās lietotnes versija; un

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

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

7.2 Ieguldītājs atzīst un apliecina, ka Līguma darbības laikā:

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

7.3 Ieguldītājs atzīst un saprot, ka:

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

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

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

- (a) ir uzņēmies pienākumu nodrošināt katra Aizņēmēja personas datu konfidencialitāti;
- (b) atklās tikai ierobežotu informāciju par Aizņēmēju, galvotāju, ķīlas devēju un nodrošinājumu; un
- (c) neizpauž konfidenciālu informāciju par nevienu Aizņēmēju, galvinieku, ķīlas devēju un Nodrošinājumu.

7.6 Ieguldītājs atzīst un piekrīt, ka tas neizmanto Platformu (tostarp Mobilo lietotni un jebkuru tīmekļa vietni un/vai datus, kas tiek pārsūtīti caur domēnu mintos.com), tās pamatā esošās datorprogrammas (tostarp lietojumprogrammu saskarnes (API)), domēna vārdus, vienotos resursu vietražus (URL), datubāzes, funkcijas un tās saturu citādi kā tikai privātiem nekomerciāliem mērķiem, ja vien Mintos saskaņā ar tā 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, zirkņus, skriptus vai citas automātiskas ierīces vai programmas);
- (b) neizmantojot augstfrekvences un algoritmiskās tirdzniecības metodes un programmatūru, lai veiktu darījumus Platformā;
- (c) nereproducēt, nemodificēt, nepielāgot, netulkot vai kā citādi nemainīt Platformu vai tās pakalpojumus;

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

- (d) nekopēt, neizpaust un neizplatīt Platformā un tās pakalpojumos pieejamos vai ar tās starpniecību pieejamos datus nekādā vidē, tostarp veicot automatizētu vai neautomatizētu "ekrāna skrāpēšanu", "datubāzes skrāpēšanu" vai jebkādu citu darbību, lai iegūtu saturu vai citu informāciju jebkādiem mērķiem;
- (e) nedekompilēt, nedemontēt un citādi nepieklūt Mobilās lietotnes pirmkodam un to neizmantot;
- (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 jebkuram no tās pakalpojumiem) vai ar to saistītajām sistēmām un tīkliem;
- (h) nekādā veidā neizmantojot Mintos un citu personu Platformā sniegtos datus konkurējošiem mērķiem vai pielietojumiem attiecībā uz Mintos, jebkuru Kredītu izsniedzēju vai citām personām, kas ir sniegušas šos datus;
- (i) neizmantojot Platformas pakalpojumus nelikumīgām un nepiemērotām darbībām; un
- (j) neveikt darbības, kas nav skaidri atļautas Līgumā un kas pēc Mintos ieskatiem rada vai var radīt nepamatotu vai nesamērīgi lielu slodzi Mintos infrastruktūrai.

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

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

## **8 Mintos tiesības un pienākumi**

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

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

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

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

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

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

- 8.6 Mintos cesijas, novācījas vai citā veidā, pilnībā vai daļēji var nodot savas tiesības un/vai saistības saskaņā ar Līgumu citam uzņēmumam, kuru šādas nodošanas brīdī kontrolē tas pats akcionārs, kas ir Mintos akcionārs, paziņojot par nodošanu leguldītājam, bet bez leguldītāja piekrišanas.
- 8.7 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 debetē no Naudas līdzekļu konta (a) Maksu, (b) jebkuru maksu, par kuru leguldītājs un Mintos ir atsevišķi vienojušies, un (c) citus maksājumus, kas norādīti Līgumā un/vai Cesijas līgumā. Mintos var debetēt Maksu no Naudas līdzekļu konta:
- (a) par jebkuras Kredītprasības pārdošanu saskaņā ar III daļā minētajiem noteikumiem uzreiz pēc attiecīgā Cesijas līguma noslēgšanas; un
  - (b) Mintos obligāti pārdodot jebkuru leguldītājam piederošu Finanšu instrumentu, kas atrodas Finanšu instrumentu kontā, saskaņā ar šiem Noteikumiem.
- 9.2 leguldītāja banka vai maksājumu pakalpojumu sniedzējs var ieturēt maksu par līdzekļu pārskaitījumu uz un no leguldītāja maksājumu konta.
- 9.3 Maksājuma pienākums ir izpildīts, kad attiecīgie līdzekļi tiek ieskaitīti maksājuma saņēmēja kontā, vai kad saskaņā ar līgumu vai tiesību aktiem tiek veikts ieskaits. Jebkurš maksājuma pienākums:
- (a) pret leguldītāju ir apmierināts, kad attiecīgie līdzekļi tiek ieskaitīti Naudas līdzekļu kontā; un
  - (b) pret Kredītu izsniedzēju ir apmierināts, kad attiecīgie līdzekļi tiek ieskaitīti Mintos sistēmā izveidotajā Kredītu izsniedzēja kontā.
- 9.4 leguldītājs ir atbildīgs par to, lai tiktu pienācīgi deklarēti un samaksāti visi nodokļi, kas izriet no leguldītāja veiktās Platformas izmantošanas, saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktiem un/vai citu uz leguldītāju attiecināmo regulējumu. Mintos no leguldītājam izmaksājamajiem līdzekļiem ietur nodokļus, nodevas un citus obligātos maksājumus, kas Mintos ir jāietur saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktiem.

## 10 leguldītāja un Mintos atbildība

- 10.1 Neskarot citus šo Noteikumu noteikumus, leguldītājs un Mintos ir atbildīgi viens otram par visiem zaudējumiem un izdevumiem, kas radušies Līguma pārkāpšanas un no Līguma izrietošo saistību neizpildes vai nepienācīgas izpildes rezultātā.
- 10.2 leguldītājs ir atbildīgs par visiem zaudējumiem, kas radušies:
- (a) leguldītāja nelikumīgas rīcības rezultātā;
  - (b) leguldītājam tīši vai nolaidības dēļ neievērojot 3.7. un 3.8. punktu; un
  - (c) leguldītāja profilā veikto darījumu, saistību un citu darbību rezultātā, ja vien Mintos nav bloķējis piekļuvi leguldītāja profilam.
- 10.3 Mintos atlīdzinās visus tiešos zaudējumus, kas radušies Mintos nelikumīgas rīcības rezultātā, tādā apmērā, kādi ir faktiskie zaudējumi Naudas līdzekļu kontā.
- 10.4 Katrs Kredītu izsniedzējs ir apliecinājis Mintos, ka tas savas darbības ietvaros ievēro visas juridiskās prasības, kas piemērojamas tā veiktajām kredītēšanas darbībām, tostarp katra Aizņēmēja kredītspējas novērtēšanu un uzticamības pārbaudi, lai nodrošinātu Aizņēmēja sniegtās informācijas precizitāti un pilnīgumu. leguldītājs atzīst un apstiprina, ka Mintos nav atbildīgs par Kredītu izsniedzēja un Aizņēmēja sniegtās informācijas precizitāti un pilnīgumu.

- 10.5 Mintos neuzņemas nekādu atbildību pret leguldītāju par jebkādiem zaudējumiem, kas leguldītājam radušies, izmantojot Platformu vai iegādājoties vai pārdodot Finanšu instrumentu vai jebkuru citu aktīvu, tostarp:
- (a) ja leguldītājs ir iegādājies vai pārdevis Parādzīmi vai jebkuru citu aktīvu ar atlaidi vai uzcenojumu;
  - (b) ja ieguldītājs nav ievērojis Līgumu;
  - (c) trešo personu nelikumīgas rīcības rezultātā, kamēr Mintos nav bloķējis leguldītāja profilu;
  - (d) sakaru pārtraukumu un citu notikumu dēļ, kas nav atkarīgi no Mintos;
  - (e) ja saskaņā ar Līgumu ir bloķēta leguldītāja piekļuve leguldītāja profilam;
  - (f) Aizņēmēja Aizdevuma līguma pārkāpumu vai Aizņēmēja nelikumīgas rīcības dēļ;
  - (g) sakarā ar to, ka Kredītu izsniedzējs ir pārkāpis jebkuru līgumu.
- 10.6 Mintos nav pienākuma veikt nekādus maksājumus leguldītājam saistībā ar jebkuru Parādzīmi, kamēr Mintos nav saņēmis šādus maksājumus no attiecīgā Iniciatora un/vai Parādzīmes emitenta.
- 10.7 leguldītājs par katru darījumu Platformā norēķinās tieši un pēc saviem ieskatiem. leguldītājs var izmantot Platformā piedāvātās līgumu veidlapas pēc saviem ieskatiem un uzņemt risku. Mintos neatbild par iespējamām saistībām, kas izriet no likumiem, kuri varētu tikt piemēroti leguldītājam jebkura Platformā veiktā darījuma rezultātā.
- 10.8 Ja leguldītājs noliedz, ka ir autorizējis vai devis piekrišanu darījumam, leguldītāja profila un paroles izmantošana tiek uzskatīta par pietiekamu pierādījumu tam, ka leguldītājs ir (a) autorizējis vai devis piekrišanu darījumam, (b) rīkojies krāpnieciski vai (c) tīši vai nolaidības dēļ nav ievērojis 3.7. un/vai 3.8. punktu.
- 10.9 Ne leguldītājs, ne Mintos nav atbildīgs par no Līguma izrietošu saistību neizpildi, kas radusies no personas gribas neatkarīgu iemeslu dēļ un *nepārvaramas varas* apstākļu rezultātā. *Nepārvaramas varas* apstākļi tiek piemēroti tikai un vienīgi tad, ja šī persona ir veikusi visus no tās atkarīgos pasākumus, lai izpildītu saistības. Tiklīdz *nepārvaramas varas* apstākļi ir beigušies, šai personai ir nekavējoties jāatsāk saistību izpildi. Par *nepārvaramas varas* apstākļiem tiek uzskatīti šādi apstākļi:
- (a) ārkārtas un nenovēršami apstākļi, tostarp dabas katastrofas, ugunsgrēks, plūdi, zemestrīce, karadarbība, terora akti, nemieri un streiki;
  - (b) tehniskas kļūmes, kavējumi vai darbības traucējumi, datoru, sakaru sistēmu, aparatūras un/vai programmatūras darbības traucējumi, elektroapgādes traucējumi vai citi kritiski svarīgi infrastruktūras traucējumi Mintos platformā, kurus Mintos nevarēja novērst vai paredzēt;
  - (c) vietējo un/vai ārvalstu valsts iestāžu un/vai starptautisko organizāciju lēmumi un/vai darbības; un
  - (d) Mintos, attiecīgajam Iniciatoram un/vai attiecīgajam Parādzīmes emitentam, un/vai citai personai, kura ir tieši vai netieši iesaistīta darījumos ar Finanšu instrumentu, saistoša normatīvā akta stāšanās spēkā, grozījumi un/vai apturēšana, kas ietekmē šajos Noteikumos noteikto saistību izpildi.
- 10.10 Mintos nav atbildīgs par zaudējumiem, kas 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 apliecinā, ka ir iepazinies un sapratis Privātuma politiku.

## **12 Konfidencialitāte**

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

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

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

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

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

## **13 Sūdzības un strīdu izšķiršana**

13.1 Ieguldītājs var iesniegt Mintos pretenzijas vai sūdzības par pakalpojumiem saskaņā ar Platformā aprakstīto sūdzību izskatīšanas procedūru. Ja ieguldītājs nav apmierināts ar Mintos veikto

procedūru, tas var iesniegt sūdzību NCA un/vai Patērētāju tiesību aizsardzības centram Latvijā.

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

#### **14 Līguma izbeigšana**

- 14.1 Mintos var vienpusēji pārtraukt jebkuru Platformas pakalpojumu sniegšanu, paziņojot par to 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 piemērojamos noteikumus, piemēram, attiecībā uz akcijas kampaņām vai lojalitātes programmām, kā arī citādi nelikumīgi izmanto Platformu vai tam ir kādas nenokārtotas saistības pret Mintos;
- (b) leguldītājs ir sniedzis nepatiesu vai maldinošu informāciju vai viltotus dokumentus;
- (c) leguldītājs nav sniedzis Mintos informāciju, kas Mintos nepieciešama, lai veiktu klientu identifikāciju, Mintos "pazīsti savu klientu" politiku un procedūras, vai kā to pieprasa likums, un Mintos noteiktajā termiņā;
- (d) Mintos ir aizdomas par naudas atmazgāšanu, terorisma finansēšanu, tirgus manipulācijām vai iekšējās informācijas izmantošanu no leguldītāja puses; vai
- (e) leguldītājs ir vai kļūst par personu, uz kuru attiecas starptautiskās vai valsts sankcijas, vai ir saistīts ar šādu personu.
- (f) Mintos ir aizdomas, ka leguldītāja profils kļūst vai var kļūt pieejams trešajai pusei.

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

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

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

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

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

- 14.6 Pēc Līguma izbeigšanas Mintos:

- (a) neapņēma un nemaksā procentus par leguldītāja līdzekļiem un aktīviem;



Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

- (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 "Saistības nepildošs", piekļuve leguldītāja profilam netiek bloķēta un Parādzīme vai cits aktīvs tiks turētas neaktīvajā kontā līdz tā atmaksai vai norakstīšanai.
- 14.8. Mintos saglabā visus ierakstus par leguldītāju un tā darījumiem Platformā saskaņā ar piemērojamo regulējumu.
- 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 Finanšu instrumentu kontā esošu Finanšu instrumentu un jebkuru citu aktīvu saskaņā ar 21. punktu un III daļā norādītajiem noteikumiem, tostarp piemērojot atlaidi, ko Mintos uzskata par atbilstošu un piemērotu, lai nodrošinātu tūlītēju pārdošanu tajā brīdī dominējošajos tirgus apstākļos.
  - (d) Mintos nav pienākuma paskaidrot leguldītājam Līguma izbeigšanas iemeslu vai pamatojumu;
  - (e) Mintos var bez iepriekšējas paziņošanas par veicamo darbību un bez iepriekšējas vienošanās ar leguldītāju noteikt termiņu un procedūru leguldītāja līdzekļu un aktīvu izņemšanai; un
  - (f) bez jebkāda Rīkojuma Mintos ir tiesības vienpusēji pārdot jebkuru vai visus Finanšu instrumentus, kas atrodas Finanšu instrumentu kontā, par to tā brīža tirgus cenu (tai skaitā ar diskontu), kas pieejama attiecīgā pārdošanas darījuma dienā, un pārvest naudas līdzekļus caur Naudas Kontu uz leguldītāja maksājumu kontu.
- 14.10 Līguma izbeigšana neatbrīvo ne leguldītāju, ne Mintos no to attiecīgajām saistībām pret otru pusi, kas radušās pirms Līguma izbeigšanas datuma.

## 15 Mintos maksātnespēja

Gadījumā, ja Mintos kļūst maksātnespējīgs, visas no Līguma izrietošās attiecības tiks sakārtotas un nokārtotas saskaņā ar leguldījumu brokeru sabiedrību likumu vai citu tobrīd spēkā esošo Latvijas Republikas likumu, Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un neregulējuma 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:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

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 20.septembrī.

17.2 leguldītājam, kas aizpilda Reģistrācijas pieteikumu, sākot ar 2023.gada 20.septembri pēc tam, kad šie Noteikumi ir publicēti Platformā, šī Noteikumu versija ir piemērojama nekavējoties un stājas

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

spēkā, aizpildot Reģistrācijas pieteikumu.

- 17.3 Ieguldītājam, kurš ir aizpildījis Reģistrācijas pieteikumu pirms šīs Noteikumu versijas publicēšanas 2023.gada 20.septembrī, šī Noteikumu versija stājas spēkā un ir piemērojama no 2023.gada 1.oktobri.
- 17.4 Ja 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 Finanšu instrumentiem

### 18 Finanšu instrumentu konts un Finanšu instrumentu glabāšana

Mintos:

- (a) atver ieguldītājam Finanšu instrumentu kontu saskaņā ar 2. un 3. punktu, un šis konts tiek izmantots tikai ieguldītājam piederošo Finanšu instrumentu turēšanai un darījumu uzskaitē;
- (b) nodrošina jebkura ieguldītājam piederoša Finanšu instrumenta glabāšanu, tostarp Finanšu instrumenta vai tā frakcijas, kas tiek turēta pie Mintos, īpašumtiesību reģistra uzturēšanu, norēķinu veikšanu par darījumiem un kontu pārskatu un ziņojumu pieejamību Platformā ieguldītājam;
- (c) nodrošina, ka visi ieguldītāja Finanšu instrumenti tiek turēti atsevišķi no Mintos piederošajām Parādzīmēm un citiem finanšu instrumentiem, un, ka jebkurā brīdī ir iespējams identificēt jebkura Finanšu instrumenta īpašnieku. Nevienam ieguldītāja Finanšu instrumentam 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 Finanšu instrumentos

- 19.1 Ievērojot šos Noteikumus, ieguldītājs, izmantojot Platformu, var:
- (a) pārskatīt pamatā esošos ieguldījumus saistībā ar Finanšu instrumentiem un saņemt ar tiem saistītos ieguldījumu pakalpojumus; un
- (b) pirkt un pārdot jebkuru Finanšu instrumentu saskaņā ar Minimālajām ieguldījumu summām.
- 19.2 Ar katras Parādzīmes noteikumiem var iepazīties Platformā, un tie ir norādīti attiecīgajā Prospektā, kas papildināts ar attiecīgās Parādzīmes Galīgajiem noteikumiem. Informācija par katras Parādzīmes procentu likmi (vai citu atdevi), dzēšanas termiņu un dažiem citiem līguma noteikumiem ir pieejama Platformā.
- 19.3 Platformā tiek norādīta jebkura ieguldītāja iegādātā Finanšu instrumenta 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 leguldītāja un tas būs saistošs leguldītājam neatkarīgi no tā, kurš to ir iesniedzis, ja ir ievērots šajos Noteikumos noteiktais identifikācijas un autorizācijas process; un
  - (d) kuru leguldītājs ir iesniedzis saskaņā ar Līgumu, uzskatīta par neatsaucamu leguldītāja norādījumu Mintos izpildīt darījumu ar jebkuru Finanšu instrumentu leguldītāja vārdā vai sniegt leguldītājam citu Līgumā paredzētu pakalpojumu.
- 19.5 Mintos (a) pēc saviem ieskatiem nosaka laiku, kad Rīkojums ir derīgi iesniegts, un (b) laiku pa laikam var noteikt darba laiku, kurā Platforma pieņem Rīkojumu.
- 19.6 leguldītājs var iesniegt Rīkojumu par Finanšu instrumenta cenu un ar to saistīto Maksu, nepārsniedzot līdzekļu summu, kas ir brīvi pieejama Naudas līdzekļu kontā Rīkojuma iesniegšanas brīdī.
- 19.7 leguldītājs Platformā var pirkt un/vai pārdot jebkuru Finanšu instrumentu, izmantojot:
- (a) Rīkojumu, lai individuāli izvēlētos pirkamo vai pārdodamo Finanšu instrumentu;
  - (b) Platformā norādītos Personalizētā portfeļa iestatījumus, kurus Mintos izmanto, lai izdotu attiecīgo Rīkojumu par Parādzīmes pirkšanu vai pārdošanu leguldītāja vārdā; un/vai
  - (c) Mintos portfeļa iestatījumus, lai automātiski izvēlētos Finanšu instrumentu, kas tiks pirka vai pārdota, izmantojot Platformā norādītos iestatījumus, kurus Mintos izmanto, lai izdotu attiecīgo Rīkojumu par Finanšu instrumenta pirkšanu vai pārdošanu leguldītāja vārdā.
- 19.8 Mintos var bez iepriekšēja brīdinājuma Platformā apturēt vai pārtraukt izvietot, un/vai darīt pieejamu pirkšanai jebkuru Finanšu instrumentu.
- 19.9 Mintos var pēc saviem ieskatiem bez iepriekšējas paziņojuma sniegšanas leguldītājam apturēt jebkura Finanšu instrumenta pirkšanu un/vai pārdošanu, ja Mintos uzskata, ka:
- (a) var iestāties vai ir iestājies saistību neizpildes gadījums saskaņā ar jebkuru līgumu starp Mintos, jebkuru attiecīgo Iniciatoru un/vai Parādzīmes emitentu un/vai citu personu, kas ir tieši vai netieši iesaistīta darījumos ar Finanšu instrumentu;
  - (b) ir iestājušies jebkādi būtiski apstākļi, kas var radīt būtiskus zaudējumus Mintos un/vai leguldītājam.
- 19.10 Ja Mintos rīkojas saskaņā ar 19.8. punktu vai 19.9. punktu, tas nav atbildīgs pret leguldītāju vai jebkuru trešo personu par nekādiem zaudējumiem vai izdevumiem.
- 19.11 leguldītājs var pieprasīt Mintos izsniegt Parādzīmes pamatinformācijas dokumentu papīra formātā, personīgi apmeklējot Mintos biroju, vai pieprasot to nosūtīt pa pastu, iepriekš sedzot Mintos pasta izdevumus.

## **20 Finanšu instrumentu pirkšana**

- 20.1 Ja leguldītājs individuāli izvēlas Finanšu instrumentu iegādei saskaņā ar 7.(a) punktu, leguldītājs:
- (a) atzīst, ka Finanšu instrumentu izvēlas tikai un vienīgi leguldītājs pēc saviem ieskatiem;
  - (b) Rīkojumā norāda savu Finanšu instrumenta izvēli un ieguldāmo summu (kas nav mazāka par tā brīža Minimālo ieguldījuma summu); un
  - (c) atzīst, ka Platforma aprēķina iegādājamā Finanšu instrumenta atlikušo pamatsummu, kas atbilst ieguldāmajai summai, kā minēts 20.1.(b) punktā.
- 20.2 Pēc tam, kad leguldītājs ir izvēlējis Finanšu instrumentu saskaņā ar 20.1. punktu, leguldītājam

Platformā tiek sniegts Kopsavilkums. Ieguldītājs atzīst un piekrīt, ka:

- (a) Kopsavilkumā ir atsauces uz Prospektu un Galīgajiem noteikumiem, ja tādi ir, kas attiecas uz katru ieguldītāja nopirkto Finanšu instrumentu;
- (b) ieguldītājs rūpīgi pārskatīs ar katru Finanšu instrumentu saistīto Kopsavilkumu, Prospektu un Galīgos noteikumus, lai pārlicinātos, ka katrs izvēlētais Finanšu instruments ir piemērots ieguldītāja personīgajiem apstākļiem un riska apetītei; un
- (c) ieguldītājs var mainīt informāciju Kopsavilkumā, tādējādi grozot attiecīgo Rīkojumu.

20.3 Ja ieguldītājs piekrīt Kopsavilkumā iekļautajai informācijai, ieguldītājs apstiprina, ka Kopsavilkums atbilst Platformas procedūrām, un, ja Naudas līdzekļu kontā ir pietiekami daudz līdzekļu, attiecīgais Rīkojums kļūst ieguldītājam 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 ieguldītājam attiecīgo Rīkojuma apstiprinājumu; un
- (b) iegrāmato katru attiecīgo Finanšu instrumentu Finanšu instrumentu kontā.

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

## 21 Finanšu instrumentu pārdošana

21.1 Ieguldītājs atzīst un piekrīt, ka:

- (a) jebkuru tā turējumā esošu Finanšu instrumentu var pārdot tikai ar Platformas starpniecību citiem Platformas lietotājiem; un
- (b) ieguldītājs nedrīkst citādi pārdot vai nodot nevienam Finanšu instrumentu citai personai.

21.2 Ja ieguldītājs pārdod kādu Finanšu instrumentu, ieguldītājs:

- (a) izvēlas Finanšu instrumentu, kas ir iegrāmatots Finanšu instrumentu kontā; un
- (b) Rīkojumā norāda Finanšu instrumenta pamatsummu un jebkuru citu būtisku parametru un apstiprina Rīkojumu saskaņā ar Platformā noteiktajām procedūrām,

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

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

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

21.4 Rīkojums pēc apstiprināšanas kļūst saistošs ieguldītājam, un ieguldītājs Platformā saņem

pieņemšanas apstiprinājumu, un:

- (a) Rīkojums ir saistošs leguldītāja piedāvājums visiem citiem Platformas lietotājiem, un to var atcelt tikai saskaņā ar Platformā noteikto procedūru, ja vien pārdošanas darījums jau nav izpildīts;
- (b) jebkurš attiecīgais Finanšu instruments tiek parādīta Platformā, un to var iegādāties jebkurš Platformas lietotājs par Rīkojumā norādīto cenu;
- (c) jebkura Finanšu instrumenta pirkšana tiek veikta saskaņā ar 6. un 20. punktu; un
- (d) leguldītājs nedrīkst iesniegt turpmākus Rīkojumus par Finanšu instrumentu, attiecībā uz kuru jau ir pieņemts Rīkojums.

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 portfelī esošu Finanšu instrumentu, kurā ir ieguldīts;
- (b) pieprasījuma rezultātā tiks attiecīgi samazināts Mintos portfeļa ieguldījumu limits;
- (c) katra Mintos portfeļa ietvaros iegādātā Parādzīme tiks piedāvāta pārdošanai par tās atlikušo pamatsummu, un Finanšu instruments (izņemot Parādzīmi) Mintos portfeļa ietvaros – par tirgus vērtību, kas pieejama Mintos katra attiecīgā darījuma dienā vai vidējā svērtā visu attiecīgās dienas tirgus darījumu vērtība;
- (d) Finanšu instrumentu pārdošana turpinās līdz brīdim, kad leguldītājs ir saņēmis nepieciešamo naudas summu un/vai tiek sasniegts ieguldījumu limits; un
- (e) katru pārdošanai piedāvāto Finanšu instrumentu izvēlas Mintos pēc saviem ieskatiem, un leguldītājam nav tiesību izvēlēties nevienu Finanšu instrumentu.

21.6 Par katru Platformā izpildīto Rīkojumu Mintos:

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

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

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

## 22 leguldītāja apstiprinājumi un apliecinājumi

leguldītājs atzīst un apliecina, ka:

- (a) pirms Rīkojuma iesniegšanas par Parādzīmes iegādi vai Portfeļa aktivizēšanu, leguldītājs ir pārskatījis visus Prospektus, kas pieejami par Platformā izvietoto Parādzīmi;

- (b) leguldītājs apzinās, ka (i) neviena Parādzīme netiks kotēta nevienā vērtspapīru biržā vai tirdzniecības vietā, (ii) Platforma ir vienīgā un unikālā vieta jebkura Finanšu instrumenta pirkšanai un pārdošanai, (iii) jebkuram Finanšu instrumentam var nebūt tirgus un (iv) tam jābūt gatavam turēt jebkuru iegādāto Finanšu instrumentu līdz tās dzēšanas termiņam vai pirmstermiņa dzēšanai, ja tāda ir;
- (c) Mintos nekādā veidā neatbild leguldītājam par Rīkojumā norādītā Parādzīmes emitenta vai citas personas, kas ir tieši vai netieši iesaistīta darījumā ar Finanšu instrumentu, vai jebkuras personas, kas nodrošina jebkura Finanšu instrumentu un ar to saistītos aktīvus, tostarp Iniciatora, galvotāja, aizdevumu apkalpotāja, Aizņēmēja un/vai citas trešās personas, finansiālo stāvokli vai juridisko statusu un šādu tiesību vai saistību izpildi;
- (d) leguldītājs ir gatavs uzņemt risku zaudēt visu nopirktā Finanšu instrumenta iegādes cenu;
- (e) Mintos un Platforma darbojas tikai internetā, leguldītājs veiks darījumus tiešsaistē un elektroniski, noteikta informācija, tostarp pamatinformācijas dokumenti, tiks sniegta elektroniski, izmantojot Platformu vai nosūtot uz reģistrēto e-pasta adresi; un
- (f) leguldītājs piekrīt saņemt elektroniski Platformā vai pa e-pastu visus dokumentus, saziņas materiālus, pamatinformācijas dokumentus, paziņojumus, pārskatus, ziņojumus, līgumus un vienošanās, kas izriet no vai jebkādā veidā attiecas uz Līgumā noteiktajām tiesībām, pienākumiem vai pakalpojumiem. leguldītājs arī piekrīt, ka Mintos var, bet tam nav pienākuma, sazināties ar leguldītāju un sniegt informāciju un dokumentus leguldītājam pa pastu un papīra formātā, kā noteikts 16. punktā.

## 23 Ziņojumi un pārskati

Mintos:

- (a) pārskaita naudas līdzekļus no jebkura Finanšu instrumenta uz Naudas līdzekļu kontu 1 (vienas) Darba dienas laikā pēc tam, kad šie līdzekļi ir brīvi pieejami Mintos. Ja jebkādu iemeslu dēļ Mintos nesaņem naudas līdzekļus, Mintos nav pienākuma pārskaitīt naudas līdzekļus uz Naudas līdzekļu kontu;
- (b) pēc saviem ieskatiem var noteikt jebkādu termiņu Rīkojuma izpildei, lai veiktu jebkura Finanšu instrumenta pārvedumu uz vai no Finanšu instrumentu konta, kas arī ir atkarīgs no Maksas saņemšanas un jebkādas informācijas un dokumentu iesniegšanas saskaņā ar Mintos "pazīsti savu klientu" un izpētes procedūrām un politiku;
- (c) reaģējot uz jebkuru notikumu, kas saistīts ar jebkuru Parādzīmi, rīkojas saskaņā ar Parādzīmes darījuma dokumentiem. Noteiktos apstākļos Mintos no leguldītāja pieprasīs norādījumus, pirms rīkoties, reaģējot uz notikumu, kas saistīts ar jebkuru leguldītājam piederošu Parādzīmi; šādā gadījumā Mintos nerīkosies, kamēr šādi norādījumi nebūs saņemti no leguldītāja, un Mintos nebūs atbildīgs par nekādu bezdarbību, ja leguldītājs nesniegs norādījumus, vai Mintos nespēs sazināties ar leguldītāju, lai saņemtu norādījumus;
- (d) ar Platformas starpniecību pēc leguldītāja pieprasījuma sniedz informāciju par leguldījumu kontiem par leguldītāja norādīto periodu, kā arī informāciju un ziņojumus par jebkuru veikto darījumu ar jebkuru Finanšu instrumentu;
- (e) sniedz leguldītājam Darījuma apstiprinājumu, izmantojot Platformu, ne vēlāk kā nākamajā Darba dienā pēc attiecīgā Rīkojuma izpildes. leguldītājs pēc iespējas ātrāk, bet ne vēlāk kā 48 stundas pēc tam, kad Darījuma apstiprinājums ir pieejams, (i) paziņo Mintos jebkādus iebildumus attiecībā uz šo dokumentu saturu un (ii) ja šādu iebildumu nav, tiek uzskatīts, ka leguldītājs ir apstiprinājis Darījuma apstiprinājumu, un Mintos šādus iebildumus nepieņems;
- (f) katru ceturksni nosūta Finanšu instrumentu konta pārskatu uz leguldītāja e-pasta adresi vai dara pārskatu pieejamu leguldītāja profilā, ja vien leguldītājs nepieprasa, lai izraksts

Versija:	15
Versijas datums:	20.09.2023.

tiktu sniegts biežāk. Ieguldītājs ne vēlāk kā 30 dienu laikā pēc pārskata saņemšanas dienas vai kad tas ir pieejams Platformā, (i) paziņo Mintos jebkādu 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, nosūtīt 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 zaudētajiem Finanšu instrumentiem (izņemot to frakcijas/daļas) vai zaudējumiem, kas radušies ieguldījumu pakalpojumu nesniegšanas dēļ, nepārsniedzot kopējo limitu 20 000 EUR apmērā.
- 24.2 Pieteikums kompensācijas saņemšanai jāiesniedz NCA viena gada laikā pēc tam, kad ieguldītājam kļuvis zināms, ka Mintos nevar izpildīt savas saistības pret ieguldītāju, bet ne vēlāk kā 5 gadu laikā no šo saistību neizpildes dienas.
- 24.3 Atsevišķos likumā noteiktos gadījumos kompensācija netiek izmaksāta ieguldītājam, ja ieguldītājs ir atbilst kādai no personu kategorijām, kas noteiktas Latvijas Republikas *ieguldītāju aizsardzības likumu*.
- 24.4 Ieguldītāja aizsardzība netiek piemērota, ja ieguldītājs ir cietis zaudējumus sakarā ar (a) jebkādam jebkura Finanšu instrumenta cenas izmaiņām, (b) jebkura Finanšu instrumenta vai Finanšu instrumenta emitenta saistību neizpildi vai (c) jebkuru tirgus trūkumu, lai pirktu vai pārdotu jebkuru ieguldītājam piederošu Finanšu instrumentu.
- 24.5 Ieguldītāju aizsardzība nav piemērojama darījumiem ar Kredītprasībām un Kredītprasību kontiem vai Finanšu instrumentu frakcijām/daļām, kas Platformā pieejamas ieguldītājam.

## III daļa Darījumi ar Kredītprasībām

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



# mintos

## 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	8
4	Classification de l'Investisseur	10
5	Transfert de fonds vers le Compte Liquidités	11
6	Services de gestion de portefeuille	12
7	Droits et obligations de l'Investisseur	14
8	Droits et obligations de Mintos	16
9	Paiements par l'Investisseur	17
10	Responsabilité de l'Investisseur et de Mintos	17
11	Les données à caractère personnel de l'Investisseur	19
12	Confidentialité	19
13	Résolution des plaintes et des litiges	20
14	Résiliation du Contrat	20
15	Insolvabilité de Mintos	22
16	Divers	22
17	Dispositions transitoires concernant les versions des présentes Conditions générales	23
Partie II	Transactions avec des Instruments Financiers	23
18	Le Compte d'Instruments financiers et la conservation des Instruments Financiers	23
19	Conditions générales relatives aux investissements dans les Instruments Financiers	24
20	Achat d'Instruments Financiers	25
21	Vente d'Instruments Financiers	26
22	Les prises d'acte et déclarations de l'Investisseur	27
23	Rapports et relevés	28
24	Protection de l'Investisseur	29
Partie III	Transactions avec des Créances	29

## Partie I Dispositions générales

### 1 Définitions et Interprétation

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

#### 1.1 Définitions :

<b>Contrat</b>	le Contrat conclu entre l'Investisseur et Mintos conformément aux présentes Conditions générales, y compris sa partie II (Transactions avec des Instruments Financiers) et sa partie III (Transactions avec des Créances).
<b>Cessionnaire</b>	l'Investisseur ou Mintos qui a acheté la Créance au Cédant conformément au Contrat de cession.
<b>Contrat de cession</b>	le contrat de cession entre le Cédant et le Cessionnaire en vertu duquel le Cédant transfère la Créance au Cessionnaire.
<b>Cédant</b>	le Créancier qui cède la Créance au Cessionnaire conformément au Contrat de cession.
<b>Emprunteur</b>	l'emprunteur ou le locataire en vertu du Contrat de prêt tel que défini dans le Prospectus ou le Contrat de cession concerné.
<b>Jour ouvrable</b>	tout jour où les banques travaillent en Lettonie, à l'exception des samedis, dimanches et jours fériés.
<b>Compte Liquidités</b>	le compte distinct chez Mintos pour les fonds de l'Investisseur.
<b>Créance</b>	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.
<b>Compte de Créances</b>	le compte distinct chez Mintos pour que l'Investisseur enregistre les règlements et les transactions découlant de toute Créance.
<b>Créancier</b>	la Société de prêt, l'Investisseur ou Mintos qui détient la Créance.
<b>Paramètres de portefeuille personnalisés</b>	les paramètres d'un service de gestion de Portefeuille sur la Plateforme Mintos qui sont définis par l'Investisseur à sa seule discrétion, y compris le montant cible du Portefeuille, et qui sont utilisés par Mintos pour fournir un service de gestion de portefeuille à l'Investisseur concernant tout Instrument Financier.
<b>Contrepartie éligible</b>	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.
<b>Frais</b>	tout frais ou frais de service indiqué sur la Liste des prix à payer par l'Investisseur pour les services sur la Plateforme, mais non limité à l'exécution des Ordres de transaction et le traitement des Créances.
<b>Conditions définitives</b>	document constituant les conditions définitives d'une série de Notes au sens du règlement (UE) 2017/1129.

<b>Instrument Financier</b>	tout instrument financier (ou sa fraction, le cas échéant) disponible à l'Investisseur sur la Plateforme, y compris, mais sans s'y limiter aux Notes.
<b>Compte d'Instruments financiers</b>	le compte séparé chez Mintos pour les Instruments Financiers de l'Investisseur.
<b>Prix de L'Instrument Financier</b>	le prix d'achat pour (i) la Note, composé du montant du principal restant dû et toute décote ou prime ; (ii) l'instrument financier autre que la Note - valeur du marché disponible pour Mintos chaque jour de transaction respectif ou la moyenne pondérée de toutes les transactions du marché chaque jour respectif.
<b>Comptes de placement</b>	le Compte de Créances, le Compte d'Instruments financiers et le Compte Liquidités, ensemble et séparément.
<b>Investisseur</b>	la personne inscrite et acceptée sur la Plateforme en tant qu'investisseur conformément au Contrat.
<b>Identifiant de Plateforme de l'Investisseur</b>	le numéro personnalisé de l'Investisseur sur la Plateforme utilisé par Mintos pour identifier l'Investisseur.
<b>Compte de paiement de l'Investisseur</b>	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.
<b>Profil de l'Investisseur</b>	le site personnel de l'Investisseur sur la Plateforme.
<b>Société de prêt</b>	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.
<b>Contrat de prêt</b>	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.
<b>Montant d'Investissement minimum</b>	montants minimaux des transactions et/ou seuils précisés sur la Plateforme pour divers services d'investissement et transactions connexes.
<b>Mintos</b>	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.
<b>Comptes Mintos</b>	comptes dans un certain nombre de devises au nom de Mintos auprès d'établissements de crédit, comme indiqué sur la Plateforme, sur lesquels l'Investisseur transfère des fonds pour les ajouter au Compte Liquidités de l'Investisseur.
<b>Mintos Payments</b>	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.

<b>Paramètres de portefeuille Mintos</b>	les paramètres d'un service de gestion de Portefeuille sur la Plateforme Mintos qui sont définis par Mintos, autres que le montant cible du Portefeuille défini par l'Investisseur, et qui sont utilisés par Mintos pour fournir un service de gestion de portefeuille à l'Investisseur concernant tout Instrument Financier.
<b>Application mobile</b>	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.
<b>NCA</b>	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 ( <a href="https://www.bank.lv">https://www.bank.lv</a> ).
<b>Notes</b>	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 ou d'autres actifs sous-jacents tels que définis dans le Prospectus.
<b>Initiateur</b>	Société de prêt, autre initiateur du ou des actifs sous-jacents des Notes ou, lorsque les Notes sont adossés aux actifs d'un seul débiteur, le débiteur, tel que défini dans le Prospectus concerné.
<b>Plateforme</b>	sites créés et desservis par Mintos, regroupés sous le nom de domaine <a href="http://www.mintos.com">www.mintos.com</a> et l'Application mobile.
<b>Portefeuille</b>	un panier (i) d'instruments financiers mais non limité à des Notes, ou (ii) des Créances, créé conformément aux Paramètres de Portefeuille.
<b>Paramètres de Portefeuille</b>	les Paramètres de Portefeuille personnalisés ou tout autre Paramètre de portefeuille Mintos.
<b>Liste des prix</b>	la liste des prix des services sur la Plateforme, telle que modifiée épisodiquement.
<b>Politique de confidentialité</b>	la politique de confidentialité de Mintos disponible sur la Plateforme, telle que modifiée épisodiquement.
<b>Client professionnel</b>	une personne classée comme client professionnel conformément à la réglementation applicable.
<b>Prospectus</b>	le prospectus de toute Note qui a été préparé et publié conformément à la réglementation applicable.
<b>Demande d'inscription</b>	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.

<b>Client de détail</b>	une personne qui n'est pas classée comme Client professionnel ni comme Contrepartie éligible au sens de la réglementation applicable.
<b>Résumé</b>	le résumé créé sur la Plateforme faisant état des fonds de l'Investisseur, de toute Créance et/ou de toute Instrument Financier.
<b>Conditions générales</b>	les présentes conditions générales.
<b>Confirmation de la transaction</b>	le document confirmant l'exécution de l'Ordre de transaction correspondant pour l'achat ou la vente de l'Instrument Financier
<b>Ordre de transaction</b>	la demande faite par ou au nom de l'Investisseur sur la Plateforme pour (a) l'achat ou la vente de tout Instrument Financier, (b) l'activation, la modification, la suspension ou l'annulation d'un service de gestion de portefeuille, (c) l'échange de devises ou (d) toute autre transaction en vertu des présentes Conditions générales.
<b>Authentification à deux facteurs</b>	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.
<b>Site web de vérification</b>	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 l'Initiateur, 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 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 de paiement de l'Investisseur et a toute autorité pour utiliser les fonds dans le compte respectif ;
  - (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 dans 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 Instruments Financiers respectifs, 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 :

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

- (b) peut exiger la fermeture de plusieurs Profils d'Investisseurs et d'ensembles de Comptes de placement, de sorte que chaque Investisseur n'ait qu'un seul profil d'Investisseur et un seul ensemble de Comptes de placement ; ou
- (c) fermer plusieurs Profils d'Investisseur et ensembles de Comptes de placement, si l'investisseur les a déposés conformément au paragraphe (b) ci-dessus dans les conditions spécifiées par Mintos, de sorte que chaque Investisseur n'ait qu'un seul Profil d'Investisseur et un seul ensemble de Comptes de Placement. Dans ce cas, Mintos a le droit unilatéralement, sans Ordre de transaction spécifique, de vendre un ou tous les Instruments Financiers dans le compte d'Instruments Financiers respectif à leur prix de marché actuel (y compris avec une décote) disponible le jour de la transaction de vente respective, et les fonds monétaires via le Compte Liquidités sont transférés au Compte de paiement de l'Investisseur.

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, mais non limité à 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
- (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. Mintos peut également accepter d'autres moyens d'identification accessibles à Mintos qui peuvent être utilisés par Mintos pour vérifier l'identité de l'Investisseur afin d'accéder à son profil d'Investisseur.
- 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, ou par d'autres moyens d'identification de l'Investisseur accessibles à Mintos 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 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 et du service d'investissement ou produit disponible pour l'Investisseur sur la Plateforme, 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 d'investissement 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 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 d'investissement 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 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 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 Instruments Financiers pendant plus de 6 mois consécutifs, à compter du 7<sup>e</sup> 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 tous les Instruments Financiers 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 tout Instrument Financier ;
- (b) déduire ou créditer du Compte liquidités tous montants liés aux transactions avec les Instruments Financiers, y compris, mais sans s'y limiter, le Prix de l'Instrument Financier et/ou les Frais,

dans chaque cas, en fonction des paramètres du Portefeuille.

- 6.5 L'Investisseur reconnaît que des fonds suffisants doivent être disponibles sur le Compte liquidités pour investir dans tout Instrument Financier 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 tout Instrument Financier - si un Instrument Financier doit être (i) acheté, Mintos exécutera l'Ordre de transaction au nom de l'Investisseur, prélèvera les montants liés à la transaction avec les Instruments Financiers sur le Compte liquidités conformément au point 5 et créditera l'Instrument Financier sur le Compte d'instruments financiers, et (ii) vendue, Mintos exécutera l'Ordre de transaction au nom de l'Investisseur, créditera le Prix de l'Instrument Financier sur le Compte liquidités et retirera l'Instrument Financier du Compte d'instruments financiers.

- 6.7 L'Investisseur reconnaît qu'aucun Résumé ne sera créé relativement à tout transfert d'un Instrument Financier conformément aux Paramètres du Portefeuille et que tout transfert d'un Instrument Financier sera juridiquement contraignant une fois que l'Ordre de transaction aura été exécuté et que le titre de propriété de l'Instrument Financier sera transféré (i) à l'Investisseur une

fois que l'Instrument Financier aura été crédité sur le Compte d'instruments financiers et (ii) de l'Investisseur une fois que le Prix de l'Instrument Financier 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 des Instruments Financiers 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 tout Instrument Financier 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 Instruments Financiers 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 ;
  - (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 un Instrument Financier 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 un Initiateur particulier lié à l'actif, à condition que l'Investisseur en informe Mintos par écrit au préalable et que Mintos l'approuve. L'Investisseur sera réputé détenir des informations d'initiés concernant un actif qu'il détient chez Mintos, s'il est un employé, un dirigeant ou un directeur actuel ou ancien de l'Initiateur de l'actif concerné ;
- (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 tout Instrument Financier ;
- (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'un Instrument Financier ;
- (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 ou d'autres moyens d'identification de l'Investisseur sur la Plateforme, peut accéder au Profil de l'Investisseur ; et
- (b) toute activité sur la Plateforme (y compris l'achat ou la vente de tout Instrument Financier) effectuée via le Profil de l'Investisseur auquel on a accédé en utilisant l'adresse électronique et le mot de passe de l'Investisseur, ou les entrées d'Authentification à deux facteurs ou d'autres moyens d'identification de l'Investisseur sur la Plateforme. 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 d'Instruments Financiers 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 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 consommateurs, ne s'appliquent à aucune transaction exécutée pour toute Créance ou Instrument Financier.

## 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 tout Instrument Financier 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 l'Instrument Financier 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 tout Instrument Financier dans le Compte d'instruments financiers 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 :
  - (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'un Instrument Financier 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 Mintos n'a pas reçu ces paiements de l'Initiateur concerné 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, tout Initiateur concerné et/ou l'émetteur de toute Note concernée et/ou toute autre personne qui est directement ou indirectement impliquée dans les transactions avec l'Instrument Financier, 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 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 aucun Instrument Financier ; et
  - (b) Mintos peut limiter davantage les services disponibles pour l'Investisseur sur la Plateforme; et
- au plus tôt le 10ème Jour Ouvrable à compter de la notification émise par Mintos mentionnée ci-dessus, sans Ordre de transaction spécifique, Mintos a le droit de vendre unilatéralement la totalité ou une partie des Instruments Financiers du Compte d'Instruments Financiers à leurs valeurs de marché actuelle (y compris avec décote) disponible le jour de la transaction de vente respective et des transferts de fonds monétaires via le Compte Liquidités au Compte de paiement de l'Investisseur.
- 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 Instrument Financier 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 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 tout Instrument Financier dans le Compte d'instruments financiers 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, sans communiquer l'action à l'avance

(f) sans Ordre de transaction spécifique, Mintos a le droit de vendre unilatéralement la totalité ou une partie des Instruments Financiers du Compte d'Instruments Financiers à leurs valeurs de marché actuelle (y compris avec décote) disponible le jour de la transaction de vente respective et des transferts de fonds monétaires au Compte de paiement 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 suivant 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.

Version :	15
Date de la version :	20.09.2023.

## **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 20 Septembre 2023.
- 17.2 Pour l'Investisseur remplissant la Demande d'inscription à partir du 20 Septembre 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 20 Septembre 2023, cette version des présentes Conditions générales entre en vigueur et est applicable à compter du 1 Octobre 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.

## **Partie II Transactions avec des Instruments Financiers**

### **18 Le Compte d'Instruments financiers et la conservation des Instruments Financiers**

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 tout Instrument Financier ;
- (b) assurera la conservation de tout Instrument Financier, y compris la tenue du registre de propriété de l'Instrument Financier ou de ses fractions détenues par Mintos, 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 tout Instrument Financier de l'Investisseur est conservé séparément des Notes et autres instruments financiers appartenant à Mintos, et que l'identification du détenteur de tout Instrument Financier est possible à tout moment. Aucun Instrument Financier de l'investisseur ne peut être utilisé 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 Instruments Financiers**

- 19.1 Sous réserve des présentes Conditions Générales, l'Investisseur peut, via la Plateforme :
- (a) examiner les investissements sous-jacents liés aux Instruments Financiers et recevoir des services d'investissement liés aux eux ; et
  - (b) acheter et vendre tout Instrument Financier 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 d'Instrument Financier pour tout Instrument Financier acheté par l'Investisseur sera indiqué sur la Plateforme.
- 19.4 Tout Ordre de transaction :
- (a) sera soumis par l'Investisseur via la Plateforme en utilisant uniquement l'interface de la Plateforme conformément aux procédures de la Plateforme ;
  - (b) qui n'est pas soumis sur la Plateforme 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'exécuter la transaction avec tout Instrument Financier pour le compte de l'Investisseur ou pour fournir à l'Investisseur tout autre service prévu par le Contrat.
- 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 de l'Instrument Financier 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 l'Instrument Financier 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 l'Instrument Financier au nom de l'Investisseur ; et/ou
  - (c) les Paramètres de Portefeuille de Mintos pour sélectionner automatiquement l'Instrument Financier 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 l'Instrument Financier pour le compte de l'Investisseur.
- 19.8 Mintos peut, sans préavis, suspendre ou cesser de passer et/ou de mettre en vente tout Instrument Financier 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 tout Instrument Financier si, d'après Mintos :
- (a) un cas de défaut en vertu de tout contrat entre Mintos, tout Initiateur concerné et/ou l'émetteur, et/ou toute autre personne directement ou indirectement impliquée dans les transactions avec des Instrument Financiers, 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 d'Instruments Financiers**

20.1 Si l'Investisseur choisit individuellement un Instrument Financier à acheter conformément au point 19.7(a), l'Investisseur :

- (a) reconnaît que l'Instrument Financier est choisi uniquement à la discrétion de l'Investisseur ;
- (b) précisera dans l'Ordre de transaction son choix de l'Instrument Financier 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 tout Instrument Financier 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 un Instrument Financier 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, s'il y en a, relatives à chaque Instrument Financier acheté par l'Investisseur ;
- (b) l'Investisseur lira attentivement le Résumé, le Prospectus et les Conditions définitives, s'il y en a, relatifs à chaque Instrument Financier afin de s'assurer que chaque Instrument Financier choisi est adapté à sa situation 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 Instrument Financier concerné 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) de la Note, et tout autre paiement découlant de tout Instrument Financier acheté par l'Investisseur, puisse être retardé.

## **21 Vente d'Instruments Financiers**

21.1 L'Investisseur reconnaît et convient que :

- (a) un Instrument Financier qu'il détient ne puisse être vendu à d'autres utilisateurs de la Plateforme que via la Plateforme ; et
- (b) l'Investisseur ne puisse vendre ou transférer autrement un Instrument Financier à une

autre personne.

21.2 Si l'Investisseur vend un Instrument Financier, l'Investisseur :

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

à condition que l'Instrument Financier (i) ne puisse être vendu que pour un montant au moins égal aux montants d'investissement minimum et fourni sur la Plateforme et (ii) n'ait pas été « suspendu » ou « en défaut » sur la Plateforme.

21.3 Le prix de vente de tout Instrument Financier (autre que la Note) est sa valeur de marché disponible pour Mintos lors de chaque transaction respectivement journalière ou la moyenne pondérée de toutes les transactions pour chaque jour respectif. 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 transaction de vente a déjà été exécutée ;
- (b) tout Instrument Financier correspondant sera affiché sur la Plateforme et pourra être acheté par tout utilisateur de la Plateforme au prix indiqué dans l'Ordre de transaction ;
- (c) l'achat de tout Instrument Financier sera effectué conformément aux points 6 et 20 ; et
- (d) l'Investisseur ne pourra pas soumettre un autre Ordre de transaction pour tout Instrument Financier 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 tout Instrument Financier investi dans le Portefeuille Mintos ;
- (b) la demande entraînera une réduction correspondante de la limite d'investissement dans le cadre du Portefeuille Mintos ;
- (c) chaque Note achetée dans le cadre du Portefeuille Mintos sera mise en vente au titre du principal restant dû, et l'Instrument Financier (autre que la Note) dans le cadre du Portefeuille Mintos - sur sa valeur de marché disponible pour Mintos lors de chaque transaction de vente respectivement journalière ou la moyenne pondérée de toutes les transactions de vente sur le marché pour chaque jour respectif ;
- (d) la vente d'Instruments Financiers 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 Instrument Financier mis en vente sera choisi par Mintos à sa seule discrétion, et l'Investisseur n'aura le droit de choisir aucun Instrument Financier.

- 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 Instrument Financier concerné 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 tout Instrument Financier, s'il y en a (a) avant la date à laquelle l'Instrument Financier est vendu est dû au vendeur et (b) à partir de la date à laquelle l'Instrument Financier est vendu est dû à l'acheteur. Tout intérêt couru mais impayé (y compris les intérêts de retard) et tout autre paiement, s'il y en a, seront divisés de manière à ce que les montants relatifs à la période d'accumulation (a) avant la date à laquelle l'Instrument Financier est vendu soient dus au vendeur et (a) à la date ou après la date à laquelle l'Instrument Financier est vendu soient dus à l'acheteur.

## 22 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 tout Instrument Financier, (iii) qu'il peut n'y avoir aucun marché pour un Instrument Financier, et (iv) qu'il doit être prêt à conserver tout Instrument Financier acheté jusqu'à son échéance ou son remboursement anticipé, s'il y en a
- (c) Mintos ne sera en aucun cas responsable envers l'Investisseur de la situation financière ou du statut juridique de l'émetteur ou de toute autre personne directement ou indirectement impliquée dans les transactions avec l'Instrument Financier spécifié dans l'Ordre de transaction ou de toute personne garantissant les droits et obligations de tout Instrument Financier et de tout actif connexe, y compris l'Initiateur, tout garant, tout gestionnaire de prêt, l'Emprunteur et/ou tout autre tiers, 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 tout Instrument Financier acheté ;
- (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 tout Instrument Financier 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 tout Instrument Financier 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 tout Instrument Financier ;
- (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 trimestre, 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
- (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 (*Ieguldītāju 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 Instruments Financiers (sauf ses fractions) 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 Dans certains cas prévus par la loi, l'indemnisation n'est pas versée à l'Investisseur si celui-ci appartient à certaines catégories de personnes décrites dans la loi sur la protection des Investisseurs de la République de Lettonie (*Ieguldītāju aizsardzības likums*).
- 24.4 La protection de l'investisseur ne s'applique pas si l'Investisseur a subi une perte en raison

Version :	15
Date de la version :	20.09.2023.

(a) d'une modification du prix d'un Instrument Financier, (b) d'un défaut de paiement d'un Instrument Financier ou de l'émetteur d'un Instrument Financier ou (c) d'une absence de marché pour l'achat ou la vente de tout Instruments Financier appartenant à l'Investisseur.

24.5 Aucune protection de l'investisseur n'est disponible pour une quelconque Créance, ou des fractions d'Instruments Financiers mis à la disposition de l'Investisseur sur la Plateforme.

### **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>.*

# mintos

## GESCHÄFTSBEDINGUNGEN DER MINTOS-INVESTITIONSPLATTFORM

### Inhaltsverzeichnis:

Teil I	Allgemeine Bestimmungen	2
1	Definitionen und Auslegung	2
2	Registrierung auf der Plattform	6
3	Identifizierung des Investors	8
4	Einstufung des Investors	10
5	Überweisung von Geldern auf das Geldkonto	11
6	Portfoliomanagement-Dienstleistungen	13
7	Rechte und Pflichten des Investors	14
8	Rechte und Pflichten von Mintos	17
9	Zahlungen des Investors	17
10	Haftung des Investors und Mintos	18
11	Die persönlichen Daten des Investors	20
12	Vertraulichkeit	20
13	Beschwerden und Streitschlichtung	20
14	Beendigung des Vertrages	21
15	Die Insolvenz von Mintos	22
16	Sonstiges	23
17	Übergangsbestimmungen zu den Versionen dieser Geschäftsbedingungen	24
Teil II	Transaktionen mit Finanzinstrumenten	24
18	Das Konto für Finanzinstrumente und die Verwahrung von Finanzinstrumenten	24
19	Allgemeine Bedingungen für die Investitionen in die Finanzinstrumente	25
20	Erwerb von Finanzinstrumenten	26
21	Verkauf von Finanzinstrumenten	27
22	Anerkennungen und Zusicherungen des Investors	28
23	Berichte und Erklärungen	29
24	Anlegerschutz	30
Teil III	Transaktionen mit Forderungen	30

## Teil I Allgemeine Bestimmungen

### 1 Definitionen und Auslegung

In diesen Geschäftsbedingungen gelten die folgenden Definitionen und Auslegungsregeln.

#### 1.1 Definitionen:

<b>Vertrag</b>	der Vertrag zwischen dem Investor und Mintos gemäß den vorliegenden Geschäftsbedingungen, einschließlich Teil II (Transaktionen mit Finanzinstrumenten) und Teil III (Transaktionen mit Forderungen).
<b>Zessionar</b>	der Investor oder Mintos, der die Forderung vom Zedenten gemäß dem Abtretungsvertrag erworben hat.
<b>Abtretungsvertrag</b>	der Abtretungsvertrag zwischen dem Zedenten und dem Zessionar, mit dem der Zedent die Forderung auf den Zessionar überträgt.
<b>Zedent</b>	der Gläubiger, der die Forderung gemäß dem Abtretungsvertrag an den Zessionar abtritt.
<b>Kreditnehmer</b>	der Kreditnehmer oder der Mieter im Rahmen des Kreditvertrags gemäß der Definition im betreffenden Prospekt oder im Abtretungsvertrag.
<b>Werktag</b>	jeder Tag, an dem die Banken in Lettland tätig sind, außer Samstage, Sonntage und Feiertage.
<b>Geldkonto</b>	das separate Konto bei Mintos für die Gelder des Investors.
<b>Forderung</b>	die Gesamtheit oder ein Teil einer Forderung des Kreditnehmers aus dem Kreditvertrag, die gemäß dem Abtretungsvertrag abgetreten wird.
<b>Forderungskonto</b>	das separate Konto des Investors bei Mintos zur Erfassung von Abrechnungen und Transaktionen, die sich aus einer Forderung ergeben.
<b>Gläubiger</b>	das Kreditunternehmen, der Investor oder Mintos, das/der Eigentümer der Forderung ist.
<b>Benutzerdefinierte Portfolio-Einstellungen</b>	die Einstellungen für einen Portfoliomanagement-Service auf der Mintos-Plattform, die vom Investor nach seinem alleinigen Ermessen festgelegt werden, einschließlich des Zielbetrags des Portfolios, und die von Mintos verwendet werden, um dem Investor einen Portfoliomanagement-Service in Bezug auf jedes Finanzinstrument zu bieten.
<b>Geeignete Gegenpartei</b>	eine Anlagevermittlungsgesellschaft, ein Kreditinstitut, eine Versicherungsgesellschaft, eine Anlageverwaltungsgesellschaft, ein Pensionsfonds, eine Pensionsfonds-Verwaltungsgesellschaft oder eine andere Gesellschaft, die die in der geltenden Verordnung festgelegten Kriterien für eine geeignete Gegenpartei erfüllt.
<b>Gebühr</b>	alle in der Preisliste angegebenen Gebühren oder Dienstleistungspreise, die vom Investor für Dienstleistungen auf der Plattform zu zahlen sind, einschließlich, aber nicht beschränkt auf die Ausführung von Transaktionsaufträgen und die Bearbeitung von Forderungen.



<b>Endgültige Bedingungen</b>	Dokument, das die finalen Bedingungen für ein Schuldverschreibungspaket im Sinne der Verordnung (EU) 2017/1129 enthält.
<b>Finanzinstrument</b>	jedes Finanzinstrument (oder dessen Fraktion, falls vorhanden), das dem Investor auf der Plattform zur Verfügung steht, einschließlich, aber nicht beschränkt auf die Schuldverschreibungen.
<b>Konto für Finanzinstrumente</b>	das separate Konto bei Mintos für die Finanzinstrumente des Investors.
<b>Preis des Finanzinstruments</b>	der Kaufpreis für (i) die Schuldverschreibung, bestehend aus dem ausstehenden Kapitalbetrag und einem etwaigen Auf- oder Abschlag; (ii) ein anderes Finanzinstrument als die Schuldverschreibung – der Mintos am jeweiligen Transaktionstag zur Verfügung stehende Marktwert oder der gewichtete Durchschnitt aller Markttransaktionen am jeweiligen Tag.
<b>Anlagekonten</b>	das Forderungskonto, das Konto für Finanzinstrumente und das Geldkonto, sowohl zusammen als auch getrennt.
<b>Investor</b>	die Person, die auf der Plattform als Investor gemäß dem Vertrag registriert und akzeptiert wurde.
<b>Plattform-ID des Investors</b>	die personalisierte Nummer des Investors auf der Plattform, die von Mintos zur Identifizierung des Investors verwendet wird.
<b>Zahlungskonto des Investors</b>	das auf den Namen des Investors lautende Konto bei einem Kreditinstitut (Bank), einem Zahlungsinstitut oder einem E-Geld-Institut, das den Bestimmungen des Gesetzes zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismus- und Proliferationsfinanzierung der Republik Lettland oder den sich aus den Rechtsvorschriften der Europäischen Union zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung ergebenden Anforderungen unterliegt. Diese Definition schließt auch das E-Geld-Konto ein, das der Investor bei Mintos Payments eröffnet hat.
<b>Das Profil des Investors</b>	die persönliche Seite des Investors auf der Plattform.
<b>Kreditunternehmen</b>	der Kreditgeber oder die Vermietungsgesellschaft im Rahmen des Kreditvertrags, wie im entsprechenden Prospekt oder im Abtretungsvertrag definiert.
<b>Kreditvertrag</b>	der Vertrag zwischen dem Kreditunternehmen und dem Kreditnehmer über einen Kredit, ein Leasing, eine Kreditlinie oder einen ähnlichen Vertrag, wie im betreffenden Prospekt oder im Abtretungsvertrag definiert.
<b>Mindestanlagebetrag</b>	Mindesttransaktionsbeträge und/oder Schwellenwerte, die auf der Plattform für verschiedene Wertpapierdienstleistungen und damit verbundene Transaktionen angegeben sind.
<b>Mintos</b>	AS Mintos Marketplace, eine nach dem Recht der Republik Lettland eingetragene und bestehende Aktiengesellschaft, einheitliche Registrierungsnummer: 40103903643; Geschäftsadresse: Skanstes-Straße 50, Riga, LV-1013, Lettland; ist eine von der NCA zugelassene Investmentgesellschaft, die den Investoren über die Plattform Anlage- und damit verbundene Dienstleistungen anbietet.

<b>Mintos-Konten</b>	Konten in einer Reihe von Währungen im Namen von Mintos bei Kreditinstituten, wie auf der Plattform angegeben, auf die der Investor Gelder überweist, um sie dem Geldkonto des Investors hinzuzufügen.
<b>Mintos Payments</b>	SIA Mintos Payments, eine nach dem Recht der Republik Lettland eingetragene und bestehende Gesellschaft mit beschränkter Haftung, einheitliche Registrierungsnummer: 44103143397; Geschäftsadresse: Skanstes-Straße 50, Riga, LV-1013, Lettland; ein von der NCA zugelassenes E-Geld-Institut, das seinen Kunden E-Geld- und Zahlungsdienstleistungen anbietet.
<b>Mintos Portfolio-Einstellungen</b>	die Einstellungen für einen Portfoliomanagement-Service auf der Mintos-Plattform, die von Mintos festgelegt werden, mit Ausnahme des Zielbetrags des Portfolios, der vom Investor festgelegt wird, und die von Mintos verwendet werden, um dem Investor einen Portfoliomanagement-Service in Bezug auf ein beliebiges Finanzinstrument anzubieten.
<b>Mobile App</b>	Softwareanwendung für den Zugriff auf die Plattform von einem Smartphone aus, die kostenlos aus dem Apple Store und von Google Play heruntergeladen werden kann und eine begrenzte Auswahl an Diensten und Inhalten bietet, die sich im Laufe der Zeit nach dem alleinigen Ermessen von Mintos ändern können.
<b>NCA</b>	bis zum 31. Dezember 2022 die Finanz- und Kapitalmarktkommission, die zuständige nationale Behörde und die zuständige Behörde für die Überwachung von Wertpapierdienstleistungen in der Republik Lettland. Ab dem 1. Januar 2023 die Bank von Lettland (Lettisch: <i>Latvijas Banka</i> ), die zuständige nationale Behörde und zuständige Behörde für die Überwachung von Wertpapierdienstleistungen in der Republik Lettland ( <a href="https://www.bank.lv">https://www.bank.lv</a> ).
<b>Schuldverschreibungen</b>	Schuldtitle, die von der Emittentin in verschiedenen Serien begeben werden, wobei jede Serie mit einem Pool von Kreditforderungen oder anderen zugrundeliegenden Vermögenswerten, wie im jeweiligen Prospekt definiert, unterlegt und verbunden ist.
<b>Anbahner</b>	Kreditunternehmen, sonstiger Anbahner der den Schuldverschreibungen zugrundeliegenden Vermögenswerte oder, wenn die Schuldverschreibungen durch Vermögenswerte eines einzelnen Schuldners besichert sind, der Schuldner, wie im jeweiligen Prospekt definiert.
<b>Plattform</b>	von Mintos erstellte und betreute Webseiten, die unter dem Domainnamen <a href="http://www.mintos.com">www.mintos.com</a> und der mobilen App abrufbar sind.
<b>Portfolio</b>	eine Sammlung mit (i) Finanzinstrumenten, einschließlich, aber nicht beschränkt auf Schuldverschreibungen oder (ii) Forderungen, die gemäß den Portfolioeinstellungen erstellt wird.
<b>Portfolio-Einstellungen</b>	die benutzerdefinierten Portfolioeinstellungen oder eine der Einstellungen des Mintos-Portfolios.
<b>Preisliste</b>	die Preisliste der Dienstleistungen auf der Plattform in ihrer jeweils gültigen Fassung.
<b>Datenschutzerklärung</b>	die auf der Plattform verfügbare Datenschutzerklärung von Mintos

in ihrer jeweils gültigen Fassung.

**Professioneller Kunde** eine Person, die gemäß der geltenden Verordnung als Geschäftskunde eingestuft wird.

**Prospekt** der Prospekt für jede Schuldverschreibung, der im Einklang mit den geltenden Vorschriften erstellt und veröffentlicht wurde.

**Antrag auf Registrierung** der von einer Person auf der Plattform ausgefüllte Antrag zur Identifizierung, Sorgfaltsprüfung und zu anderen Zwecken in Bezug auf die Person, die sich als Investor auf der Plattform registriert und die Anlagekonten erstellt.

**Privatkunde** eine Person, die weder als professioneller Kunde noch als geeignete Gegenpartei im Sinne der geltenden Verordnung eingestuft ist.

**Zusammenfassung** die auf der Plattform erstellte Übersicht über die Gelder des Investors, jede Forderung und/oder jedes Finanzinstrument.

**Geschäftsbedingungen** diese Geschäftsbedingungen.

**Transaktionsbestätigung** das Dokument, das die Ausführung des betreffenden Transaktionsauftrags zum Kauf oder Verkauf des Finanzinstruments bestätigt.

**Transaktionsauftrag** die Beantragung durch oder im Namen des Investors auf der Plattform für (a) den Kauf oder Verkauf eines Finanzinstruments, (b) die Aktivierung, Änderung, Aussetzung oder Stornierung eines Portfoliomanagementdienstes, (c) einen Währungsumtausch oder (d) eine andere Transaktion gemäß diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen.

**Zwei-Faktor-Authentifizierung** die Methode zur Identifizierung des Investors und zur Autorisierung von Transaktionen, die es dem Investor je nach Funktionalität der Plattform und Art des Dienstes ermöglicht, ein kompatibles mobiles Gerät für den Empfang von Codes über Textnachrichten (SMS) oder andere Funktionen zu verwenden, um sich in das Investorenprofil einzuloggen und Aufträge zu autorisieren.

**Webseite zur Verifizierung** der von Mintos eingesetzte Drittanbieter von Dienstleistungen zur Identifizierung und Verifizierung von Ausweisdokumenten.

1.2 Die Bestimmungen in Teil I sind sowohl auf Teil II als auch auf Teil III anwendbar. Falls es Abweichungen zwischen den Bestimmungen gibt, in:

(a) Teil I und Teil II, so haben die Bestimmungen von Teil II Vorrang vor den Bestimmungen von Teil I; und

(b) Teil I und Teil III, so haben die Bestimmungen von Teil III Vorrang vor den Bestimmungen von Teil I.

1.3 Sofern nicht anders angegeben, gilt eine Bezugnahme in diesen Geschäftsbedingungen auf:

(a) ein Geschlecht auch als eine Bezugnahme auf andere Geschlechter; und

(b) Wörter im Singular schließen den Plural ein und im Plural schließen sie den Singular ein.

1.4 Ein Verweis auf eine **Verordnung** umfasst alle Vorschriften, Regeln, amtlichen Richtlinien, Ersuchen oder Leitlinien (unabhängig davon, ob sie Gesetzeskraft haben oder nicht) von staatlichen, zwischenstaatlichen oder supranationalen Einrichtungen, Agenturen, Abteilungen oder

von Regulierungs-, Selbstregulierungs- oder anderen Behörden oder Organisationen.

- 1.5 Ein Verweis auf ein bestimmtes Gesetz ist ein Verweis auf dieses Gesetz in seiner jeweils geltenden Fassung, unter Berücksichtigung aller Änderungen, Erweiterungen oder Wiederinkraftsetzungen, und schließt alle nachgeordneten Rechtsvorschriften ein, die zu diesem Gesetz erlassen wurden.
- 1.6 Ein Verweis auf eine Tageszeit ist ein Verweis auf die osteuropäische Zeit (GMT+2).
- 1.7 Eine Bezugnahme auf Mintos, den Investor, den Zessionar, den Zedenten, den Gläubiger, den Anbahner, den Kreditnehmer oder eine andere Person schließt ihre jeweiligen Rechtsnachfolger, zulässigen Abtretungen und zulässigen Erwerber ein.
- 1.8 Eine **Person** umfasst jede Einzelperson, Firma, Gesellschaft, Körperschaft, Regierung, jeden Staat oder jede Behörde eines Staates sowie jede Vereinigung, jeden Trust, jedes Joint Venture, jedes Konsortium, jede Partnerschaft oder jede andere Einheit (mit oder ohne eigene Rechtspersönlichkeit).
- 1.9 Alle Wörter nach den Begriffen **einschließlich, umfassen, insbesondere, zum Beispiel** oder ähnliche Ausdrücke dienen der Veranschaulichung und verändern nicht den Sinn der diesen Begriffen vorangehenden Wörter, Beschreibungen, Definitionen, Phrasen oder Begriffe.
- 1.10 Ein Verweis auf den Begriff "schriftlich" bedeutet eine Kommunikation zwischen Mintos und dem Investor in Papierform oder unter Verwendung eines anderen dauerhaften Datenträgers, der es dem Investor ermöglicht, persönlich an ihn gerichtete Informationen so zu speichern, dass sie für eine spätere Bezugnahme zugänglich sind.
- 1.11. Verweise auf Teile oder Absätze beziehen sich auf die Teile oder Absätze der vorliegenden Geschäftsbedingungen.
- 1.12 Die Überschriften in diesen Geschäftsbedingungen dienen nur der Übersichtlichkeit und haben keinen Einfluss auf die Auslegung dieser Geschäftsbedingungen.

## **2 Registrierung auf der Plattform**

- 2.1 Mit dem Ausfüllen des Registrierungsantrags auf der Plattform geht der Investor den Vertrag einschließlich dieser Geschäftsbedingungen ein.
- 2.2 Mintos kann bis zum erfolgreichen Abschluss der Identifizierung des Investors gemäß Absatz 3 jederzeit und ohne Angabe von Gründen:
  - (a) das Eingehen des Investors in den Vertrag ablehnen; und
  - (b) den Vertrag als sofort beendet betrachten, ohne Absatz 14 zu befolgen.
- 2.3 Der Investor bestätigt und sichert Mintos zu, dass er beim Ausfüllen des Registrierungsantrags und an jedem Tag während der Vertragslaufzeit folgende Bestimmungen einhält:
  - (a) alle Mintos im Registrierungsantrag oder anderweitig zur Verfügung gestellten Informationen sind wahrheitsgemäß, genau, vollständig und nicht irreführend;
  - (b) falls es sich bei dem Investor um eine natürliche Person handelt, ist diese mindestens 18 Jahre alt und nicht aufgrund einer psychischen Störung für beschränkt geschäftsfähig erklärt worden;
  - (c) der Investor verfügt über ein Investoren-Zahlungskonto und hat die volle Befugnis, über die Gelder auf dem jeweiligen Konto zu verfügen;
  - (d) der Investor ist nicht Gegenstand eines Insolvenz-, Konkurs-, Liquidations-, Verwaltungs- oder ähnlichen Verfahrens in irgendeiner Rechtsordnung;

- (e) der Investor hat alle notwendigen Maßnahmen ergriffen und verfügt über alle erforderlichen Befugnisse und Vollmachten, um den Vertrag in Übereinstimmung mit seinen Bedingungen abzuschließen und zu erfüllen;
- (f) für den Investor stellt der Vertrag gültige, rechtliche und verbindliche Verpflichtungen in Übereinstimmung mit seinen Bedingungen dar;
- (g) der Investor ist darüber informiert und versteht, dass Mintos möglicherweise keine grenzüberschreitenden Dienstleistungen in dem EU/EWR-Mitgliedsstaat anbietet, in dem der Investor ansässig ist und/oder in welcher Sprache Mintos seine Plattform zur Verfügung gestellt hat. Der Ort der Erbringung von Dienstleistungen im Rahmen dieser Vereinbarung durch Mintos ist Lettland für diejenigen Investoren, die nicht in dem EU/EWR-Mitgliedstaat ansässig sind, in dem Mintos grenzüberschreitend Dienstleistungen erbringt. Informationen darüber, ob Mintos in einem EU/EWR-Mitgliedsstaat grenzüberschreitend Dienstleistungen erbringt, sind bei der zuständigen nationalen Behörde des betreffenden Staates erhältlich;
- (h) die Unterzeichnung des Vertrags durch den Investor und die Einhaltung seiner Bedingungen stellen keine Verletzung oder Nichteinhaltung von Verträgen oder Instrumenten dar, an die der Investor gebunden ist, oder von Anordnungen, Urteilen, Beschlüssen oder anderen Beschränkungen, die für den Investor gelten, und
- (i) der Investor verfügt über einen Internetzugang und erklärt sich damit einverstanden, alle Dokumente und Informationen im Zusammenhang mit den Anlagedienstleistungen von Mintos in elektronischer Form online, auf der Plattform (mit Ausnahme der Mobile-App) und/oder über seine auf der Plattform angegebene E-Mail-Adresse zu erhalten.

2.4 Der Investor bestätigt und versichert, dass er zum Zeitpunkt der Einreichung des Registrierungsantrags und der Unterzeichnung des Vertrags voll geschäftsfähig ist und nicht unter dem Einfluss von Alkohol, Drogen, psychoaktiven, toxischen oder anderen berauschenden Substanzen steht.

2.5 Mit dem Ausfüllen des Registrierungsantrags bestätigt der Investor, dass er die in den folgenden Dokumenten enthaltenen Informationen gelesen und verstanden hat (in der jeweils gültigen Fassung) und damit einverstanden ist, dass deren Bestimmungen auf den Investor Anwendung finden:

- (a) diese Geschäftsbedingungen;
- (b) die Preisliste;
- (c) Informationen über Mintos, dessen Anlagedienstleistungen, Grundsätze zur Auftragsausführung, Grundsätze zu Interessenkonflikten und zur Behandlung von Beschwerden;
- (d) Informationen über Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit den auf der Plattform angebotenen Investment-Dienstleistungen oder Produkten;
- (e) Informationen über Anreize im Zusammenhang mit den Investment-Dienstleistungen und -produkten;
- (f) Informationen über die jeweiligen Finanzinstrumente, einschließlich ihrer Merkmale und Risiken; und
- (g) die Datenschutzrichtlinie.

Der Investor erklärt sich damit einverstanden, dass die oben genannten Informationen und Dokumente dem Investor in elektronischer Form online auf der Plattform (mit Ausnahme der Mobile-App) zur Verfügung gestellt werden.

2.6 Nach Abschluss des Registrierungsantrags werden für den Investor auf der Plattform automatisch

die folgenden Daten erstellt:

- (a) die Plattform-ID des Investors;
- (b) das Investorenprofil; und
- (c) die Anlagekonten.

2.7 Das Profil des Investors und die Anlagekonten können vom Investor erst dann genutzt werden, wenn Mintos die Identifizierung des Investors gemäß Absatz 3 erfolgreich abgeschlossen hat.

2.8 Für den Investor gilt für Mintos Folgendes:

- (a) Mintos weigert sich, mehr als ein Investorenprofil und einen Satz von Anlagekonten zu eröffnen; und
- (b) es kann erforderlich sein, mehrere Investorenprofile und Sätze von Anlagekonten zu schließen, sodass jeder Investor nur ein einziges Investorenprofil und einen einzigen Satz von Anlagekonten hat; oder
- (c) schließt mehrere Anlegerprofile und Sätze von Anlagekonten, falls der Investor sie gemäß Absatz (b) oben zu den von Mintos festgelegten Bedingungen eingereicht hat, sodass jeder Investor nur ein Investorenprofil und einen Satz an Anlagekonten hat. In einem solchen Fall ist Mintos berechtigt, einseitig und ohne besonderen Transaktionsauftrag einzelne oder alle Finanzinstrumente auf dem jeweiligen Finanzinstrumente-Konto zu ihrem aktuellen Marktwert (einschließlich Abschlag) am Tag der jeweiligen Verkaufstransaktion zu verkaufen und die Geldmittel über das Geldkonto auf das Investoren-Zahlungskonto zu überweisen.

2.9 Falls Mintos zu irgendeinem Zeitpunkt den Verdacht hat, dass der Investor in Geldwäsche, Terrorismus oder ein anderes Verbrechen verwickelt ist, ist Mintos berechtigt, (a) den Investor nicht auf der Plattform zu registrieren, (b) keine Gelder vom Investor anzunehmen und (c) den Zugang zum Investorenprofil und/oder den Anlagekonten zu sperren oder zu schließen.

### **3 Identifizierung des Investors**

3.1 Mintos führt eine Due-Diligence-Prüfung des Investors durch, die unter anderem die Übermittlung der folgenden Informationen zur Identifizierung des Investors an Mintos beinhalten kann:

- (a) Foto und Video vom Gesicht des Investors;
- (b) den vollständigen Namen und die Wohnanschrift;
- (c) Staatsangehörigkeit und/oder Geburtsland;
- (d) Steuersitz und Steueridentifikationsnummer;
- (e) Quelle von Geldern und Vermögen; und
- (f) Zweck und Art des Unternehmens.

Mintos ist berechtigt, nach eigenem Ermessen über die Zulässigkeit der Informationen zu entscheiden.

Handelt es sich bei dem Investor um eine juristische Person, kann Mintos ähnliche Untersuchungen bei ihren Vertretern und wirtschaftlichen Eigentümern durchführen.

3.2 Der Investor muss außerdem ein Foto und ein Video des Gesichts des Investors sowie Ausweisdokumente des Investors auf der Verifizierungs-Webseite einreichen. Die Identifizierung des Investors erfolgt durch die Verifizierungs-Webseite in Übereinstimmung mit den Regeln des Mintos-internen Kontrollsystems von Zeit zu Zeit. Mintos ist berechtigt, nach eigenem Ermessen

über die Zulässigkeit der Informationen zu entscheiden. Handelt es sich bei dem Investor um eine juristische Person, kann die Verifizierungs-Webseite ähnliche Untersuchungen bei ihren Vertretern und wirtschaftlichen Eigentümern durchführen.

- 3.3 Mintos kann nach eigenem Ermessen und zu jeder Zeit:
- (a) zusätzliche Due-Diligence-Informationen über den Investor verlangen;
  - (b) zusätzliche Anforderungen einführen oder das Identifizierungsverfahren für den Investor ändern;
  - (c) private und/oder öffentliche Informationsdatenbanken ohne vorherige Genehmigung des Investors oder anderer Personen nutzen; und
  - (d) den Investor verpflichten, die bereitgestellten Informationen von Zeit zu Zeit zu aktualisieren.
- 3.4 Das Investorenprofil und die Anlagekonten werden erst aktiviert, wenn der Identifizierungsprozess des Investors von Mintos erfolgreich abgeschlossen wurde. Falls das Investorenprofil und die Anlagekonten nicht innerhalb einer von Mintos nach eigenem Ermessen festgelegten Frist aktiviert werden, kann Mintos den Vertrag mit sofortiger Wirkung kündigen, ohne Absatz 14 zu beachten.
- 3.5 Das Investorenprofil ist nur für den jeweiligen Investor zugänglich. Nur der jeweilige Investor ist berechtigt, das Investorenprofil aufzurufen und zu nutzen. Der Investor greift auf das Investorenprofil zu, indem er seine E-Mail-Adresse und sein Passwort auf der Plattform eingibt oder, falls vom Investor aktiviert, die Zwei-Faktor-Authentifizierung verwendet. Der Investor kann die E-Mail-Adresse und das Passwort unter Einhaltung der auf der Plattform festgelegten Verfahren ändern. Mintos kann auch andere, für Mintos zugängliche Identifikationsmittel akzeptieren, die von Mintos zur Überprüfung der Identität des Investors verwendet werden können, um auf sein Investorenprofil zuzugreifen.
- 3.6 Jeder Transaktionsauftrag oder jede andere Transaktion des Investors auf der Plattform nach dem Zugang zur Plattform durch Eingabe der E-Mail-Adresse und des Passworts des Investors oder der Zwei-Faktor-Authentifizierungs-Eingaben oder durch andere für Mintos zugängliche Mittel zur Identifizierung des Investors ist verbindlich. Mintos kann vom Investor zusätzliche Schritte oder Maßnahmen verlangen, um bestimmte Arten von Transaktionsaufträgen zu genehmigen.
- 3.7 Das Passwort des Investors ist eine vertrauliche Information. Das Passwort ist vom Investor sicher aufzubewahren und mindestens alle 6 Monate oder in anderen von Mintos geforderten Abständen zu ändern. Mintos kann verlangen, dass das Passwort eine Mindestanzahl von Zeichen aufweist, mindestens einen Groß- und einen Kleinbuchstaben enthält und/oder andere Bedingungen erfüllt.
- 3.8 Sollte das Passwort des Investors einem Dritten bekannt geworden sein oder bekannt geworden sein können, muss der Investor Mintos unverzüglich darüber informieren.
- 3.9 Der Zugriff des Investors auf sein Profil wird gesperrt, wenn:
- (a) das Passwort des Investors fünfmal hintereinander falsch eingegeben wurde;
  - (b) Mintos vermutet, dass das Profil des Investors von einer anderen Person als dem Investor aufgerufen wurde;
  - (c) Mintos vermutet, dass das Passwort des Investors einem Dritten bekannt geworden ist oder bekannt geworden sein könnte;
  - (d) Mintos vermutet, dass eine illegale Transaktion durchgeführt wurde oder wird; oder
  - (e) Mintos dies alleinig ermisst, um die Sicherheit der Dienstleistungen, die Unverletzlichkeit, die Vertraulichkeit für den Investor und/oder anderer Kunden von Mintos zu gewährleisten oder um Verluste zu verhindern, die Mintos oder seinen Kunden zugefügt werden könnten.

- 3.10 Mintos ist berechtigt, nach eigenem Ermessen einen Transaktionsauftrag oder eine andere Transaktion nicht auszuführen, falls:
- (a) der Investor die vorliegenden Geschäftsbedingungen nicht einhält;
  - (b) der Zugang zum Profil des Investors gemäß Absatz 3.9 gesperrt wurde und/oder Mintos einen Zweifel bezüglich der wahren Identität des Investors hegt;
  - (c) die Anweisungen des Investors unklar sind; oder
  - (d) dies in den geltenden Vorschriften vorgeschrieben ist.
- 3.11 Falls der Investor eine juristische Person ist, kann Mintos die Anzahl der Vertreter des Investors, die die Plattform nutzen können, begrenzen. Der Investor erkennt an und erklärt gegenüber Mintos, dass:
- (a) jeder Vertreter des Investors die erforderliche Vollmacht und Befugnis hat, den Investor in Bezug auf den Vertrag zu binden;
  - (b) Mintos unverzüglich über jede Änderung oder Aufhebung der Vollmacht eines jeden Vertreters des Investors informiert wird; und
  - (c) Mintos nicht verantwortlich für Verluste oder Haftungen des Investors ist, die durch einen Vertreter des Investors entstehen.

#### **4 Einstufung des Investors**

- 4.1 Der Investor stellt die im Registrierungsantrag oder anderweitig von Mintos geforderten Informationen zur Verfügung, damit Mintos feststellen kann, ob eine Wertpapierdienstleistung oder ein Produkt für den Investor angemessen oder geeignet ist. Mintos bestimmt nach eigenem Ermessen die Methode und die Häufigkeit der Einstufung des Investors. Der Investor versichert, dass die Informationen, die er Mintos im Registrierungsantrag oder anderweitig zur Verfügung gestellt hat, wahr, genau, vollständig und nicht irreführend sind.
- 4.2 Bevor der Investor einen Transaktionsauftrag einreichen kann, wird er von Mintos als Privatkunde, professioneller Kunde oder geeignete Gegenpartei eingestuft. Die Kategorie erscheint im Profil des Investors und wird dem Investor schriftlich mitgeteilt.
- 4.3 Je nach der dem Investor auf der Plattform zugewiesenen Kategorie und der verfügbaren Anlagedienstleistung oder dem Produkt wendet Mintos in Übereinstimmung mit den geltenden Vorschriften unterschiedliche Anlegerschutzmaßnahmen an. Die Kategorie wird auf Anlagedienstleistungen angewendet, die Mintos für den Investor erbringt, es sei denn, dem Investor wird etwas anderes mitgeteilt.
- 4.4 Auf schriftlichen Antrag des Investors kann Mintos die Kategorie des Investors für alle oder bestimmte Anlagedienstleistungen oder -transaktionen durch eine schriftliche Vereinbarung zwischen dem Investor und Mintos von einem Privatkunden zu einem professionellen Kunden ändern, vorausgesetzt, dass:
- (a) der Investor mindestens zwei der folgenden Kriterien erfüllt:
    - (i) hat in den vorangegangenen vier Quartalen mindestens 10 Transaktionen auf der Plattform pro Quartal durchgeführt;
    - (ii) der Umfang seiner Anlagekonten, mit Ausnahme des Forderungskontos, übersteigt 500.000 EUR;
    - (iii) ist oder war mindestens ein Jahr lang im Finanzsektor in einer beruflichen Position tätig, die Kenntnisse in Bezug auf die geplanten Transaktionen und Dienstleistungen erfordert.
  - (b) Mintos die Kompetenz, die Erfahrung und die Kenntnisse des Investors bewertet hat und zu der Überzeugung gelangt ist, dass der Investor in Anbetracht der Art der geplanten Geschäfte oder Wertpapierdienstleistungen in der Lage ist, unabhängige Anlageentscheidungen zu treffen und sich der damit verbundenen Risiken bewusst ist.



- 4.5 Falls der Investor die in Absatz 4.4 genannten Kriterien nicht erfüllt oder Mintos der begründeten Ansicht ist, dass der Investor nicht in die Kategorie der professionellen Kunden eingestuft werden sollte, hat Mintos das Recht, die Kategorieänderung abzulehnen. Mintos ist nicht verpflichtet, seine Entscheidung zur Ablehnung eines Kategoriewechsels zu begründen.
- 4.6 Falls die Änderung der Kategorie dazu führt, dass der Investor bestimmte Anlegerschutzrechte verliert, wird Mintos vor der Änderung der Kategorie des Investors von einem Privatkunden zu einem professionellen Kunden den Investor schriftlich auf die Schutzrechte hinweisen, die der Investor als professioneller Kunde verlieren kann, und der Investor ist verpflichtet, eine Bestätigung zu unterzeichnen, dass er diese Warnung erhalten hat und die Folgen des Verlusts dieser Rechte versteht. Die Gewährung des Status eines professionellen Kunden muss schriftlich vereinbart werden.
- 4.7 Unbeschadet des Absatzes 4.4 kann ein Investor als professioneller Kunde eingestuft werden, falls er als professioneller Kunde gemäß den im Finanzinstrumentenmarktgesetz der Republik Lettland festgelegten Kriterien als professioneller Kunde eingestuft wird, wozu unter anderem gehören, dass der Investor (die juristische Person) eine zugelassene Einrichtung ist, die auf den Finanzmärkten in der Republik Lettland oder in einem anderen Land tätig ist, dass der Investor (die juristische Person) als juristische Person bestimmte finanzielle Anforderungen erfüllt, dass die Hauptwirtschaftsaktivität des Investors (der juristischen Person) in der Anlage in Finanzinstrumente besteht oder dass der Investor in einem anderen Land nach einem Verfahren, das dem im Finanzinstrumentenmarktgesetz der Republik Lettland festgelegten Verfahren gleichwertig ist, als professioneller Kunde anerkannt ist.
- 4.8 Der Investor, der als professioneller Kunde eingestuft ist, wird Mintos unverzüglich schriftlich über jede Änderung informieren, die seine Eignung als professioneller Kunde beeinträchtigen könnte. Falls Mintos feststellt, dass der Investor nicht mehr als professioneller Kunde eingestuft werden kann, wird Mintos die Kategorie des Investors entsprechend ändern und den Investor informieren.
- 4.9 Der Investor, sofern er als professioneller Kunde oder geeignete Gegenpartei eingestuft ist, erklärt sich damit einverstanden, dass bestimmte vorvertragliche Informationen und Informationen im Zusammenhang mit der Annahme und Ausführung des Transaktionsauftrags dem Investor in begrenztem Umfang und nach alleinigem Ermessen von Mintos in Übereinstimmung mit den geltenden Vorschriften zur Verfügung gestellt werden können.
- 4.10 Als Ergebnis der Beurteilung der Angemessenheit oder Eignung oder wenn der Investor keine ausreichenden Informationen für die Beurteilung zur Verfügung stellt, kann Mintos bestimmte Anlagedienstleistungen oder -produkte auf der Plattform einschränken oder aussetzen, die nach dem alleinigen Ermessen von Mintos für den Investor nicht angemessen oder geeignet sind, und dem Investor entsprechende Warnungen zukommen lassen.
- 4.11 Falls es sich bei dem Investor um eine juristische Person handelt, wird Mintos für die Zwecke von Absatz 4.10 die Kenntnisse und Erfahrungen des auf der Plattform registrierten Vertreters des Investors bewerten.

## **5 Überweisung von Geldern auf das Geldkonto**

- 5.1 Der Investor kann Geld auf das Geldkonto überweisen, indem er Geld vom Investoren-Zahlungskonto auf das Mintos-Konto in der entsprechenden Währung überweist.
- 5.2 Die Überweisung von Geldern auf das Geldkonto kann ein automatisierter Prozess sein, das auf der Plattform implementiert wird, auch mit Hilfe von Drittanbietern.
- 5.3 Bei der Überweisung von Geldern auf das Geldkonto muss der Investor die Gelder mit seiner Plattform-ID identifizieren. Erfolgt die Überweisung ohne die Plattform-ID des Investors, kann Mintos die Überweisung erst bestätigen, wenn es die Plattform-ID des Investors erhalten hat.
- 5.4 Mintos stellt sicher, dass die Gelder auf Mintos-Konten von den mintoseigenen Geldern getrennt gehalten werden, indem separate Konten des Kreditinstituts verwendet werden. Die Investorengelder auf einem Mintos-Konto werden nur in Übereinstimmung mit diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen und/oder anderen mit dem Investor geschlossenen Verträgen übertragen.

Mintos wird das Kreditinstitut, bei dem die Mintos-Konten geführt werden, darüber informieren, dass die Gelder auf den Mintos-Konten den Kunden von Mintos gehören. Sofern nicht anders mit Mintos vereinbart, zahlt Mintos dem Investor keine Zinsen auf die auf dem Geldkonto gehaltenen Gelder.

Mintos kann die auf den Mintos-Konten gehaltenen Gelder in Geldmarktfonds anlegen, die die in der Verordnung festgelegten Anforderungen erfüllen. Die in Geldmarktfonds angelegten Gelder werden nicht als Kundengelder gehalten, gemäß der geltenden Vorschriften für die Verwahrung von Kundengeldern. Die Einheiten oder Anteile der jeweiligen Geldmarktfonds werden jedoch als Depotwerte im Sinne der geltenden Vorschriften für die Verwahrung gehalten. Mintos verpflichtet sich, die jeweiligen Einheiten oder Anteile der Geldmarktfonds von seinem eigenen Vermögen zu trennen. Investitionen in Geldmarktfonds gelten als risikoarm. Sollte jedoch ein Geldmarktfonds abstürzen und der Investor dadurch Geld verlieren, kann Mintos beschließen, den Investor für den entsprechenden Verlust zu entschädigen, obwohl Mintos dazu weder gesetzlich noch vertraglich verpflichtet ist.

- 5.5 Mintos darf die Mittel auf dem Geldkonto nur in Übereinstimmung mit dem Vertrag und dem Abtretungsvertrag verwenden. Der Investor erhält keine Zinsen für Gelder auf dem Geldkonto, sofern nicht anders vereinbart.
- 5.6 Mit dem Abschluss des Vertrages und der Überweisung von Geldern auf das Geldkonto erklärt sich der Investor damit einverstanden, das Risiko zu übernehmen und verzichtet auf mögliche Forderungen gegen Mintos im Falle eines vollständigen oder teilweisen Verlustes der auf das Geldkonto überwiesenen Gelder oder der Unfähigkeit, zu irgendeinem Zeitpunkt über die Gelder zu verfügen, die aus einem der folgenden Gründe entstehen:
- (a) Insolvenz-, Konkurs-, Liquidations-, Verwaltungs- oder ähnliche Verfahren in einer Rechtsordnung des Kreditinstituts, bei dem das Mintos-Konto geführt wird;
  - (b) jede Anwendung oder Durchsetzung des Vertrags zwischen Mintos und dem Kreditinstitut, bei dem das Mintos-Konto geführt wird; und
  - (c) jede Entscheidung einer Exekutiv-, Legislativ- oder Justizbehörde, die die Rechte des Investors an den Geldern auf dem Mintos-Konto beeinträchtigen könnte.
- 5.7 Mintos kann die Währungen für die Mintos-Konten von Zeit zu Zeit ohne vorherige Mitteilung an den Investor ändern. Falls eine Überweisung in einer Währung erfolgt oder versucht wird, die auf den Mintos-Konten nicht verfügbar ist, kann Mintos nach eigenem Ermessen die Überweisung verweigern oder die Gelder in eine andere Währung umtauschen, die auf einem der Mintos-Konten verwendet wird, und zwar zu einem Wechselkurs, der am Tag der Überweisung von einem von Mintos ausgewählten Finanzinstitut oder von der Europäischen Zentralbank angeboten wird. Alle Gebühren und Kosten im Zusammenhang mit dem Währungsumtausch gehen zu Lasten des Investors.
- 5.8 Mintos kann dem Investor die Möglichkeit bieten, Gelder von einer Währung in eine andere Währung auf dem Geldkonto umzutauschen. Falls diese Möglichkeit besteht, gilt der Wechselkurs, der am Tag des Umtauschs auf der Website <https://www.xe.com> angezeigt wird, oder einem anderen auf der Plattform veröffentlichten Kurs. Mintos kann dem Investor eine Gebühr für den Währungsumtausch in Rechnung stellen.
- 5.9 Falls ein Finanzinstitut, bei dem Mintos die Guthaben der Investoren hält, Mintos nicht mehr anbietet oder mitgeteilt hat, dass es Mintos nicht mehr die Bedienung einer der für das Geldkonto geltenden Währungen anbietet, und Mintos daher nicht mehr in der Lage ist, Gelder in der besagten Währung auf dem Geldkonto weiter zu bedienen, kann Mintos, ohne den Investor zu benachrichtigen, alle oder einen Teil der Gelder auf dem Geldkonto in dieser Währung in eine andere Währung umtauschen, und zwar zu einem Wechselkurs, der am Tag des Umtauschs von einem von Mintos ausgewählten Finanzinstitut oder von der Europäischen Zentralbank angeboten wird. Alle Gebühren und Kosten im Zusammenhang mit dem Währungsumtausch gehen zu Lasten des Investors.
- 5.10 Angaben zu den Transaktionen auf dem Geldkonto sind über das Profil des Investors verfügbar.

- 5.11 Vorbehaltlich des Absatzes 5.12 kann der Investor mittels eines Transaktionsauftrags verlangen, dass frei verfügbare Mittel auf dem Geldkonto auf das Zahlungskonto des Investors zurücküberwiesen werden. Mintos wird die Überweisung innerhalb von zwei Werktagen nach Erhalt des Transaktionsauftrags vornehmen, wobei Mintos nicht für Verzögerungen haftet, die auf Gründe zurückzuführen sind, die nicht von Mintos abhängen. Mintos kann Bank- und andere Geldüberweisungsgebühren und damit verbundene Kosten von den Geldern abziehen.
- 5.12 Falls die Gelder auf ein Zahlungskonto des Investors überwiesen werden sollen, von dem der Investor zuvor noch keine Gelder auf das Mintos-Konto überwiesen hat, wird der Investor Mintos vor der Übermittlung des Transaktionsauftrags alle von Mintos angeforderten Informationen zur Verfügung stellen, damit Mintos sicherstellen kann, dass das Zahlungskonto des Investors auf den Namen des Investors bei einem Kreditinstitut, Zahlungsinstitut oder E-Geld-Institut eröffnet wurde, das den Bestimmungen des Gesetzes zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismus- und Proliferationsfinanzierung der Republik Lettland oder den Anforderungen der EU-Verordnung zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung unterliegt und diese erfüllt.
- 5.13 Unbeschadet des Absatzes 8.6 kann Mintos Gelder vom Geldkonto abziehen, um die Verbindlichkeiten des Investors aus dem Vertrag und dem Abtretungsvertrag, einschließlich der Gebühren, zu decken. Falls der Investor in mehr als 6 aufeinanderfolgenden Monaten keine Transaktionen in Bezug auf Forderungen und/oder Finanzinstrumente durchgeführt hat, kann Mintos ab dem 7. Monat eine in der Preisliste angegebene monatliche Gebühr vom Geldkonto abziehen.
- 5.14 Die Überweisung von Geldern, die auf illegale Weise erworben wurden, auf das Geldkonto ist illegal und verboten. Im Falle verdächtiger Transaktionen wird Mintos die zuständigen Behörden benachrichtigen, was zum Einfrieren und zur Beschlagnahmung aller Gelder auf dem Geldkonto und zur Schließung der Anlagekonten führen kann.

## **6 Portfoliomanagement-Dienstleistungen**

- 6.1 Falls der Investor die von Mintos angebotenen Portfoliomanagement-Dienstleistungen nutzen möchte, tut er dies, indem er ein Portfolio auf der Plattform aktiviert. Mit der Aktivierung eines Portfoliomanagement-Dienstes auf der Plattform akzeptiert der Investor unter anderem die Allgemeinen Geschäftsbedingungen für das Portfoliomanagement, die als integraler Bestandteil dieses Vertrages gelten, und stimmt diesen zu.
- 6.2 Die vom Investor auf der Plattform gewählten benutzerdefinierten Portfolioeinstellungen liegen in seinem alleinigen Ermessen, und der Investor übernimmt die volle Haftung für alle Folgen, die sich aus den vom Investor aktivierten Einstellungen und den jeweiligen Portfolios ergeben. Der Investor, in Bezug auf die Standardform des Abtretungsvertrags jedes Kreditunternehmens und den Prospekt und andere Dokumente in Bezug auf alle Finanzinstrumente, die für die Einstellungen und das vom Investor gewählte Portfolio relevant sind:
- (a) nimmt zur Kenntnis, dass diese Dokumente auf der Plattform zur Einsichtnahme verfügbar sind;
  - (b) verpflichtet sich, diese Dokumente sorgfältig zu prüfen und sich mit ihnen vertraut zu machen; und
  - (c) wird auf Anfrage von Mintos bestätigen, dass er mit diesen Dokumenten vertraut ist.
- 6.3 Mintos ist für das Funktionieren der Portfolio-Einstellungen verantwortlich, wie sie auf der Plattform oder in diesem Vertrag in ihrer jeweils gültigen Fassung beschrieben sind.
- 6.4 Durch die Aktivierung eines Portfoliomanagement-Dienstes auf der Plattform ermächtigt der Investor Mintos, in seinem Namen zu Folgendem:
- (a) Kauf und Verkauf von Forderungen oder Finanzinstrumenten;
  - (b) alle Beträge im Zusammenhang mit den Transaktionen mit Finanzinstrumenten, einschließlich, aber nicht beschränkt auf den Preis und/oder die Gebühr für das

Finanzinstrument, vom Geldkonto abziehen oder gutschreiben,

in jedem Fall entsprechend den Portfolio-Einstellungen.

- 6.5 Der Investor erkennt an, dass ausreichende Mittel auf dem Geldkonto zur Verfügung stehen müssen, um in jedes Finanzinstrument in Übereinstimmung mit den Portfolioeinstellungen zu investieren.
- 6.6 Falls ein Finanzinstrument (i) gekauft werden soll, führt Mintos den Transaktionsauftrag im Namen des Investors aus, entnimmt die mit der Transaktion des Finanzinstruments verbundenen Beträge dem Geldkonto gemäß Absatz 5 und schreibt das Finanzinstrument dem Konto für Finanzinstrumente gut, und (ii) verkauft werden soll, führt Mintos den Transaktionsauftrag im Namen des Investors aus, schreibt den Preis des Finanzinstruments dem Geldkonto gut und entnimmt das Finanzinstrument dem Konto für Finanzinstrumente.
- 6.7 Der Investor erkennt an, dass keine Zusammenfassung in Bezug auf die Übertragung eines Finanzinstruments gemäß den Portfolioeinstellungen erstellt wird und dass jede Übertragung eines Finanzinstruments rechtsverbindlich ist, sobald der Transaktionsauftrag ausgeführt wurde und das Eigentum an dem Finanzinstrument (i) auf den Investor übertragen wird, sobald das Finanzinstrument dem Konto für Finanzinstrumente gutgeschrieben wird, und (ii) dem Investor entzogen wird, sobald der Preis des Finanzinstruments dem Geldkonto gutgeschrieben wird.
- 6.8 Das Investorenprofil enthält Informationen über (a) Anweisungen zum Kauf und Verkauf von Finanzinstrumenten und (b) Geldtransfers auf und vom Geldkonto. Mintos kann dem Investor die gleichen Informationen auch per E-Mail zur Verfügung stellen.
- 6.9 Der Investor kann wählen, ob er die Anlagegrenze des Mintos-Portfolios herabsetzen möchte, indem er (a) die Auszahlung eines Barbetrags oder (b) die Herabsetzung einer Obergrenze für Anlagen im Rahmen des Mintos-Portfolios beantragt.
- 6.10 Der Investor kann jedes Portfolio jederzeit aktivieren, Einstellungen ändern, Limits reduzieren und erhöhen, vorübergehend aussetzen oder stoppen.
- 6.11 Mintos haftet nicht für Verluste, die dem Investor im Zusammenhang mit der Nutzung der Plattform entstehen oder entstehen könnten, einschließlich der Nutzung eines Portfolios und der Befolgung der Anweisungen von Portfolioeinstellungen durch Mintos.
- 6.12 Der Investor erkennt an, dass er die Informationen über die Rechte und Pflichten sowie die Vorteile und Risiken der Transaktionen im Zusammenhang mit den Finanzinstrumenten, die im Rahmen der Portfolioeinstellungen abgeschlossen werden, unabhängig prüfen wird.
- 6.13 Falls der Investor mehr als ein aktives Portfolio hat, führt Mintos die Transaktionen für Investitionen in alle Finanzinstrumente für die Investoren-Portfolios in der Reihenfolge aus, die in den Mintos-Bedingungen für die Portfolioverwaltung festgelegt ist.
- 6.14 Der Investor nimmt zur Kenntnis und erklärt sich damit einverstanden, dass Mintos die Portfolioeinstellungen in irgendeiner Weise ändern kann, indem es den Investor mindestens 10 Tage vor der Änderung benachrichtigt. Jede Änderung wird am zehnten Tag nach der Mitteilung oder zu einem späteren Zeitpunkt, der dem Investor mitgeteilt wird, wirksam, es sei denn, der Investor stimmt einer früheren Änderung zu. Falls der Investor mit der Änderung nicht einverstanden ist, kann er das betreffende Portfolio gemäß den auf der Plattform angegebenen Verfahren stoppen. Mintos kann alle Einstellungen in Bezug auf ein Portfolio ohne Benachrichtigung des Investors ändern, um einen offensichtlichen Fehler zu korrigieren oder falls die Änderung zu Gunsten des Investors ausfällt.
- 6.15 Mintos kann jedes Portfolio jederzeit und ohne vorherige Benachrichtigung des Investors einstellen. In diesem Fall wird Mintos die Ausführung von Anweisungen zum Kauf von Vermögenswerten in Bezug auf dieses Portfolio einstellen. Um jeden Zweifel auszuschließen, bedeutet eine Änderung der Einstellungen in Bezug auf ein Portfolio nicht, dass der Betrieb des Portfolios eingestellt wird.

## 7 Rechte und Pflichten des Investors

### 7.1 Der Investor verpflichtet sich während der Vertragslaufzeit:

- (a) die Plattform nicht für illegale Zwecke zu nutzen, einschließlich Betrug, Marktmanipulation, Nutzung von Insiderinformationen und Geldwäsche;
- (b) Mintos wahrheitsgemäße und genaue Informationen zu geben;
- (c) nur sichere Wege und Geräte der elektronischen Kommunikation und Datenübertragung zu verwenden;
- (d) Mintos unverzüglich, spätestens jedoch innerhalb von 3 Werktagen, schriftlich zu benachrichtigen, falls sich Name, Vorname, Firmenname, Angaben zum Bevollmächtigten und/oder wirtschaftlichen Eigentümer (bei juristischen Personen), E-Mail-Adresse, Zahlungskontonummer des Investors oder andere Informationen auf der Plattform über den Investor ändern;
- (e) bei der Kommunikation mit Mintos Anstand zu wahren und die allgemeinen moralischen Normen einzuhalten;
- (f) unverzüglich Informationen und Dokumente zu übermitteln, damit Mintos die Due-Diligence-Prüfung des Investors gemäß den Mintos-Verfahren und -Richtlinien zur Bekämpfung der Geldwäsche durchführen kann;
- (g) kein Finanzinstrument oder einen anderen Vermögenswert auf Mintos zu kaufen oder zu verkaufen, über den der Investor Insiderinformationen besitzt, es sei denn, der Kauf oder Verkauf erfolgt im Rahmen eines Portfolios mit Einstellungen, die die Auswahl eines bestimmten Anbahners in Bezug auf den Vermögenswert nicht zulassen, vorausgesetzt, der Investor informiert Mintos vorher schriftlich und Mintos genehmigt dies. Es wird davon ausgegangen, dass der Investor über Insiderinformationen in Bezug auf einen Vermögenswert verfügt, den er auf Mintos hält, wenn er ein aktueller oder ehemaliger Angestellter, leitender Angestellter oder Direktor des betreffenden Anbahners des Vermögenswerts ist;
- (h) die mobile App regelmäßig zu aktualisieren, um sicherzustellen, dass die aktuelle Version der mobilen App verwendet wird; und
- (i) mit Mintos hauptsächlich über die Plattform und unter Verwendung der auf der Plattform angegebenen E-Mail-Adressen und Telefonnummern zu kommunizieren.

### 7.2 Der Investor erkennt an und sichert zu, dass während der Laufzeit des Vertrages:

- (a) es in der Lage ist, Entscheidungen über den Kauf und Verkauf von Finanzinstrumenten zu treffen;
- (b) es alle Risiken im Zusammenhang mit den von Mintos erbrachten Anlagedienstleistungen, Tätigkeiten und Nebendienstleistungen kennt, einschließlich des Risikos, dass es für die Gesamtheit oder einen Teil eines Finanzinstruments keine Zahlung erhält;
- (c) es sich aller Risiken bewusst ist, die mit der Anlage der Gelder auf dem Geldkonto in Geldmarktfonds verbunden sind.

### 7.3 Der Investor nimmt zur Kenntnis und versteht, dass:

- (a) jeder Dritte, der die E-Mail und das Passwort des Investors oder die Eingaben für die Zwei-Faktor-Authentifizierung oder andere Mittel zur Identifizierung des Investors auf der Plattform besitzt, kann auf das Investorenprofil zugreifen; und
- (b) jede Aktivität auf der Plattform (einschließlich des Kaufs oder Verkaufs eines Finanzinstruments), die über das Investorenprofil durchgeführt wird, auf das unter

Verwendung der E-Mail-Adresse und des Passworts des Investors oder der Zwei-Faktor-Authentifizierung oder anderer Mittel zur Identifizierung des Investors auf der Plattform zugegriffen wurde, gilt als vom Investor durchgeführt.

- 7.4 Der Investor stellt sicher, dass genügend Mittel auf dem Geldkonto vorhanden sind, um den Kauf von Finanzinstrumenten und Gebühren zu bezahlen. Sollte das Guthaben auf dem Geldkonto nicht ausreichen, wird Mintos (a) die betreffende Zahlung und/oder Transaktion nicht im Namen des Investors durchführen und (b) nicht für Schäden oder Verluste haften, die dem Investor in diesem Zusammenhang entstehen könnten.
- 7.5 Der Investor erkennt an, versteht und stimmt zu, dass Mintos und jedes Kreditunternehmen:
- (a) verpflichtet sind, die Vertraulichkeit der personenbezogenen Daten jedes Kreditnehmers zu gewährleisten;
  - (b) nur begrenzte Informationen über jeden Kreditnehmer, jeden Bürgen, jeden Pfandgeber und jede Sicherheit offenlegen; und
  - (c) wird keine vertraulichen Informationen über Kreditnehmer, Bürgen, Pfandgeber und Sicherheiten weitergeben.
- 7.6 Der Investor erkennt an und erklärt sich damit einverstanden, dass er die Plattform (einschließlich der mobilen App und jeder Webseite und/oder Daten, die über die Domain mintos.com laufen), die ihr zugrunde liegenden Computerprogramme (einschließlich Anwendungsprogrammierschnittstellen (APIs)), Domainnamen, Uniform Resource Locators (URLs), Datenbanken, Funktionen oder ihren Inhalt nur für private, nicht-kommerzielle Zwecke nutzen wird, es sei denn, Mintos hat dem schriftlich und in Übereinstimmung mit den Verfahren von Mintos zugestimmt. Die Verwendung von automatisierten Systemen oder Software, die von Dritten oder anderweitig betrieben werden, um Daten von der Plattform zu kommerziellen Zwecken zu extrahieren (Screen Scraping), ist strengstens untersagt.
- 7.7 Der Investor verpflichtet sich, Folgendes nicht zu tun:
- (a) Automatische Mittel verwenden, um auf die Plattform zuzugreifen oder Informationen von der Plattform zu sammeln (einschließlich Robots, Spiders, Skripte oder andere automatische Geräte oder Programme);
  - (b) Hochfrequenz- und algorithmische Handelstechniken und Software für die Durchführung von Transaktionen auf der Plattform verwenden;
  - (c) Die Plattform oder ihre Dienste zu vervielfältigen, zu modifizieren, anzupassen, zu übersetzen oder anderweitig zu verändern;
  - (d) Daten, die auf oder über die Plattform und ihre Dienste verfügbar sind, zu kopieren, offenzulegen oder zu verbreiten, und zwar in jeglichem Medium, auch durch automatisiertes oder nicht automatisiertes "Screen Scraping", "Database Scraping" oder andere Aktivitäten mit dem Ziel, Inhalte oder andere Informationen für jegliche Zwecke zu erhalten;
  - (e) Die mobile App dekompileieren, disassemblieren oder anderweitig Zugang zum Quellcode der mobilen App erhalten oder ihn nutzen;
  - (f) die Plattform framen oder spiegeln; Framing-Techniken verwenden, um Inhalte oder andere geschützte Informationen einzuschließen, Pop-up-Fenster über die Plattform zu legen oder die Anzeige der Plattform auf andere Weise beeinflussen;
  - (g) Sicherheits- oder andere technische Funktionen oder Maßnahmen der Dienste auf der Plattform (oder ihrer Dienste) oder der damit verbundenen Systeme oder Netzwerke stören, umgehen oder deaktivieren oder versuchen, sich unbefugten Zugang dazu zu verschaffen;

- (h) von Mintos oder anderen Personen auf der Plattform zur Verfügung gestellte Daten in irgendeiner Weise für konkurrierende Nutzungen oder Zwecke in Bezug auf Mintos, ein Kreditunternehmen oder andere Parteien, die diese Daten zur Verfügung gestellt haben, verwenden;
- (i) einen der Dienste der Plattform für gesetzeswidrige oder unangemessene Aktivitäten nutzen; oder
- (j) Handlungen vornehmen, die nicht ausdrücklich per Vertrag erlaubt sind und die nach Ansicht von Mintos eine unangemessene oder unverhältnismäßig große Belastung der Infrastruktur von Mintos darstellen oder darstellen können.

7.8 Der Investor ist nicht berechtigt, seine im Rahmen des Vertrages erworbenen Rechte und Pflichten ohne vorherige schriftliche Zustimmung von Mintos an Dritte abzutreten, zu übertragen oder anderweitig zu delegieren.

7.9 Der Investor ist nicht berechtigt, Transaktionen, die auf der Grundlage eines Transaktionsauftrags ausgeführt wurden, zu stornieren, rückgängig zu machen oder zu ändern, auch nicht über Portfolioeinstellungen. Ablehnungsrechte, die innerhalb der Ablehnungsfrist gemäß den Verbraucherschutzvorschriften bestehen, gelten nicht für ausgeführte Transaktionen für Forderungen oder Finanzinstrumente.

## **8 Rechte und Pflichten von Mintos**

8.1 Mintos kann von Zeit zu Zeit Werbeaktionen durchführen und Treueprogramme oder andere Vorteile für den Investor und/oder andere Nutzer der Plattform anbieten. Mintos veröffentlicht die Bedingungen solcher Aktionen, Programme und/oder anderer Vorteile auf der Plattform und/oder sendet die Bedingungen und andere relevante Informationen an den Investor unter Verwendung der auf der Plattform angegebenen Daten (E-Mail-Adresse, Telefon oder andere). Falls der Investor von der Aktion, dem Treueprogramm oder anderen Vorteilen profitieren möchte, wird davon ausgegangen, dass der Investor den auf der Plattform veröffentlichten oder den Investoren zugestellten Bedingungen zustimmt. Mintos kann die Bedingungen seiner Aktionen, Programme und sonstigen Leistungen mit sofortiger Wirkung oder mit vorheriger schriftlicher Ankündigung nach alleinigem Ermessen von Mintos ändern. Die Geschäftsbedingungen können auch als Seiteninhalt auf der Plattform veröffentlicht werden, ohne dass sie als "Geschäftsbedingungen" bezeichnet werden, und sie können zwischen dem Investor und anderen Nutzern der Plattform variieren.

8.2 Mintos kann den Investoren je nach Wohnsitzland oder anderem Gebiet oder anderen Kriterien im alleinigen Ermessen von Mintos unterschiedliche Inhalte und Dienstleistungen auf der Plattform anbieten.

8.3 Mintos ist nicht verpflichtet, einen Grund für die Nichtausführung eines Transaktionsauftrags anzugeben.

8.4 Mintos kann jede Transaktion, die von Mintos und/oder einem Dritten irrtümlich ausgeführt wurde, ohne vorherige Absprache mit dem Investor rückgängig machen (einschließlich rückwirkender Änderungen der auf der Plattform verfügbaren Anlagekontoauszüge). Falls möglich, wird Mintos den Investor über solche Transaktionen informieren.

8.5 Mintos ist berechtigt, alle Gelder und Finanzinstrumente auf dem Anlagekonto als finanzielle Sicherheiten (im Sinne des Gesetzes über finanzielle Sicherheiten der Republik Lettland) zu behandeln und, falls der Investor eine Verbindlichkeit gegenüber Mintos aus dem Vertrag hat, die Gelder abzuschreiben und/oder das Finanzinstrument zum dann aktuellen Marktpreis (einschließlich eines Abschlags) zu verkaufen und den Verkaufserlös zur Begleichung der Verbindlichkeit zu verwenden.

8.6 Mintos kann durch Abtretung, Novation oder auf andere Weise seine Rechte und/oder Pflichten aus dem Vertrag ganz oder teilweise auf eine andere Gesellschaft übertragen, die zum Zeitpunkt der Übertragung von demselben Gesellschafter wie Mintos selbst kontrolliert wird, indem sie den Investor von der Übertragung in Kenntnis setzt, ohne dass der Investor dem zustimmen muss.

8.7 Mintos zeichnet Telefongespräche mit dem Investor im Zusammenhang mit der Nutzung der Plattform auf. Mintos kann die Aufzeichnungen als Beweismittel bei der Bearbeitung von Beschwerden und/oder in Gerichtsverfahren verwenden.

## **9 Zahlungen des Investors**

9.1 Mintos wird automatisch vom Geldkonto (a) die Gebühr, (b) jede separat zwischen dem Investor und Mintos vereinbarte Gebühr und (c) alle anderen Zahlungen, die in dem Vertrag und/oder einem Abtretungsvertrag angegeben sind, abbuchen. Mintos kann die Gebühr vom Geldkonto abbuchen, falls Folgendes auftritt:

- (a) bei einem Verkauf einer Forderung gemäß den in Teil III genannten Bestimmungen unmittelbar nach Abschluss des betreffenden Abtretungsvertrags; und
- (b) bei obligatorischem Verkauf eines Finanzinstruments auf dem Finanzinstrumentenkonto durch Mintos gemäß den vorliegenden Geschäftsbedingungen.

9.2 Die Bank oder der Zahlungsdienstleister des Investors kann eine Gebühr für jeden Geldtransfer auf das und vom Zahlungskonto des Investors erheben.

9.3 Eine Zahlungsverpflichtung ist erfüllt, wenn die entsprechenden Mittel auf das Konto des Zahlungsempfängers überwiesen werden oder wenn eine Aufrechnung gemäß Vertrag oder Gesetz erfolgt. Jede Zahlungsverpflichtung gegenüber:

- (a) dem Investor ist erfüllt, wenn die entsprechenden Mittel auf das Geldkonto überwiesen wurden; und
- (b) dem Kreditunternehmen ist erfüllt, wenn die entsprechenden Mittel auf ein im Mintos-System eingerichtetes Konto des Kreditunternehmens überwiesen wurden.

9.4 Der Investor ist dafür verantwortlich, alle Steuern, die sich aus der Nutzung der Plattform durch den Investor ergeben, gemäß den Gesetzen der Republik Lettland und/oder anderen für den Investor geltenden Vorschriften ordnungsgemäß zu erklären und abzuführen. Mintos wird Steuern, Abgaben und andere obligatorische Zahlungen, die von Mintos gemäß den Gesetzen der Republik Lettland einbehalten werden müssen, von den an den Investor auszahlenden Geldern abziehen.

## **10 Haftung des Investors und Mintos**

10.1 Unbeschadet anderer Bestimmungen dieser Geschäftsbedingungen haften sowohl der Investor als auch Mintos gegenseitig für alle Verluste und Kosten, die sich aus der Verletzung des Vertrages und der Nichterfüllung oder nicht ordnungsgemäßen Erfüllung der sich aus dem Vertrag ergebenden Verpflichtungen ergeben.

10.2 Der Investor haftet für alle Verluste, die sich aus folgenden Gründen ergeben:

- (a) der Investor handelt rechtswidrig;
- (b) die vorsätzliche oder fahrlässige Nichteinhaltung der Absätze 3.7 oder 3.8 durch den Investor; und
- (c) Transaktionen, Verpflichtungen oder andere Aktivitäten, die im Investorenprofil durchgeführt werden, es sei denn, Mintos hat den Zugang zum Investorenprofil gesperrt.

10.3 Mintos erstattet alle unmittelbaren Verluste, die durch rechtswidrige Handlungen von Mintos entstanden sind, bis zur Höhe des tatsächlichen Verlustes auf dem Geldkonto.

10.4 Jedes Kreditunternehmen hat gegenüber Mintos versichert, dass es im Rahmen seiner Tätigkeit alle für die von ihm ausgeübten Kreditgeschäfte geltenden gesetzlichen Bestimmungen einhält, einschließlich der Bewertung der Kreditwürdigkeit jedes Kreditnehmers und der gebührenden Sorgfalt, um die Richtigkeit und Vollständigkeit der von jedem Kreditnehmer vorgelegten Informationen sicherzustellen. Der Investor nimmt zur Kenntnis und bestätigt, dass Mintos nicht für



die Richtigkeit und Vollständigkeit der von einem Kreditunternehmen oder einem Kreditnehmer bereitgestellten Informationen verantwortlich ist.

- 10.5 Mintos haftet dem Investor gegenüber nicht für Verluste, die der Investor durch die Nutzung der Plattform oder den Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder anderen Vermögenswerten erleidet, einschließlich:
- (a) falls der Investor eine Anleihe oder einen anderen Vermögenswert mit einem Abschlag oder Aufschlag gekauft oder verkauft hat;
  - (b) falls der Investor den Vertrag nicht eingehalten hat;
  - (c) durch rechtswidriges Verhalten Dritter bis zur Sperrung des Investorenprofils durch Mintos;
  - (d) aufgrund von Kommunikationsunterbrechungen und anderen Ereignissen, die nicht von Mintos abhängig sind;
  - (e) falls gemäß dem Vertrag der Zugang des Investors zum Investorenprofil gesperrt wurde;
  - (f) aufgrund eines Verstoßes des Kreditnehmers gegen den Kreditvertrag oder aufgrund eines rechtswidrigen Verhaltens des Kreditnehmers;
  - (g) aufgrund eines Vertragsbruchs eines Kreditunternehmens.
- 10.6 Mintos ist nicht verpflichtet, Zahlungen an den Investor in Bezug auf eine Schuldverschreibung zu leisten, bis Mintos diese Zahlungen vom jeweiligen Anbahner und/oder dem Emittenten der Schuldverschreibung erhalten hat.
- 10.7 Der Investor wickelt jede Transaktion direkt und nach eigenem Ermessen über die Plattform ab. Der Investor kann die auf der Plattform angebotenen Vertragsformulare nach eigenem Ermessen und auf eigenes Risiko nutzen. Mintos ist nicht verantwortlich für mögliche Verpflichtungen, die sich aus Gesetzen ergeben, die für den Investor als Folge einer auf der Plattform ausgeführten Transaktion gelten könnten.
- 10.8 Falls der Investor bestreitet, eine Transaktion genehmigt oder ihr zugestimmt zu haben, gilt die Verwendung des Profils und des Passworts des Investors als ausreichender Beweis dafür, dass der Investor (a) die Transaktion genehmigt oder ihr zugestimmt hat, (b) in betrügerischer Absicht gehandelt hat oder (c) vorsätzlich oder fahrlässig die Bestimmungen der Absätze 3.7 und/oder 3.8 nicht eingehalten hat.
- 10.9 Weder der Investor noch Mintos sind verantwortlich für die Nichterfüllung einer ihrer Verpflichtungen aus dem Vertrag, die auf einen Grund zurückzuführen ist, der unabhängig vom Willen der betreffenden Person ist und aus einem Ereignis *höherer Gewalt* resultiert. *Höhere Gewalt* liegt nur dann vor, wenn die betreffende Person alle Maßnahmen ergriffen hat, die für die Erfüllung der Verpflichtung erforderlich sind. Sobald das Ereignis *höherer Gewalt* nicht mehr stattfindet, muss die betreffende Person die Erfüllung der Verpflichtung unverzüglich wieder aufnehmen. Die folgenden Umstände werden als Ereignisse *höherer Gewalt* verstanden:
- (a) Außergewöhnliche und unvermeidbare Umstände wie Naturkatastrophen, Feuer, Überschwemmungen, Erdbeben, Kriege, Terrorakte, Unruhen und Streiks;
  - (b) Technische Ausfälle, Verzögerungen oder Fehlfunktionen, Ausfälle von Computern, Kommunikationssystemen, Hardware und/oder Software, Störungen der Stromversorgung oder andere kritische Störungen der Infrastruktur von Mintos, die Mintos nicht verhindern oder vorhersehen konnte;
  - (c) Entscheidungen und/oder Aktivitäten lokaler und/oder ausländischer öffentlicher Behörden und/oder internationaler Organisationen; und
  - (d) das Inkrafttreten, die Änderung und/oder die Aussetzung eines Rechtsakts, der für Mintos, den jeweiligen Anbahner und/oder den Emittenten der jeweiligen Schuldverschreibung

und/oder eine andere Person, die direkt oder indirekt an den Transaktionen mit dem Finanzinstrument beteiligt ist, verbindlich ist und die Erfüllung der Verpflichtungen aus diesen Bedingungen beeinträchtigt.

- 10.10 Mintos haftet nicht für Verluste, die durch folgende Funktionsunterbrechungen entstehen:
- (a) E-Mail, elektronische oder andere Kommunikationsmittel;
  - (b) das Funktionieren der Plattform; oder
  - (c) elektronische Datenaustausch- und Zahlungssysteme von Kreditinstituten, Zahlungsinstituten oder E-Geld-Instituten (einschließlich Online-Banking).
- 10.11 Mintos behält sich das uneingeschränkte Recht vor, alle Maßnahmen zu ergreifen, die es für notwendig erachtet, gegen jede Person vorzugehen, die an der unbefugten Nutzung der Plattform beteiligt ist, einschließlich des Einsatzes von Sperrtechnologien (was automatisierte Suchen und Screen Scraping der Webseite einer solchen Person erfordern kann ) und/oder der Einleitung rechtlicher Schritte.
- 10.12 Mintos tritt bei der Erbringung von Dienstleistungen im Rahmen dieser Geschäftsbedingungen nicht als Finanz-, Steuer-, Rechts- oder Anlageberater auf. Mintos kann, ist aber nicht verpflichtet, dem Investor Informationen und/oder Analysematerialien in Bezug auf die Anlagen auf der Plattform zur Verfügung zu stellen, einschließlich des Mintos Risk Scores. Falls solche Informationen und/oder Analysematerialien dem Investor zur Verfügung gestellt werden, dienen sie nur zu Informationszwecken, und Anlageentscheidungen, die der Investor auf der Grundlage solcher Informationen und/oder Analysematerialien trifft, werden (a) als eigene Entscheidungen des Investors getroffen, (b) auf Kosten und Risiko des Investors getroffen und (c) basieren nicht auf Behauptungen und/oder Empfehlungen von Mintos. In keinem Fall werden solche Informationen und/oder Analysematerialien als Beratungen oder Empfehlungen im Bereich der Anlagendienstleistungen oder als Aufforderung zur Durchführung einer Transaktion verstanden.

Mintos kann nicht für Verluste haftbar gemacht werden, die dem Investor entstehen können, falls er seine Anlageentscheidungen auf der Grundlage solcher Informationen und/oder Analysematerialien trifft. Der Mintos Risk Score wird nicht wie ein Kreditrating behandelt, und er wird nicht gemäß der Methodik und den Bestimmungen der Verordnung Nr. 1060/2009 über Ratingagenturen erstellt.

## **11 Die persönlichen Daten des Investors**

Um den Vertrag auszuführen und die Dienstleistungen im Rahmen des Vertrages zu erbringen, muss Mintos Informationen über den Investor sammeln. Gemäß den Datenschutzbestimmungen ist Mintos der Datenverantwortliche für die persönlichen Informationen des Investors. Weitere Informationen darüber, wie Mintos die persönlichen Daten der Investoren sammelt, verwendet und speichert, sind in der Datenschutzrichtlinie hinterlegt. Mit der Unterzeichnung des Vertrages bestätigt der Investor, dass er die Datenschutzbestimmungen gelesen und verstanden hat.

## **12 Vertraulichkeit**

- 12.1 Mintos hält sich an die Vertraulichkeitsanforderungen gemäß den Vorschriften der Republik Lettland und der Europäischen Union. Mintos darf Informationen über Transaktionen, die Anlagekonten und andere Angelegenheiten im Zusammenhang mit den Aktivitäten des Investors auf der Plattform nur direkt an den Investor und/oder die Vertreter des Investors über die in dem Vertrag angegebenen Kontaktinformationen des Investors weitergeben. Mintos kann diese Informationen mit Zustimmung des Investors oder ohne Zustimmung an Dritte weitergeben, wenn dies durch die Vorschriften der Republik Lettland und/oder der Europäischen Union vorgeschrieben ist.
- 12.2 Informationen über die Investorenkonten bei Mintos, einschließlich des Geldkontos, und die entsprechenden Transaktionen werden dem Investor und seinen gesetzlichen Vertretern auf Anfrage zur Verfügung gestellt.

- 12.3 Sofern dies gesetzlich vorgeschrieben ist, wird Mintos Daten und Informationen über den Investor, seine Vertreter, die wirtschaftlichen Eigentümer des Investors und alle Transaktionen des Investors sammeln, verarbeiten und an die Steuerbehörden eines oder mehrerer Länder übermitteln. Mintos übermittelt Informationen an die staatliche Steuerbehörde der Republik Lettland, die automatisch Informationen an die Steuerbehörde des Wohnsitzlandes des Investors weiterleitet, sofern dieses Land am Informationsaustausch teilnimmt.
- 12.4 Sofern dies nicht durch die geltenden Vorschriften untersagt ist, kann Mintos den Investor über den Inhalt der Informationen informieren, die dem staatlichen Finanzamt der Republik Lettland in Bezug auf den Investor vorgelegt werden.
- 12.5 Mintos kann alle vom Investor übermittelten Informationen (a) an ein mit Mintos konsolidiertes oder verbundenes Unternehmen, (b) an ein Unternehmen, das an der Bereitstellung von Dienstleistungen auf der Plattform beteiligt ist, und (c) wie in jedem Fall in der Datenschutzrichtlinie vorgesehen, weitergeben.

### **13 Beschwerden und Streitschlichtung**

- 13.1 Der Investor kann Forderungen oder Beschwerden in Bezug auf die Dienstleistungen bei Mintos gemäß dem auf der Plattform beschriebenen Verfahren zur Bearbeitung von Beschwerden einreichen. Falls der Investor mit dem von Mintos durchgeführten Verfahren nicht zufrieden ist, kann er seine Beschwerde bei der NCA und/oder beim Zentrum für Verbraucherschutz in Lettland einreichen.
- 13.2 Alle ungelösten Streitigkeiten im Zusammenhang mit der Nutzung der Plattform und dem Vertrag werden vor dem Bezirksgericht Riga-Stadt Vidzeme gemäß den geltenden Gesetzen und Vorschriften der Republik Lettland beigelegt.

### **14 Beendigung des Vertrages**

- 14.1 Mintos kann einseitig jede Dienstleistung im Rahmen der Plattform kündigen, indem es den Investor per E-Mail oder auf andere Weise mindestens 10 Kalendertage im Voraus benachrichtigt, es sei denn, diese Geschäftsbedingungen oder die Vorschriften der Republik Lettland schreiben etwas anderes vor.
- 14.2 Mintos kann die dem Investor auf der Plattform zur Verfügung stehenden Dienstleistungen ohne Vorankündigung einschränken und/oder den Vertrag kündigen, falls:
- (a) der Investor gegen diese Geschäftsbedingungen, einen Abtretungsvertrag oder andere auf der Plattform geltende Bedingungen verstößt, z. B. in Bezug auf Werbeaktionen oder Treueprogramme, die Plattform anderweitig unrechtmäßig nutzt oder gegenüber Mintos eine unbezahlte Verbindlichkeit hat;
  - (b) der Investor falsche oder irreführende Angaben gemacht oder gefälschte Dokumente vorgelegt hat;
  - (c) der Investor Mintos nicht die Informationen zur Verfügung gestellt hat, die Mintos benötigt, um die Kundenidentifikation, die "Know-Your-Customer"-Richtlinien und -Verfahren von Mintos durchzuführen, oder die gesetzlich vorgeschrieben sind, und zwar innerhalb der von Mintos gesetzten Frist;
  - (d) Mintos Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Marktmanipulation oder die Nutzung von Insiderinformationen durch den Investor vermutet; oder
  - (e) der Investor eine Person ist oder wird, die internationalen oder nationalen Sanktionen unterliegt, oder mit einer solchen Person verbunden ist oder mit ihr in Verbindung steht;
  - (f) Mintos vermutet, dass das Investorenprofil für den Dritten zugänglich wird oder werden könnte.
- 14.3 Mintos kann den Vertrag jederzeit kündigen, indem es den Investor per E-Mail oder auf andere Weise mindestens 10 Werktage im Voraus benachrichtigt, in diesem Fall ab dem Zeitpunkt der

Benachrichtigung:

- (a) der Investor darf kein Finanzinstrument erwerben; und
- (b) Mintos kann die für den Investor auf der Plattform verfügbaren Dienstleistungen weiter einschränken; und

Nicht früher als am 10. Werktag nach der oben erwähnten Benachrichtigung durch Mintos ist Mintos berechtigt, einseitig einzelne oder alle Finanzinstrumente auf dem Finanzinstrumentenkonto zu ihrem aktuellen Marktwert (einschließlich Abschlag) am Tag der jeweiligen Verkaufstransaktion zu verkaufen und Geldmittel über das Geldkonto auf das Investoren-Zahlungskonto zu überweisen.

- 14.4 Der Investor kann den Vertrag jederzeit kündigen, indem er Mintos per E-Mail von der auf der Plattform registrierten E-Mail-Adresse des Investors benachrichtigt oder die entsprechende Mitteilung auf dem Profil des Investors mindestens 10 Werktage im Voraus ausfüllt, vorausgesetzt, dass keine Forderung oder Finanzinstrument in den Anlagekonten erscheint, mit Ausnahme von Forderungen oder Schuldverschreibungen, die auf der Plattform als ausgesetzt oder ausgefallen gelten. Nach Erhalt der Mitteilung wird Mintos die für den Investor auf der Plattform verfügbaren Dienstleistungen einschränken.
- 14.5 Bis zum Datum der Beendigung des Vertrages erstellt und speichert der Investor alle für seine Unterlagen erforderlichen Anlagekontoauszüge und Transaktionsberichte.
- 14.6 Sobald der Vertrag beendet ist, wird Mintos:
- (a) die Zinsen auf die Gelder und Vermögenswerte des Investors weder berechnen noch zahlen;
  - (b) die Gebühren und Kosten von Mintos sowie alle anderen vom Investor geschuldeten Beträge von den Geldern und Vermögenswerten des Investors abziehen;
  - (c) verbleibende frei verfügbare Gelder des Investors auf dem Geldkonto spätestens 10 Werktage nach Beendigung des Vertrages auf das Zahlungskonto des Investors überweisen, wobei Mintos nicht für Verzögerungen haftet, die auf Gründe zurückzuführen sind, die nicht von Mintos abhängen; und
  - (d) den Zugriff auf das Investorenprofil sperren.
- 14.7 Falls nach Anwendung von Absatz 14.6 eine Schuldverschreibung oder ein anderer Vermögenswert auf den Anlagekonten vorhanden ist, die den Status haben, dass sie auf der Plattform ausgesetzt oder ausgefallen sind, wird der Zugang zum Investorenprofil nicht blockiert und jede Schuldverschreibung oder jeder andere Vermögenswert wird auf dem ruhenden Konto gehalten, bevor er zurückgezahlt oder abgeschrieben wird.
- 14.8. Mintos wird alle Aufzeichnungen über den Investor und seine Transaktionen auf der Plattform in Übereinstimmung mit den geltenden Vorschriften aufbewahren.
- 14.9 Falls der Vertrag gemäß dem Gesetz der Republik Lettland zur Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismus- und Proliferationsfinanzierung gekündigt wird:
- (a) Wird Mintos unverzüglich alle Transaktionen auf den Anlagekonten und der Plattform aussetzen;
  - (b) Die Gelder und Vermögenswerte des Investors werden in Übereinstimmung mit den Beschränkungen und/oder Anforderungen verwendet, die in den gesetzlichen Bestimmungen der Republik Lettland festgelegt sind;
  - (c) Mintos kann jedes Finanzinstrument auf dem Finanzinstrumente-Konto und jeden anderen Vermögenswert gemäß Absatz 21 und den in Teil III aufgeführten Bestimmungen verkaufen, einschließlich der Anwendung eines Abschlags, den Mintos für angemessen und geeignet hält, um den sofortigen Verkauf zu den zu diesem Zeitpunkt vorherrschenden

Marktbedingungen zu gewährleisten;

- (d) Mintos ist nicht verpflichtet, dem Investor einen Grund für die Beendigung des Vertrages zu nennen; und
- (e) Mintos kann ohne vorherige Absprache mit dem Investor die Frist und das Verfahren für die Rücknahme von Geldern und Vermögenswerten des Investors festlegen, ohne diese Maßnahme im Voraus anzukündigen;
- (f) ohne Transaktionsauftrag ist Mintos berechtigt, einseitig einzelne oder alle Finanzinstrumente auf einem Finanzinstrumentenkonto zu ihrem aktuellen Marktwert (einschließlich Abschlag) zu verkaufen, der am Tag der jeweiligen Verkaufstransaktion erzielbar ist, und Geldmittel auf das Investoren-Zahlungskonto zu überweisen.

14.10 Die Beendigung des Vertrages entbindet weder den Investor noch Mintos von ihren jeweiligen Verpflichtungen gegenüber der anderen Partei, die vor dem Datum der Beendigung des Vertrages entstanden sind.

## **15 Die Insolvenz von Mintos**

Sollte Mintos zahlungsunfähig werden, werden alle Beziehungen, die sich aus dem Vertrag ergeben, gemäß dem Gesetz über Investmentgesellschaften oder einem anderen zu diesem Zeitpunkt geltenden Gesetz der Republik Lettland, dem Gesetz über die Sanierung und Abwicklung von Kreditinstituten und Investmentgesellschaften sowie anderen geltenden Vorschriften in ihrer jeweils geänderten, ergänzten oder ersetzten Fassung geregelt und abgewickelt.

## **16 Sonstiges**

16.1 Alle Mitteilungen im Rahmen des Vertrages müssen schriftlich erfolgen und der anderen Partei innerhalb der Plattform, per Post oder per E-Mail übermittelt werden.

- (a) Für die Benachrichtigung des Investors verwendet Mintos die im Investorenprofil angegebene E-Mail-Adresse oder die Nachrichtenlösung des Investorenprofils (falls vorhanden).

Unbeschadet des Absatzes 19.11 kann Mintos die im Investorenprofil angegebene Postanschrift des Investors verwenden, um dem Investor (i) gegebenenfalls bestimmte Mitteilungen zukommen zu lassen, die individuelle Daten des Investors enthalten (mit Ausnahme von Kontoauszügen und Transaktionsbestätigungen im Zusammenhang mit den von Mintos erbrachten Anlagedienstleistungen), oder (ii) falls der Investor Mintos gebeten hat, bestimmte Informationen per Post zu versenden.

- (b) Für die Benachrichtigung von Mintos wird der Investor in erster Linie die E-Mail-Adresse auf der Plattform oder die Nachrichtenlösung des Investorenprofils (falls vorhanden) verwenden. Der Investor kann auch die auf der Mintos-Webseite angegebene Postanschrift verwenden.

16.2 Jede Mitteilung an den Investor und andere Nutzer der Plattform, die keine individuellen Daten enthält, kann auf der Plattform veröffentlicht werden.

16.3 Jede Benachrichtigung per Post gilt am 7. Kalendertag nach dem Datum, das der Postdienstleister bei der Annahme eines Einschreibens auf dem Stempel angegeben hat, als beim Investor eingegangen. Jede Benachrichtigung an die E-Mail-Adresse des Investors oder an die Messaging-Lösung des Investorenprofils (falls vorhanden) gilt 24 Stunden nach dem Versand als eingegangen.

16.4 Mintos haftet bei der Übermittlung von Mitteilungen, Berichten, Erklärungen und anderen Informationen im Rahmen des Vertrages per Post, E-Mail oder über das Investorenprofil nicht für Schäden, die sich aus dem unbefugten Zugriff und/oder der illegalen Nutzung der Informationen durch Dritte ergeben, die den Interessen des Investors zuwiderlaufen.

Version:	15
Datum der Version:	20.09.2023.

- 16.5 Um die auf der Plattform angebotenen Dienstleistungen weiterzuentwickeln und zu verbessern und um Vorschriften einzuhalten, kann Mintos die Allgemeinen Geschäftsbedingungen von Zeit zu Zeit ändern, indem es neue Versionen der Allgemeinen Geschäftsbedingungen auf der Plattform veröffentlicht und die Nummer und das Datum der neuen Version angibt. Der Investor erklärt sich mit dem Inkrafttreten der neuen Fassung der vorliegenden Bedingungen einverstanden:
- (a) 10 Kalendertage nach Veröffentlichung auf der Plattform, oder früher, falls der Investor die neue Version auf der Plattform akzeptiert; oder
  - (b) sofort, falls die Änderung zu Gunsten des Investors ausfällt.
- 16.6 Mintos kann die Preisliste jederzeit ändern, einschließlich der Festlegung neuer Gebühren und der Gewährung von Rabatten auf Provisionsgebühren, indem die geänderte Preisliste auf der Plattform veröffentlicht wird. Mintos wird den Investor mindestens 10 Kalendertage im Voraus über alle Änderungen der Preisliste informieren.
- 16.7 Der Investor erklärt sich damit einverstanden und verpflichtet sich, regelmäßig, mindestens jedoch einmal im Kalendermonat, nach neuen Informationen im Investorenprofil und in den E-Mails, die an die auf der Plattform registrierte E-Mail-Adresse des Investors gesendet werden, zu suchen, und es wird davon ausgegangen, dass der Investor auf diese Weise informiert wurde, einschließlich aller Änderungen dieser Geschäftsbedingungen und der Preisliste. Der Investor und Mintos verpflichten sich, diese Informationen nicht an Dritte weiterzugeben, es sei denn, dies ist in den Gesetzen der Republik Lettland und in Übereinstimmung mit dem Vertrag vorgesehen.
- 16.8 Für die Rechtsbeziehungen, die sich aus dem Vertrag ergeben, gelten die Rechts- und Verwaltungsvorschriften der Republik Lettland.
- 16.9 Falls der Vertrag aus der Ferne abgeschlossen wird, wird der Vertrag in der Mintos-Datenbank im PDF-Format gespeichert und steht dem Investor im Investorenprofil zur Verfügung. Der ausgefüllte Vertrag wird in der Datenbank für den in der Datenschutzrichtlinie beschriebenen Zeitraum gespeichert.
- 16.10 Der Vertrag ist in englischer Sprache abgefasst. Mintos kann diese Geschäftsbedingungen in andere Sprachen übersetzen und solche Versionen auf der Plattform veröffentlichen. Im Falle eines Widerspruchs zwischen der Version dieser Geschäftsbedingungen in englischer Sprache und der Version dieser Geschäftsbedingungen in einer anderen Sprache ist die Version dieser Geschäftsbedingungen in englischer Sprache maßgebend.

## **17 Übergangsbestimmungen zu den Versionen dieser Geschäftsbedingungen**

- 17.1 Diese Version der Allgemeinen Geschäftsbedingungen wird auf der Plattform am 20. September 2023 veröffentlicht.
- 17.2 Für den Investor, der den Registrierungsantrag ab 20. September 2023 nach der Veröffentlichung dieser Bedingungen auf der Plattform ausfüllt, ist diese Version der Bedingungen sofort anwendbar und tritt mit dem Ausfüllen des Registrierungsantrags in Kraft.
- 17.3 Für den Investor, der den Registrierungsantrag vor der Veröffentlichung dieser Version der Allgemeinen Geschäftsbedingungen am 20. September 2023 ausgefüllt hat, tritt diese Version der Allgemeinen Geschäftsbedingungen in Kraft und ist ab dem 1. Oktober 2023 gültig.
- 17.4 Sollte der Investor mit der Neufassung der Geschäftsbedingungen nicht einverstanden sein, ist er berechtigt, den Vertrag gemäß Absatz 14.4 einseitig zu kündigen.
- 17.5 Alle Verweise auf Mintos Payments in dieser Version der Allgemeinen Geschäftsbedingungen gelten ab dem Zeitpunkt, zu dem Mintos Payments seine Dienste anbietet.

## **Teil II Transaktionen mit Finanzinstrumenten**

### **18 Das Konto für Finanzinstrumente und die Verwahrung von Finanzinstrumenten**

Mintos wird:

- (a) das Konto für Finanzinstrumente für den Investor in Übereinstimmung mit den Absätzen 2 und 3 eröffnen, und das Konto wird nur für das Halten und die Aufzeichnung von Transaktionen von Finanzinstrumenten verwendet;
- (b) die Verwahrung von Finanzinstrumenten sicherstellen, einschließlich der Führung des Eigentumsregisters von Finanzinstrumenten oder deren Fraktionen, die bei Mintos gehalten werden, die Abwicklung von Transaktionen und die Bereitstellung von Kontoauszügen und Berichten auf der Plattform für den Investor;
- (c) sicherstellen, dass jedes Finanzinstrument des Investors getrennt von den Schuldverschreibungen und anderen Finanzinstrumenten von Mintos aufbewahrt wird und dass die Identifizierung des Inhabers eines Finanzinstruments jederzeit möglich ist. Kein Finanzinstrument des Investors kann verwendet werden, um eine Verpflichtung von Mintos im Falle seiner Insolvenz zu erfüllen;
- (d) Unterlagen und Aufzeichnungen im Zusammenhang mit der Erbringung der Wertpapier- und Nebendienstleistungen gemäß den geltenden Vorschriften aufbewahren; und
- (e) keine dem Investor gehörenden Schuldverschreibungen bei Dritten halten.

## **19 Allgemeine Bedingungen für die Investitionen in die Finanzinstrumente**

19.1 Vorbehaltlich der vorliegenden Geschäftsbedingungen kann der Investor über die Plattform:

- (a) die zugrundeliegenden Anlagen in Bezug auf die Finanzinstrumente überprüfen und Anlagendienstleistungen in Bezug auf sie erhalten; und
- (b) jedes Finanzinstrument gemäß den Mindestanlagebeträgen kaufen und verkaufen.

19.2 Die Bedingungen der einzelnen Schuldverschreibungen können auf der Plattform eingesehen werden und sind im entsprechenden Prospekt, ergänzt durch die Endgültigen Bedingungen der jeweiligen Schuldverschreibungen, aufgeführt. Informationen über den Zinssatz (oder eine andere Rendite), die Laufzeit und bestimmte andere Vertragsbedingungen der einzelnen Schuldverschreibungen sind auf der Plattform verfügbar.

19.3 Der Preis des Finanzinstruments für jedes vom Investor gekaufte Finanzinstrument wird auf der Plattform angegeben.

19.4 Jeder Transaktionsauftrag:

- (a) wird vom Investor über die Plattform eingereicht, wobei er ausschließlich die Schnittstelle der Plattform in Übereinstimmung mit den Verfahren der Plattform nutzt;
- (b) der nicht auf der Plattform oder in Übereinstimmung mit den Verfahren auf der Plattform eingereicht wird, wird von Mintos abgelehnt;
- (c) wird von Mintos ohne zusätzliche Bestätigung des Investors berücksichtigt und ist für den Investor unabhängig davon, wer ihn eingereicht hat, verbindlich, wenn der Identifizierungs- und Autorisierungsprozess in diesen Geschäftsbedingungen eingehalten wurde; und
- (d) vom Investor in Übereinstimmung mit dem Vertrag gilt als unwiderrufliche Anweisung des Investors an Mintos, die Transaktion mit einem Finanzinstrument im Namen des Investors durchzuführen oder dem Investor andere im Vertrag vorgesehene Dienstleistungen zu erbringen.

19.5 Mintos (a) bestimmt nach eigenem Ermessen den Zeitpunkt, zu dem ein Transaktionsauftrag gültig eingereicht wurde, und (b) kann von Zeit zu Zeit die Arbeitszeiten festlegen, zu denen ein Transaktionsauftrag von der Plattform akzeptiert wird.

- 19.6 Der Investor kann jeden Transaktionsauftrag für den Finanzinstrumentenpreis und alle damit verbundenen Gebühren bis zu dem Betrag einreichen, der zum Zeitpunkt der Einreichung des Transaktionsauftrags auf dem Geldkonto frei verfügbar ist.
- 19.7 Der Investor kann jedes Finanzinstrument auf der Plattform kaufen und/oder verkaufen, indem er Folgendes benutzt:
- (a) einen Transaktionsauftrag zur individuellen Auswahl des zu kaufenden oder zu verkaufenden Finanzinstruments;
  - (b) die auf der Plattform angegebenen benutzerdefinierten Portfolioeinstellungen, die von Mintos verwendet werden, um den entsprechenden Transaktionsauftrag zum Kauf oder Verkauf des Finanzinstruments im Namen des Investors zu erteilen; und/oder
  - (c) Mintos-Portfolioeinstellungen zur automatischen Auswahl des zu kaufenden oder zu verkaufenden Finanzinstruments unter Verwendung der auf der Plattform angegebenen Einstellungen, die von Mintos zur Erteilung des entsprechenden Transaktionsauftrags zum Kauf und Verkauf des Finanzinstruments im Namen des Investors verwendet werden.
- 19.8 Mintos ist berechtigt, ohne Vorankündigung die Platzierung und/oder Bereitstellung von Finanzinstrumenten zum Kauf auf der Plattform auszusetzen oder einzustellen.
- 19.9 Mintos kann nach eigenem Ermessen und ohne vorherige Benachrichtigung des Investors den Kauf und/oder Verkauf eines Finanzinstruments aussetzen, falls Mintos der Meinung ist, dass es sich um ein Finanzinstrument handelt:
- (a) ein Ausfallereignis im Rahmen eines Vertrags zwischen Mintos, einem relevanten Anbahner und/oder dem Emittenten und/oder einer anderen Person, die direkt oder indirekt an den Transaktionen mit dem Finanzinstrument beteiligt ist, wahrscheinlich eintritt oder eingetreten ist;
  - (b) ein wesentlicher Umstand eingetreten ist, der Mintos und/oder dem Investor erhebliche Verluste verursachen kann.
- 19.10 Wenn Mintos in Übereinstimmung mit Absatz 19.8 oder 19.9 handelt, haftet Mintos weder gegenüber dem Investor noch gegenüber Dritten für Verluste oder Kosten.
- 19.11 Der Investor kann von Mintos verlangen, dass ihm das Basisinformationsblatt (Key Information Document) in Papierform zur Verfügung gestellt wird, indem er entweder persönlich in den Geschäftsräumen von Mintos vorbeikommt oder die Zusendung des Dokuments per Post verlangt, wobei Mintos die Portokosten zu erstatten sind.

## **20 Erwerb von Finanzinstrumenten**

- 20.1 Falls der Investor individuell ein Finanzinstrument auswählt, das gemäß Absatz 19.7(a) erworben werden soll, muss der Investor Folgendes tun:
- (a) erkennt an, dass die Auswahl eines Finanzinstruments ausschließlich im eigenen Ermessen des Investors liegt;
  - (b) gibt im Transaktionsauftrag die Auswahl eines Finanzinstruments und den zu investierenden Betrag an (der nicht unter dem jeweiligen Mindestanlagebetrag liegt); und
  - (c) erkennt an, dass der ausstehende Kapitalbetrag eines zu erwerbenden Finanzinstruments, der dem in Absatz 20.1 (b) genannten zu investierenden Betrag entspricht, von der Plattform berechnet wird.
- 20.2 Nachdem der Investor ein Finanzinstrument gemäß Absatz 20.1 ausgewählt hat, wird dem Investor die Zusammenfassung auf der Plattform zur Verfügung gestellt. Der Investor erkennt an und stimmt zu, dass:



- (a) die Zusammenfassung enthält Verweise auf den Prospekt und die Endgültigen Bedingungen, falls vorhanden, die sich auf jedes vom Investor erworbene Finanzinstrument beziehen;
- (b) der Investor wird die Zusammenfassung, den Prospekt und gegebenenfalls die Endgültigen Bedingungen für jedes Finanzinstrument sorgfältig prüfen, um sicherzustellen, dass jedes ausgewählte Finanzinstrument für die persönlichen Umstände und die Risikobereitschaft des Investors geeignet ist; und
- (c) der Investor die Informationen in der Zusammenfassung ändern kann, wodurch der entsprechende Transaktionsauftrag geändert wird.

20.3 Falls der Investor mit den in der Zusammenfassung enthaltenen Informationen einverstanden ist, bestätigt er, dass die Zusammenfassung mit den Verfahren der Plattform übereinstimmt, und vorausgesetzt, dass genügend Geldmittel auf dem Geldkonto vorhanden sind, wird der entsprechende Transaktionsauftrag für den Investor verbindlich und die in der Zusammenfassung angegebenen Geldmittel werden von Mintos vom Geldkonto abgehoben.

20.4 Jeder Transaktionsauftrag wird in einer chronologischen Reihenfolge registriert und gemäß der Auftragsausführungspolitik von Mintos ausgeführt, die auf der Plattform eingesehen werden kann.

20.5 Bei jedem Transaktionsauftrag, der auf der Plattform ausgeführt wird, muss Mintos:

- (a) dem Investor die entsprechende Transaktionsbestätigung zur Verfügung stellen; und
- (b) jedes relevante Finanzinstrument an das Konto für Finanzinstrumente liefern.

20.6 Der Investor nimmt zur Kenntnis und erklärt sich damit einverstanden, dass sich die Zahlung von unbezahlten Kapitalbeträgen und Zinsen (einschließlich Verzugszinsen) für die Schuldverschreibung oder andere Zahlungen, die sich aus einem vom Investor erworbenen Finanzinstrument ergeben, auf das Geldkonto verzögern kann.

## **21 Verkauf von Finanzinstrumenten**

21.1 Der Investor erkennt an und stimmt zu, dass:

- (a) jedes von ihm gehaltene Finanzinstrument darf nur über die Plattform an andere Nutzer der Plattform verkauft werden; und
- (b) der Investor darf kein Finanzinstrument an eine andere Person anderweitig verkaufen oder übertragen.

21.2 Falls der Investor ein Finanzinstrument verkauft, muss der Investor Folgendes tun:

- (a) wählt das Finanzinstrument aus, das auf dem Konto für Finanzinstrumente gehalten wird; und
- (b) gibt den ausstehenden Kapitalbetrag des Finanzinstruments und andere relevante Parameter im Transaktionsauftrag an und bestätigt den Transaktionsauftrag in Übereinstimmung mit den Verfahren auf der Plattform,

vorausgesetzt, dass das Finanzinstrument (i) nur in einem Betrag verkauft werden kann, der nicht unter den Mindestanlagebeträgen liegt und auf der Plattform angeboten wird, und (ii) auf der Plattform nicht "ausgesetzt" oder "ausgefallen" ist.

21.3 Der Verkaufspreis eines Finanzinstruments (mit Ausnahme von Schuldverschreibungen) ist sein Marktwert, der Mintos an dem jeweiligen Transaktionstag zur Verfügung steht, oder der gewichtete Durchschnitt aller Markttransaktionen an dem jeweiligen Tag. Der Verkaufspreis der Schuldverschreibung setzt sich zusammen aus:

- (a) dem ausstehenden Kapitalbetrag; und

- (b) falls eine Schuldverschreibung im Rahmen eines Mintos-Portfolios verkauft werden soll, enthält der Verkaufspreis keinen Abschlag oder Aufschlag, es sei denn, Mintos stellt dem Investor nach eigenem Ermessen die entsprechende Einstellung für einen Abschlag oder Aufschlag zur Verfügung und diese Einstellung wird vom Investor gewählt.

21.4 Der Transaktionsauftrag wird mit der Bestätigung für den Investor verbindlich, und der Investor erhält eine Annahmebestätigung auf der Plattform, und:

- (a) der Transaktionsauftrag stellt ein verbindliches Angebot des Investors an alle anderen Nutzer der Plattform dar und kann nur gemäß dem Verfahren auf der Plattform storniert werden, es sei denn, die Verkaufstransaktion wurde bereits ausgeführt;
- (b) jedes relevante Finanzinstrument wird auf der Plattform angezeigt und kann von jedem Nutzer der Plattform zu dem im Transaktionsauftrag angegebenen Preis erworben werden;
- (c) der Kauf eines Finanzinstruments in Übereinstimmung mit den Absätzen 6 und 20 durchgeführt wird; und
- (d) der Investor kann keinen weiteren Transaktionsauftrag für ein Finanzinstrument einreichen, für das der Transaktionsauftrag angenommen wurde.

21.5 Falls der Investor ein aktives Mintos-Portfolio hat und die Entnahme eines Barbetrages und/oder die Verringerung der Anlagegrenze im Rahmen des Mintos-Portfolios beantragt:

- (a) wird der Antrag als Transaktionsauftrag zum Verkauf eines in das Mintos Portfolio investierten Finanzinstruments betrachtet;
- (b) führt der Antrag zu einer entsprechenden Verringerung der Anlagegrenze des Mintos-Portfolios;
- (c) jede Schuldverschreibung, die im Rahmen des Mintos-Portfolios erworben wurde, wird für ihren ausstehenden Nennwert zum Verkauf angeboten, und jedes Finanzinstrument (außer Schuldverschreibungen) im Rahmen des Mintos-Portfolios wird zu seinem Marktwert, der Mintos am jeweiligen Verkaufstag zur Verfügung steht, oder zum gewichteten Durchschnitt aller Marktverkaufstransaktionen an dem jeweiligen Tag verkauft;
- (d) der Verkauf von Finanzinstrumenten wird so lange fortgesetzt, bis der Investor den erforderlichen Barbetrag erhält und/oder die Anlagegrenze erreicht ist; und
- (e) jedes Finanzinstrument, das zum Verkauf angeboten wird, wird von Mintos nach eigenem Ermessen ausgewählt, und der Investor hat kein Recht, ein Finanzinstrument auszuwählen.

21.6 Bei jedem Transaktionsauftrag, der auf der Plattform ausgeführt wird, muss Mintos:

- (a) dem Investor die Transaktionsbestätigung zur Verfügung stellen;
- (b) jedes relevante Finanzinstrument dem Konto für Finanzinstrumente entnehmen; und
- (c) den Verkaufspreis auf das Geldkonto einzahlen.

21.7. Bei der Ausführung von Wiederverkaufs-Transaktionsaufträgen ist Mintos berechtigt, als Transaktionspartner zwischen dem verkaufenden und dem kaufenden Investor aufzutreten. Sowohl der verkaufende als auch der kaufende Investor erklären sich damit einverstanden, dass Mintos nicht verpflichtet ist, diesen Investoren vor der Ausführung des Transaktionsauftrags mitzuteilen, dass es als Transaktionspartei handelt.

21.8. Alle aufgelaufenen Zinsen (einschließlich Verzugszinsen) und sonstigen Zahlungen für ein Finanzinstrument, die (a) vor dem Datum des Verkaufs des Finanzinstruments an den Verkäufer und (b) am oder nach dem Datum des Verkaufs des Finanzinstruments sind an den Käufer fällig.

Aufgelaufene, aber nicht gezahlte Zinsen (einschließlich Verzugszinsen) und etwaige andere Zahlungen werden so aufgeteilt, dass Beträge, die sich auf den Auflaufzeitraum (a) vor dem Verkaufsdatum des Finanzinstruments beziehen, dem Verkäufer und (a) am oder nach dem Datum des Verkaufs des Finanzinstruments dem Käufer zustehen.

## 22 Anerkennungen und Zusicherungen des Investors

Der Investor erkennt an und erklärt, dass:

- (a) der Investor vor der Übermittlung des Transaktionsauftrags für den Kauf einer Schuldverschreibung oder die Aktivierung eines Portfolios jeden Prospekt für jede Schuldverschreibung, die auf der Plattform erworben werden kann, geprüft hat;
- (b) der Investor nimmt zur Kenntnis, dass (i) keine Schuldverschreibung an einer Börse oder einem Handelsplatz notiert wird, (ii) die Plattform der einzige Ort für den Kauf und Verkauf eines Finanzinstruments ist, (iii) es möglicherweise keinen Markt für ein Finanzinstrument gibt und (iv) er bereit sein sollte, ein erworbenes Finanzinstrument bis zur Fälligkeit oder einer etwaigen früheren Rückzahlung zu halten;
- (c) Mintos haftet in keiner Weise gegenüber dem Investor für die finanzielle Leistungsfähigkeit oder den rechtlichen Status des Emittenten oder einer anderen Person, die direkt oder indirekt an den Transaktionen mit dem im Transaktionsauftrag genannten Finanzinstrument beteiligt ist, oder einer Person, die die Rechte und Pflichten eines Finanzinstruments und eines damit verbundenen Vermögenswerts absichert, einschließlich des Anbahners, eines Bürgen, eines Kreditverwalters, des Kreditnehmers und/oder einer anderen dritten Person, sowie für die Durchsetzung solcher Rechte oder Pflichten;
- (d) der Investor ist bereit, das Verlustrisiko seines gesamten Kaufpreises für ein erworbenes Finanzinstrument zu tragen;
- (e) Mintos und die Plattform nur über das Internet funktionieren, der Investor seine Geschäfte online und elektronisch abwickeln wird, bestimmte Informationen, einschließlich wichtige Informationsdokumente elektronisch bereitgestellt werden, entweder über die Plattform oder an die registrierte E-Mail-Adresse; und
- (f) der Investor sich damit einverstanden erklärt, auf der Plattform oder per E-Mail, alle Dokumente, Unterhaltungen, wichtigen Informationsunterlagen, Mitteilungen, Erklärungen, Berichte und Verträge sowie Vereinbarungen, die sich aus dem Vertrag ergeben oder in irgendeiner Weise mit den Rechten, Pflichten oder Dienstleistungen im Rahmen des Vertrags zusammenhängen, auf elektronischem Wege zu erhalten. Der Investor erklärt sich außerdem damit einverstanden, dass Mintos mit dem Investor kommunizieren und ihm Informationen und Dokumente per Post und in Papierform gemäß Absatz 16 zukommen lassen kann, aber nicht dazu verpflichtet ist.

## 23 Berichte und Erklärungen

Mintos:

- (a) Geldmittel aus einem Finanzinstrument innerhalb eines Werktages, nachdem die Mittel für Mintos frei verfügbar sind, auf das Geldkonto überweist. Wenn Mintos aus irgendeinem Grund die Barmittel nicht erhält, ist Mintos nicht verpflichtet, Barmittel auf das Geldkonto zu überweisen;
- (b) kann nach eigenem Ermessen eine Frist für die Ausführung des Transaktionsauftrags für die Übertragung eines Finanzinstruments auf oder von dem Konto für Finanzinstrumente festlegen, die ebenfalls von der Zahlung der Gebühr und der Bereitstellung von Informationen und Dokumenten in Übereinstimmung mit den Verfahren und Grundsätzen von Mintos zur Kundenkenntnis und Sorgfaltspflicht abhängig ist;
- (c) handelt als Reaktion auf ein Ereignis im Zusammenhang mit einer Schuldverschreibung in

Übereinstimmung mit den Transaktionsdokumenten für die Schuldverschreibung. Unter gewissen Umständen benötigt Mintos Anweisungen vom Investor, bevor es auf ein Ereignis im Rahmen einer Schuldverschreibung im Besitz des Investors handelt, in diesem Fall wird Mintos erst dann tätig, wenn diese Anweisungen vom Investor eingehen, und Mintos haftet nicht für eine Untätigkeit, wenn der Investor die Anweisungen nicht erteilt oder Mintos nicht in der Lage ist, den Investor zu kontaktieren, um die Anweisungen zu erhalten;

- (d) über die Plattform auf Anfrage des Investors Informationen über die Anlagekonten für einen vom Investor festgelegten Zeitraum sowie Informationen und Berichte über alle durchgeführten Transaktionen mit Finanzinstrumenten bereitstellt;
- (e) stellt dem Investor die Transaktionsbestätigung über die Plattform spätestens am nächsten Werktag nach Ausführung des betreffenden Transaktionsauftrags zur Verfügung. Der Investor wird Mintos so bald wie möglich, spätestens jedoch 48 Stunden nach Verfügbarkeit der Transaktionsbestätigung, (i) über etwaige Einwände gegen den Inhalt dieser Dokumente informieren und (ii) falls keine Einwände erhoben werden, wird davon ausgegangen, dass der Investor der Transaktionsbestätigung zugestimmt hat und Mintos wird solche Einwände nicht akzeptieren;
- (f) sendet den Kontoauszug des Kontos für Finanzinstrumente quartalsweise an die E-Mail-Adresse des Investors oder stellt den Auszug über das Investorenprofil zur Verfügung, es sei denn, der Investor wünscht eine häufigere Bereitstellung des Auszugs. Der Investor wird Mintos spätestens 30 Tage nach Erhalt der Erklärung oder nach deren Bereitstellung auf der Plattform (i) über etwaige Einwände gegen den Inhalt informieren und (ii) wenn es keine Einwände gibt, wird davon ausgegangen, dass der Investor die Erklärung genehmigt hat, und Mintos wird solche Einwände nicht akzeptieren; und
- (g) informiert jährlich über alle Kosten und Gebühren für die Nutzung der Plattform durch den Investor in aggregierter Form, indem es den entsprechenden Bericht an die E-Mail-Adresse des Investors sendet oder auf dem Investorenprofil zur Verfügung stellt.

## **24 Anlegerschutz**

- 24.1 Mintos ist ein Mitglied des Anlegerentschädigungssystems gemäß dem Anlegerschutzgesetz der Republik Lettland (*Ieguldītāju aizsardzības likums*); Falls Mintos als Investmentgesellschaft ihren Verpflichtungen gegenüber dem Investor nicht nachkommen kann, hat der Investor Anspruch auf eine Entschädigung in Höhe von 90 % der unwiderruflich verlorenen Finanzinstrumente (außer deren Fraktionen) oder des durch die Nichterbringung von Wertpapierdienstleistungen entstandenen Schadens bis zu einer Gesamthöhe von 20.000 EUR.
- 24.2 Ein Antrag auf Entschädigung muss bei der NCA innerhalb eines Jahres nach dem Zeitpunkt eingereicht werden, zu dem der Investor feststellt, dass Mintos seinen Verpflichtungen gegenüber dem Investor nicht nachkommen kann, spätestens jedoch fünf Jahre nach dem Zeitpunkt der Nichterfüllung dieser Verpflichtungen.
- 24.3 In einigen gesetzlich vorgesehenen Fällen wird die Entschädigung nicht an den Investor gezahlt, falls der Investor zu bestimmten Kategorien von Personen gehört, die im Anlegerschutzgesetz der Republik Lettland (*Ieguldītāju aizsardzības likums*) beschrieben sind.
- 24.4 Der Anlegerschutz kommt nicht zur Anwendung, falls der Investor einen Verlust erlitten hat aufgrund (a) einer Preisänderung eines Finanzinstruments, (b) eines Zahlungsausfalls eines Finanzinstruments oder des Emittenten eines Finanzinstruments oder (c) eines fehlenden Marktes für den Kauf oder Verkauf eines Finanzinstruments im Besitz des Investors.
- 24.5 Für Forderungen oder Bruchteile von Finanzinstrumenten, die dem Investor auf der Plattform zur Verfügung stehen, besteht kein Anlegerschutz.

## **Teil III Transaktionen mit Forderungen**

*Die aktuelle Fassung von Teil III des Vertrages finden Sie hier:*

Version:	15
Datum der Version:	20.09.2023.

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

# mintos

## CONDICIONES DE LA PLATAFORMA DE INVERSIÓN MINTOS

### Índice:

Parte I	Disposiciones generales	2
1	Definiciones e interpretación	2
2	Registro en la Plataforma	6
3	Identificación del Inversor	8
4	Categorización del Inversor	9
5	Transferencia de fondos a la Cuenta de efectivo	11
6	Servicios de gestión de carteras	12
7	Derechos y obligaciones del Inversor	14
8	Derechos y obligaciones de Mintos	16
9	Pagos al Inversor	17
10	Responsabilidad del Inversor y de Mintos	17
11	Datos personales del inversor	19
12	Confidencialidad	19
13	Resolución de quejas y conflictos	20
14	Rescisión del Contrato	20
15	Insolvencia de Mintos	22
16	Varios	22
17	Disposiciones transitorias relativas a las versiones de estas Condiciones	23
Parte II	Transacciones con instrumentos financieros	23
18	Cuenta de Instrumentos financieros y custodia de Instrumentos financieros	23
19	Condiciones generales aplicables a la inversión en Instrumentos financieros	24
20	Compra de Instrumentos financieros	25
21	Venta de Instrumentos financieros	26
22	Declaraciones y reconocimientos del Inversor	27
23	Informes y declaraciones	28
24	Protección del Inversor	29
Parte III	Transacciones con Derechos de cobro	29

## Parte I Disposiciones generales

### 1 Definiciones e interpretación

Las siguientes definiciones y reglas de interpretación se aplican a estas Condiciones.

#### 1.1 Definiciones:

<b>Contrato</b>	El acuerdo entre el Inversor y Mintos de conformidad con estas Condiciones, lo que incluye la Parte II (Transacciones con Instrumentos financieros) y la Parte III (Transacciones con Derechos de cobro).
<b>Cesionario</b>	El Inversor de Mintos que ha adquirido el Derecho de cobro al Cedente en virtud del Contrato de cesión.
<b>Contrato de cesión</b>	El contrato entre el Cedente y el Cesionario en virtud del cual el Cedente transfiere el Derecho de cobro al Cesionario.
<b>Cedente</b>	El acreedor que cede el Derecho de Cobro al Cesionario en virtud del Contrato de cesión.
<b>Prestatario</b>	El prestatario o el arrendatario en el marco del Contrato de préstamo, tal y como se define en el Folleto o en el Contrato de cesión correspondiente.
<b>Día laborable</b>	Cualquier día en el que operen los bancos de Letonia, excepto sábados, domingos y festivos.
<b>Cuenta de efectivo</b>	La cuenta independiente de Mintos en la que se mantienen los fondos del Inversor.
<b>Derecho de cobro</b>	El importe total o parcial de cualquier derecho de cobro por parte del Prestatario en el marco del Contrato de préstamo que se asigna en virtud del Contrato de cesión.
<b>Cuenta de derechos de cobro</b>	La cuenta independiente de Mintos en la que el Inversor puede registrar cualquier liquidación o transacción derivada del Derecho de cobro.
<b>Acreedor</b>	El propietario del Derecho de cobro, que puede ser la Entidad prestamista, el Inversor o Mintos.
<b>Configuración personalizada de la cartera</b>	Los ajustes del servicio de Gestión de carteras en la Plataforma Mintos, definidos por el Inversor según su criterio exclusivo, lo que incluye el importe objetivo de la Cartera, que son usados por Mintos para ofrecer un servicio de gestión de carteras al Inversor en relación con cualquier Instrumento financiero.
<b>Contraparte apta</b>	Cualquier empresa de corretaje, entidad de crédito, aseguradora, gestora de inversiones, fondo de pensiones, gestora de fondos de pensiones o cualquier otro tipo de empresa que cumpla los requisitos como contraparte apta según lo establecido en la normativa aplicable.
<b>Tarifa</b>	Cualquier tarifa o precio por un servicio indicados en la Lista de precios, que deberán ser abonados por el Inversor por los servicios en la Plataforma, lo que incluye, entre otros, la ejecución de las Órdenes de compra y el procesamiento de los Derechos de cobro.

<b>Condiciones finales</b>	El documento que constituye las condiciones finales de una serie de Notes, en el sentido que establece el Reglamento (UE) 2017/1129.
<b>Instrumento financiero</b>	Cualquier instrumento financiero (o fracción de este) disponible para el Inversor en la Plataforma, lo que incluye, entre otros, las Notes.
<b>Cuenta de instrumentos financieros</b>	La cuenta independiente de Mintos en la que se mantienen los Instrumentos financieros del Inversor.
<b>Precio del Instrumento financiero</b>	El precio de compra de (i) la Note, formado por el importe del principal pendiente de pago y cualquier descuento o prima; (ii) cualquier instrumento financiero que no sea la Note, con un valor de mercado disponible para Mintos en cada día de transacción correspondiente o promedio ponderado de todas las transacciones de mercado para cada día correspondiente.
<b>Cuentas de inversión</b>	La Cuenta de derechos de cobro, la Cuenta de instrumentos financieros y la Cuenta de efectivo, tanto de forma conjunta como por separado.
<b>Inversor</b>	La persona registrada y aceptada en la Plataforma como inversor de conformidad con el Contrato.
<b>ID de plataforma del inversor</b>	El número personalizado del Inversor en la Plataforma que Mintos usa para identificarlo.
<b>Cuenta de pagos del inversor</b>	La cuenta a nombre del Inversor en una entidad de crédito (banco), institución de pagos o institución de dinero electrónica, sujeta a las disposiciones de la Ley de Prevención del Blanqueo de capitales y Financiación y Proliferación del Terrorismo de la República de Letonia, o bien los requisitos derivados de la legislación de la Unión Europea en materia de prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo. Esta definición también incluye la cuenta de dinero electrónica abierta por el inversor en Mintos Payments.
<b>Perfil del inversor</b>	El sitio personal del Inversor en la Plataforma.
<b>Entidad prestamista</b>	El prestamista o la entidad arrendadora en el marco del Contrato de préstamo, tal y como se define en el Folleto o en el Contrato de cesión correspondiente.
<b>Contrato de préstamo</b>	El contrato formalizado entre la Entidad prestamista y el Prestatario para un préstamo, alquiler, crédito o acuerdo similar, tal y como se define en el Folleto correspondiente o en el Contrato de cesión.
<b>Importe de inversión mínimo</b>	Los importes o umbrales de transacción mínimos especificados en la Plataforma para diferentes servicios de inversión y transacciones relacionadas.
<b>Mintos</b>	AS Mintos Marketplace, una sociedad participada por acciones registrada de acuerdo a la legislación de la República de Letonia, con número de registro unificado 40103903643 y domicilio social ubicado en 50 Skanstes Iela, Riga, LV-1013, Letonia. Se trata de una empresa de inversión autorizada por la NCA, que ofrece servicios de inversión y relacionados a Inversores a través de la Plataforma.



<b>Cuentas de Mintos</b>	Cuentas en diferentes divisas a nombre de Mintos en las entidades de crédito indicadas en la Plataforma a las que el Inversor transfiere fondos para que se añadan a la Cuenta de efectivo del inversor.
<b>Mintos Payments</b>	SIA Mintos Marketplace, una sociedad limitada registrada de acuerdo a la legislación de la República de Letonia, con número de registro unificado 44103143397 y domicilio social ubicado en 50 Skanstes Iela, Riga, LV-1013, Letonia. Se trata de una empresa de dinero electrónico autorizada por la NCA, que ofrece servicios de pago y dinero electrónico a sus clientes.
<b>Configuración de la cartera de Mintos</b>	Los ajustes del servicio de Gestión de carteras en la Plataforma Mintos, definidos por Mintos, excepto en lo relativo al importe objetivo de la Cartera definido por el Inversor, que son usados por Mintos para ofrecer un servicio de gestión de carteras al Inversor en relación con cualquier Instrumento financiero.
<b>Aplicación móvil</b>	Aplicación de software para acceder a la Plataforma desde un smartphone, que puede descargarse de manera gratuita desde los sitios web Apple Store y Google Play, y que puede ofrecer una gama limitada de servicios y contenidos, que podrán variar a lo largo del tiempo según el criterio exclusivo de Mintos.
<b>NCA</b>	Hasta el 31 de diciembre de 2022, la Comisión de Mercados de Capitales y Financieros era la autoridad supervisora de los servicios de inversión en la República de Letonia. A partir del 1 de enero de 2023, la autoridad nacional competente para la supervisión de los servicios de inversión en la República de Letonia es el Banco de Letonia (en letón <i>Latvijas Banka</i> ) ( <a href="https://www.bank.lv">https://www.bank.lv</a> ).
<b>Notes</b>	Instrumentos financieros de deuda emitidos por el Emisor en diferentes series, estando cada serie respaldada y vinculada a un conjunto específico de préstamos por cobrar u otros activos subyacentes, según lo definido en el Folleto aplicable.
<b>Originador</b>	La Entidad prestamista, otro originador de los activos subyacentes de las Notes o, en el caso de las Notes respaldados por activos de un solo deudor, el deudor, tal como se define en el Folleto aplicable.
<b>Plataforma</b>	Sitios creados y mantenidos por Mintos bajo el nombre de dominio <a href="http://www.mintos.com">www.mintos.com</a> y la Aplicación móvil.
<b>Cartera</b>	Un grupo de (i) Instrumentos financieros, lo que incluye, entre otros, Notes o (ii) Derechos creados de acuerdo con la Configuración de la cartera.
<b>Configuración de la cartera</b>	Los ajustes personalizados de la cartera de cualquiera de las Configuraciones de la cartera de Mintos.
<b>Lista de precios</b>	La lista de precios de los servicios en la Plataforma, que puede ser modificada de manera periódica.
<b>Política de privacidad</b>	La política de privacidad de Mintos, disponible en la plataforma, que puede ser modificada de manera periódica.
<b>Ciente profesional</b>	Una persona categorizada como cliente profesional, según lo dispuesto en la normativa aplicable.

<b>Folleto</b>	El folleto de cualquier Note, elaborado y publicado de conformidad con la regulación aplicable.
<b>Solicitud de registro</b>	La solicitud completada en la Plataforma por cualquier persona con fines de identificación, diligencia debida y otros fines en relación con la persona que se registra como Inversor en la Plataforma y que crea Cuentas de inversión.
<b>Cliente minorista</b>	Una persona que no está categorizada como Cliente profesional ni como Contraparte apta, según lo dispuesto en la normativa aplicable.
<b>Resumen</b>	El resumen creado en la Plataforma que muestra los fondos del Inversor y cualquier Derecho de cobro o Instrumento financiero.
<b>Condiciones</b>	Estas condiciones.
<b>Confirmación de transacción</b>	El documento que confirma la ejecución de la Orden de transacción relevante para la compra o venta del Instrumento financiero.
<b>Orden de transacción</b>	La solicitud realizada por el Inversor o en nombre de este para (a) la compra o venta de cualquier Instrumento financiero, (b) la activación, modificación, suspensión o cancelación del servicio de Gestión de carteras, (c) el cambio de divisas o (d) cualquier otra transacción en el ámbito de estas Condiciones.
<b>Autenticación de dos factores</b>	El método de identificación del Inversor y de autorización de las transacciones, que según la funcionalidad de la Plataforma y el tipo del servicio, permite al Inversor usar un dispositivo móvil compatible para recibir códigos mediante mensajes de texto (SMS) u otra funcionalidad, con el fin de permitir al Inversor iniciar sesión en el Perfil del inversor y autorizar órdenes.
<b>Sitio web de verificación</b>	El proveedor externo de servicios de identificación y de verificación de documentos usado por Mintos.

- 1.2 Las disposiciones de la Parte I se aplican tanto a la Parte II y a la Parte III. Si se produce alguna discrepancia entre las disposiciones de:
- (a) La Parte I y la Parte II, prevalecerán las disposiciones de la Parte II sobre las de la Parte I.
  - (b) La parte I y la Parte III, prevalecerán las disposiciones de la Parte III sobre las de la Parte I.
- 1.3 A menos que se indique lo contrario, cualquier referencia en estas Condiciones:
- (a) A un género incluye al resto de géneros.
  - (b) A una palabra en singular incluye la forma en plural y a la inversa.
- 1.4 Cualquier referencia a una **regulación** hace referencia a cualquier normativa, regla, directiva oficial, solicitud o directriz (independientemente de que tenga carácter de ley o no) por parte de cualquier organismo, agencia, departamento o autoridad u organización regulador, autorregulador o de otro tipo de carácter gubernamental, intergubernamental o supranacional.
- 1.5 Cualquier referencia a una ley específica implica la referencia a esta misma, tal y como se encuentre en vigor en ese momento, teniendo en cuenta cualquier enmienda, ampliación o nueva promulgación, e incluye cualquier legislación subordinada en vigor elaborada en virtud de la misma.
- 1.6 Cualquier referencia a una hora del día corresponde a la hora de Europa del Este (GMT +2).

- 1.7 Cualquier referencia a Mintos, el Inversor, el Cesionario, el Cedente, el Acreedor, el Originador, el Prestatario o a cualquier otra persona incluye a sus sucesores, cesionarios y beneficiarios legítimos.
- 1.8 La denominación **persona** incluye a cualquier particular, empresa, compañía, corporación, gobierno, estado o agencia de un estado, o cualquier asociación, fideicomiso, empresa conjunta, consorcio, sociedad u otra entidad (tenga o no personalidad jurídica independiente).
- 1.9 Cualquier palabra que siga a los términos **lo que incluye, incluido, en concreto, por ejemplo** o similar deberá interpretarse con fines ilustrativos y no limitará el sentido de las palabras, descripción, definición, frase o denominación que preceda a estos términos.
- 1.10 Cualquier referencia a un término "por escrito" implica la comunicación entre Mintos y el Inversor en papel o usando cualquier medio duradero que permita al Inversor almacenar la información que se le haya dirigido personalmente y que permita acceder a ella para realizar consultas en el futuro.
- 1.11. Cualquier referencia a una parte o a un párrafo corresponde a las partes o párrafos de estas Condiciones.
- 1.12 Los encabezados de estas Condiciones se incluyen solo para facilitar la lectura del documento y no afectan a su interpretación.

## **2 Registro en la Plataforma**

- 2.1 Al completar la Solicitud de registro en la Plataforma, el Inversor acepta el Contrato, lo que incluye estas Condiciones.
- 2.2 Mintos podrá en cualquier momento y sin ofrecer motivo, hasta que haya concluido la identificación del Inversor en virtud de lo dispuesto en el párrafo 3:
- (a) Rechazar la formalización del Contrato con el inversor.
  - (b) Considerar el Contrato como rescindido de manera inmediata, sin que sea aplicable lo dispuesto en el párrafo 14.
- 2.3 El Inversor confirma a Mintos que al formalizar la Solicitud de registro y durante la vigencia del Contrato:
- (a) Toda la información proporcionada a Mintos en la Solicitud de registro o mediante otros medios es verdadera, precisa, completa y no engañosa.
  - (b) Si el Inversor es una persona física, será mayor de edad y no habrá sido declarado con capacidad jurídica limitada debido a un trastorno mental.
  - (c) El Inversor dispone de una Cuenta de pagos del inversor y tiene plena autoridad para usar los fondos en esta.
  - (d) El Inversor no está sujeto a ningún procedimiento de insolvencia, quiebra, liquidación, administración o similar en ninguna jurisdicción.
  - (e) El Inversor ha adoptado todas las medidas necesarias y cuenta con la autoridad necesaria para celebrar este Contrato de conformidad con sus condiciones.
  - (f) El Contrato constituye las obligaciones válidas, legales y vinculantes para el Inversor de acuerdo con sus condiciones.
  - (g) El Inversor queda informado y entiende que Mintos no ofrece servicios transfronterizos en otros países de la UE/EEE en los que se encuentra el Inversor y en cuyo idioma Mintos ha traducido el contenido de la Plataforma. El lugar de prestación de los servicios en el marco de este Contrato es Letonia para los inversores que no residan en un país miembro de la UE/EEE en el que Mintos presta servicios de manera transfronteriza. La información sobre

si Mintos proporciona servicios en el país miembro de la UE/EEE de manera transfronteriza está disponible a través de la autoridad competente nacional de dicho país.

- (h) La formalización del Contrato por parte del Inversor y el cumplimiento de sus condiciones no supondrá ni constituirá un incumplimiento de ningún contrato o instrumento del que el Inversor forme parte o por el que esté obligado, ni de ninguna orden, sentencia, decreto u otra restricción aplicable al Inversor.
- (i) El Inversor dispone de acceso a Internet y acepta recibir todos los documentos e información relativos a los servicios de inversión de Mintos en formato electrónico en línea, a través de la Plataforma (a excepción de la Aplicación móvil) y mediante la dirección de correo electrónico especificada en la Plataforma.

2.4 El Inversor declara que, en el momento del envío de la Solicitud de registro y de la formalización del Contrato, cuenta con plena capacidad legal y que no se encuentra bajo la influencia del alcohol, drogas, sustancias psicoactivas, sustancias tóxicas u otros tipos de sustancias intoxicantes.

2.5 Al completar la Solicitud de registro, el Inversor confirma que ha leído y comprendido la información contenida en los siguientes documentos (esta lista podrá cambiar de forma periódica) y que acepta que se le apliquen sus disposiciones:

- (a) Estas Condiciones.
- (b) La Lista de precios.
- (c) La información sobre Mintos y sus servicios de inversión, política de ejecución de órdenes, política de conflicto de interés y política de gestión de reclamaciones.
- (d) La información sobre los costes y los gastos relacionados con los productos o servicios de inversión ofrecidos en la Plataforma.
- (e) Información sobre los incentivos relativos a los productos y servicios de inversión.
- (f) Información sobre Instrumentos financieros correspondientes, lo que incluye sus características y riesgos.
- (g) La Política de privacidad.

El Inversor acepta que la información y documentos anteriores estarán a su disposición en formato electrónico en línea a través de la Plataforma (a excepción de la Aplicación móvil).

2.6 Tras completar la Solicitud de registro, los siguientes elementos se crearán automáticamente en la Plataforma para el Inversor:

- (a) El ID de plataforma del inversor.
- (b) El Perfil del inversor.
- (c) Las Cuentas de inversión.

2.7 El Inversor solo podrá usar el Perfil del inversor y las Cuentas de inversión una vez que Mintos haya finalizado correctamente su identificación en virtud de lo dispuesto en el párrafo 3.

2.8 En el marco de la relación con el Inversor, Mintos podrá:

- (a) Rechazar la apertura de más de un Perfil de inversor y un conjunto de Cuentas de inversor.
- (b) Solicitar el cierre de varios Perfiles de inversor y conjunto de Cuentas de inversor, de manera que cada Inversor solo disponga de un Perfil de inversor y una Cuenta de

inversor.

- (c) Proceder al cierre de varios Perfiles de inversor y conjunto de Cuentas de inversor en el caso de que el Inversor las hayas solicitado según lo dispuesto en el párrafo (b) anterior de acuerdo con las condiciones especificadas por Mintos, de manera que cada Inversor solo disponga de un Perfil de inversor y una Cuenta de inversor. En dicho caso, Mintos tendrá el derecho a proceder, de manera unilateral y sin contar con ninguna Orden de transacción específica, a vender cualquiera o todos los Instrumentos financieros en la Cuenta de instrumentos financieros específica por su valor de mercado (lo que puede incluir un descuento) vigente el día de la transacción de venta correspondiente, siendo los fondos monetarios obtenidos transferidos de la Cuenta de efectivo a la Cuenta de pagos del inversor.

2.9 Si Mintos sospecha en cualquier momento que el Inversor está implicado en actividades de blanqueo de dinero, terrorismo o cualquier otro delito, Mintos tendrá derecho a (a) no registrar al Inversor en la Plataforma, (b) no aceptar fondos del Inversor y (c) bloquear el acceso al Perfil del inversor o las Cuentas de inversión, o bien cerrarlos.

### **3 Identificación del Inversor**

3.1 Mintos llevará a cabo un proceso de diligencia debida con el Inversor, que podrá incluir, entre otras medidas, el envío de la siguiente información con respecto a la identificación del Inversor ante Mintos:

- (a) Fotografía y vídeo del rostro del Inversor.
- (b) Nombre completo y dirección de residencia.
- (c) Ciudadanía o país de nacimiento.
- (d) Residencia fiscal y número de identificación fiscal.
- (e) Origen de los fondos o del patrimonio.
- (f) Propósito y naturaleza de su actividad empresarial.

Mintos tiene el derecho de determinar la validez de la información según su criterio exclusivo.

Si el Inversor es una persona jurídica, Mintos podrá llevar a cabo investigaciones similares sobre sus representantes y beneficiarios finales.

3.2 El Inversor también deberá proporcionar una fotografía y un vídeo de su rostro, así como documentos de identificación, a través del Sitio web de verificación. La identificación del Inversor se llevará a cabo mediante el Sitio web de verificación, según las reglas del sistema de control interno de Mintos, que podrán cambiar de manera periódica. Mintos tiene el derecho de determinar la validez de la información según su criterio exclusivo. Si el Inversor es una persona jurídica, el Sitio web de verificación podrá llevar a cabo investigaciones similares sobre sus representantes y beneficiarios finales.

3.3 Mintos podrá, según su criterio exclusivo y en cualquier momento:

- (a) Solicitar al Inversor información adicional en materia de diligencia debida.
- (b) Introducir requisitos adicionales o modificar el proceso de identificación del Inversor.
- (c) Utilizar cualquier base de datos de información pública o privada sin previa autorización por parte del Inversor o de otras personas.
- (d) Solicitar al Inversor que actualice la información proporcionada de manera periódica.

3.4 El Perfil del inversor y las Cuentas de inversión solo se activarán después de que Mintos haya

completado correctamente el proceso de identificación del Inversor. Si el Perfil del inversor y las Cuentas de inversión no se activan en un plazo especificado por Mintos según su criterio exclusivo, Mintos podrá rescindir de manera inmediata el Contrato sin tener que seguir el procedimiento indicado en el párrafo 14.

- 3.5 El Perfil del inversor tiene carácter privado para el Inversor correspondiente. Solo este estará autorizado para acceder y usarlo. El Inversor podrá acceder al Perfil del inversor introduciendo en la Plataforma la dirección de correo electrónico y la contraseña del Inversor o, si estuviera activada por este, mediante el uso de la Autenticación de dos factores. El Inversor podrá cambiar la dirección de correo electrónico y la contraseña de acuerdo con los procedimientos establecidos en la Plataforma. Mintos también puede aceptar otros medios de identificación a su disposición, que podrán ser usados para la verificación de la identidad del Inversor de cara al acceso a su Perfil de inversor.
- 3.6 Cualquier Orden de transacción o cualquier otra transacción por parte del Inversor en la Plataforma tras acceder a la Plataforma, introduciendo su dirección de correo electrónico y contraseña, mediante la Autenticación de dos factores o a través de cualquier otra forma de identificación del Inversor disponible para Mintos se considerará vinculante. Mintos podrá establecer pasos o medidas adicionales por parte del Inversor para autorizar algunos tipos de Órdenes de transacción.
- 3.7 La contraseña del Inversor es información confidencial. El Inversor debe mantener la contraseña en un lugar seguro y cambiarla, como mínimo, cada 6 meses o en otros intervalos que pueda requerir Mintos. Mintos podrá solicitar que la contraseña tenga un número mínimo de símbolos, que contenga al menos una letra mayúscula y una minúscula, así como otros requisitos.
- 3.8 Si la contraseña del Inversor queda expuesta (o podría haber quedado expuesta) a un tercero, el Inversor deberá notificarlo inmediatamente a Mintos.
- 3.9 El acceso al Perfil del inversor quedará bloqueado para este si:
- (a) La contraseña del Inversor se introduce incorrectamente cinco veces seguidas.
  - (b) Mintos sospecha que alguien que no es el Inversor ha accedido a su perfil.
  - (c) Mintos sospecha que la contraseña del Inversor ha quedado (o podría haber quedado) expuesta a un tercero.
  - (d) Mintos sospecha que se ha realizado o que se va a realizar una transacción ilegal.
  - (e) Mintos lo considera necesario, según su criterio exclusivo, para garantizar la seguridad de los servicios, la inviolabilidad y confidencialidad del Inversor o de otros clientes de Mintos, o para prevenir pérdidas que puedan afectar a Mintos o a sus clientes.
- 3.10 Mintos podrá, según su criterio exclusivo, no llevar a cabo cualquier Orden de transacción o cualquier otra transacción si:
- (a) Si el Inversor no cumple lo dispuesto en estas Condiciones.
  - (b) El acceso al Perfil del inversor ha quedado bloqueado tal y como se describe en el párrafo 3.9, o bien si Mintos tiene sospechas sobre la verdadera identidad del Inversor.
  - (c) La instrucción del Inversor no es clara.
  - (d) Así lo establece cualquier normativa aplicable.
- 3.11 Si el Inversor es una persona jurídica, Mintos podrá limitar el número de representantes que pueden usar la Plataforma. El Inversor confirma a Mintos que:
- (a) Cada representante del Inversor tendrá la capacidad y autoridad necesarios para vincular al Inversor en relación con el Contrato.

- (b) Se notificará a Mintos de inmediato sobre cualquier modificación o cancelación de la autorización de cada uno de los representantes del Inversor.
- (c) Mintos no se hace responsable de ninguna pérdida o responsabilidad del Inversor derivada de cualquier representante de este.

#### **4 Categorización del Inversor**

- 4.1 El Inversor proporcionará la información relevante a través de la Solicitud de registro o mediante cualquier otra forma requerida por Mintos para que esta pueda determinar si sus servicios de inversión o productos son idóneos o convenientes para el Inversor. Mintos determinará, según su criterio exclusivo, el método y la frecuencia de categorización del Inversor. El Inversor confirma que toda la información proporcionada a Mintos en la Solicitud de registro o mediante otros medios es verdadera, precisa, completa y no engañosa.
- 4.2 Antes de que el Inversor pueda solicitar cualquier Orden de transacción, Mintos categorizará a este como Cliente minorista, Cliente profesional o Contraparte apta. La categoría se mostrará en el Perfil del inversor y se notificará a este por escrito.
- 4.3 En función de la categoría asignada y del producto o servicio de inversión disponible para el Inversor en la Plataforma, Mintos aplicará diferentes medidas de protección del Inversor en cumplimiento de la normativa aplicable. La categoría se aplicará a los servicios de inversión proporcionados por Mintos al Inversor a menos que se notifique a este lo contrario.
- 4.4 Tras recibir una solicitud por escrito por parte del Inversor, Mintos podrá modificar la categoría de este de Cliente minorista a Cliente profesional para cualquier servicio de inversión o transacción mediante un contrato por escrito entre el Inversor y Mintos, siempre y cuando:
  - (a) El Inversor cumpla al menos dos de los siguientes criterios:
    - (i) Haya realizado un mínimo de 10 transacciones por trimestre en la Plataforma durante los cuatro trimestres anteriores.
    - (ii) El volumen de sus Cuentas de inversión, a excepción de la Cuenta de derechos de cobro, supere los 500 000 EUR.
    - (iii) Trabaje o haya trabajado en el sector financiero durante como mínimo un año en un puesto profesional que requiera conocimientos en relación con las transacciones y servicios previstos.
  - (b) Mintos haya evaluado la competencia, experiencia y conocimientos del Inversor, y se haya cerciorado de que, teniendo en cuenta la naturaleza de las transacciones o servicios de inversión previstos, el Inversor sea capaz de tomar decisiones de inversión independientes y que sea consciente de los riesgos asociados.
- 4.5 Si el Inversor no cumple los criterios descritos en el párrafo 4.4 o si Mintos tiene motivos para considerar que el Inversor no debe recibir la categoría de Cliente profesional, Mintos tendrá el derecho de rechazar dicho cambio de categoría. Mintos no estará obligada a argumentar los motivos de su decisión de rechazar cualquier cambio de categoría.
- 4.6 Si el cambio de categoría da lugar a que el Inversor pierda ciertos derechos de protección del Inversor, Mintos podrá, antes de cambiar la categoría del Inversor de Cliente privado a Cliente profesional, advertir al Inversor por escrito de los derechos de protección que podría perder en calidad de Cliente profesional y que el Inversor estará obligado a firmar un reconocimiento de que ha recibido dicha advertencia, así como que comprende las consecuencias de la pérdida de dichos derechos. La concesión de la condición de Cliente profesional se llevará a cabo por escrito.
- 4.7 Sin perjuicio en lo dispuesto en el párrafo 4.4 anterior, se podrá categorizar a un Inversor como Cliente profesional si se considera que este cumple los requisitos dispuestos en la Ley del Mercado de Instrumentos Financieros de la República de Letonia, que incluye, entre otros, criterios como que un Inversor (persona jurídica) sea una entidad con licencia para operar en los mercados financieros de la República de Letonia o cualquier otro país, que el Inversor (persona jurídica) cumpla una serie de requisitos financieros específicos, que la principal actividad del Inversor (persona jurídica) sea la inversión en instrumentos financieros o que al Inversor se le reconozca como Cliente profesional en otro país, en virtud de un procedimiento que sea

equivalente al descrito por la Ley del Mercado de Instrumentos Financieros de la República de Letonia.

- 4.8 Si se categoriza al Inversor como Cliente profesional, este notificará a Mintos de manera inmediata y por escrito de cualquier cambio que pueda afectar a los requisitos que lo habilitan como tal. Si Mintos detecta que el Inversor ya no cumple los requisitos para ser clasificado como Cliente Profesional, Mintos modificará la categoría del Inversor a la que corresponda y le notificará dicho cambio.
- 4.9 Si se clasifica al Inversor como Cliente profesional o Contraparte apta, este acepta que se le podrá proporcionar cierta información precontractual y relacionada con la aceptación y ejecución de la Orden de transacción de forma limitada, según el criterio exclusivo de Mintos, en cumplimiento de cualquier normativa aplicable.
- 4.10 Como resultado de la evaluación de idoneidad y conveniencia o en el caso de que el Inversor no proporcione suficiente información para llevar a cabo dicha evaluación, Mintos podrá limitar o suspender determinados productos o servicios de inversión en la Plataforma que, según su criterio exclusivo, se consideren que no son idóneos o convenientes para el Inversor, proporcionando las advertencias relevantes al Inversor al respecto.
- 4.11 Si el Inversor es una persona jurídica, en virtud del párrafo 4.10, Mintos evaluará los conocimientos y la experiencia del representante del Inversor registrado en la Plataforma.

## **5 Transferencia de fondos a la Cuenta de efectivo**

- 5.1 El Inversor puede enviar fondos a la Cuenta de efectivo transfiriendo fondos desde la Cuenta de pagos del Inversor a la Cuenta de Mintos en la divisa relevante.
- 5.2 La transferencia de fondos a la Cuenta de efectivo puede ser un proceso automatizado implementado en la Plataforma, incluso por medio de proveedor de servicios externos.
- 5.3 Al transferir fondos a la Cuenta de efectivo, el Inversor debe identificar los fondos usando el ID de plataforma del inversor. Si la transferencia se realiza sin este, Mintos puede no reconocerla hasta que se proporcione el ID de plataforma del inversor.
- 5.4 Mintos se asegurará de que los fondos Cuentas de Mintos se mantengan separados de los fondos propios de Mintos usando cuentas diferentes en la entidad crédito. Asimismo, los fondos del Inversor en una Cuenta de Mintos solo se transferirán según lo dispuesto en estas Condiciones y en virtud de otros contratos formalizados con el Inversor. Mintos informará a la institución de crédito que mantiene las cuentas de Mintos de que los fondos en estas pertenecen a los clientes de Mintos. A menos que se indique lo contrario, Mintos no pagará al Inversor intereses por los fondos mantenidos en la Cuenta de efectivo.

Mintos podrá transferir fondos de las Cuentas de Mintos a un fondo monetario que cumpla con los requisitos indicados en la normativa aplicable. Los fondos en dichos fondos monetarios no se custodiarán como dinero del cliente, de acuerdo con la normativa aplicable sobre salvaguarda de fondos de clientes. Sin embargo, las unidades o participaciones de los fondos del mercado monetario respectivos se mantendrán como activos de custodia segura de conformidad con los requisitos aplicables en este ámbito. Mintos se compromete a separar las respectivas participaciones de los fondos del mercado monetario de sus propios activos. Las inversiones en fondos del mercado monetario se consideran de bajo riesgo. Sin embargo, si se produjese alguna incidencia en alguno de los fondos del mercado monetario, lo que provocaría una pérdida económica al Inversor, Mintos podrá compensar a este por la pérdida correspondiente, aunque no está obligado a hacerlo por ley ni por ninguna vinculación contractual.

- 5.5 Mintos podrá usar los fondos de la Cuenta de efectivo únicamente según lo dispuesto en el Contrato y en el Contrato de cesión. El Inversor no recibirá intereses por los fondos mantenidos en la Cuenta de efectivo a menos que se acuerde lo contrario.
- 5.6 Al formalizar el Contrato y transferir fondos a la Cuenta de efectivo, el Inversor acepta el riesgo y renuncia a cualquier posible reclamación frente a Mintos en caso de una pérdida parcial o total de



los fondos transferidos a la Cuenta de efectivo o por la imposibilidad de disponer de los fondos en cualquier momento derivada de cualquiera de las siguientes situaciones:

- (a) Cualquier procedimiento de insolvencia, quiebra, liquidación, administración o similar en cualquier jurisdicción en la que se encuentre la Cuenta de Mintos.
- (b) Cualquier aplicación o ejecución del contrato entre Mintos y la entidad de Mintos en la que se mantiene la Cuenta de Mintos.
- (c) Cualquier decisión de una autoridad ejecutiva, legislativa o judicial que pueda afectar a los derechos del Inversor sobre los fondos de la Cuenta de Mintos.

- 5.7 Mintos podrá modificar las divisas de las Cuentas de Mintos de forma periódica sin previo aviso al Inversor. Si se hace o intenta realizar una transferencia de fondos en una divisa no disponible en las Cuentas de Mintos, Mintos podrá, según su criterio exclusivo, rechazar la transferencia o cambiar los fondos a otra moneda usada por una de las Cuentas de Mintos, aplicando el tipo de cambio ofrecido en esa fecha por una institución financiera elegida por Mintos o por el Banco Central Europeo. Cualquier tarifa o gasto relativo al cambio de divisa correrá a cargo del Inversor.
- 5.8 Mintos podrá ofrecer al Inversor la posibilidad de cambiar fondos de una divisa a otra en la Cuenta de efectivo. Si se ofrece esta opción, el tipo de cambio aplicable será el aplicable en la fecha de cambio en el sitio web <https://www.xe.com> u otro tipo publicado en la Plataforma. Mintos podrá aplicar una Tarifa por el cambio de divisa.
- 5.9 Si la institución financiera en la que Mintos mantiene los activos de los Inversores cesa su actividad o notifica a Mintos que dejará de ofrecerle sus servicios en cualquiera de las divisas aplicables en la Cuenta de efectivo y, por lo tanto, Mintos deja de poder ofrecer servicios en dicha moneda en la Cuenta de efectivo, Mintos podrá, sin notificarlo al Inversor, cambiar parte o todos los fondos de la Cuenta de efectivo en esa divisa a otra, usando el tipo de cambio ofrecido en esa fecha por una institución financiera elegida por Mintos o por el Banco Central Europeo. Cualquier tarifa o gasto relativo al cambio de divisa correrá a cargo del Inversor.
- 5.10 Los extractos relativos a las transacciones en la Cuenta de efectivo estarán disponibles a través del Perfil del inversor.
- 5.11 En virtud del párrafo 5.12, el Inversor podrá, usando una Orden de transacción, solicitar que los fondos disponibles en la Cuenta de efectivo se transfieran de vuelta a la Cuenta de pagos del inversor. Mintos realizará la transferencia en un plazo de dos días laborables tras la recepción de la Orden de transacción, excepto en aquellos casos en los que Mintos no sea responsable del retraso por motivos fuera de su control. Mintos podrá deducir de los fondos las comisiones bancarias y por transferencia de fondos, así como otros gastos relacionados.
- 5.12 Si los fondos se transfieren a una Cuenta de pagos del inversor desde la que el Inversor no ha transferido previamente fondos a la Cuenta de Mintos, antes de enviar una Orden de transacción, el Inversor proporcionará a Mintos toda la información que se le solicite para garantizar que la Cuenta de pagos del inversor está abierta a nombre del Inversor en una entidad de crédito, institución de pagos o institución de dinero electrónico, sujeta a las disposiciones de la Ley de Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación y Proliferación de la República de Letonia, o bien los requisitos derivados de la legislación de la Unión Europea en materia de prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo.
- 5.13 Sin perjuicio de lo dispuesto en el párrafo 8.6, Mintos podrá deducir fondos de la Cuenta de efectivo con el fin de hacer frente a cualquier responsabilidad del Inversor en el marco del Contrato y del Contrato de cesión, lo que incluye cualquier tarifa. Si el Inversor no ha realizado ninguna transacción relativa a Derechos de cobro o Instrumentos financieros durante más de seis meses consecutivos, a partir del séptimo mes, Mintos podrá aplicar una Tarifa mensual prevista en la Lista de precios de la Cuenta de efectivo.
- 5.14 La transferencia a la Cuenta de efectivo de fondos obtenidos de manera ilícita es ilegal y está prohibida. Si Mintos detecta una transacción sospechosa, Mintos lo notificará a las autoridades relevantes, lo que podrá dar lugar a la congelación y confiscación de los fondos en la Cuenta de

efectivo, así como al cierre de las Cuentas de inversión.

## **6 Servicios de gestión de carteras**

- 6.1 Si el Inversor decide usar los servicios de gestión de carteras ofrecidos por Mintos, podrá hacerlo activando una Cartera en la Plataforma. Al activar un Servicio de gestión de carteras en la Plataforma el Inversor, entre otros, aceptará las Condiciones de gestión de carteras, que se consideran una parte integral de este Contrato.
- 6.2 La Configuración de cartera personalizada seleccionada por el Inversor en la Plataforma tendrá lugar según su criterio. En este sentido, el Inversor asume toda la responsabilidad de cualquier consecuencia derivada de dichos ajustes y de las Carteras respectivas habilitadas por el Inversor. En lo relativo al formulario estándar del Contrato de asignación de cualquier Entidad prestamista y al Folleto y otros documentos relativos a todos los Instrumentos financieros relevantes para los ajustes y la Cartera elegidos por el Inversor:
- (a) Entiende que estos documentos están disponibles para su consulta en la Plataforma.
  - (b) Se compromete a revisarlos cuidadosamente y a familiarizarse con estos documentos.
  - (c) Confirmará que está familiarizado con estos documento si así lo solicita Mintos.
- 6.3 Mintos es responsable del funcionamiento de la configuración de la Cartera, tal y como se describe en la Plataforma o en este Contrato, que podrá ser modificado de forma periódica.
- 6.4 Al activar un Servicio de gestión de carteras en la Plataforma, el Inversor autoriza a Mintos, en su nombre, a:
- (a) Comprar y vender cualquier Derecho de cobro o Instrumento financiero.
  - (b) Deducir o acreditar en la Cuenta de efectivo cualquier importe relativo a las transacciones con Instrumentos financieros, lo que incluye, entre otros, el Precio o Tarifa del Instrumento financiero.

En cada caso, en función de la configuración de la Cartera.

- 6.5 El Inversor reconoce que la Cuenta de efectivo debe disponer de suficientes fondos para adquirir cualquier Instrumento financiero de acuerdo con la Configuración de la cartera.
- 6.6 Mintos ejecutará lo siguiente de acuerdo con la Configuración de la cartera elegida por el Inversor para cualquier Instrumento financiero. Si el Instrumento financiero va a (i) adquirirse, Mintos ejecutará la Orden de transacción en nombre del Inversor, retirará los importes relativos al Instrumento financiero de la Cuenta de efectivo según lo dispuesto en el párrafo 5 y acreditará el Instrumento financiero en la Cuenta de instrumentos financieros; y si va a (ii) venderse, Mintos ejecutará la Orden de transacción en nombre del Inversor, acreditará el Precio del Instrumento financiero en la Cuenta de efectivo y retirará el Instrumento financiero de la Cuenta de instrumentos financieros.
- 6.7 El Inversor acepta que no se creará ningún Resumen en relación con la transferencia de cualquier Instrumento financiero en virtud de una Configuración de cartera y que cualquier transferencia de un Instrumento financiero será legalmente vinculante una vez que la Orden de transacción se haya ejecutado, así como que la titularidad sobre el Instrumento financiero se transferirá (i) al Inversor una vez que el Instrumento financiero se haya acreditado en la Cuenta de instrumentos financieros; y que se (ii) retirará del Inversor una vez que el Precio del Instrumento financiero se haya acreditado en la Cuenta de efectivo.
- 6.8 El Perfil del inversor incluirá información sobre (a) las instrucciones de compra y venta de Instrumentos financieros y (b) la transferencia de fondos a y desde la Cuenta de efectivo. Mintos también proporcionará la misma información al Inversor por correo electrónico.
- 6.9 El Inversor podrá optar por reducir el límite de inversión de la Cartera de Mintos. solicitando (a) el

pago de un importe en efectivo o (b) una reducción en el límite superior de las inversiones realizadas en el marco de la Cartera de Mintos.

- 6.10 El Inversor podrá activar y modificar opciones de configuración, reducir e incrementar límites, suspender de forma temporal o detener cualquier Cartera en cualquier momento.
- 6.11 Mintos no será responsable de ninguna pérdida en la que el Inversor incurra o pueda incurrir en relación con el uso de la Plataforma, lo que incluye el uso de cualquier Cartera y la acción de Mintos siguiendo cualquier instrucción de cualquier Configuración de cartera.
- 6.12 El Inversor reconoce que estudiará de manera independiente la información sobre los derechos y obligaciones, así como beneficios y riesgos, relativos a las transacciones relacionadas con cualquier Instrumento financiero completadas en virtud de cualquier Configuración de cartera.
- 6.13 Si el inversor tiene más de una Cartera activa, Mintos ejecutará las transacciones para realizar inversiones en cualquier Instrumento financiero para las Carteras del inversor en el orden determinado en las Condiciones de gestión de carteras de Mintos.
- 6.14 El Inversor acepta que Mintos podrá modificar de cualquier forma cualquier Configuración de cartera notificándosele con una antelación de 10 días. Cualquier cambio entrará en vigor en el décimo día tras la notificación o en cualquier fecha posterior indicada al Inversor, a menos que este acepte que el cambio se aplique antes. Si el Inversor no acepta el cambio, podrá detener la Cartera específica de acuerdo con los procedimientos especificados en la Plataforma. Mintos podrá modificar cualquier opción de configuración relativa a cualquier Cartera sin notificarlo al inversor con el fin de corregir cualquier error o si este cambio favorece al Inversor.
- 6.15 Mintos podrá detener cualquier Cartera en cualquier momento sin previo aviso al Inversor. En ese caso, Mintos dejará de ejecutar las instrucciones para la compra de cualquier activo en el marco de dicha Cartera. Para evitar cualquier duda, cualquier cambio en cualquier opción de configuración de cualquier Cartera no detendrá el funcionamiento de la Cartera.

## **7 Derechos y obligaciones del Inversor**

- 7.1 Durante la vigencia del Contrato, el Inversor se compromete a:
  - (a) No usar la Plataforma con fines ilegales, entre los que se incluye el fraude, la manipulación del mercado, el uso de información privilegiada y el blanqueo de dinero.
  - (b) Proporcionar a Mintos información verdadera y precisa.
  - (c) Utilizar únicamente medios y dispositivos seguros de comunicación electrónica y transferencia de datos.
  - (d) Notificar por escrito a Mintos, sin demora y como máximo en un plazo de 3 días hábiles, cualquier cambio en el nombre, apellidos, denominación de la empresa, datos del representante autorizado o beneficiario real (en el caso de personas jurídicas), dirección de correo electrónico, número de cuenta de pago o cualquier otra información en la Plataforma.
  - (e) Actuar de acuerdo a las normas morales y de la decencia generalmente aceptadas en la comunicación con Mintos.
  - (f) Proporcionar a Mintos sin demora cualquier información y documentos necesarios para llevar a cabo las acciones de diligencia debida sobre el Inversor en el marco de los procedimientos de identificación del cliente y de lucha contra el blanqueo de capitales de Mintos.
  - (g) No adquirir o vender ningún Instrumento financiero o cualquier otro activo en Mintos sobre los que el Inversor posea información privilegiada, excepto cuando estas operaciones se lleven a cabo en el marco de cualquier Cartera con unas opciones de configuración que no permitan la selección de una Entidad prestamista específica relacionada con el activo,

siempre y cuando el Inversor se lo notifique a Mintos por escrito por adelantado y que Mintos lo apruebe. Se considerará que el Inversor posee información privilegiada en relación con activo si este es un empleado, responsable o director actual o existente de la Entidad prestamista del activo.

- (h) Actualizar de manera periódica la Aplicación móvil para garantizar que se usa la versión más reciente disponible de esta.
- (i) Comunicarse con Mintos principalmente a través de la Plataforma o de las direcciones de correo electrónico y números de teléfono indicados en esta.

7.2 Durante la vigencia el Contrato, el Inversor declara que:

- (a) Puede tomar decisiones relativas a la compra y venta de cualquier Instrumento financiero.
- (b) Comprende todos los riesgos relativos a los servicios de inversión, actividades y servicios complementarios de Mintos, lo que incluye el riesgo de no recibir el pago parcial o total de cualquier Instrumento financiero.
- (c) Comprende todos los riesgos asociados con la asignación de los fondos de su Cuenta de efectivo en fondos del mercado monetario.

7.3 El Inversor declara que:

- (a) Cualquier tercero que disponga del correo electrónico y la contraseña del Inversor, acceso al sistema de Autenticación de dos factores u otros medios de identificación del Inversor en la Plataforma podrá acceder a su perfil.
- (b) Cualquier actividad realizada a través del Perfil del inversor en la Plataforma (lo que incluye la compra o venta de cualquier Instrumento financiero) tras acceder usando la dirección de correo electrónico y contraseña del Inversor, el sistema de Autenticación de dos factores u otros medios de identificación del Inversor se considerará como realizada por el Inversor.

7.4 El Inversor se asegurará de disponer de suficientes fondos en la Cuenta de efectivo para el abono de cualquier adquisición de Instrumentos financieros y Tarifas. Si los fondos disponibles en la Cuenta de efectivo son insuficientes, Mintos (a) no llevará a cabo el pago o transacción correspondiente en nombre del Inversor y (b) no será responsable de ningún daño o pérdida que el Inversor pueda sufrir a este respecto.

7.5 El Inversor declara que Mintos y que cada Entidad Prestamista:

- (a) Tienen la obligación de garantizar los datos personales de cada Prestatario.
- (b) Solo compartirán información limitada sobre cualquier Prestatario, garante, pignorante y Garantía.
- (c) No divulgarán ninguna información confidencial sobre ningún Prestatario, pignorante o Garantía.

7.6 El Inversor declara que solo usará la Plataforma (lo que incluye la Aplicación móvil y cualquier página web o dato procesado a través del dominio mintos.com), sus programas informáticos subyacentes (lo que incluye cualquier interfaz de programación subyacente -API-), nombres de dominio, localizadores de recursos uniformes (URL), bases de datos, funciones o su contenido con fines privados no comerciales, a menos que Mintos acuerde lo contrario de acuerdo con sus procedimientos. Queda estrictamente prohibido el uso de cualquier sistema automatizado o software, ya sea operado por un tercero o de otra manera, para extraer cualquier dato de la Plataforma con fines comerciales (screen scraping).

7.7 El Inversor se compromete a:

- (a) No usar ningún medio automatizado para acceder a la Plataforma o recopilar cualquier tipo de información de esta (lo que incluye el uso de robots, arañas, scripts o cualquier otro dispositivo o programa automático).
- (b) No usar ninguna técnica o software de operativa comercial algorítmica o de alta frecuencia para llevar a cabo transacciones en la Plataforma.
- (c) No reproducir, modificar, adaptar, traducir o realizar cualquier otro cambio en la Plataforma o sus servicios.
- (d) No copiar, divulgar o distribuir ningún dato disponible en o a través de la Plataforma o sus servicios mediante cualquier medio, lo que incluye cualquier "screen scraping" automatizado o no automatizado, "scraping de base de datos" o cualquier otra actividad dirigida a obtener contenido u otra información con cualquier propósito.
- (e) No descompilar, desensamblar o acceder de otra forma al código fuente de la Aplicación móvil ni utilizarlo.
- (f) Enmarcar o reflejar la Plataforma, utilizar técnicas de enmarcado para limitar cualquier contenido u otra información de carácter confidencial, colocar ventanas emergentes sobre la Plataforma, o afectar de cualquier otra forma la visualización de la Plataforma.
- (g) No interferir, eludir o desactivar cualquier característica o medida tecnológica o de seguridad de cualquiera de los servicios, ni intentar obtener acceso no autorizado a la Plataforma (o cualquiera de sus servicios) o a sus sistemas o redes relacionados.
- (h) No usar los datos proporcionados por Mintos o por otras personas en la plataforma de cualquiera manera para cualquier uso o propósito competitivo con respecto a Mintos, cualquier Entidad prestamista o cualquier otra parte que haya proporcionado dichos datos.
- (i) No usar cualquiera de los servicios de la Plataforma con fines ilegales o para llevar a cabo cualquier actividad inapropiada.
- (j) No llevar a cabo cualquier acción que no esté permitida de manera explícita en el Contrato que imponga o pueda imponer, según el criterio de Mintos, una carga irrazonable o desproporcionadamente elevada sobre la infraestructura de Mintos.

7.8 El Inversor no tiene derecho a ceder, transferir o delegar de cualquier otro modo los derechos y obligaciones adquiridos en virtud del Contrato a cualquier tercero sin contar con el consentimiento previo y por escrito de Mintos.

7.9 El Inversor no tiene derecho a cancelar, anular o modificar ninguna transacción ejecutada en virtud de una Orden de transacción, lo que incluye las realizadas en el marco de cualquier Configuración de cartera. Los derechos de desistimiento contemplados en la normativa de protección del consumidor no se aplican a ninguna de las transacciones ejecutadas en relación con cualquier Derecho de cobro o Instrumento financiero.

## **8 Derechos y obligaciones de Mintos**

8.1 Mintos podrá, de forma periódica, llevar a cabo campañas promocionales y ofrecer programas de fidelización y otras ventajas al Inversor o a los usuarios de la Plataforma. Mintos publicará las condiciones de dichas campañas, programas de fidelización y otras ventajas en la Plataforma o las enviará, junto con cualquier información relevante, al Inversor mediante los datos proporcionados a través de la Plataforma (correo electrónico, teléfono, etc.). Si el Inversor desea acogerse a la campaña, al programa de fidelidad o disfrutar de otras ventajas, se considerará que el Inversor ha aceptado las condiciones publicadas en la plataforma o enviadas a este. Mintos podrá modificar las condiciones de dichas campañas, programas u otras ventajas de manera inmediata y sin previo aviso, según su criterio exclusivo. Las condiciones también podrán publicarse como contenido de página en la Plataforma, sin que se titulen como "Condiciones" y podrán variar entre el Inversor y otros usuarios de la Plataforma.

Versión:	15
Fecha de la versión:	20/09/2023

- 8.2 Mintos podrá ofrecer al Inversor contenidos y servicios diferentes en la Plataforma en función del país, del territorio de residencia o de otros criterios decididos según el criterio exclusivo de Mintos.
- 8.3 Mintos no está obligada a proporcionar un motivo por no ejecutar una Orden de transacción.
- 8.4 Mintos podrá revertir cualquier transacción que Mintos o un tercero haya ejecutado por error (lo que incluye la realización de modificaciones retroactivas en los extractos de las Cuentas de inversión disponibles en la Plataforma) sin el acuerdo previo del Inversor. Si es posible, Mintos notificará al Inversor sobre dichas transacciones.
- 8.5 Mintos podrá tratar cualquier fondo y cualquier Instrumento financiero de la Cuenta de inversión como garantía financiera (según el significado contemplado en la Ley de Garantías Financieras de la república de Letonia). Si el Inversor aún tiene alguna responsabilidad con Mintos en virtud del Contrato, podrá descontar los fondos o vender el Instrumento financiero al precio de mercado actual en ese momento (incluso con descuento) y usar los fondos obtenidos en la venta para cubrir dicha responsabilidad.
- 8.6 Mintos podrá transferir mediante cesión, novación o cualquier otro método, de forma parcial o total, sus derechos y obligaciones en virtud del Contrato a otra empresa controlada por los mismos accionistas que la propia Mintos en el momento de la transferencia, notificando al Inversor sobre dicha transferencia pero sin que sea necesario su consentimiento.
- 8.7 Mintos graba las conversaciones telefónicas que mantiene con el Inversor en el marco del uso de la Plataforma. Mintos podrá usar dichas grabaciones como prueba para la gestión de cualquier reclamación o procedimiento legal.

## **9 Pagos al Inversor**

- 9.1 Mintos cargará de manera automática en la Cuenta de efectivo (a) la Tarifa, (b) cualquier tarifa acordada por separado entre el Inversor y Mintos, y (c) cualquier otro pago especificado en el Contrato o en el Contrato de cesión. Mintos podrá cargar la Tarifa en la Cuenta de efectivo:
- (a) Tras la venta de cualquier Derecho de cobro en virtud de lo dispuesto en la Parte III inmediatamente tras la ejecución del Contrato de asignación relevante.
  - (b) Tras la venta obligatoria por parte de Mintos de cualquier Instrumento financiero en la Cuenta de instrumentos financieros de conformidad con estas Condiciones.
- 9.2 El proveedor de servicios bancarios o de pago del Inversor podrá descontar una comisión por la transferencia de fondos desde o a la Cuenta de pagos del inversor.
- 9.3 Cualquier obligación de pago quedará satisfecha cuando los fondos pertinentes se transfieran a la cuenta del destinatario del pago o cuando se realice una compensación según lo dispuesto en el contrato o en la ley. Cualquier obligación del pago con:
- (a) El inversor quedará satisfecho cuando los fondos pertinentes se transfieran a la Cuenta de efectivo.
  - (b) La Entidad prestamista quedará satisfecha cuando los fondos pertinentes se transfieran a la cuenta de esta registrada en el sistema de Mintos.
- 9.4 El inversor es responsable de declarar y pagar debidamente todos los impuestos derivados del uso de la Plataforma por parte del Inversor en virtud con la legislación de la República de Letonia o de cualquier otra regulación aplicable al inversor. Mintos deducirá cualquier impuesto, arancel y otros pagos obligatorios que deba retener en virtud de la legislación de la República de Letonia de los fondos que se deban abonar al Inversor.

## **10 Responsabilidad del Inversor y de Mintos**

- 10.1 Sin perjuicio de lo dispuesto en otras disposiciones de estas Condiciones, tanto el Inversor como Mintos son responsables el uno ante el otro de cualquier pérdida y gasto derivado del

incumplimiento del Contrato y de no cumplir o de cumplir de manera inadecuada sus obligaciones en virtud del Contrato.

- 10.2 El Inversor será responsable de todas las pérdidas en las que se incurra como resultado de:
- (a) Una conducta ilegal por parte del Inversor.
  - (b) El incumplimiento intencional o por negligencia por parte del Inversor de los párrafos 3.7 o 3.8.
  - (c) Las transacciones, los compromisos u otras actividades llevadas a cabo en el Perfil del Inversor, a menos que Mintos haya bloqueado el acceso a este.
- 10.3 Mintos reembolsará en la Cuenta de efectivo el importe de cualquier pérdida directa en la que se incurra como resultado de una actuación ilegal por parte de Mintos.
- 10.4 Cada Entidad prestamista ha declarado a Mintos que, en el ámbito de sus actividades, cumple todos los requisitos legales aplicables a las actividades de préstamo que lleva a cabo, lo que incluye la evaluación de la solvencia crediticia de cada Prestamista, así como que ha llevado las actividades de diligencia debida para garantizar la precisión e integridad de la información proporcionada por cada Prestatario. El Inversor acepta que Mintos no se hace responsable de la precisión e integridad de la información proporcionada por cualquier Entidad prestamista o cualquier Prestatario.
- 10.5 Mintos no tendrá ninguna responsabilidad ante el Inversor por cualquier pérdida que este sufra al usar la Plataforma o al comprar o vender cualquier Instrumento financiero o cualquier otro tipo de activo, lo que incluye:
- (a) Si el inversor ha comprado o vendido cualquier Note o cualquier otro activo con un descuento o prima.
  - (b) Si el Inversor ha incumplido el Contrato.
  - (c) Como resultado de un comportamiento ilegal por parte de terceros hasta que Mintos bloquee el Perfil del inversor.
  - (d) Debido a la interrupción de las comunicaciones y a otros eventos que no dependan de Mintos.
  - (e) Si, de conformidad con el Contrato, se bloquea el acceso del Inversor al Perfil.
  - (f) Debido al incumplimiento del Contrato de préstamo por parte de cualquier prestatario o por un comportamiento ilegal del prestatario.
  - (g) Debido al incumplimiento de cualquier tipo de contrato por parte de cualquier Entidad prestamista.
- 10.6 Mintos no está obligada a hacer ningún pago al Inversor en relación con cualquier Note hasta que haya recibido dicho pago por parte de la Entidad prestamista relevante o del emisor de la Note.
- 10.7 El Inversor liquidará cada transacción en la Plataforma directamente y según su propio criterio. El Inversor podrá usar los formularios de contrato disponibles en la Plataforma según su criterio y por su cuenta y riesgo. Mintos no se hará responsable por posibles compromisos derivados de la legislación que puedan aplicar al Inversor como resultado de cualquier transacción ejecutada en la Plataforma.
- 10.8 Si el Investigador niega haber autorizado u otorgado consentimiento para una transacción, el uso del Perfil del investigador y de la contraseña se considerará prueba suficiente de que el inversor ha (a) autorizado u otorgado consentimiento para la transacción, (b) actuado fraudulentamente o (c) incumplido lo dispuesto en los párrafos 3.7 o 3.8 de manera intencional o negligente.

- 10.9 Ni el Inversor ni Mintos serán responsables de cualquier incumplimiento de sus obligaciones en el marco del Contrato por cualquier motivo ajeno a la voluntad de esta persona y que se derive de una situación de *fuera mayor*. La condición de situación de *fuera mayor* solo se aplicará si esa persona ha adoptado todas las medidas posibles para cumplir su obligación. Una vez que haya finalizado la situación de *fuera mayor*, esa persona deberá reanudar inmediatamente el cumplimiento de dicha obligación. Las siguientes circunstancias se considerarán como situaciones de *fuera mayor*:
- (a) Circunstancias extraordinarias e inevitables, lo que incluye desastres naturales, incendios, inundaciones, terremotos, guerras, actos terroristas, disturbios y huelgas.
  - (b) Fallos técnicos, retrasos o funcionamientos inadecuados; fallo de equipos informáticos, sistemas de comunicación, hardware o software; fallos en el suministro energético u otros fallos de infraestructura críticos en Mintos que no hayan podido prevenirse o predecirse.
  - (c) Decisiones o actividades de autoridades públicas locales o extranjeras, o bien de organizaciones internacionales.
  - (d) La entrada en vigor, modificación o suspensión de un acto legislativo que vincule a Mintos, a cualquier Entidad prestamista pertinente o al emisor de cualquier Note relevante, o a cualquier otra persona que directa o indirectamente esté implicada en las transacciones con el Instrumento financiero, que afecte al cumplimiento de las obligaciones en el marco de estas Condiciones.
- 10.10 Mintos no se hará responsable de ninguna pérdida derivada de cualquier interrupción en:
- (a) El servicio de correo electrónico, de los medios de comunicación electrónicos o de otro tipo.
  - (b) El funcionamiento de la Plataforma.
  - (c) El funcionamiento de los sistemas de intercambio de datos electrónicos y de pagos de entidades de crédito, de pagos o de dinero electrónico (lo que incluye la banca en línea).
- 10.11 Mintos se reserva el derecho absoluto de adoptar cualquier medida que considere necesaria frente a cualquier persona implicada en el uso no autorizado de la Plataforma, lo que incluye el uso de tecnología de bloqueo (que puede requerir búsquedas automatizadas y screen scraping del sitio web de dicha persona), así como la puesta en marcha de los procedimientos legales pertinentes.
- 10.12 Al prestar servicios en el marco de estas Condiciones, Mintos no actúa en calidad de asesor financiero, fiscal, legal o de inversión. Mintos podrá, aunque no está obligada, a ofrecer al Inversor información o análisis relativos a las inversiones en la Plataforma, lo que incluye la puntuación Mintos Risk Score. Si dicha información o análisis se proporcionan al Inversor, se proporcionarán únicamente con fines informativos. Cualquier decisión que adopte el Inversor en función de estos se tomará (a) como decisión propia del Inversor, (b) por cuenta y riesgo del Inversor y (c) no se basará en ninguna afirmación o recomendación de Mintos. En ningún caso se considerará dicha información o análisis como consultas o recomendaciones relativas a servicios de inversión ni se considerarán un incentivo para ejecutar una transacción.

Mintos no se hará responsable de ninguna pérdida en la que pueda incurrir el Inversor si este basa sus decisiones en dicha información o análisis. La puntuación Mintos Risk Score no debe considerarse como una calificación crediticia y no se elabora según la metodología y las disposiciones definidas por el Reglamento n.º 1060/2009 sobre agencias de calificación crediticia.

## 11 Datos personales del inversor

Para formalizar el Contrato y ofrecer los servicios en el marco de este, Mintos necesita recopilar información sobre el Inversor. En el marco de la normativa de protección de datos, Mintos se considera el responsable del tratamiento de los datos personales del Inversor. La Política de privacidad incluye información adicional sobre la forma en la que Mintos recopila, utiliza y almacena los datos personales del Inversor. Tras la formalización del Contrato, el Inversor



confirmará que ha leído y entendido la Política de Privacidad.

## **12 Confidencialidad**

- 12.1 Mintos cumple con los requisitos de confidencialidad de acuerdo con la normativa de la República de Letonia y de la Unión Europea. Mintos podrá compartir información relativa a cualquier transacción, las Cuentas de inversión y otros materiales relativos a las actividades del Inversor en la Plataforma únicamente al Inversor y a los representantes del Inversor a través de los datos de contacto del Inversor proporcionados en el marco del Contrato. Mintos podrá compartir dicha información con terceros con el consentimiento del Inversor o sin el consentimiento si así lo exigen las normativas aplicables de la República de Letonia o de la Unión Europea.
- 12.2 La información sobre las Cuentas del inversor en Mintos, lo que incluye la Cuenta de efectivo y las transacciones correspondientes realizadas se proporciona al Inversor y a sus representantes autorizados previa solicitud.
- 12.3 Si lo establece la normativa aplicable, Mintos podrá recopilar, procesar y proporcionar datos e información sobre el Inversor, los representantes del Inversor, los Propietarios beneficiarios del Inversor y sobre cualquier transacción del Inversor con las autoridades fiscales de uno o varios países. Mintos proporciona información a la agencia tributaria de la República de Letonia, la cual comparte estos datos con las autoridades fiscales del país de residencia del Inversor (si el país participa en este intercambio de información).
- 12.4 A menos que lo prohíba la normativa aplicable, Mintos podrá notificar al Inversor sobre la información relacionada con el Inversor que se ha compartido con la agencia tributaria de la República de Letonia.
- 12.5 Mintos podrá compartir cualquier información enviada por el Inversor (a) con cualquier empresa que se haya fusionado o afiliada a Mintos, (b) con cualquier empresa implicada en la prestación de servicios en la Plataforma, y (c) en cualquier caso previsto en la Política de privacidad.

## **13 Resolución de quejas y conflictos**

- 13.1 El Inversor podrá presentar cualquier reclamación relativa a los servicios de Mintos de acuerdo con los procedimientos descritos para ello en la Plataforma. Si el Inversor no queda satisfecho por los resultados del procedimiento llevado a cabo por Mintos, el Inversor podrá presentar su reclamación ante la NCA o ante el Centro de Protección de los Derechos del Consumidor de Letonia.
- 13.2 Cualquier disputa no resuelta en relación con el uso de la Plataforma o del Contrato se resolverá en el tribunal de distrito de Vidzeme de la ciudad de Riga, de acuerdo con la legislación y normativa vigentes de la República de Letonia.

## **14 Rescisión del Contrato**

- 14.1 Mintos podrá rescindir, de manera unilateral, cualquier servicio en la Plataforma notificándolo al Inversor por correo electrónico o de otra forma con una antelación de al menos 10 días naturales, a menos que estas Condiciones o la normativa de la República de Letonia establezcan lo contrario.
- 14.2 Mintos podrá, sin previo aviso, restringir los servicios disponibles para el Inversor en la plataforma o rescindir el Contrato si:
- (a) El Inversor incumple estas Condiciones, cualquier Contrato de asignación o cualquier otra condición aplicable en la plataforma, por ejemplo, relativa a las campañas promocionales o programas de fidelización; utiliza la Plataforma de manera ilegal de cualquier otra forma o tiene alguna responsabilidad no pagada frente a Mintos.
  - (b) El Inversor ha proporcionado información falsa o engañosa, o documentos falsificados.
  - (c) El Inversor no ha proporcionado a Mintos la información necesaria para identificar al cliente y para completar las políticas y procedimientos de identificación del cliente

establecidos por Mintos o por la normativa vigente en el plazo estipulado por Mintos.

- (d) Mintos sospecha de blanqueo de dinero, financiación del terrorismo, manipulación del mercado o uso de información privilegiada por parte del Inversor.
- (e) El Inversor es o se convierte en una persona sujeta a sanciones internacionales o nacionales, o está asociado o afiliado a dicha persona.
- (f) Mintos sospecha que el Perfil del inversor ha quedado (o podría haber quedado) expuesto a un tercero.

14.3 Mintos podrá rescindir el Contrato en cualquier momento notificándolo al Inversor por correo electrónico o de otro modo, con una antelación mínima de 10 días laborables. En este caso y desde el momento de la notificación:

- (a) El inversor no tendría la capacidad para adquirir un Instrumento financiero.
- (b) Mintos podrá restringir otros servicios disponibles para el Inversor en la Plataforma.

No antes del décimo día laborable tras el envío de la notificación por parte de Mintos mencionada anteriormente, y sin contar con ninguna Orden de transacción específica, Mintos podrá, de manera unilateral, a vender cualquiera o todos los Instrumentos financieros en la Cuenta de instrumentos financieros específica por su valor de mercado (lo que puede incluir un descuento) vigente el día de la transacción de venta correspondiente, siendo los fondos monetarios obtenidos transferidos de la Cuenta de efectivo a la Cuenta de pagos del inversor.

14.4 El Inversor puede rescindir el Contrato en cualquier momento notificándolo a Mintos por correo electrónico desde la dirección de correo electrónico del Inversor que está registrada en la Plataforma o completando la notificación correspondiente en el Perfil del inversor con una antelación mínima de 10 días laborables, siempre y cuando las Cuentas de inversión no cuenten con ningún Derecho de cobro o Instrumento financiero, excepto en los casos en los que dichos Derechos de cobro o Notes cuenten con estado "suspendido" o "impagado" en la Plataforma. Tras recibir la notificación, Mintos restringirá los servicios disponibles para el Inversor en la Plataforma.

14.5 En la fecha de rescisión del Contrato, el Inversor generará y guardará todos los extractos de la Cuenta de inversión necesarios para los registros del Inversor.

14.6 Una vez que se rescinda el Contrato, Mintos:

- (a) No calculará ni pagará intereses por los fondos y activos del Inversor.
- (b) Descontará la Tarifa y los gastos de Mintos, así como cualquier otro importe adeudado por el Inversor de sus fondos y activos.
- (c) Transferirá cualesquiera fondos restantes del Inversor de la Cuenta de efectivo a la Cuenta de pagos del Inversor en como máximo 10 días laborables tras la rescisión del Contrato, excepto en aquellos casos en los que Mintos no sea responsable del retraso por motivos que no dependan de esta.
- (d) Bloqueará al acceso del Inversor a su Perfil.

14.7 Si, tras la aplicación del párrafo 14.6, existe alguna Note u otro activo en las Cuentas de inversión con el estado suspendido o impagado en la Plataforma, el acceso al Perfil del inversor no quedará bloqueado y la Note o cualquier otro activo se mantendrá en la cuenta inactiva hasta que se reembolse o cancele.

14.8. Mintos conservará los registros relativos al Inversor y a sus transacciones en la Plataforma en cumplimiento de la normativa aplicable.

14.9 Si el contrato se rescinde en virtud de la Ley de Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo de la República de Letonia:

- (a) Mintos suspenderá con carácter inmediato cualquier transacción en las Cuentas de inversión y en la Plataforma.
  - (b) Los fondos y activos del Inversor se usarán en virtud de las restricciones o requisitos estipulados en la normativa de la República de Letonia.
  - (c) Mintos podrá vender cualquier Instrumento financiero disponible en la Cuenta de instrumentos financieros, así como cualquier otro activo, en virtud de lo dispuesto en los párrafos 21 y en las disposiciones de la Parte III, lo que incluye la aplicación de cualquier descuento que Mintos considere adecuado para asegurar la pronta venta en ese momento en las condiciones vigentes de mercado.
  - (d) Mintos no estará obligada a explicar al Inversor los motivos de la rescisión del Contrato.
  - (e) Mintos podrá, sin acuerdo previo del Inversor, establecer un procedimiento y un límite de tiempo para la retirada de los fondos y activos del Inversor, sin comunicar esta acción por adelantado.
  - (f) Sin necesidad de contar con ninguna Orden de transacción específica, Mintos podrá, de manera unilateral, vender cualquiera o todos los Instrumentos financieros en la Cuenta de instrumentos financieros específica por su valor de mercado (lo que puede incluir un descuento) vigente el día de la transacción de venta correspondiente, siendo los fondos monetarios obtenidos transferidos a la Cuenta de pagos del inversor.
- 14.10 La rescisión del Contrato no liberará ni al Inversor ni a Mintos de las respectivas obligaciones existentes antes de la fecha de rescisión del Contrato.

## **15 Insolvencia de Mintos**

En el caso de que Mintos se declare insolvente, todas las relaciones derivadas del Contrato se gestionarán y liquidarán de acuerdo con la Ley sobre Empresas de Inversión o cualquier otra ley de la República de Letonia aplicable en ese momento, la Ley sobre Recuperación y Resolución de Entidades de Crédito y Empresas de Inversión, así como cualquier otra normativa aplicable, que podrá ser modificada, complementada o sustituida de manera periódica.

## **16 Varios**

- 16.1 Todas las notificaciones en virtud de este Contrato se realizarán por escrito y se enviarán a la otra parte a través de la Plataforma, por correo postal o por correo electrónico.
- (a) Al enviar una notificación al Inversor, Mintos usará la dirección de correo electrónico registrada en el Perfil del inversor, o la solución de mensajería del Perfil del inversor (si la hubiera).
- Sin perjuicio de lo dispuesto en el apartado 19.11, Mintos podrá utilizar la dirección postal del Inversor especificada en el Perfil del Inversor para enviar al Inversor (i) notificaciones específicas, si las hubiera, que incluyan los datos individuales del Inversor (excluyendo los extractos de cuenta, confirmaciones de transacciones relacionadas con los servicios de inversión prestados por Mintos) o (ii) el Inversor haya solicitado a Mintos el envío de cierta información utilizando servicios postales.
- (b) Al enviar una notificación a Mintos, el Inversor usará como medio principal la dirección de correo electrónico publicada en la Plataforma o la solución de mensajería del Perfil del inversor (si la hubiera). El Inversor también podrá usar la dirección postal de Mintos especificada en el sitio web de Mintos.
- 16.2 Cualquier notificación para el Inversor u otros usuarios de la Plataforma que no incluya ningún dato individual podrá publicarse en esta.
- 16.3 Cualquier notificación realizada por correo postal se considerará recibida por el Inversor el séptimo día natural tras la fecha indicada en el matasellos por el proveedor de servicios postales tras la

aceptación de la carta certificada. Cualquier notificación enviada al correo electrónico del Inversor o mediante la aplicación de mensajería del Inversor (si la hubiera) se considerará recibida 24 horas después de la hora del envío.

- 16.4 Cuando Mintos proporcione avisos, informes, declaraciones y otras informaciones en virtud del Contrato mediante correo postal, correo electrónico o a través del Perfil del inversor, no asumirá ninguna responsabilidad por cualquier daño derivado de un acceso no autorizado o por un uso ilegal de la información por parte de un tercero contrario a los intereses del Inversor.
- 16.5 Para desarrollar y mejorar los servicios ofrecidos en la Plataforma y para cumplir con la normativa aplicable, Mintos podrá publicar nuevas Condiciones de forma periódica, para lo que publicará la versión modificada de las Condiciones en la Plataforma, indicando el número y fecha de la nueva versión. Los Inversores aceptan que la nueva versión de estas Condiciones entrará en vigor:
- (a) 10 días naturales tras la publicación en la Plataforma o, si se hace antes, cuando el Inversor acepte la nueva versión en la Plataforma.
  - (b) Inmediatamente cuando la modificación sea favorable para el Inversor.
- 16.6 Mintos podrá modificar la Lista de precios en cualquier momento, lo que incluye la determinación de nuevas Tarifas y la concesión de descuentos, publicando la Lista de precios modificada en la Plataforma. Mintos informará al Inversor sobre cualquier cambio en la Lista de precios con una antelación de al menos 10 días naturales.
- 16.7 El Inversor se compromete a comprobar de manera regular cualquier información nueva en el Perfil del inversor y en cualquier correo electrónico enviado a su dirección de correo electrónico registrada en la Plataforma al menos una vez al mes. En este sentido, se considerará que el Inversor ha sido informado, lo que incluye cualquier modificación de estas Condiciones y de la Lista de precios. El Inversor y Mintos se comprometen a no compartir ninguna información de este tipo con terceros, excepto en virtud de lo dispuesto por la normativa de la República de Letonia y de acuerdo con las disposiciones del Contrato.
- 16.8 Las relaciones jurídicas derivadas del Contrato quedarán reguladas por la legislación y la normativa de la República de Letonia.
- 16.9 Si el Contrato se formaliza a distancia, este se almacenará en la base de datos de Mintos en un archivo en formato PDF y estará a disposición del Inversor en el Perfil del inversor. El Contrato formalizado se almacenará en la base de datos durante el periodo de datos contemplado en la Política de privacidad.
- 16.10 El Contrato se encuentra redactado en lengua inglesa. Mintos podrá traducir estas Condiciones a otros idiomas y publicar dichas versiones en la Plataforma. En caso de conflicto entre la versión en lengua inglesa de estas Condiciones y la versión en otro idioma, prevalecerá la primera.

## **17 Disposiciones transitorias relativas a las versiones de estas Condiciones**

- 17.1 La presente versión de las Condiciones se publica en la Plataforma el 20 de septiembre de 2023.
- 17.2 En el caso de los inversores que hayan completado el Proceso de registro a partir del 20 de septiembre de 2021, tras la publicación de estas Condiciones en la plataforma, se aplicará esta versión de las Condiciones de manera inmediata y entrarán en vigor tras completar la Solicitud de registro.
- 17.3 En el caso de los inversores que hayan completado la Solicitud de registro antes de la publicación de esta versión de las Condiciones el 20 de septiembre de 2023, se aplicará esta versión de las Condiciones y será aplicable a partir del 1 de octubre de 2023.
- 17.4 En el caso de que el Inversor no esté de acuerdo con la nueva versión de las Condiciones, tendrá derecho a rescindir el Contrato de manera unilateral, de conformidad con lo dispuesto en el párrafo 14.4.

- 17.5 Todas las referencias a Mintos Payments incluidas en esta versión de las Condiciones se aplicarán una vez que Mintos Payments comience a ofrecer sus servicios.

## **Parte II Transacciones con instrumentos financieros**

### **18 Cuenta de Instrumentos financieros y custodia de Instrumentos financieros**

Mintos:

- (a) Abrirá la Cuenta de instrumentos financieros para el Inversor de acuerdo con lo dispuesto en los párrafos 2 y 3, y la cuenta solo se usará para la custodia y el mantenimiento de registros de transacciones de cualquier Instrumento financiero propiedad del Inversor.
- (b) Garantizará la custodia de cualquier Instrumento financiero, lo que incluye el mantenimiento del registro de propiedad o sus fracciones custodiados por Mintos, la liquidación de transacciones y la puesta a disposición al Inversor de los informes y extractos de cuenta disponibles en la Plataforma.
- (c) Se asegurará de que cualquier Instrumento financiero del Inversor se mantenga por separado de las Notes y otros instrumentos financieros propiedad de Mintos, así como de que sea posible la identificación del titular de cualquier Instrumento financiero en cualquier momento. No se podrá usar ningún Instrumento financiero propiedad de un Inversor para el cumplimiento de cualquier obligación de Mintos en caso de insolvencia.
- (d) Mantendrá los documentos y registros relacionados con la prestación de los servicios de inversión y auxiliares, de acuerdo con la normativa aplicable.
- (e) No concederá a un tercero la custodia de cualquiera de las Notes del Inversor.

### **19 Condiciones generales aplicables a la inversión en Instrumentos financieros**

19.1 Según lo dispuesto en estas Condiciones, el Inversor podrá, a través de la Plataforma:

- (a) Revisar las inversiones subyacentes en relación con los Instrumentos financieros y recibir invitaciones para invertir en estos.
- (b) Comprar y vender cualquier Instrumento financiero de acuerdo con los Importes de inversión mínimos.

19.2 Las condiciones de cada Note podrán consultarse en la Plataforma y se especificarán en el Folleto correspondiente, que se verá complementado por las Condiciones finales de la Note relevante. La información sobre el tipo de interés (u otro rendimiento), el periodo de vencimiento y otras condiciones contractuales de cada Note está disponible en la Plataforma.

19.3 El Precio de cada Instrumento financiero adquirido por el Inversor se mostrará en la Plataforma.

19.4 Cualquier Orden de transacción:

- (a) Será enviada por el Inversor a través de la Plataforma usando únicamente la interfaz de esta, de acuerdo con los procedimientos de la Plataforma.
- (b) Que no sea enviada a través de la Plataforma o de acuerdo con los procedimientos de esta será rechazada por Mintos.
- (c) Será tenida en cuenta por Mintos sin ninguna confirmación adicional por parte del Inversor y se considerará vinculante para este, independientemente de quien la haya enviado, siempre y cuando se haya cumplido con el proceso de identificación y autorización descrito en estas Condiciones.
- (d) Publicada por el Inversor de acuerdo con lo dispuesto en el Contrato se considerará una instrucción irrevocable por parte del Inversor a Mintos para que ejecute la transacción

relativa a cualquier Instrumento financiero en nombre del Inversor o para proporcionar a este cualquier otro servicio contemplado en el Contrato.

- 19.5 Mintos (a) determinará, según su criterio exclusivo, la hora a la que cualquier Orden de transacción se ha presentado de manera válida y (b) podrá establecer, de vez en cuando, el horario laborable durante en que se aceptará cualquier Orden de transacción en la Plataforma.
- 19.6 El Inversor podrá enviar cualquier Orden de transacción con el Precio del Instrumento financiero más cualquier Tarifa aplicable por un importe de hasta la cantidad de fondos disponible libremente en la Cuenta de efectivo en el momento en el que se envíe la Orden de transacción.
- 19.7 El Inversor podrá adquirir o vender cualquier Instrumento financiero en la plataforma usando:
- (a) Una Orden de transacción para seleccionar de manera individual el Instrumento financiero que se va a comprar o vender.
  - (b) La Configuración de cartera personalizada especificada en la Plataforma, que Mintos usará para emitir la Orden de transacción relevante para comprar o vender el Instrumento financiero en nombre del Inversor.
  - (c) La Configuración de la cartera de Mintos para seleccionar de manera automática el Instrumento financiero que se va a comprar o vender, usando la configuración especificada en la Plataforma, que Mintos usará para emitir la Orden de transacción relevante para adquirir o vender el Instrumento financiero en nombre del Inversor.
- 19.8 Mintos podrá, sin previo aviso, suspender o detener la disponibilidad para la Venta de cualquier Instrumento financiero en la Plataforma.
- 19.9 Mintos podrá, según su criterio exclusivo y sin previo aviso al Inversor, suspender la compra o venta de cualquier Instrumento financiero si:
- (a) Es posible que se produzca o se ha producido un impago en el marco de cualquier contrato entre Mintos, cualquier Entidad prestamista pertinente, el emisor o cualquier otra persona que estén directa o indirectamente implicados en las transacciones relativas al Instrumento financiero.
  - (b) Se ha producido cualquier circunstancia relevante que pueda causar una pérdida sustancial a Mintos o al Inversor.
- 19.10 Cuando actúe en virtud de lo dispuesto en los párrafos 19.8 o 19.9, Mintos no será responsable ante el Inversor o ante un tercero por cualquier pérdida o gasto.
- 19.11 El Inversor podrá solicitar a Mintos que le proporcione el documento de información clave sobre las Notes en papel, para lo cual podrá visitar en persona las oficinas de Mintos o solicitar su envío por correo postal, en cuyo caso deberá abonar por adelantado los gastos postales de Mintos.

## **20 Compra de Instrumentos financieros**

- 20.1 Si el Inversor selecciona un Instrumento financiero de manera individual para su compra en virtud de lo dispuesto en el párrafo 19.7(a), el Inversor:
- (a) Confirma que cualquier Instrumento financiero se selecciona según el criterio exclusivo del Inversor.
  - (b) Especificará en la Orden de transacción su selección de cualquier Instrumento financiero y la cantidad que se va a invertir (que no será inferior al Importe mínimo de inversión).
  - (c) Declara que el importe del principal pendiente de cualquier Instrumento financiero que se vaya a adquirir que se corresponda con la cantidad que se va a invertir según lo dispuesto en el párrafo 20.1(b) será calculado por la Plataforma.

- 20.2 Una vez que el Inversor haya seleccionado cualquier Instrumento financiero según lo descrito en el párrafo 20.1, podrá acceder a su Resumen en la Plataforma. El Inversor confirma que:
- (a) El Resumen contiene referencias al Folleto y a las Condiciones finales relativas a cada Instrumento financiero adquirido por el Inversor.
  - (b) El Inversor examinará atentamente el Resumen, el Folleto y las Condiciones finales correspondientes a cada Instrumento financiero para verificar que cada Instrumento financiero seleccionado es adecuado para las circunstancias personales y la disposición al riesgo del Inversor.
  - (c) El Inversor podrá cambiar la información en el Resumen, lo que a su vez modificará la Orden de transacción correspondiente.
- 20.3 Si el Inversor acepta la información incluida en el Resumen, el Inversor confirmará que el Resumen cumple los procedimientos de la Plataforma y, si se dispone de suficientes fondos en la Cuenta efectivo, la Orden de transacción correspondiente pasará a ser vinculante, tras lo cual Mintos retirará los fondos indicados en el Resumen de la Cuenta de efectivo.
- 20.4 Cada Orden de transacción se registra en orden cronológico y se ejecuta según la política de ejecución de Órdenes de Mintos, disponible para consulta en la Plataforma.
- 20.5 Tras la ejecución de cada Orden de transacción en la Plataforma, Mintos:
- (a) Proporcionará al Inversor la Confirmación de transacción relevante.
  - (b) Transferirá el Instrumento financiero relevante a la Cuenta de instrumentos financieros.
- 20.6 El Inversor reconoce que el pago en la Cuenta de efectivo de cualquier importe no abonado del principal y del interés (lo que incluye cualquier interés por mora) del Instrumento financiero, así como cualquier otro pago derivado del Instrumento financiero adquirido, puede retrasarse.

## **21 Venta de Instrumentos financieros**

- 21.1 El Inversor confirma que:
- (a) Cualquier Instrumento financiero de su propiedad solo podrá venderse a través de la Plataforma a otros usuarios de esta.
  - (b) El Inversor no podrá vender o transferir un Instrumento financiero a otra persona de ninguna otra forma.
- 21.2 Si el Inversor vende un Instrumento financiero, este:
- (a) Seleccionará el Instrumento financiero en la Cuenta de instrumentos financieros.
  - (b) Especificará el importe del principal pendiente de pago del Instrumento financiero y cualquier otro parámetro relevante en la Orden de transacción, y confirmará dicha orden de acuerdo con los procedimientos de la Plataforma.
- siempre que el Instrumento financiero (i) se venda únicamente por un importe que no sea inferior al Importe de inversión mínimo a través de la plataforma y (ii) que no tenga el estado "suspendido" o "impagado" en la Plataforma.
- 21.3 El precio de venta de cualquier instrumento financiero (que no sea la Note) será su valor de mercado disponible para Mintos en cada día de transacción correspondiente o promedio ponderado de todas las transacciones de mercado para cada día correspondiente. El precio de venta de la Note constará de:
- (a) El importe del principal pendiente de pago.

- (b) Cualquier descuento o prima, en el caso de que si una Note se vende en virtud de cualquier Cartera de Mintos, el precio de venta no incluirá ningún descuento ni prima, a menos que Mintos, según su criterio exclusivo, proporcione a Mintos la opción relevante para un descuento o prima y que dicha prima sea seleccionada por el Inversor.

21.4 La Orden de transacción será, tras su confirmación, vinculante para el Inversor y este recibirá una confirmación de aceptación a través de la Plataforma, y:

- (a) La Orden de transacción será una oferta vinculante para el Inversor y el resto de usuarios de la Plataforma, y solo podrá cancelarse en el marco del procedimiento en la Plataforma a menos que la transacción venta ya se haya ejecutado.
- (b) Cualquier Instrumento financiero relevante se mostrará en la Plataforma y estará disponible para su compra por parte de cualquier usuario de esta por el precio especificado en la Orden de transacción.
- (c) La compra de cualquier Instrumento financiero se llevará a cabo de conformidad con lo dispuesto en los párrafos 6 y 20.
- (d) El Inversor no podrá enviar ninguna otra Orden de transacción para cualquier Instrumento financiero cuya Orden de transacción ya se haya aceptado.

21.5 Si el Inversor tiene una Cartera de Mintos activa y solicita la retirada de un importe en efectivo o la reducción en el límite de inversión de la Cartera de Mintos:

- (a) La solicitud se considerará una Orden de transacción para vender cualquier Instrumento financiero invertido en la Cartera de Mintos.
- (b) La solicitud dará lugar a la reducción correspondiente en el límite de inversión en el marco de la Cartera de Mintos.
- (c) Cada Note adquirida por la Cartera de Mintos se pondrá a la venta por el importe del principal pendiente y el Instrumento financiero (que no sea una Note) por su valor de mercado disponible en Mintos en cada día de transacción de venta respectivo o promedio ponderado de todas las transacciones de venta de mercado en cada día correspondiente.
- (d) La venta de Instrumentos financieros continuará hasta que el Inversor reciba la cantidad en efectivo requerida o se haya alcanzado el límite de inversión.
- (e) Cada uno de los Instrumentos financieros puestos a la venta será seleccionado por Mintos según su criterio exclusivo y el Inversor no tendrá derecho a seleccionar ninguno.

21.6 Tras la ejecución de cada Orden de transacción en la Plataforma, Mintos:

- (a) Proporcionará al Inversor la Confirmación de transacción correspondiente.
- (b) Transferirá cada Instrumento financiero relevante a la Cuenta de instrumentos financieros.
- (c) Depositará el precio de venta en la Cuenta de efectivo.

21.7. Cuando ejecute una Orden de transacción de reventa, Mintos tendrá derecho a actuar como una parte de la transacción entre el Inversor vendedor y el comprador. Tanto el Inversor vendedor como el comprador aceptan que Mintos no estará obligada a notificar a estos antes de la ejecución de la Orden de transacción en la que actúe como parte.

21.8. Cualquier interés acumulado (lo que incluye los intereses de demora) y cualquier otro pago relativo a cualquier Instrumento financiero (a) antes de la fecha en la que se venda el Instrumento financiero es debido al vendedor y (b) en la fecha o tras la fecha en la que se venda el Instrumento financiero es debido al comprador. Cualquier interés acumulado pero no abonado (lo que incluye los intereses de demora) y cualquier otro pago, si lo hubiera se dividirá de manera que los importes correspondientes al periodo de devengo (a) antes de la fecha en la que se venda el



Instrumento financiero es debido al vendedor y (b) en la fecha o tras la fecha en la que se venda el Instrumento financiero es debido al comprador.

## 22 Declaraciones y reconocimientos del Inversor

El Inversor declara y reconoce que:

- (a) Antes de enviar la Orden de transacción para la compra de cualquier Note o la activación de cualquier Cartera, el Inversor habrá revisado cada Folleto de cualquier Note que pueda adquirirse a través de la Plataforma.
- (b) El Inversor confirma que (i) no se publicará ninguna Note en ningún mercado de valores o plataforma de negociación, (ii) la Plataforma es la única ubicación en la que es posible la compra y venta de cualquier Instrumento financiero, (iii) es posible que no exista mercado para cualquier Instrumento financiero, y (iv) debe estar preparado para mantener cualquier Instrumento financiero que haya adquirido hasta su fecha de vencimiento o reembolso anticipado.
- (c) Mintos no será responsable en modo alguno ante el Inversor por la posición financiera o el estatus legal del emisor u otra persona que esté implicada directa o indirectamente en las transacciones relativas al Instrumento financiero especificado en la Orden de transacción o de cualquier persona que garantice los derechos y obligaciones de cualquier Instrumento financiero y cualquier activo relacionado, lo que incluye a cualquier Entidad prestamista, garante, recaudador del préstamo, Prestamista o cualquier otro tercero, así como de la aplicación de dichos derechos u obligaciones.
- (d) El Inversor está dispuesto a asumir el riesgo de pérdida de la totalidad del precio de compra de cualquier Instrumento financiero adquirido.
- (e) Mintos y la Plataforma operan únicamente a través de Internet, el Inversor realizará sus transacciones mediante medios electrónicos y en línea, y ciertas comunicaciones, lo que incluye los documentos de información clave, se proporcionarán en formato electrónico, bien a través de la Plataforma o de la dirección de correo electrónico registrada.
- (f) El Inversor consiente en recibir mediante medios electrónicos en la Plataforma o por correo electrónico todos los documentos, comunicaciones, documentos de información clave, avisos, extractos, informes y contratos, así como cualquier contrato derivado o relacionado de cualquier manera con los derechos, obligaciones o servicios en el marco del Contrato. Asimismo, el Inversor consiente en que Mintos podrá, si bien no está obligada a ello, comunicarse con este y proporcionarle información y documentos mediante correo formal y en papel según lo establecido en el párrafo 16.

## 23 Informes y declaraciones

Mintos:

- (a) Transferirá cualquier fondo en efectivo de cualquier Instrumento financiero a la Cuenta de efectivo en un Día laborable desde los fondos libremente disponibles en Mintos. Si, por cualquier motivo, Mintos no recibe los fondos en efectivo, Mintos no estará obligada a transferirlos a la Cuenta de efectivo.
- (b) Podrá, según su criterio exclusivo, especificar cualquier límite temporal para la ejecución de la Orden de transacción para transferir cualquier Instrumento financiero a o desde la Cuenta de instrumentos financieros, la cual también estará sujeta al pago de la Tarifa, así como proporcionar cualquier información y documentos de acuerdo con los procedimientos de identificación de clientes y de diligencia debida, así como de las políticas de Mintos.
- (c) Actuará en respuesta a cualquier evento relativo a cualquier Note según los documentos de transacción de la Note. En algunas circunstancias, Mintos solicitará instrucciones al Inversor antes de actuar en respuesta a cualquier evento relativo a cualquier Note

propiedad del Inversor. En ese caso, Mintos no actuará hasta que reciba dichas instrucciones por parte del Inversor. Asimismo, Mintos no se hará responsable de la inacción por parte del Inversor en el caso de que este no proporcione instrucciones o si Mintos no puede contactar con el Inversor para obtener instrucciones.

- (d) Proporcionará a través de la Plataforma, a petición del Inversor, información sobre las Cuentas de inversión para el periodo especificado por el Inversor, así como información e informes sobre cualquier transacción ejecutada para cualquier Instrumento financiero.
- (e) Proporcionará al Inversor la Confirmación de transacción a través de la Plataforma como muy tarde el siguiente Día laborable tras la ejecución de la Orden de transacción relevante. El Inversor procederá, con la mayor antelación posible y con un retraso no superior a 48 horas tras la disponibilidad de la Confirmación de transacción, (i) a notificar a Mintos sobre cualquier objeción relativa al contenido de estos documentos, y (ii) en el caso de que no se produzca dicha objeción, se considerará que el Inversor ha aprobado la Confirmación de transacción y Mintos no aceptará tal objeción.
- (f) Enviará el extracto de la Cuenta de instrumentos financieros a la dirección de correo electrónico del Inversor o publicará el extracto a través del Perfil del inversor con carácter trimestral, a menos que el Inversor solicite que se le proporcione con una mayor frecuencia. Tras la recepción del extracto o la publicación de este en la Plataforma y en un periodo no superior a 30 días, el Inversor (i) notificará a Mintos sobre cualquier objeción relativa a su contenido, y (ii) en el caso de que no se produzca dicha objeción, se considerará que el Inversor lo aprueba, y Mintos no aceptará tal objeción.
- (g) Proporcionará información sobre todos los costes y cargos por el uso de la Plataforma por parte del Inversor de manera agregada y con carácter anual mediante el envío del informe relevante a la dirección de correo electrónico del Inversor o publicándolo en el Perfil del inversor.

## 24 Protección del Inversor

- 24.1 Mintos forma parte del esquema de indemnización para inversores contemplado en la Ley de Protección de Inversores de la República de Letonia (*Ieguldītāju aizsardzības likums*). Si Mintos, como empresa de inversión, no puede cumplir sus obligaciones con el Inversor, este tendrá derecho a recibir una compensación por el 90 % de los Instrumentos financieros perdidos de manera irrevocable (excepto sus fracciones) o de las pérdidas incurridas debido a la no prestación de servicios de inversión hasta un límite total de 20 000 EUR.
- 24.2 La solicitud de indemnización deberá dirigirse a la NCA en el plazo de un año a partir de que el Inversor tenga conocimiento de que Mintos no puede cumplir sus obligaciones y a más tardar en un plazo de cinco años a partir del incumplimiento de dichas obligaciones.
- 24.3 En algunos casos, según lo establecido en la legislación vigente, la compensación no se abonará al Inversor si este pertenece a determinadas categorías de personas descritas en la Ley de Protección de Inversores de la República de Letonia (*Ieguldītāju aizsardzības likums*).
- 24.4 La protección del Inversor no se aplicará si este ha sufrido pérdidas debido a (a) cualquier cambio en el precio de cualquier Instrumento financiero, (b) el impago en cualquier Instrumento financiero o por parte del emisor de cualquier Instrumento financiero, o (c) la falta de mercado para la compra o venta de cualquier Instrumento financiero propiedad del Inversor.
- 24.5 No existen medidas de protección del Inversor disponibles en la Plataforma para los Derechos de cobro o fracciones de Instrumentos financieros.

## Parte III Transacciones con Derechos de cobro

La versión actual de la Parte III del Contrato está disponible aquí:

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

Versión:	15
Fecha de la versión:	20/09/2023

# mintos

## CONDIZIONI D'USO DELLA PIATTAFORMA D'INVESTIMENTO MINTOS

### Indice dei contenuti:

Parte I	Disposizioni generali	2
1	Definizioni e interpretazione	2
2	Registrazione sulla Piattaforma	6
3	Identificazione dell'Investitore	7
4	Categorizzazione dell'Investitore	9
5	Trasferimento di fondi sul Conto Cassa	10
6	Servizio di gestione del portafoglio	12
7	Diritti e obblighi dell'investitore	13
8	Diritti e obblighi di Mintos	16
9	Pagamenti da parte dell'Investitore	16
10	Responsabilità dell'Investitore e di Mintos	17
11	Dati personali dell'Investitore	19
12	Riservatezza	19
13	Risoluzione di reclami e controversie	19
14	Risoluzione del Contratto	19
15	Insolvenza di Mintos	21
16	Varie ed eventuali	21
17	Disposizioni transitorie relative alle versioni di queste Condizioni d'uso	22
Parte II	Operazioni con Strumenti Finanziari	23
18	Il conto Strumenti Finanziari e la custodia di Strumenti Finanziari	23
19	Condizioni generali sugli investimenti in Strumenti Finanziari	23
20	Acquisto di Strumenti Finanziari	24
21	Vendita di Strumenti Finanziari	25
22	Riconoscimenti e dichiarazioni dell'Investitore	27
23	Reportistica ed estratti conto	27
24	Protezione degli Investitori	28
Parte III	Operazioni con i Crediti	28

## Parte I Disposizioni generali

### 1 Definizioni e interpretazione

Nelle presenti Condizioni d'uso si applicano le seguenti definizioni e regole di interpretazione.

#### 1.1 Definizioni:

<b>Contratto</b>	il contratto tra l'Investitore e Mintos ai sensi delle presenti Condizioni d'uso, compresa la Parte II (Operazioni con Strumenti Finanziari) e la Parte III (Operazioni con Crediti).
<b>Assegnatario</b>	l'Investitore o Mintos, ovvero chi ha acquistato il Credito dal Cedente ai sensi del Contratto di Cessione.
<b>Contratto di cessione</b>	il Contratto di Cessione tra il Cedente e il Cessionario in base al quale il Cedente trasferisce il credito al Cessionario.
<b>Cedente</b>	il Creditore che cede il credito al Cessionario ai sensi del contratto di cessione.
<b>Mutuatario</b>	il mutuatario o il locatario ai sensi del contratto di prestito, come definito nel relativo Prospetto di base o nel Contratto di Cessione.
<b>Giorno lavorativo</b>	qualsiasi giorno in cui le banche in Lettonia sono operative, ad eccezione del sabato, della domenica e dei giorni festivi.
<b>Conto Cassa</b>	il conto separato presso Mintos per i fondi dell'Investitore.
<b>Credito</b>	il totale o una parte di qualsiasi credito del Mutuatario ai sensi del Contratto di Prestito ceduto ai sensi del Contratto di Cessione.
<b>Conto Crediti</b>	il conto separato presso Mintos su cui l'Investitore registra pagamenti e transazioni derivanti da qualsiasi Credito.
<b>Creditore</b>	il titolare del Credito: la Società di Prestito, l'Investitore o Mintos.
<b>Impostazioni del Portafoglio Personalizzato</b>	le impostazioni per il servizio di gestione del Portafoglio sulla Piattaforma Mintos che sono impostate dall'Investitore a sua esclusiva discrezione, compreso l'importo target del Portafoglio, e sono utilizzate da Mintos per fornire all'Investitore un servizio di gestione del Portafoglio in relazione a qualsiasi Strumento Finanziario.
<b>Controparte qualificata</b>	una società di intermediazione mobiliare, un istituto di credito, una società di assicurazione, una società di gestione degli investimenti, un fondo pensione, una società di gestione di fondi pensione o qualsiasi altra società che soddisfa i criteri di controparte qualificata, come stabilito dalla normativa applicabile.
<b>Commissione</b>	qualsiasi commissione o prezzo di un servizio indicato nel Listino Prezzi che l'Investitore deve pagare per i servizi sulla Piattaforma, compresi, a titolo esemplificativo, l'esecuzione degli ordini di transazione e l'elaborazione delle richieste di indennizzo.
<b>Condizioni definitive</b>	documento che costituisce le condizioni definitive di una serie di Note ai sensi del Regolamento (UE) 2017/1129.
<b>Strumento Finanziario</b>	qualsiasi Strumento Finanziario (o una sua eventuale frazione) disponibile per l'Investitore sulla Piattaforma, incluse, a titolo

esemplificativo, le Note.

<b>Conto Strumenti Finanziari</b>	il conto separato presso Mintos per gli Strumenti Finanziari dell'Investitore.
<b>Prezzo dello strumento finanziario</b>	il prezzo di acquisto per (i) la Nota, costituito dal capitale in circolazione, e da sconto o sovrapprezzo; (ii) lo strumento finanziario diverso dalla Nota - il valore di mercato il giorno della transazione o la media ponderata di tutte le transazioni del giorno.
<b>Conti di investimento</b>	il Conto Crediti, il Conto Strumenti Finanziari e il Conto Cassa, insieme e separatamente.
<b>Investitore</b>	la persona registrata e accettata sulla Piattaforma come investitore ai sensi del Contratto.
<b>Identificativo dell'Investitore sulla piattaforma</b>	il numero personalizzato dell'Investitore sulla Piattaforma utilizzato da Mintos per identificare l'Investitore.
<b>Conto di Pagamento dell'Investitore</b>	il conto a nome dell'Investitore presso un istituto di credito (banca), un istituto di pagamento o un istituto di moneta elettronica, soggetto alle disposizioni della Legge sulla prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento e della proliferazione del terrorismo della Repubblica di Lettonia o ai requisiti derivanti dalle leggi dell'Unione Europea in materia di prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo. Questa definizione include anche il conto di moneta elettronica aperto dall'Investitore presso Mintos Payments.
<b>Profilo dell'Investitore</b>	il sito personale dell'Investitore sulla Piattaforma.
<b>Società di prestito</b>	il prestatore o la società di noleggio ai sensi del contratto di prestito come definito nel relativo Prospetto o nel contratto di cessione.
<b>Contratto di prestito</b>	l'accordo tra la Società di Prestito e il Mutuatario per un prestito, un leasing, un credito o un accordo simile, come definito nel relativo Prospetto informativo o nel Contratto di cessione.
<b>Importo minimo dell'investimento</b>	importi minimi di transazione e/o soglie specificate sulla Piattaforma per vari servizi di investimento e operazioni correlate.
<b>Mintos</b>	AS Mintos Marketplace, società per azioni registrata ed esistente ai sensi delle leggi della Repubblica di Lettonia, registrazione uniforme n. 40103903643, sede legale: 50 Skanstes Street, Riga, LV-1013, Lettonia, la società di investimento autorizzata dalla NCA, che fornisce servizi di investimento e servizi correlati agli Investitori attraverso la Piattaforma.
<b>Conti Mintos</b>	conti in una serie di valute a nome di Mintos presso istituti di credito indicati sulla Piattaforma, sui quali l'Investitore trasferisce fondi per aggiungerli al Conto cassa dell'Investitore.
<b>Mintos Payments</b>	SIA Mintos Payments, società a responsabilità limitata registrata ed esistente secondo le leggi della Repubblica di Lettonia, registrazione uniforme n. 44103143397, sede legale: 50 Skanstes Street, Riga, LV-1013, Lettonia, istituto di moneta elettronica autorizzato dalla NCA, che fornisce servizi di moneta elettronica e di pagamento ai propri clienti.
<b>Impostazioni del</b>	le impostazioni per il servizio di gestione del Portafoglio sulla

<b>Portafoglio Mintos</b>	Piattaforma che sono impostate da Mintos, diverse dall'importo target del Portafoglio che invece è impostato dall'Investitore, sono utilizzate da Mintos per fornire all'Investitore il servizio di gestione del portafoglio in relazione a qualsiasi Strumento Finanziario.
<b>App per dispositivi mobili</b>	applicazione software per accedere alla Piattaforma da uno smartphone che può essere scaricata gratuitamente dai siti web Apple Store e Google Play, che può fornire una gamma limitata di servizi e contenuti che possono cambiare nel tempo a esclusiva discrezione di Mintos.
<b>NCA</b>	fino al 31 dicembre 2022 la Commissione per i mercati finanziari e dei capitali, l'autorità nazionale competente e l'autorità competente per la supervisione dei servizi di investimento nella Repubblica di Lettonia. A partire dal 1° gennaio 2023 la Banca di Lettonia (in lettone: <i>Latvijas Banka</i> ), autorità nazionale competente e autorità competente per la supervisione dei servizi di investimento nella Repubblica di Lettonia ( <a href="https://www.bank.lv">https://www.bank.lv</a> ).
<b>Note</b>	Strumenti Finanziari di debito emessi dall'Emittente in diverse serie, ciascuna delle quali è garantita e collegata a un pool di crediti su prestito o ad altre attività sottostanti, come definito nel relativo Prospetto informativo.
<b>Creatore</b>	Società di prestito, altro creatore degli asset sottostanti delle Note o, quando le Note sono garantite dagli asset di un singolo debitore, il debitore, come definito nel relativo Prospetto.
<b>Piattaforma</b>	siti creati e serviti da Mintos, uniti sotto il nome di dominio <a href="http://www.mintos.com">www.mintos.com</a> e l'app per dispositivi mobili.
<b>Portafoglio</b>	un insieme di (i) Strumenti Finanziari, incluse, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, le Note o (ii) Crediti, creato in base alle impostazioni del portafoglio.
<b>Impostazioni del portafoglio</b>	le Impostazioni del Portafoglio personalizzato o una qualsiasi delle Impostazioni del Portafoglio Mintos.
<b>Listino prezzi</b>	il listino prezzi dei servizi sulla Piattaforma, come modificato di volta in volta.
<b>Informativa sulla privacy</b>	l'informativa sulla privacy di Mintos disponibile sulla Piattaforma, come modificata di volta in volta.
<b>Cliente professionale</b>	una persona classificata come cliente professionale ai sensi della normativa applicabile.
<b>Prospetto informativo</b>	il prospetto informativo di ogni Nota redatto e pubblicato in conformità alla normativa applicabile.
<b>Richiesta di registrazione</b>	la richiesta compilata da qualsiasi persona sulla Piattaforma per l'identificazione, la due diligence e altri scopi relativi alla persona che si registra come Investitore sulla Piattaforma e che crea i Conti di Investimento.
<b>Cliente retail</b>	una persona che non è classificata come Cliente Professionale né come Controparte Qualificata ai sensi della normativa applicabile.
<b>Riepilogo</b>	il riepilogo creato sulla Piattaforma che mostra i fondi dell'Investitore, qualsiasi richiesta di rimborso e/o qualsiasi

strumento finanziario.

**Condizioni d'uso**

le presenti Condizioni d'uso.

**Conferma della transazione**

il documento che conferma l'esecuzione del relativo ordine di transazione per l'acquisto o la vendita dello Strumento Finanziario.

**Ordine di transazione**

la richiesta da parte o per conto dell'Investitore sulla Piattaforma per (a) l'acquisto o la vendita di qualsiasi Strumento Finanziario, (b) l'attivazione, la modifica, la sospensione o la cancellazione del servizio di gestione del portafoglio, (c) il cambio di valuta o (d) qualsiasi altra operazione ai sensi delle presenti Condizioni d'uso.

**Autenticazione a due fattori**

il metodo di identificazione dell'Investitore e di autorizzazione delle transazioni che, a seconda della funzionalità della Piattaforma e del tipo di servizio, consente all'Investitore di utilizzare un dispositivo mobile compatibile per ricevere codici tramite messaggi di testo (SMS) o altre funzionalità, per consentire all'Investitore di accedere al suo profilo e di autorizzare gli ordini.

**Sito web di verifica**

il fornitore di servizi di identificazione e verifica dei documenti di identificazione utilizzato da Mintos.

1.2 Le disposizioni della Parte I sono applicabili sia alla Parte II che alla Parte III. In caso di discrepanze tra le disposizioni contenute in:

(a) Parte I e Parte II, le disposizioni della Parte II prevarranno sulle disposizioni della Parte I; e

(b) Parte I e Parte III, le disposizioni della Parte III prevarranno sulle disposizioni della Parte I.

1.3 A meno che non appaia un'indicazione contraria, un riferimento in queste Condizioni d'uso a:

(a) un genere include un riferimento agli altri generi; e

(b) le parole al singolare includono il plurale e quelle al plurale includono il singolare.

1.4 Un riferimento a un **regolamento** include qualsiasi regolamento, norma, direttiva ufficiale, richiesta o linea guida (con o senza forza di legge) di qualsiasi ente, agenzia, dipartimento governativo, intergovernativo o sovranazionale o di qualsiasi autorità o organizzazione di regolamentazione, autoregolamentazione o altro.

1.5 Un riferimento a una determinata legge è un riferimento ad essa, nella sua versione attualmente in vigore, tenendo conto di eventuali modifiche, estensioni o reintroduzioni, e comprende qualsiasi legislazione subordinata attualmente in vigore, emanata in base ad essa.

1.6 Un riferimento a un'ora del giorno è un riferimento all'ora dell'Europa orientale (GMT+2).

1.7 Un riferimento a Mintos, all'Investitore, al Cessionario, al Cedente, al Creditore, all'Creatore, al Mutuatario o a qualsiasi altra persona include i rispettivi successori nel titolo e i cessionari autorizzati.

1.8 **Persona** include qualsiasi individuo, impresa, società, ente, governo, stato o agenzia di uno stato o qualsiasi associazione, trust, joint venture, consorzio o partnership o altra entità (con o senza personalità giuridica separata).

1.9 Qualsiasi parola che segue i termini **che include, include, in particolare, per esempio** o qualsiasi espressione simile sarà interpretata come illustrativa e non limiterà il senso delle parole, descrizione, definizione, frase o termine che precedono tali termini.

1.10 Il riferimento a un termine "in forma scritta" indica la comunicazione tra Mintos e l'Investitore in forma cartacea o mediante l'utilizzo di qualsiasi supporto durevole, che consenta all'Investitore di



memorizzare le informazioni a lui personalmente indirizzate in modo accessibile per una futura consultazione.

- 1.11. I riferimenti a Parti o paragrafi si riferiscono alle Parti o ai paragrafi delle presenti Condizioni d'uso.
- 1.12. Nelle presenti Condizioni d'uso, le intestazioni sono inserite solo per comodità e non influiscono sull'interpretazione delle stesse Condizioni d'uso.

## **2 Registrazione sulla Piattaforma**

2.1 Compilando la Richiesta di registrazione sulla Piattaforma, l'Investitore sottoscrive il Contratto, comprese queste Condizioni d'uso.

2.2 Fino a quando non avrà concluso con successo l'identificazione dell'Investitore ai sensi del paragrafo 3, Mintos potrà in qualsiasi momento e senza fornire alcuna motivazione:

- (a) rifiutare l'adesione dell'Investitore al Contratto; e
- (b) considerare il Contratto come immediatamente risolto senza rispettare il paragrafo 14.

2.3 L'Investitore riconosce e dichiara a Mintos che al momento della compilazione della Richiesta di Registrazione e ogni giorno durante la durata del Contratto:

- (a) tutte le informazioni fornite a Mintos nella Richiesta di registrazione o in altro modo sono vere, accurate, complete e non fuorvianti;
- (b) se l'Investitore è una persona fisica, questa ha almeno 18 anni e non è stata dichiarata con capacità giuridica limitata a causa di un disturbo mentale;
- (c) l'Investitore dispone di un conto di pagamento e ha la piena autorità di utilizzare i fondi presenti su tale conto;
- (d) l'Investitore non è soggetto a procedure di insolvenza, fallimento, liquidazione, amministrazione o simili in nessuna giurisdizione;
- (e) l'Investitore ha intrapreso tutte le azioni necessarie e dispone di tutti i poteri e l'autorità necessari per stipulare ed eseguire il Contratto in conformità ai suoi termini;
- (f) il Contratto costituisce obbligazioni valide, legali e vincolanti per l'Investitore in conformità ai suoi termini;
- (g) l'Investitore è informato e comprende che Mintos potrebbe non fornire servizi su base internazionale nello Stato membro dell'UE/SEE in cui l'Investitore risiede e/o nella lingua in cui Mintos ha reso disponibile la propria Piattaforma. Il luogo di prestazione di servizi ai sensi del presente accordo da parte di Mintos è la Lettonia per gli investitori che non risiedono nello Stato membro dell'UE/SEE in cui Mintos fornisce servizi su base internazionale. Per sapere se Mintos fornisce servizi internazionali in uno Stato membro dell'UE/SEE è possibile rivolgersi all'autorità nazionale competente di tale Stato;
- (h) l'esecuzione del Contratto da parte dell'Investitore e il rispetto dei suoi termini non costituiranno una violazione o l'inadempimento di qualsiasi accordo o strumento di cui l'Investitore è parte o da cui è vincolato o di qualsiasi ordine, sentenza, decreto o altra restrizione applicabile all'Investitore, e
- (i) l'Investitore ha accesso a Internet e accetta di ricevere tutti i documenti e le informazioni relative ai servizi di investimento di Mintos in forma elettronica online, sulla Piattaforma (esclusa l'App per dispositivi mobili) e/o tramite l'e-mail specificata sulla Piattaforma.

2.4 L'Investitore riconosce e dichiara che, al momento della presentazione della Richiesta di Registrazione e della sottoscrizione del Contratto, ha piena capacità di agire e non è sotto l'influenza di alcol, droghe, sostanze psicoattive, tossiche o altre sostanze intossicanti.

2.5 Compilando la Richiesta di Registrazione, l'Investitore conferma di aver letto e compreso le informazioni contenute nei seguenti documenti (come di volta in volta modificati) e accetta che le loro disposizioni si applicheranno all'Investitore:

- (a) le presenti Condizioni d'uso;
- (b) il Listino prezzi;
- (c) informazioni su Mintos e sui suoi servizi di investimento, regole di esecuzione degli ordini, regole sui conflitti di interesse e sulla gestione dei reclami;
- (d) informazioni su costi e oneri relativi ai servizi o ai prodotti di investimento forniti sulla Piattaforma;
- (e) informazioni sugli incentivi relativi ai servizi e ai prodotti di investimento;
- (f) informazioni sui rispettivi Strumenti Finanziari, comprese le loro caratteristiche e i loro rischi; e
- (g) l'Informativa sulla privacy

L'Investitore accetta che le informazioni e i documenti di cui sopra siano resi disponibili all'Investitore in forma elettronica online sulla Piattaforma (esclusa l'App per dispositivi mobili).

2.6 Una volta completata la Richiesta di registrazione, per l'Investitore vengono automaticamente creati i seguenti dati sulla Piattaforma:

- (a) identificativo dell'Investitore sulla Piattaforma;
- (b) Profilo dell'Investitore; e
- (c) i Conti di investimento.

2.7 Il Profilo dell'Investitore e i Conti di Investimento possono essere utilizzati dall'Investitore solo dopo che Mintos ha concluso con successo l'identificazione dell'Investitore ai sensi del paragrafo 3.

2.8 Per l'Investitore, Mintos:

- (a) rifiuta l'apertura di più di un Profilo dell'Investitore e di una serie di conti d'investimento; e
- (b) può richiedere la chiusura di più profili e serie di conti di investimento in modo che ogni Investitore abbia un solo profilo e una sola serie di conti di investimento; oppure
- (c) chiude più profili dell'Investitore e serie di conti di investimento, se l'Investitore ha presentato la domanda ai sensi del paragrafo (b) di cui sopra nei termini specificati da Mintos in modo che ogni Investitore abbia un solo Profilo dell'Investitore e una sola serie di conti di investimento. In tal caso Mintos ha il diritto di vendere unilateralmente, senza alcun ordine di transazione specifico, uno o tutti gli Strumenti Finanziari presenti sul rispettivo Conto Strumenti Finanziari al loro valore di mercato corrente (incluso lo sconto) disponibile il giorno della vendita, e i fondi monetari attraverso trasferimenti dal Conto Cassa al Conto di Pagamento dell'Investitore.

2.9 Qualora Mintos, in qualsiasi momento, sospettasse che l'Investitore sia coinvolto in riciclaggio di denaro, terrorismo o qualsiasi altro crimine, Mintos avrà il diritto (a) di non registrare l'Investitore sulla piattaforma, (b) di non accettare fondi dall'Investitore e (c) di bloccare l'accesso o chiudere il Profilo dell'Investitore e/o i Conti di Investimento.

### **3 Identificazione dell'Investitore**

3.1 Mintos effettuerà una due diligence sull'Investitore, che può includere, ma non si limita a, la presentazione a Mintos delle seguenti informazioni relative all'identificazione dell'Investitore:

- (a) foto e video del volto dell'Investitore;
- (b) nome, cognome e indirizzo di residenza;
- (c) cittadinanza e/o Paese di nascita;
- (d) residenza fiscale e codice fiscale;
- (e) fonte di fondi e ricchezza; e
- (f) scopo e natura dell'attività.

Mintos ha il diritto di determinare a sua esclusiva discrezione l'accettabilità delle informazioni.

Se l'Investitore è una persona giuridica, Mintos può svolgere indagini analoghe sui suoi rappresentanti e titolari effettivi.

- 3.2 L'Investitore dovrà inoltre inviare al Sito web di verifica una foto e un video del proprio volto e i propri documenti d'identità. L'identificazione dell'Investitore viene effettuata dal Sito web di verifica in conformità alle regole del sistema di controllo interno di Mintos di volta in volta in vigore. Mintos ha il diritto di determinare a sua esclusiva discrezione l'accettabilità delle informazioni. Se l'Investitore è una persona giuridica, il Sito web di verifica può svolgere indagini analoghe sui suoi rappresentanti e titolari effettivi.
- 3.3 Mintos può, a sua esclusiva discrezione e in qualsiasi momento:
- (a) richiedere ulteriori informazioni di due diligence riguardanti l'Investitore;
  - (b) introdurre requisiti aggiuntivi o modificare la procedura di identificazione dell'Investitore;
  - (c) utilizzare qualsiasi banca dati di informazioni privata e/o pubblica senza previa autorizzazione dell'Investitore o di altre persone; e
  - (d) richiedere all'Investitore di aggiornare periodicamente le informazioni fornite.
- 3.4 Il Profilo dell'Investitore e i Conti d'Investimento vengono attivati solo quando la procedura di identificazione dell'Investitore è stata completata da Mintos. Se il Profilo dell'Investitore e i Conti d'investimento non vengono attivati entro una scadenza specificata da Mintos a sua esclusiva discrezione, Mintos può risolvere immediatamente il Contratto senza seguire il paragrafo 14.
- 3.5 Il profilo dell'Investitore è riservato all'Investitore interessato. Solo l'Investitore pertinente è autorizzato a entrare e utilizzare il profilo dell'Investitore. L'Investitore accede al Profilo dell'Investitore inserendo nella Piattaforma l'indirizzo email e la password dell'Investitore o, se abilitata dall'Investitore, utilizzando l'Autenticazione a due fattori. L'Investitore potrà modificare l'indirizzo email e la password nel rispetto delle procedure stabilite sulla Piattaforma. Mintos può anche accettare altri mezzi di identificazione accessibili a Mintos che possono essere utilizzati da Mintos per la verifica dell'identità dell'Investitore per accedere al suo profilo dell'Investitore.
- 3.6 Qualsiasi Ordine di Transazione, Richiesta di Rimborso o altra transazione effettuata dall'Investitore sulla Piattaforma dopo aver effettuato l'accesso alla Piattaforma inserendo l'indirizzo email e la password dell'Investitore o gli input dell'Autenticazione a due fattori, o mediante altri mezzi di identificazione dell'Investitore accessibili a Mintos saranno vincolanti. Mintos può richiedere ulteriori passaggi o misure da parte dell'Investitore per autorizzare alcuni tipi di Ordini di transazione.
- 3.7 La password dell'Investitore è un'informazione riservata. La password deve essere tenuta al sicuro dall'Investitore e cambiata almeno ogni 6 mesi, o ad altri intervalli richiesti da Mintos. Mintos può richiedere che la password abbia un numero minimo di simboli, contenga almeno una lettera maiuscola e una minuscola e/o qualsiasi altra condizione.
- 3.8 Se la password dell'Investitore è divenuta o potrebbe essere divenuta nota a terzi, l'Investitore

deve informare immediatamente Mintos.

3.9 L'accesso da parte dell'Investitore al Profilo dell'Investitore sarà bloccato se:

- (a) la password dell'Investitore viene inserita in modo errato per cinque volte consecutive;
- (b) Mintos sospetta che una qualsiasi persona diversa dall'Investitore abbia avuto accesso al profilo dell'Investitore;
- (c) Mintos sospetta che la password dell'Investitore sia divenuta o possa essere divenuta nota a terzi;
- (d) Mintos sospetta che sia stata o che sarà effettuata una transazione illegale; oppure
- (e) a esclusiva discrezione di Mintos per garantire la sicurezza dei servizi, l'inviolabilità, la riservatezza dell'Investitore e/o di altri clienti di Mintos, o per prevenire perdite che potrebbero essere inflitte a Mintos o ai suoi clienti.

3.10 Mintos può, a sua esclusiva discrezione, non eseguire alcun ordine di transazione, o qualsiasi altra transazione, se:

- (a) l'Investitore non rispetta le presenti Condizioni d'uso;
- (b) l'accesso al sito personale dell'Investitore è stato bloccato come indicato nel paragrafo 3.9 e/o Mintos ha sospetti sulla vera identità dell'Investitore;
- (c) l'istruzione dell'Investitore non è chiara; oppure
- (d) è richiesto da qualsiasi normativa applicabile.

3.11 Se l'Investitore è una persona giuridica, Mintos può limitare il numero di rappresentanti dell'Investitore che possono utilizzare la Piattaforma. L'Investitore riconosce e dichiara a Mintos che:

- (a) ogni rappresentante dell'Investitore ha il potere e l'autorità necessari per vincolare l'Investitore in relazione al Contratto;
- (b) Mintos sarà tempestivamente informata di qualsiasi modifica o revoca dell'autorizzazione di ciascun rappresentante dell'Investitore; e
- (c) Mintos non è responsabile per eventuali perdite o responsabilità dell'Investitore derivanti da qualsiasi rappresentante dell'Investitore.

#### **4 Categorizzazione dell'Investitore**

4.1 L'Investitore fornirà le informazioni contenute nella Richiesta di Registrazione o altrimenti come richiesto da Mintos per consentire a Mintos di determinare se qualsiasi servizio di investimento o prodotto sia appropriato o adatto all'Investitore. Mintos determina a sua esclusiva discrezione il metodo e la frequenza di categorizzazione dell'Investitore. L'Investitore dichiara che le informazioni fornite a Mintos nella Richiesta di Registrazione o in altro modo sono veritiere, accurate, complete e non fuorvianti.

4.2 Prima che l'Investitore possa inviare un Ordine di Transazione, Mintos lo classificherà come Cliente retail, Cliente professionale o Controparte qualificata. La categoria apparirà nel Profilo dell'Investitore e sarà notificata per iscritto all'Investitore.

4.3 A seconda della categoria assegnata e del servizio o prodotto di investimento disponibile per l'Investitore sulla Piattaforma, Mintos applicherà all'Investitore diverse misure di protezione dell'Investitore in conformità alla normativa applicabile. La categoria sarà applicata ai servizi di investimento forniti all'Investitore da Mintos, salvo diversa comunicazione all'Investitore.

- 4.4 Su richiesta scritta dell'Investitore, Mintos può cambiare la categoria dell'Investitore da Cliente retail a Cliente professionale per tutti o alcuni servizi o operazioni, mediante un accordo scritto tra l'Investitore e Mintos, a condizione che:
- (a) l'Investitore soddisfi almeno due dei seguenti criteri:
    - (i) abbia effettuato almeno 10 transazioni sulla Piattaforma per trimestre nei quattro trimestri precedenti;
    - (ii) l'entità dei suoi Conti di Investimento, ad eccezione del Conto Crediti, superi i €500.000;
    - (iii) lavori o abbia lavorato nel settore finanziario per almeno un anno in una posizione professionale che richiede una conoscenza delle transazioni e dei servizi previsti.
  - (b) Mintos abbia valutato la competenza, l'esperienza e le conoscenze dell'Investitore e abbia ritenuto che, tenuto conto della natura delle operazioni o dei servizi d'investimento previsti, l'Investitore è in grado di prendere decisioni di investimento indipendenti ed è consapevole dei rischi connessi.
- 4.5 Se l'Investitore non è conforme ai criteri stabiliti nel paragrafo 4.4 o Mintos ritiene ragionevolmente che all'Investitore non debba essere attribuita la categoria di Cliente Professionale, Mintos ha il diritto di rifiutare la modifica della categoria. Mintos non sarà tenuta a fornire alcuna motivazione per la sua decisione di rifiutare qualsiasi cambio di categoria.
- 4.6 Se la modifica della categoria comporta per l'Investitore la perdita di alcuni diritti di protezione, Mintos, prima di modificare la categoria dell'Investitore da Cliente retail a Cliente professionale, deve avvertire per iscritto l'Investitore dei diritti di protezione che potrebbero essere persi in quanto Cliente professionale e l'Investitore sarà tenuto a firmare una dichiarazione che attesta di aver ricevuto tale avviso e di comprendere le conseguenze della perdita di tali diritti. La concessione dello status di Cliente professionista deve essere concordata per iscritto.
- 4.7 Fatto salvo il paragrafo 4.4 di cui sopra, un Investitore può essere classificato come Cliente professionale se l'Investitore è considerato un Cliente professionale in conformità con i criteri stabiliti nella parte 2 dell'articolo 124.1 della legge sul mercato degli Strumenti Finanziari della Repubblica di Lettonia, che include, ma non è limitato a, criteri quali: un Investitore (persona giuridica) è un'entità autorizzata che opera nei mercati finanziari nella Repubblica di Lettonia o in qualsiasi altro paese; l'Investitore (persona giuridica) è conforme a specifici requisiti finanziari come persona giuridica; l'attività economica principale dell'Investitore (persona giuridica) è l'investimento in Strumenti Finanziari; o l'Investitore è riconosciuto come Cliente professionale in un altro paese secondo la procedura equivalente a quella stabilita dalla legge sul mercato degli Strumenti Finanziari della Repubblica di Lettonia.
- 4.8 L'Investitore, se classificato come Cliente professionale, comunicherà immediatamente per iscritto a Mintos qualsiasi cambiamento che possa influire sulla sua idoneità come Cliente professionale. Se Mintos si rende conto che l'Investitore non è più idoneo a essere classificato come Cliente professionale, Mintos modificherà la categoria dell'Investitore in modo appropriato e lo comunicherà all'Investitore.
- 4.9 L'Investitore, se classificato come Cliente professionale o Controparte qualificata, accetta che alcune informazioni precontrattuali e informazioni relative all'accettazione e all'esecuzione dell'Ordine di Transazione possano essere fornite all'Investitore in misura limitata, a esclusiva discrezione di Mintos, in conformità a qualsiasi normativa applicabile.
- 4.10 Come risultato della valutazione di appropriatezza o idoneità, o se l'Investitore non fornisce informazioni sufficienti per la valutazione, Mintos può limitare o sospendere alcuni servizi o prodotti sulla Piattaforma che, come stabilito da Mintos a sua esclusiva discrezione, non sono appropriati o idonei per l'Investitore, e fornire avvisi pertinenti all'Investitore.
- 4.11 Se l'Investitore è una persona giuridica, ai fini del paragrafo 4.10, Mintos valuterà le conoscenze e l'esperienza del rappresentante dell'Investitore registrato sulla Piattaforma.

## **5 Trasferimento di fondi sul Conto Cassa**

- 5.1 L'Investitore può trasferire fondi sul Conto Cassa trasferendo fondi dal Conto di pagamento

dell'Investitore al Conto Mintos nella relativa valuta.

- 5.2 Il trasferimento di fondi al Conto Cassa può essere un processo automatizzato implementato sulla Piattaforma, anche per mezzo di fornitori di servizi terzi.
- 5.3 Quando trasferisce fondi sul Conto Cassa, l'Investitore deve identificare i fondi con l'identificativo (ID) dell'Investitore sulla piattaforma. Se il trasferimento viene effettuato senza l'ID dell'Investitore sulla piattaforma, Mintos può non riconoscere il trasferimento finché non gli viene fornito l'ID dell'Investitore sulla piattaforma.
- 5.4 Mintos garantirà che i fondi nei conti Mintos siano tenuti separati dai fondi propri di Mintos utilizzando conti bancari separati, e i fondi dell'Investitore in un conto Mintos saranno trasferiti solo in conformità con le presenti Condizioni d'uso e/o qualsiasi altro accordo concluso con l'Investitore. Mintos informerà l'istituto di credito che detiene i conti Mintos che i fondi nei conti Mintos appartengono ai clienti di Mintos. Salvo diverso accordo, Mintos non pagherà all'Investitore alcun interesse sui fondi conservati nel Conto Cassa.

Mintos può collocare i fondi detenuti nei conti Mintos in fondi del mercato monetario, che soddisfano i requisiti previsti dal regolamento. I fondi collocati in fondi del mercato monetario non saranno detenuti come denaro del cliente in conformità con la normativa applicabile sulla salvaguardia dei fondi del cliente, tuttavia le quote o le azioni dei rispettivi fondi del mercato monetario saranno detenute come beni in custodia in conformità con i requisiti applicabili in materia di custodia. Mintos si impegna a separare le rispettive quote o azioni dei fondi del mercato monetario dal proprio patrimonio. Gli investimenti in fondi del mercato monetario sono considerati a basso rischio. Tuttavia, se uno dei fondi del mercato monetario in questione fallisce, causando all'Investitore una perdita di denaro, Mintos può decidere di risarcire all'Investitore la rispettiva perdita, sebbene Mintos non sia obbligata a farlo per legge o per contratto.

- 5.5 Mintos può utilizzare i fondi nel Conto Cassa solo in conformità con il Contratto e il Contratto di cessione. All'Investitore non verrà corrisposto alcun interesse per i fondi detenuti nel Conto Cassa, se non diversamente concordato.
- 5.6 Con la stipula del Contratto e il trasferimento di fondi al Conto Cassa, l'Investitore accetta il rischio e rinuncia a qualsiasi possibile reclamo nei confronti di Mintos in caso di perdita totale o parziale dei fondi trasferiti al Conto Cassa, o di impossibilità di disporre dei fondi in qualsiasi momento, derivante da uno dei seguenti fattori:
- (a) qualsiasi procedura di insolvenza, bancarotta, liquidazione, amministrazione o simili in qualsiasi giurisdizione dell'istituto di credito in cui è tenuto il Conto Mintos;
  - (b) qualsiasi applicazione o esecuzione del contratto tra Mintos e l'istituto di credito in cui è tenuto il conto Mintos; e
  - (c) qualsiasi decisione di un'autorità esecutiva, legislativa o giudiziaria che possa influire sui diritti dell'Investitore sui fondi nel Conto Mintos.
- 5.7 Mintos può cambiare le valute per i conti Mintos di volta in volta senza preavviso all'Investitore. Se un trasferimento di fondi viene effettuato o tentato in una valuta che non è disponibile nei Conti Mintos, Mintos può, a sua esclusiva discrezione, rifiutare il trasferimento o cambiare i fondi in un'altra valuta utilizzata in uno dei Conti Mintos utilizzando un tasso di cambio alla data del trasferimento offerto da un istituto finanziario scelto da Mintos o dalla Banca Centrale Europea. Eventuali commissioni e costi relativi al cambio valuta saranno a carico dell'Investitore.
- 5.8 Mintos può fornire all'Investitore la possibilità di cambiare i fondi in una valuta con un'altra valuta nel Conto Cassa. Se la possibilità è offerta, il tasso di cambio applicabile sarà quello alla data del cambio sul sito web <https://www.xe.com> o un altro tasso pubblicato sulla Piattaforma. Mintos può addebitare una commissione all'Investitore per il cambio di valuta.
- 5.9 Se un istituto finanziario presso il quale Mintos detiene le attività degli Investitori cessa o ha notificato a Mintos che cesserà di offrire a Mintos il servizio in una qualsiasi delle valute applicabili al Conto Cassa e quindi Mintos non può e cesserà di essere in grado di servire ulteriormente i

fondi in detta valuta nel Conto Cassa, Mintos può, senza preavviso all'Investitore, convertire tutti o parte dei fondi nel Conto Cassa in tale valuta in un'altra valuta utilizzando un tasso di cambio alla data del cambio offerto da un istituto finanziario scelto da Mintos o dalla Banca Centrale Europea. Eventuali commissioni e costi relativi al cambio valuta saranno a carico dell'Investitore.

- 5.10 Gli estratti conto relativi alle transazioni sul Conto Cassa sono disponibili attraverso il Profilo dell'Investitore.
- 5.11 Fatto salvo il paragrafo 5.12, l'Investitore può, utilizzando un Ordine di transazione, richiedere che i fondi liberamente disponibili nel Conto Cassa siano trasferiti nuovamente sul Conto di pagamento dell'Investitore. Mintos effettuerà il trasferimento entro due giorni lavorativi dal ricevimento dell'Ordine di transazione, a condizione che Mintos non sia responsabile per eventuali ritardi dovuti a motivi non dipendenti da Mintos. Mintos può dedurre dai fondi le commissioni bancarie e altre commissioni di trasferimento di fondi e le relative spese.
- 5.12 Se i fondi devono essere trasferiti su un Conto di Pagamento dell'Investitore dal quale l'Investitore non ha precedentemente trasferito fondi sul Conto Mintos, prima di presentare l'Ordine di Transazione, l'Investitore fornirà a Mintos tutte le informazioni richieste da Mintos per assicurare che il Conto di Pagamento dell'Investitore sia aperto a nome dell'Investitore in un istituto di credito, istituto di pagamento o istituto di moneta elettronica, che sia soggetto e conforme alle disposizioni della Legge sulla prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento e della proliferazione del terrorismo della Repubblica di Lettonia o ai requisiti derivanti dalla normativa dell'Unione Europea in materia di prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo.
- 5.13 Fatto salvo il paragrafo 8.6, Mintos può detrarre fondi dal Conto Cassa al fine di soddisfare qualsiasi responsabilità dell'Investitore ai sensi del Contratto e del Contratto di Cessione, incluse le Commissioni. Se l'Investitore non ha effettuato alcuna operazione in relazione a Crediti e/o Strumenti Finanziari per più di 6 mesi consecutivi, a partire dal 7° mese, Mintos potrà detrarre dal Conto Cassa una commissione mensile prevista nel listino prezzi.
- 5.14 Il trasferimento di fondi ottenuti con mezzi illegali sul Conto Cassa è illegale e vietato. In caso di transazioni sospette, Mintos informerà le autorità competenti che potrebbero portare al congelamento e alla confisca di tutti i fondi nel Conto Cassa e alla chiusura dei Conti di investimento.

## **6 Servizio di gestione del portafoglio**

- 6.1 Se l'Investitore sceglie di utilizzare i servizi di gestione del portafoglio offerti da Mintos, lo fa attivando un portafoglio sulla Piattaforma. Al momento dell'attivazione di un servizio di gestione del portafoglio sulla Piattaforma, l'Investitore accetta e sottoscrive, tra l'altro, le Condizioni d'uso della gestione del portafoglio, che sono considerate parte integrante del presente Contratto.
- 6.2 Le impostazioni del portafoglio personalizzato selezionate dall'Investitore sulla Piattaforma sono a sua esclusiva discrezione e l'Investitore si assume la piena responsabilità per qualsiasi conseguenza derivante dalle impostazioni e dai rispettivi portafogli da lui abilitati. L'Investitore, per quanto riguarda la forma standard del contratto di cessione di qualsiasi Società di prestito e il Prospetto informativo e gli altri documenti relativi agli Strumenti Finanziari rilevanti per le impostazioni e i portafogli scelti dall'Investitore:
- (a) riconosce che tali documenti sono disponibili per l'ispezione sulla Piattaforma;
  - (b) si impegna a esaminare attentamente tali documenti e a familiarizzare con essi; e
  - (c) su richiesta di Mintos, confermerà di essere a conoscenza di questi documenti.
- 6.3 Mintos è responsabile del funzionamento delle impostazioni del portafoglio come descritto sulla Piattaforma o nel presente Contratto, come modificato di volta in volta.
- 6.4 Abilitando un servizio di gestione del portafoglio sulla Piattaforma, l'Investitore autorizza Mintos, per suo conto, a:

- (a) acquistare e vendere qualsiasi Credito o qualsiasi strumento finanziario;
- (b) detrarre o accreditare dal Conto di Cassa qualsiasi importo relativo alle transazioni con gli Strumenti Finanziari, incluso, a titolo esemplificativo, il prezzo e/o le commissioni,

in ogni caso, in base alle impostazioni del Portfolio.

- 6.5 L'Investitore riconosce che sul Conto Cassa devono essere disponibili fondi sufficienti per investire in qualsiasi strumento finanziario in conformità alle Impostazioni del portafoglio.
- 6.6 Mintos eseguirà quanto segue in conformità alle Impostazioni del Portafoglio scelte dall'Investitore in relazione a qualsiasi Strumento Finanziario - se uno Strumento Finanziario deve essere (i) acquistato, Mintos eseguirà l'Ordine di Transazione per conto dell'Investitore, preleverà gli importi relativi alla transazione dal Conto Cassa in conformità al paragrafo 5 e accrediterà lo Strumento Finanziario sul Conto Strumenti Finanziari, e (ii) venduto, Mintos eseguirà l'Ordine di Transazione per conto dell'Investitore, accrediterà il Prezzo dello Strumento Finanziario sul Conto di Cassa e preleverà lo Strumento Finanziario dal Conto Strumenti Finanziari.
- 6.7 L'Investitore accetta che non verrà creato alcun riepilogo in relazione al trasferimento di Strumenti Finanziari ai sensi delle impostazioni del portafoglio, e tale trasferimento sarà legalmente vincolante una volta che l'ordine di transazione sarà stato eseguito e il relativo titolo sarà trasferito (i) all'Investitore, con l'accredito sul conto degli Strumenti Finanziari e (ii) dall'Investitore, con l'accredito del prezzo di vendita sul conto cassa.
- 6.8 Il Profilo dell'investitore conterrà informazioni su (a) istruzioni per l'acquisto e la vendita di Strumenti Finanziari e (b) il trasferimento di fondi da e verso il Conto Cassa. Mintos può anche fornire le stesse informazioni all'Investitore via email.
- 6.9 L'Investitore può scegliere di ridurre il limite d'investimento del portafoglio Mintos richiedendo (a) il pagamento di un importo in contanti o (b) una riduzione del limite massimo per gli investimenti effettuati nell'ambito del portafoglio Mintos.
- 6.10 L'Investitore può attivare, modificare le impostazioni, ridurre e aumentare i limiti, sospendere temporaneamente o fermare un portafoglio in qualsiasi momento.
- 6.11 Mintos non sarà responsabile di eventuali perdite che sono o potrebbero essere sostenute dall'Investitore in relazione all'uso della Piattaforma, inclusi l'utilizzo di portafogli e l'operato di Mintos derivante dalle impostazioni di portafoglio.
- 6.12 L'Investitore riconosce che studierà in modo autonomo le informazioni sui diritti e gli obblighi, i benefici e i rischi delle operazioni relative a Strumenti Finanziari eseguite sulla base delle impostazioni del portafoglio.
- 6.13 Se l'Investitore ha più di un Portafoglio attivo, Mintos eseguirà transazioni per effettuare investimenti in Strumenti Finanziari per i Portafogli dell'Investitore nell'ordine stabilito nelle Condizioni d'uso di gestione del Portafoglio Mintos.
- 6.14 L'Investitore riconosce e accetta che Mintos possa modificare in qualsiasi modo le impostazioni del portafoglio dandone comunicazione all'Investitore almeno 10 giorni prima della modifica. Ogni modifica entrerà in vigore il decimo giorno successivo all'avviso o in qualsiasi altra data successiva comunicata all'Investitore, a meno che l'Investitore non accetti che la modifica venga apportata prima. Se l'Investitore non accetta la modifica, può interrompere l'utilizzo del portafoglio in conformità con le procedure specificate sulla Piattaforma. Mintos può modificare qualsiasi impostazione relativa a qualsiasi Portafoglio senza preavviso all'Investitore per correggere eventuali errori manifesti o se la modifica è a favore dell'Investitore.
- 6.15 Mintos può interrompere l'operatività di un portafoglio in qualsiasi momento senza alcun preavviso all'Investitore, nel qual caso Mintos interromperà l'esecuzione di istruzioni per l'acquisto di attività in relazione a tale portafoglio. A scanso di equivoci, una modifica delle impostazioni del Portafoglio non ne interrompe il funzionamento.



## 7 Diritti e obblighi dell'investitore

7.1 L'Investitore si impegna durante la durata del Contratto:

- (a) a non utilizzare la Piattaforma per scopi illegali, tra cui frode, manipolazione del mercato, uso di informazioni privilegiate e riciclaggio di denaro;
- (b) a fornire a Mintos informazioni veritiere e accurate;
- (c) ad utilizzare esclusivamente mezzi e dispositivi sicuri per le comunicazioni elettroniche e il trasferimento dei dati;
- (d) a comunicare tempestivamente, e comunque non oltre 3 Giorni Lavorativi, a Mintos per iscritto eventuali variazioni di nome, cognome, ragione sociale, dati del rappresentante autorizzato e/o del titolare effettivo (in caso di persone giuridiche), indirizzo email, numero del Conto di Pagamento dell'Investitore o altre informazioni sulla Piattaforma relative all'Investitore;
- (e) ad esercitare la decenza e osservare gli standard morali universali nella comunicazione con Mintos;
- (f) a presentare tempestivamente informazioni e documenti che consentano a Mintos di effettuare la due diligence dell'Investitore secondo le procedure e le politiche di Mintos in materia di identificazione del cliente e antiriciclaggio;
- (g) non acquistare o vendere alcuno strumento finanziario o qualsiasi altro asset su Mintos rispetto alla quale l'investitore detiene informazioni privilegiate, a meno che l'acquisto o la vendita siano effettuati attraverso un portafoglio con impostazioni che non consentono la selezione di un particolare Creatore correlato all'asset, a condizione che l'Investitore informi preventivamente Mintos per iscritto e Mintos approvi. L'Investitore sarà considerato in possesso di informazioni privilegiate in relazione a un asset che detiene su Mintos, se l'Investitore è un dipendente, un funzionario o un amministratore attuale o precedente dell'Creatore dell'asset;
- (h) ad aggiornare regolarmente l'App per dispositivi mobili in modo da garantire che venga utilizzata la versione corrente dell'App; e
- (i) comunicare con Mintos attraverso la Piattaforma e utilizzando gli indirizzi email e i numeri di telefono indicati sulla Piattaforma.

7.2 Durante la durata del Contratto, l'Investitore riconosce e dichiara che:

- (a) è in grado di prendere decisioni in merito all'acquisto e alla vendita di qualsiasi Strumento Finanziario;
- (b) è consapevole di tutti i rischi connessi ai servizi di investimento, alle attività e ai servizi accessori forniti da Mintos, compreso il rischio di non ricevere il pagamento per la totalità o per una parte di qualsiasi Strumento Finanziario;
- (c) è consapevole di tutti i rischi associati al collocamento dei propri fondi in Conto Cassa in fondi del mercato monetario.

7.3 L'Investitore riconosce e comprende che:

- (a) qualsiasi terza parte che disponga dell'email e della password dell'Investitore, o dei codici dell'Autenticazione a due fattori o di altri mezzi di identificazione dell'Investitore sulla Piattaforma, può accedere al profilo dell'Investitore; e
- (b) qualsiasi attività sulla Piattaforma (compreso l'acquisto o la vendita di qualsiasi Strumento Finanziario) effettuata attraverso il Profilo dell'Investitore a cui si è acceduto utilizzando l'indirizzo email e la password dell'Investitore, o i codici di Autenticazione a due Fattori o

altri mezzi di identificazione dell'Investitore sulla Piattaforma saranno considerati effettuati dall'Investitore.

- 7.4 L'Investitore farà in modo che sul Conto Cassa vi siano fondi sufficienti per pagare l'acquisto di Strumenti Finanziari e le Commissioni. Se i fondi sul Conto Cassa sono insufficienti, Mintos (a) non eseguirà il pagamento e/o la transazione in questione per conto dell'Investitore e (b) non sarà responsabile di eventuali danni o perdite che l'Investitore potrebbe subire a questo proposito.
- 7.5 L'Investitore riconosce, comprende e accetta che Mintos e ciascuna Società di Prestito:
- (a) hanno l'obbligo di garantire la riservatezza dei dati personali di ciascun Mutuatario;
  - (b) divulgheranno solo informazioni limitate relative a ciascun mutuatario, a ciascun garante, a ciascun creditore pignoratorio e a qualsiasi garanzia reale; e
  - (c) non divulgheranno alcuna informazione confidenziale su alcun Mutuatario, garante, creditore pignoratorio o garanzia reale.
- 7.6 L'Investitore riconosce e accetta di non utilizzare la Piattaforma (compresa l'App per dispositivi mobili e qualsiasi pagina web e/o dato che passi attraverso il dominio mintos.com), i suoi programmi informatici sottostanti (comprese le interfacce di programmazione delle applicazioni (API)), i nomi di dominio, gli Uniform Resource Locator (URL), i database, le funzioni o il suo contenuto, se non per scopi privati e non commerciali, a meno che non sia stato diversamente concordato da Mintos per iscritto in conformità alle procedure di Mintos. È severamente vietato l'uso di qualsiasi sistema o software automatizzato, gestito da terzi o in altro modo, per estrarre dati dalla Piattaforma a fini commerciali (screen scraping).
- 7.7 L'Investitore si impegna a non:
- (a) utilizzare qualsiasi mezzo automatizzato per accedere alla Piattaforma o raccogliere informazioni dalla Piattaforma (inclusi robot, spider, script o altri dispositivi o programmi automatici);
  - (b) utilizzare qualsiasi tecnica e software di trading ad alta frequenza e algoritmico per eseguire transazioni sulla Piattaforma;
  - (c) riprodurre, modificare, adattare, tradurre o altrimenti apportare modifiche alla Piattaforma o ai suoi servizi;
  - (d) copiare, divulgare o distribuire qualsiasi dato disponibile su o attraverso la Piattaforma e i suoi servizi, con qualsiasi mezzo, compreso lo "screen scraping" automatizzato o non automatizzato, il "database scraping" o qualsiasi altra attività allo scopo di ottenere contenuti o altre informazioni per qualsiasi scopo;
  - (e) decompilare, disassemblare o altrimenti ottenere l'accesso al codice sorgente dell'App per dispositivi mobili o utilizzarlo;
  - (f) inquadrare o rispecchiare la Piattaforma, utilizzare tecniche di framing per racchiudere qualsiasi contenuto o altre informazioni proprietarie, posizionare finestre pop-up sulla Piattaforma o influenzare in altro modo la visualizzazione della Piattaforma;
  - (g) interferire con, eludere o disabilitare qualsiasi caratteristica o misura tecnologica o di sicurezza di uno qualsiasi dei servizi su, o tentare di ottenere l'accesso non autorizzato a, la Piattaforma (o uno qualsiasi dei suoi servizi) o i suoi sistemi o reti correlati;
  - (h) utilizzare i dati forniti da Mintos o da altre persone sulla Piattaforma in qualsiasi modo, per usi o scopi concorrenti rispetto a Mintos, a qualsiasi Società di Prestito o ad altre parti che hanno fornito tali dati;
  - (i) utilizzare uno qualsiasi dei servizi della Piattaforma per attività illegali o inappropriate; oppure

- (j) intraprendere qualsiasi azione non esplicitamente consentita dal Contratto che imponga o possa imporre, a discrezione di Mintos, un carico irragionevole o sproporzionato sull'infrastruttura di Mintos.

7.8 L'Investitore non è autorizzato a cedere, trasferire o delegare in altro modo i propri diritti e obbligazioni acquisiti ai sensi del Contratto a terzi senza il previo consenso scritto di Mintos.

7.9 L'Investitore non ha il diritto di annullare, revocare o modificare alcuna transazione eseguita sulla base di un ordine di transazione, neanche attraverso le Impostazioni del portafoglio. Il diritto di recesso disponibile entro il periodo prestabilito ai sensi delle normative sulla protezione dei consumatori non si applica alle transazioni eseguite su crediti o Strumenti Finanziari.

## **8 Diritti e obblighi di Mintos**

8.1 Mintos può di volta in volta realizzare campagne promozionali e offrire programmi di fidelizzazione o altri vantaggi all'Investitore e/o ad altri utenti della Piattaforma. Mintos pubblicherà i termini e le condizioni di tali campagne, programmi e/o altri vantaggi sulla Piattaforma e/o invierà i termini e le condizioni e altre informazioni pertinenti all'Investitore utilizzando i dati forniti sulla Piattaforma (email, telefono o altro). Se l'Investitore desidera beneficiare della campagna, del programma fedeltà o ricevere altri vantaggi, si riterrà che abbia accettato i termini e le condizioni pubblicati sulla Piattaforma o consegnati agli Investitori, a seconda dei casi. Mintos può modificare i termini e le condizioni delle sue campagne, dei suoi programmi e degli altri vantaggi offerti, con effetto immediato o con preavviso scritto, a sola discrezione di Mintos. Le condizioni d'uso possono anche essere pubblicate come contenuto della pagina sulla Piattaforma senza essere intitolate "Condizioni d'uso" e possono variare tra l'Investitore e gli altri utenti della Piattaforma.

8.2 Mintos può fornire diversi contenuti e servizi sulla Piattaforma agli Investitori a seconda del paese o altro territorio di residenza o di altri criteri a sola discrezione di Mintos.

8.3 Mintos non è tenuta a fornire alcuna motivazione per la mancata esecuzione di un Ordine di Transazione.

8.4 Mintos può annullare qualsiasi transazione eseguita per errore da Mintos e/o da terzi (anche apportando modifiche retroattive agli estratti conto degli investimenti disponibili sulla Piattaforma) senza previo accordo con l'Investitore. Se possibile, Mintos informerà l'Investitore di tali operazioni.

8.5 Mintos può trattare i fondi e gli Strumenti Finanziari sul Conto Investimenti come garanzie finanziarie (ai sensi e nei limiti della Legge sulle Garanzie Finanziarie della Repubblica di Lettonia) e, se l'Investitore ha un debito nei confronti di Mintos derivante dal Contratto, compensare i fondi e/o vendere gli Strumenti Finanziari al prezzo di mercato corrente (anche con uno sconto) e utilizzare i proventi della vendita per soddisfare il debito.

8.6 Mintos può trasferire, mediante cessione, novazione o altro e in tutto o in parte, i propri diritti e/o obblighi ai sensi del Contratto a un'altra società controllata dallo stesso azionista di Mintos al momento di tale trasferimento, notificando il trasferimento all'Investitore ma senza necessità di ottenere alcun consenso da quest'ultimo.

8.7 Mintos registra le conversazioni telefoniche con l'Investitore associate all'uso della Piattaforma. Mintos può utilizzare le registrazioni come prova nella gestione di eventuali reclami e/o procedimenti legali.

## **9 Pagamenti da parte dell'Investitore**

9.1 Mintos addebiterà automaticamente sul Conto Cassa (a) le Commissioni, (b) qualsiasi commissione concordata separatamente tra l'Investitore e Mintos e (c) qualsiasi altro pagamento specificato nel Contratto e/o in qualsiasi Contratto di cessione. Mintos può addebitare le Commissioni sul Conto Cassa:

- (a) in caso di vendita di qualsiasi Credito ai sensi delle disposizioni specificate nella Parte III immediatamente dopo la stipula del relativo Contratto di Cessione; e

(b) sulla vendita obbligatoria da parte di Mintos di qualsiasi Strumento Finanziario nel Conto Strumenti Finanziari ai sensi delle presenti Condizioni d'uso.

9.2 La banca o il fornitore di servizi di pagamento dell'Investitore può detrarre una commissione per qualsiasi trasferimento di fondi da e verso il Conto di pagamento dell'Investitore.

9.3 Un'obbligazione di pagamento è soddisfatta quando i relativi fondi sono trasferiti sul conto del beneficiario del pagamento o quando viene effettuata una compensazione in base al contratto o alla legge. Qualsiasi obbligazione di pagamento a favore:

(a) dell'Investitore è soddisfatta quando i fondi rilevanti sono trasferiti sul Conto Cassa; e

(b) della Società di Prestito è soddisfatta quando i fondi rilevanti vengono trasferiti su un conto della Società di Prestito all'interno del sistema Mintos.

9.4 L'Investitore è responsabile della dichiarazione e del pagamento di tutte le imposte derivanti dall'utilizzo della Piattaforma da parte dell'Investitore ai sensi delle leggi della Repubblica di Lettonia e/o di qualsiasi altra normativa applicabile all'Investitore. Mintos dedurrà dai fondi da erogare all'Investitore le imposte, i dazi e gli altri pagamenti obbligatori che devono essere trattenuti da Mintos ai sensi delle leggi della Repubblica di Lettonia.

## **10 Responsabilità dell'Investitore e di Mintos**

10.1 Fatte salve le altre disposizioni delle presenti Condizioni d'uso, entrambi, l'Investitore e Mintos, sono responsabili l'uno nei confronti dell'altro per tutte le perdite e le spese che derivano dalla violazione del Contratto e dal mancato o improprio adempimento delle obbligazioni derivanti dal Contratto.

10.2 L'Investitore sarà responsabile di tutte le perdite subite a causa di :

(a) l'Investitore agisce illegalmente;

(b) l'Investitore intenzionalmente o per negligenza non rispetta i paragrafi 3.7 o 3.8; e

(c) transazioni, impegni o altre attività svolte sul Profilo dell'Investitore, a meno che Mintos non abbia bloccato l'accesso al Profilo dell'Investitore.

10.3 Mintos rimborserà tutte le perdite dirette sostenute come risultato di un'azione illegale di Mintos nella misura della perdita effettiva nel Conto Cassa.

10.4 Ciascuna Società di Prestito ha dichiarato a Mintos che, nell'ambito delle proprie attività, osserva tutti i requisiti di legge applicabili alle attività di prestito che svolge, compresa la valutazione del merito creditizio di ciascun Mutuatario e la due diligence per garantire l'accuratezza e la completezza delle informazioni fornite da ciascun Mutuatario. L'Investitore riconosce e conferma che Mintos non è responsabile dell'accuratezza e della completezza delle informazioni fornite dalle Società di Prestito o dai Mutuatari.

10.5 Mintos non ha alcuna responsabilità nei confronti dell'Investitore per qualsiasi perdita subita dall'Investitore a causa dell'utilizzo della Piattaforma, o dell'acquisto o vendita di qualsiasi Strumento Finanziario o di qualsiasi altra attività, compreso:

(a) se l'Investitore ha acquistato o venduto Note o qualsiasi altra attività con uno sconto o un sovrapprezzo;

(b) se l'Investitore non ha rispettato il Contratto;

(c) a seguito di comportamenti illeciti di terzi fino a quando il Profilo dell'Investitore non sarà bloccato da Mintos;

(d) a causa dell'interruzione delle comunicazioni e di altri eventi che non dipendono da Mintos;

- (e) se, ai sensi del Contratto, l'accesso dell'Investitore al suo Profilo è stato bloccato;
  - (f) a causa di una violazione del Contratto di Prestito da parte del Mutuatario o di una sua condotta illecita;
  - (g) a causa della violazione di un accordo da parte di una Società di prestito.
- 10.6 Mintos non è tenuta a effettuare alcun pagamento all'Investitore in relazione a una Nota, fino a quando Mintos non avrà ricevuto tali pagamenti dal relativo Creatore e/o dall'emittente della Nota.
- 10.7 L'Investitore regolerà ogni transazione sulla Piattaforma direttamente e a propria discrezione. L'Investitore può utilizzare i moduli di contratto offerti sulla Piattaforma a propria discrezione e a proprio rischio. Mintos non sarà responsabile di eventuali impegni derivanti da leggi che potrebbero essere applicate all'Investitore come risultato di qualsiasi transazione eseguita sulla Piattaforma.
- 10.8 Se l'Investitore nega di aver autorizzato o dato il consenso a una transazione, l'uso del Profilo e della password dell'Investitore sarà considerato una prova sufficiente del fatto che l'Investitore (a) ha autorizzato o dato il consenso alla transazione, (b) ha agito in modo fraudolento o (c) ha intenzionalmente o per negligenza omissso di rispettare i paragrafi 3.7 e/o 3.8.
- 10.9 Né l'Investitore né Mintos saranno responsabili per il mancato adempimento di una qualsiasi delle obbligazioni previste dal Contratto che sia dovuto a un motivo indipendente dalla volontà di tale persona e che sia derivato da un caso di *forza maggiore*. Un evento di *forza maggiore* si applicherà solo ed esclusivamente se tale persona ha adottato tutte le misure che dipendono da essa al fine di adempiere all'obbligazione. Una volta terminato l'evento di *forza maggiore*, tale persona deve riprendere immediatamente l'adempimento dell'obbligazione. Le seguenti circostanze saranno considerate eventi di *forza maggiore*:
- (a) circostanze straordinarie e inevitabili, tra cui disastri naturali, incendi, inondazioni, terremoti, guerre, atti terroristici, sommosse e scioperi;
  - (b) guasti tecnici, ritardi o malfunzionamenti; guasti di computer, sistemi di comunicazione, hardware e/o software; malfunzionamenti dell'alimentazione elettrica o altri malfunzionamenti delle infrastrutture critiche di Mintos, che Mintos non avrebbe potuto prevenire o prevedere;
  - (c) decisioni e/o attività di autorità pubbliche locali e/o estere, e/o di organizzazioni internazionali; e
  - (d) l'entrata in vigore, la modifica e/o la sospensione di un atto normativo vincolante per Mintos, per qualsiasi Creatore e/o emittente di Note pertinente, e/o per altre persone coinvolte direttamente o indirettamente nelle transazioni con gli Strumenti Finanziari, che influisca sull'adempimento degli obblighi previsti dalle presenti Condizioni d'uso.
- 10.10 Mintos non sarà responsabile di alcuna perdita subita a causa di un'interruzione del servizio di:
- (a) email, mezzi di comunicazione elettronici o di altro tipo;
  - (b) funzionamento della Piattaforma; o
  - (c) sistema di scambio elettronico di dati e di pagamento di istituti di credito, istituti di pagamento o istituti di moneta elettronica (compreso l'online banking).
- 10.11 Mintos si riserva il diritto assoluto di intraprendere qualsiasi azione che ritenga necessaria contro qualsiasi persona coinvolta nell'uso non autorizzato della Piattaforma, incluso l'uso della tecnologia di blocco (che potrebbe richiedere ricerche automatizzate e screen scraping del sito web di tale persona) e/o l'avvio di procedimenti legali.
- 10.12 Mintos, nel fornire i servizi previsti dalle presenti Condizioni d'uso, non agisce come consulente finanziario, fiscale, legale o di investimento. Mintos può, ma non è obbligata a, fornire all'Investitore informazioni e/o materiali analitici relativi agli investimenti sulla Piattaforma, compreso il punteggio

di rischio di Mintos. Se tali informazioni e/o materiali analitici vengono forniti all'Investitore, essi sono forniti solo a scopo informativo e qualsiasi decisione di investimento che l'Investitore prende sulla base di tali informazioni e/o materiali analitici è presa (a) come decisione propria dell'Investitore, (b) a spese e rischio dell'Investitore e (c) non si basa su alcuna affermazione e/o raccomandazione di Mintos. In nessun caso tali informazioni e/o materiali analitici si qualificheranno come consulenze o raccomandazioni nell'ambito dei servizi di investimento o come un incoraggiamento a eseguire una transazione.

Mintos non può essere ritenuta responsabile per le eventuali perdite subite dall'Investitore che abbia basato le proprie decisioni di investimento su tali informazioni e/o materiali analitici. Il punteggio di rischio di Mintos non sarà trattato e considerato alla stregua di un rating del credito e non è stato preparato in conformità con la metodologia e le disposizioni definite dal Regolamento n. 1060/2009 sulle agenzie di rating del credito.

## **11 Dati personali dell'Investitore**

Per eseguire il Contratto e fornire i servizi previsti dal Contratto, Mintos ha bisogno di raccogliere informazioni sull'Investitore. Ai sensi della normativa sulla protezione dei dati, Mintos è il titolare del trattamento dei dati personali dell'Investitore. Ulteriori informazioni su come Mintos raccoglie, utilizza e conserva i dati personali degli Investitori sono disponibili nell'Informativa sulla privacy. Con l'esecuzione del Contratto, l'Investitore conferma di aver letto e compreso l'Informativa sulla privacy.

## **12 Riservatezza**

- 12.1 Mintos rispetta i requisiti di riservatezza in conformità alle normative della Repubblica di Lettonia e dell'Unione Europea. Mintos può divulgare informazioni relative a qualsiasi transazione, ai Conti di investimento e a qualsiasi altra questione relativa alle attività dell'Investitore sulla Piattaforma solo direttamente all'Investitore e/o ai rappresentanti dell'Investitore tramite le informazioni di contatto dell'Investitore fornite ai sensi del Contratto. Mintos può divulgare tali informazioni a terzi con il consenso dell'Investitore o senza consenso se richiesto dalle normative della Repubblica di Lettonia e/o dell'Unione Europea.
- 12.2 Le informazioni sui conti dell'Investitore all'interno di Mintos, compreso il Conto Cassa e le rispettive transazioni effettuate, vengono fornite all'Investitore e ai suoi legali rappresentanti su richiesta.
- 12.3 Se richiesto dalla normativa, Mintos raccoglierà, elaborerà e fornirà dati e informazioni sull'Investitore, sui rappresentanti dell'Investitore, sui titolari effettivi dell'Investitore e su qualsiasi transazione dell'Investitore alle autorità fiscali di uno o più paesi. Mintos fornisce informazioni all'Agenzia delle Entrate della Repubblica di Lettonia, che invia automaticamente le informazioni all'autorità fiscale del Paese di residenza dell'Investitore, se tale Paese partecipa allo scambio di informazioni.
- 12.4 A meno che non sia vietato dalla normativa applicabile, Mintos può notificare all'Investitore il contenuto delle informazioni relative all'Investitore presentate all'Agenzia delle Entrate della Repubblica di Lettonia.
- 12.5 Mintos può condividere qualsiasi informazione fornita dall'Investitore (a) con qualsiasi società consolidata o affiliata a Mintos, (b) con qualsiasi società coinvolta nella fornitura di servizi sulla Piattaforma e (c) come in ogni caso previsto dall'Informativa sulla privacy.

## **13 Risoluzione di reclami e controversie**

- 13.1 L'Investitore può presentare a Mintos qualsiasi reclamo o lamentela in merito ai servizi in conformità alla procedura di gestione dei reclami descritta sulla Piattaforma. Se l'Investitore non è soddisfatto della procedura svolta da Mintos, può presentare il proprio reclamo alla NCA e/o al Centro per la tutela dei diritti dei consumatori in Lettonia.
- 13.2 Qualsiasi controversia irrisolta in relazione all'utilizzo della Piattaforma e del Contratto sarà risolta presso il Tribunale distrettuale di Vidzeme della città di Riga in base alle leggi e ai regolamenti

vigenti nella Repubblica di Lettonia.

#### **14 Risoluzione del Contratto**

14.1 Mintos può interrompere unilateralmente qualsiasi servizio nell'ambito della Piattaforma dandone comunicazione all'Investitore via email o in altro modo con almeno 10 giorni di calendario di anticipo, a meno che le presenti Condizioni d'uso o le normative della Repubblica di Lettonia non prevedano diversamente.

14.2 Mintos può, senza preavviso, limitare i servizi disponibili all'Investitore sulla Piattaforma e/o risolvere il Contratto, se:

- (a) l'Investitore viola le presenti Condizioni d'uso, qualsiasi Contratto di cessione o qualsiasi altro termine e condizione applicabile sulla Piattaforma, ad esempio per quanto riguarda le campagne promozionali o i programmi di fidelizzazione, o utilizza in altro modo illegalmente la Piattaforma, o ha qualsiasi debito nei confronti di Mintos;
- (b) l'Investitore ha fornito informazioni false o fuorvianti, o documenti contraffatti;
- (c) l'Investitore non ha fornito a Mintos le informazioni richieste da Mintos per l'identificazione del cliente, le politiche e le procedure di conoscenza del cliente di Mintos, o come richiesto dalla legge, ed entro un qualsiasi termine stabilito da Mintos;
- (d) Mintos sospetta riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo, manipolazione del mercato o utilizzo di informazioni privilegiate da parte dell'Investitore; oppure
- (e) l'Investitore è, o diventa, una persona soggetta a sanzioni internazionali o nazionali, o è associato o affiliato a tale persona;
- (f) Mintos sospetta che il profilo dell'Investitore stia diventando o possa diventare disponibile a terzi.

14.3 Mintos può risolvere il Contratto in qualsiasi momento dandone comunicazione all'Investitore via email o in altro modo, con un anticipo di almeno 10 Giorni Lavorativi, in tal caso a partire dal momento della comunicazione:

- (a) l'Investitore non può acquistare alcuno Strumento Finanziario; e
- (b) Mintos può limitare ulteriormente i servizi disponibili all'Investitore sulla Piattaforma; e

Non prima del 10° Giorno Lavorativo dalla notifica emessa da Mintos di cui sopra, senza uno specifico Ordine di Transazione, Mintos ha il diritto di vendere uno o tutti gli Strumenti Finanziari presenti sul Conto Strumenti Finanziari al loro attuale valore di mercato (incluso lo sconto), il giorno della rispettiva operazione di vendita, e di effettuare trasferimenti di fondi tramite il Conto Cassa al Conto di Pagamento dell'Investitore.

14.4 L'Investitore può recedere dal Contratto in qualsiasi momento dandone comunicazione a Mintos via email dall'indirizzo di posta elettronica dell'Investitore registrato sulla Piattaforma o compilando la relativa notifica sul Profilo dell'Investitore con almeno 10 Giorni Lavorativi di anticipo, a condizione che nei Conti di Investimento non compaiano né Crediti né Strumenti Finanziari, ad eccezione dei Crediti o delle Note che abbiano lo stato di sospensione o inadempienza sulla Piattaforma. Al ricevimento della notifica, Mintos limiterà i servizi disponibili all'Investitore sulla Piattaforma.

14.5 Entro la data di risoluzione del Contratto, l'Investitore genererà e salverà tutti gli estratti conto e i report sulle transazioni richiesti per proprio riferimento.

14.6 Una volta risolto il Contratto, Mintos:

- (a) non calcolerà né pagherà interessi sui fondi e sulle attività dell'Investitore;
- (b) dedurrà dai fondi e dalle attività dell'Investitore la Commissione e le spese di Mintos e

Versione:	15
Data della versione:	20.09.2023.

qualsiasi altro importo dovuto dall'Investitore;

(c) trasferirà ogni residuo di fondi liberamente disponibili nel Conto Cassa dell'investitore al Conto di Pagamento dell'Investitore entro e non oltre 10 Giorni Lavorativi dalla risoluzione del Contratto, fermo restando che Mintos non sarà responsabile di eventuali ritardi dovuti a ragioni non dipendenti da Mintos; e

(d) bloccherà l'accesso al Profilo dell'Investitore.

14.7 Se dopo l'applicazione del paragrafo 14.6 sui Conti di investimento c'è una Nota o un'altra attività con lo status "sospesa" o "inadempiente" sulla Piattaforma, l'accesso al Profilo dell'investitore non sarà bloccato e la Nota o altra attività sarà tenuta sul conto dormiente prima di essere rimborsata o cancellata.

14.8. Mintos conserverà tutti i documenti relativi all'Investitore e alle sue transazioni sulla Piattaforma in conformità alle normative vigenti.

14.9 In caso di risoluzione dell'Accordo ai sensi della Legge sulla prevenzione del riciclaggio di denaro, del terrorismo e del finanziamento della proliferazione della Repubblica di Lettonia:

(a) Mintos sospenderà immediatamente qualsiasi operazione sui Conti di Investimento e sulla Piattaforma;

(b) i fondi e le attività dell'Investitore saranno utilizzati in conformità alle restrizioni e/o ai requisiti stabiliti dalle norme giuridiche della Repubblica di Lettonia;

(c) Mintos potrà vendere qualsiasi strumento finanziario presente nel Conto Strumenti Finanziari e qualsiasi altro asset in conformità al paragrafo 21 e alle disposizioni specificate nella Parte III, anche applicando lo sconto che Mintos ritenga opportuno e idoneo a garantire la pronta vendita alle condizioni di mercato prevalenti in quel momento;

(d) Mintos non sarà tenuta a spiegare all'Investitore alcun motivo o ragione per la risoluzione del Contratto; e

(e) Mintos potrà, senza previo accordo con l'Investitore, decidere il termine e la procedura per il ritiro dei fondi e delle attività dell'Investitore senza comunicare in anticipo l'azione;

(f) senza alcun Ordine di Transazione, Mintos avrà il diritto di vendere unilateralmente uno o tutti gli Strumenti Finanziari in un Conto Strumenti Finanziari al loro valore di mercato corrente (incluso lo sconto), il giorno della rispettiva operazione di vendita, e di trasferire fondi al Conto di Pagamento dell'Investitore.

14.10 La risoluzione del Contratto non libererà né l'Investitore né Mintos delle rispettive obbligazioni nei confronti dell'altra parte, sorti prima della data di risoluzione del Contratto.

## **15 Insolvenza di Mintos**

In caso di insolvenza di Mintos, tutti i rapporti derivanti dal Contratto saranno organizzati e risolti in conformità alla Legge sulle Società di investimento o a un'altra legge della Repubblica di Lettonia applicabile in quel momento, alla Legge sul Risanamento e la Risoluzione degli Istituti di Credito e delle Imprese di Investimento, e ad altri regolamenti applicabili, ciascuno come modificato, integrato o sostituito di volta in volta.

## **16 Varie ed eventuali**

16.1 Tutte le notifiche previste dal Contratto devono essere effettuate per iscritto e inviate all'altra parte all'interno della Piattaforma, oppure per posta o per email.

(a) Per la notifica all'Investitore, Mintos utilizzerà l'indirizzo di posta elettronica presente nel Profilo dell'Investitore, o la soluzione di messaggistica del Profilo dell'Investitore (se presente).



Fatto salvo il paragrafo 19.11 Mintos può utilizzare l'indirizzo postale dell'Investitore specificato nel Profilo dell'Investitore per inviare all'Investitore (i) notifiche specifiche, che includono i dati individuali dell'Investitore (esclusi gli estratti conto, le conferme delle transazioni relative ai servizi di investimento forniti da Mintos) o (ii) l'Investitore ha richiesto a Mintos di inviare determinate informazioni utilizzando i servizi postali.

(b) Per le notifiche a Mintos, l'Investitore utilizzerà principalmente l'indirizzo email della Piattaforma o la soluzione di messaggistica del profilo dell'Investitore (se presente). L'investitore potrà anche utilizzare l'indirizzo postale Mintos specificato sul sito Web Mintos.

- 16.2 Quasi qualsiasi notifica per l'Investitore e altri utenti della Piattaforma che non includa dati individuali può essere pubblicata sulla Piattaforma.
- 16.3 Quasi qualsiasi notifica inviata per posta sarà considerata ricevuta dall'Investitore il settimo giorno di calendario successivo alla data indicata dal fornitore di servizi postali sul timbro di accettazione di una lettera raccomandata. Quasi qualsiasi notifica all'indirizzo email dell'Investitore o alla soluzione di messaggistica del Profilo dell'Investitore (se presente) sarà considerata ricevuta entro 24 ore dall'invio.
- 16.4 Mintos, quando fornisce avvisi, relazioni, dichiarazioni e altre informazioni ai sensi del Contratto per posta, email o tramite il profilo dell'Investitore, non è responsabile nei confronti dell'Investitore per eventuali danni derivanti dall'accesso non autorizzato e/o dall'uso illegale delle informazioni da parte di terzi in contrasto con gli interessi dell'Investitore.
- 16.5 Per sviluppare e migliorare i servizi offerti sulla Piattaforma e per conformarsi alle normative, Mintos può modificare di volta in volta le Condizioni d'uso, pubblicando nuove versioni delle Condizioni d'uso sulla Piattaforma e indicando il numero e la data della nuova versione. L'Investitore accetta l'entrata in vigore della nuova versione delle presenti Condizioni d'uso:
- (a) 10 giorni di calendario dopo la pubblicazione sulla Piattaforma, o prima, quando l'Investitore accetta la nuova versione sulla Piattaforma; o
- (b) immediatamente se la modifica è a favore dell'Investitore.
- 16.6 Mintos può modificare il Listino Prezzi in qualsiasi momento, anche per determinare nuove Commissioni e concedere sconti sulle commissioni, pubblicando il Listino Prezzi modificato sulla Piattaforma. Mintos comunicherà all'Investitore qualsiasi modifica del Listino prezzi con almeno 10 giorni di calendario di anticipo.
- 16.7 L'Investitore si impegna a verificare regolarmente, almeno una volta al mese, la presenza di nuove informazioni sul Profilo dell'Investitore e su qualsiasi email inviata all'indirizzo di posta elettronica dell'Investitore registrato sulla Piattaforma, e l'Investitore si riterrà informato in tal senso, comprese le eventuali modifiche alle presenti Condizioni d'uso e al Listino prezzi. L'Investitore e Mintos si impegnano a non divulgare tali informazioni a terzi, ad eccezione di quanto previsto dalle leggi della Repubblica di Lettonia e in conformità al Contratto.
- 16.8 Le leggi e i regolamenti della Repubblica di Lettonia disciplinano i rapporti giuridici derivanti dal Contratto.
- 16.9 Se il Contratto viene eseguito a distanza, il Contratto viene memorizzato nel database di Mintos in formato PDF ed è disponibile per l'Investitore sul Profilo dell'Investitore. Il Contratto eseguito sarà memorizzato nel database per un periodo di tempo descritto nell'Informativa sulla privacy.
- 16.10 Il Contratto è in lingua inglese. Mintos può tradurre le presenti Condizioni d'uso in altre lingue e pubblicare tali versioni sulla Piattaforma. In caso di conflitto tra la versione di queste Condizioni d'uso in inglese e la versione di queste Condizioni d'uso in qualsiasi altra lingua, prevarrà la versione di queste Condizioni d'uso in inglese.

## **17 Disposizioni transitorie relative alle versioni di queste Condizioni d'uso**

Versione:	15
Data della versione:	20.09.2023.

- 17.1 Questa versione delle Condizioni d'uso è pubblicata sulla Piattaforma il 20 settembre, 2023.
- 17.2 Per l'Investitore che compila la richiesta di registrazione a partire dal 20 Settembre, 2023 dopo la pubblicazione dei presenti Condizioni d'uso sulla Piattaforma, la presente versione delle Condizioni d'uso è immediatamente applicabile ed entra in vigore al momento della compilazione della richiesta di registrazione.
- 17.3 Per l'Investitore che ha completato la domanda di registrazione prima della pubblicazione di questa versione delle Condizioni d'uso il 20 settembre, 2023, questa versione delle Condizioni d'uso entra in vigore ed è applicabile a partire dal 1 ottobre, 2023.
- 17.4 Qualora l'Investitore non sia d'accordo con la nuova versione delle Condizioni d'uso, ha il diritto di risolvere unilateralmente il Contratto ai sensi del paragrafo 14.4.
- 17.5 Tutti i riferimenti a Mintos Payments contenuti nella presente versione delle Condizioni d'uso si applicheranno quando Mintos Payments inizierà a fornire i propri servizi.

## **Parte II Operazioni con Strumenti Finanziari**

### **18 Il conto Strumenti Finanziari e la custodia di Strumenti Finanziari**

Mintos si impegna:

- (a) ad aprire il Conto degli Strumenti Finanziari per l'Investitore in conformità ai paragrafi 2 e 3, e il conto sarà utilizzato solo per detenere e registrare le transazioni di qualsiasi Strumento Finanziario;
- (b) a garantire la custodia di qualsiasi Strumento finanziario, compreso il mantenimento del registro delle proprietà dello Strumento finanziario o delle sue frazioni detenute presso Mintos, il regolamento delle transazioni e la messa a disposizione sulla Piattaforma degli estratti conto e dei rapporti degli Investitori;
- (c) a garantire che qualsiasi strumento finanziario dell'investitore sia tenuto separato dalle Note e dagli altri Strumenti Finanziari appartenenti a Mintos e che l'identificazione del titolare di qualsiasi strumento finanziario sia possibile in qualsiasi momento. Nessuno strumento finanziario dell'investitore può essere utilizzato per adempiere a obbligazioni di Mintos in caso di insolvenza;
- (d) a conservare i documenti e i dati relativi alla prestazione dei servizi di investimento e accessori in conformità con le normative applicabili; e
- (e) a non detenere alcuna Nota appartenente all'investitore presso terzi.

### **19 Condizioni generali sugli investimenti in Strumenti Finanziari**

- 19.1 Nel rispetto delle presenti Condizioni d'uso, l'Investitore può, attraverso la Piattaforma:
- (a) esaminare gli investimenti sottostanti in relazione agli Strumenti Finanziari e ricevere servizi di investimento ad essi correlati; e
  - (b) acquistare e vendere qualsiasi strumento finanziario in conformità con gli importi minimi di investimento.
- 19.2 I termini e le condizioni di ciascuna Nota possono essere esaminati sulla Piattaforma e sono specificati nel relativo Prospetto informativo, come integrato dalle Condizioni definitive della Nota in questione. Le informazioni sul tasso di interesse (o altro rendimento), sulla scadenza e su alcune altre condizioni contrattuali di ciascuna Nota sono disponibili su Platform.
- 19.3 Il Prezzo dello Strumento Finanziario per ogni Strumento Finanziario acquistato dall'Investitore sarà indicato sulla Piattaforma.

19.4 Qualsiasi Ordine di transazione:

- (a) sarà presentato dall'Investitore attraverso la Piattaforma utilizzando esclusivamente l'interfaccia della Piattaforma in conformità con le procedure della Piattaforma;
- (b) che non è presentato sulla Piattaforma né è in conformità con le procedure sulla Piattaforma sarà rifiutato da Mintos;
- (c) sarà invocato da Mintos senza alcuna ulteriore conferma da parte dell'Investitore e sarà vincolante per l'Investitore indipendentemente da chi l'ha presentato, se il processo di identificazione e autorizzazione in queste Condizioni d'uso è stato rispettato; e
- (d) effettuato dall'Investitore in conformità al Contratto sarà considerato un'istruzione irrevocabile per Mintos di eseguire la transazione con qualsiasi strumento finanziario per conto dell'Investitore o di fornire all'Investitore altri servizi previsti dal Contratto.

19.5 Mintos (a) determinerà a sua esclusiva discrezione l'ora in cui qualsiasi Ordine di Transazione è stato validamente presentato e (b) potrà stabilire di volta in volta l'orario di lavoro durante il quale qualsiasi Ordine di Transazione è accettato dalla Piattaforma.

19.6 L'Investitore può inviare qualsiasi Ordine di Transazione per il prezzo dello Strumento Finanziario e qualsiasi commissione correlata fino all'importo dei fondi che sono liberamente disponibili nel Conto Cassa al momento dell'invio dell'Ordine di Transazione.

19.7 L'Investitore può acquistare e/o vendere qualsiasi Strumento Finanziario sulla Piattaforma utilizzando:

- (a) un ordine di transazione per selezionare individualmente lo strumento finanziario da acquistare o vendere;
- (b) le impostazioni del Portafoglio Personalizzato specificate sulla Piattaforma che vengono utilizzate da Mintos per emettere il relativo ordine di transazione per acquistare o vendere lo Strumento Finanziario per conto dell'investitore; e/o
- (c) le Impostazioni del portafoglio Mintos per selezionare automaticamente lo Strumento Finanziario da acquistare o vendere utilizzando le impostazioni specificate sulla Piattaforma che sono utilizzate da Mintos per emettere il relativo Ordine di Transazione per acquistare e vendere lo Strumento Finanziario per conto dell'Investitore.

19.8 Mintos può, senza preavviso, sospendere o interrompere il collocamento e/o la messa a disposizione per l'acquisto sulla Piattaforma di qualsiasi strumento finanziario.

19.9 Mintos può, a sua esclusiva discrezione, senza preavviso all'Investitore, sospendere l'acquisto e/o la vendita di qualsiasi strumento finanziario se, a giudizio di Mintos:

- (a) è probabile che si verifichi o si sia verificato un inadempimento ai sensi di un contratto tra Mintos, un Creatore e/o l'emittente e/o un'altra persona coinvolta direttamente o indirettamente nelle transazioni con gli Strumenti Finanziari;
- (b) si è verificata una circostanza rilevante che potrebbe causare una perdita sostanziale a Mintos e/o all'Investitore.

19.10 Quando agisce in conformità con il paragrafo 19.8 o 19.9, Mintos non è responsabile nei confronti dell'Investitore o di terzi per eventuali perdite o spese.

19.11 L'Investitore può richiedere a Mintos di fornire il documento informativo principale relativo alle Note su carta, recandosi di persona presso l'ufficio di Mintos, oppure richiederne l'invio per posta, previo rimborso delle spese postali di Mintos.

## 20 Acquisto di Strumenti Finanziari

- 20.1 Se l'Investitore seleziona individualmente uno Strumento Finanziario da acquistare ai sensi del paragrafo 19.7(a), l'Investitore:
- (a) riconosce che qualsiasi Strumento Finanziario è selezionato esclusivamente a discrezione dell'Investitore;
  - (b) specifica nell'Ordine di Transazione la propria selezione di qualsiasi Strumento Finanziario e l'importo da investire (che non sarà inferiore all'Importo Minimo di Investimento di allora); e
  - (c) riconosce che l'importo nominale in essere di qualsiasi Strumento Finanziario da acquistare che corrisponde all'importo da investire di cui al paragrafo 20.1, lettera b), sarà calcolato dalla Piattaforma.
- 20.2 Dopo che l'Investitore ha selezionato uno Strumento Finanziario in conformità al paragrafo 20.1, una nota di sintesi viene fornita all'Investitore sulla Piattaforma. L'Investitore riconosce e accetta che:
- (a) la nota di sintesi contiene riferimenti al Prospetto e alle eventuali Condizioni Definitive relative a ciascuno Strumento Finanziario acquistato dall'Investitore;
  - (b) l'Investitore esaminerà attentamente la nota di sintesi, il Prospetto e le eventuali Condizioni Finali relative a ciascuno Strumento Finanziario per assicurarsi che ogni Strumento Finanziario selezionato sia adatto alla situazione personale e alla propensione al rischio dell'Investitore; e
  - (c) l'Investitore può modificare le informazioni contenute nel Riepilogo, modificando così il relativo Ordine di Transazione.
- 20.3 Se l'Investitore è d'accordo con le informazioni incluse nel Riepilogo, l'Investitore confermerà che il Riepilogo è conforme alle procedure della Piattaforma e, a condizione che nel Conto Cassa siano presenti fondi sufficienti, il relativo Ordine di transazione diventerà vincolante per l'Investitore e i fondi indicati nel Riepilogo saranno prelevati da Mintos dal Conto Cassa.
- 20.4 Ogni Ordine di Transazione viene registrato in sequenza cronologica ed eseguito secondo la politica di esecuzione degli ordini di Mintos, disponibile per la consultazione sulla Piattaforma.
- 20.5 Per ogni Ordine di Transazione eseguito sulla Piattaforma, Mintos:
- (a) fornisce all'Investitore la relativa Conferma dell'Operazione; e
  - (b) deposita ogni Strumento Finanziario rilevante sul Conto Strumenti Finanziari.
- 20.6 L'Investitore riconosce e accetta che il pagamento sul Conto Cassa di qualsiasi capitale e interesse non pagati (inclusi eventuali interessi di mora) della Nota, o qualsiasi altro pagamento derivante da qualsiasi Strumento finanziario acquistato dall'Investitore potrebbe essere ritardato.

## **21 Vendita di Strumenti Finanziari**

- 21.1 L'Investitore riconosce e accetta che:
- (a) qualsiasi Strumento Finanziario da lui detenuto può essere venduto solo attraverso la Piattaforma ad altri utenti della Piattaforma; e
  - (b) l'Investitore non può altrimenti vendere o trasferire alcuno Strumento Finanziario a un'altra persona.
- 21.2 Se l'Investitore vende uno Strumento Finanziario, l'Investitore:
- (a) seleziona lo Strumento Finanziario detenuto sul Conto Strumenti Finanziari; e

- (b) specifica l'importo nominale in essere dello Strumento Finanziario e qualsiasi altro parametro rilevante nell'Ordine di Transazione e conferma l'Ordine di Transazione secondo le procedure della Piattaforma,

a condizione che lo Strumento Finanziario (i) possa essere venduto solo per un importo non inferiore agli Importi minimi di investimento e fornito sulla Piattaforma e (ii) non sia stato "sospeso" o "in default" sulla Piattaforma.

21.3 Il prezzo di vendita di qualsiasi Strumento Finanziario (diverso dalla Nota) è il suo valore di mercato a disposizione di Mintos in ciascun rispettivo giorno di transazione o la media ponderata di tutte le transazioni di mercato in ciascun rispettivo giorno. Il prezzo di vendita della Nota sarà composto da:

- (a) l'importo nominale in circolazione; e
- (b) qualsiasi sconto o sovrapprezzo, fermo restando che se una Nota deve essere venduta da un Portafoglio Mintos, il prezzo di vendita non includerà alcuno sconto o sovrapprezzo, a meno che Mintos, a sua esclusiva discrezione, fornisca all'Investitore la relativa impostazione per uno sconto o un sovrapprezzo e tale impostazione venga selezionata dall'investitore.

21.4 L'Ordine di Transazione, al momento della conferma, diventerà vincolante per l'Investitore, che riceverà una conferma di accettazione sulla Piattaforma, e:

- (a) l'Ordine di Transazione costituirà un'offerta vincolante da parte dell'Investitore a tutti gli altri utenti della Piattaforma e potrà essere annullato solo in conformità alla procedura prevista dalla Piattaforma, a meno che l'operazione di vendita non sia già stata eseguita;
- (b) qualsiasi Strumento Finanziario rilevante sarà visualizzato sulla Piattaforma e disponibile per l'acquisto da qualsiasi utente sulla Piattaforma al prezzo specificato nell'Ordine di Transazione;
- (c) l'acquisto di qualsiasi Strumento Finanziario sarà effettuato in conformità ai paragrafi 6 e 20; e
- (d) l'Investitore non potrà inviare alcun ulteriore Ordine di Transazione per qualsiasi Strumento Finanziario in relazione al quale l'Ordine di Transazione è stato accettato.

21.5 Se l'Investitore ha un Portafoglio Mintos attivo e richiede il prelievo di un importo in contanti e/o la riduzione del limite di investimento nel Portafoglio Mintos:

- (a) la richiesta sarà considerata un Ordine di Transazione per vendere qualsiasi Strumento Finanziario investito nel Portafoglio Mintos;
- (b) la richiesta comporterà una corrispondente riduzione del limite di investimento nel Portafoglio Mintos;
- (c) ogni Nota che è stata acquistata nell'ambito del Portafoglio Mintos sarà offerta in vendita per il suo importo nominale e lo Strumento Finanziario (diverso dalla Nota) nell'ambito del Portafoglio Mintos - al suo valore di mercato il giorno della transazione di vendita, o media ponderata di tutte le transazioni di vendita del giorno;
- (d) la vendita degli Strumenti Finanziari continuerà fino a quando l'Investitore non riceverà l'importo in contanti richiesto e/o sarà raggiunto il limite di investimento; e
- (e) ciascuno Strumento Finanziario offerto in vendita sarà selezionato da Mintos a sua esclusiva discrezione e l'Investitore non avrà il diritto di selezionare alcuno Strumento Finanziario.

21.6 Per ogni Ordine di Transazione eseguito sulla Piattaforma, Mintos:

- (a) fornisce all'Investitore la Conferma della Transazione;
- (b) preleva lo Strumento Finanziario rilevante dal Conto Strumenti Finanziari; e
- (c) deposita il prezzo di vendita sul Conto Cassa.

21.7. Nell'esecuzione dell'Ordine di transazione di rivendita, Mintos è autorizzata ad agire come parte della transazione tra l'Investitore venditore e l'Investitore acquirente. Sia l'Investitore venditore che l'Investitore acquirente concordano che Mintos non sarà obbligata a comunicare a tali Investitori prima dell'esecuzione dell'Ordine di transazione, che agisce come parte della transazione.

21.8. Eventuali interessi maturati (compresi gli interessi di mora) e altri pagamenti su qualsiasi Strumento Finanziario, se presenti (a) prima della data in cui lo Strumento Finanziario viene venduto, sono dovuti al venditore e (b) a partire dalla data in cui lo Strumento Finanziario viene venduto, sono dovuti all'acquirente. Gli interessi maturati ma non pagati (compresi gli interessi di mora) e altri pagamenti, se presenti, saranno suddivisi in modo che gli importi relativi al periodo di maturazione (a) precedente alla data di vendita dello Strumento Finanziario siano dovuti al venditore e (a) alla data di vendita dello Strumento Finanziario o successivamente siano dovuti all'acquirente.

## 22 Riconoscimenti e dichiarazioni dell'Investitore

L'Investitore riconosce e dichiara che:

- (a) prima di inviare l'Ordine di transazione per l'acquisto di qualsiasi Nota o l'attivazione di qualsiasi Portafoglio, l'Investitore ha esaminato ciascun Prospetto per qualsiasi Nota che può essere acquistata sulla Piattaforma;
- (b) l'Investitore è consapevole che (i) nessuna Nota sarà quotata in borsa o in una sede di negoziazione, (ii) la Piattaforma è l'unico e solo luogo per l'acquisto e la vendita di qualsiasi Strumento Finanziario, (iii) potrebbe non esserci un mercato per qualsiasi Strumento Finanziario e (iv) dovrebbe essere pronto a detenere qualsiasi Strumento finanziario acquistato fino alla scadenza o al rimborso anticipato;
- (c) Mintos non sarà in alcun modo responsabile nei confronti dell'Investitore per la capacità finanziaria o lo status giuridico dell'emittente o di altra persona coinvolta direttamente o indirettamente nelle transazioni con lo strumento finanziario specificato nell'ordine di transazione o di qualsiasi persona che garantisca i diritti e gli obblighi di qualsiasi Strumento Finanziario e di qualsiasi asset correlato, compresi l'Creatore, qualsiasi garante, qualsiasi gestore di prestiti, il Mutuatario e/o altra terza persona, e l'applicazione di tali diritti o obblighi;
- (d) l'Investitore è disposto a sopportare il rischio di perdita dell'intero prezzo di acquisto di qualsiasi Strumento finanziario acquistato;
- (e) Mintos e la Piattaforma operano solo su Internet, l'Investitore effettuerà transazioni commerciali online ed elettronicamente, alcune informazioni, inclusi documenti informativi principali, saranno forniti elettronicamente, tramite la Piattaforma o all'indirizzo email registrato; e
- (f) l'Investitore acconsente a ricevere per via elettronica sulla Piattaforma o tramite email tutti i documenti, le comunicazioni, i documenti contenenti informazioni importanti, gli avvisi, le dichiarazioni, le relazioni e i contratti, nonché gli accordi derivanti da o relativi in qualsiasi modo ai diritti, alle obbligazioni o ai servizi previsti dal Contratto. Inoltre, l'Investitore acconsente a che Mintos possa, ma non sia obbligata a, comunicare con l'Investitore e a fornirgli informazioni e documenti per posta e in forma cartacea come previsto dal paragrafo 16.

## 23 Reportistica ed estratti conto

Mintos:

- (a) trasferisce i fondi in contanti da qualsiasi Strumento Finanziario al Conto Cassa entro un giorno lavorativo dal momento in cui i fondi sono liberamente disponibili per Mintos. Se per qualsiasi motivo Mintos non riceve i fondi in contanti, Mintos non è tenuta a trasferire alcun fondo in contanti al Conto Cassa;
- (b) può, a sua esclusiva discrezione, specificare un qualsiasi limite di tempo per l'esecuzione dell'Ordine di Transazione per il trasferimento di qualsiasi Strumento Finanziario da o verso il Conto Strumenti Finanziari, che sarà anche soggetto al pagamento della Commissione, e alla fornitura di qualsiasi informazione e documento in conformità con le procedure e le politiche di conoscenza del cliente e di due diligence di Mintos;
- (c) agisce in risposta a qualsiasi evento relativo a qualsiasi Nota in conformità ai documenti di transazione relativi alla Nota. In alcune circostanze, Mintos richiederà istruzioni all'Investitore prima di agire in risposta a qualsiasi evento relativo a qualsiasi Nota posseduta dall'Investitore, nel qual caso Mintos non agirà fino a quando tali istruzioni non saranno ricevute dall'Investitore, e Mintos non sarà responsabile per qualsiasi inerzia, se l'Investitore non fornisce le istruzioni o Mintos non è in grado di contattare l'Investitore per ottenere le istruzioni;
- (d) attraverso la Piattaforma fornisce, su richiesta dell'Investitore, informazioni sui Conti di investimento per un periodo specificato dall'Investitore, nonché informazioni e rapporti su qualsiasi operazione eseguita con qualsiasi Strumento finanziario;
- (e) fornisce la Conferma della Transazione all'Investitore attraverso la Piattaforma entro e non oltre il Giorno Lavorativo successivo all'esecuzione del relativo Ordine di Transazione. L'Investitore dovrà il prima possibile, ma non oltre 48 ore dalla disponibilità della Conferma della Transazione, (i) notificare a Mintos qualsiasi obiezione relativa al contenuto di questi documenti e (ii) se non vi è tale obiezione, si riterrà che l'Investitore abbia approvato la Conferma della transazione e Mintos non accetterà alcuna obiezione;
- (f) invierà l'estratto conto del Conto Strumenti Finanziari all'indirizzo email dell'Investitore o renderà disponibile l'estratto conto tramite il Profilo dell'Investitore con cadenza trimestrale, a meno che l'Investitore non richieda che l'estratto conto venga fornito con maggiore frequenza. L'Investitore, entro e non oltre 30 giorni dalla data di ricezione del rendiconto o dalla sua messa a disposizione sulla Piattaforma, (i) comunicherà a Mintos eventuali obiezioni sul suo contenuto e (ii) in assenza di tali obiezioni, si riterrà che l'Investitore lo abbia approvato e Mintos non accetterà alcuna obiezione; e
- (g) fornisce informazioni su tutti i costi e gli oneri per l'utilizzo della Piattaforma da parte dell'Investitore in forma aggregata ogni anno, inviando il relativo report all'indirizzo email dell'Investitore o rendendolo disponibile sul Profilo dell'Investitore.

## 24 Protezione degli Investitori

- 24.1 Mintos è membro del sistema di indennizzo degli investitori ai sensi della legge sulla protezione degli Investitori della Repubblica di Lettonia (*Ieguldītāju aizsardzības likums*). Se Mintos, in qualità di impresa di investimento, non è in grado di adempiere alle proprie obbligazioni nei confronti dell'Investitore, quest'ultimo ha diritto a ricevere un indennizzo pari al 90% degli Strumenti Finanziari irrimediabilmente persi (eccettuate le loro frazioni) o delle perdite subite a causa della mancata prestazione dei Servizi di Investimento, fino a un limite complessivo di €20.000.
- 24.2 La domanda di risarcimento deve essere presentata all'ANC entro un anno dal momento in cui l'Investitore è venuto a conoscenza del fatto che Mintos non può adempiere ai propri obblighi nei confronti dell'Investitore e non oltre 5 anni dalla data del mancato adempimento di tali obblighi.
- 24.3 In alcuni casi, come previsto dalla legge, l'indennizzo non viene corrisposto all'Investitore se quest'ultimo rientra in alcune categorie di persone descritte nella legge sulla protezione degli investitori della Repubblica di Lettonia (*Ieguldītāju aizsardzības likums*).
- 24.4 La protezione dell'Investitore non si applica se l'Investitore ha subito una perdita dovuta a (a) una variazione del prezzo di uno Strumento Finanziario, (b) una inadempienza nel pagamento di uno

Versione:	15
Data della versione:	20.09.2023.

Strumento Finanziario o dell'emittente di uno Strumento Finanziario o (c) la mancanza di un mercato per l'acquisto o la vendita di uno Strumento Finanziario di proprietà dell'Investitore.

- 24.5 Non è prevista alcuna protezione dell'Investitore per i Crediti o le frazioni di Strumenti Finanziari a disposizione dell'Investitore sulla Piattaforma.

### **Parte III            Operazioni con i Crediti**

*La versione attuale della Parte III dell'Accordo è disponibile qui:*

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



# mintos

## REGULAMIN PLATFORMY INWESTYCYJNEJ MINTOS jakikolwiek rabat

### Spis treści:

Część I	Przepisy ogólne	2
1	Definicje i interpretacja	2
2	Rejestracja na Platformie	6
3	Identyfikacja Inwestora	8
4	Kategoryzacja Inwestora	9
5	Przekazanie środków na Rachunek Pieniężny	11
6	Usługi zarządzania portfelem	12
7	Prawa i obowiązki Inwestora	14
8	Prawa i obowiązki Mintos	16
9	Płatności dokonywane przez Inwestora	17
10	Odpowiedzialność Inwestora i Mintos	17
11	Dane osobowe Inwestora	19
12	Poufność	19
13	Rozstrzyganie skarg i sporów	20
14	Wypowiedzenie Umowy	20
15	Niewypłacalność Mintos	22
16	Postanowienia różne	22
17	Przepisy przejściowe dotyczące wersji niniejszego Regulaminu	23
Część II	Transakcje na Instrumentach Finansowych	23
18	Rachunek Instrumentów Finansowych i przechowywanie Instrumentów Finansowych	23
19	Ogólne warunki dotyczące inwestycji w Instrumenty Finansowe	24
20	Zakup Instrumentów Finansowych	25
21	Sprzedaż Instrumentów Finansowych	26
22	Potwierdzenia i oświadczenia Inwestora	28
23	Raporty i wyciągi	28
24	Ochrona Inwestorów	29
Część III	Transakcje na Wierzytelnościach	29

## Część I Przepisy ogólne

### 1 Definicje i interpretacja

W niniejszym Regulaminie obowiązują następujące definicje i zasady interpretacji.

#### 1.1 Definicje:

<b>Umowa</b>	umowa pomiędzy Inwestorem a Mintos, zgodnie z niniejszym Regulaminem, w tym jego Częścią II (Transakcje na Instrumentach Finansowych) i jego Częścią III (Transakcje na Wierzytelnościach).
<b>Cesjonariusz:</b>	Inwestor lub Mintos, który nabył Wierzytelność od Cedenta na podstawie Umowy Cesji.
<b>Umowa cesji</b>	umowa cesji pomiędzy Cedentem a Cesjonariuszem, na mocy której Cedent przenosi Wierzytelność na Cesjonariusza.
<b>Cedent</b>	Wierzyciel, który przenosi Wierzytelność na Cesjonariusza zgodnie z Umową Cesji.
<b>Pożyczkobiorca</b>	pożyczkobiorca lub najemca na mocy Umowy Pożyczki, zgodnie z definicją w odpowiednim Prospekcie lub Umowie Cesji.
<b>Dzień roboczy</b>	każdy dzień, w którym banki na Łotwie prowadzą działalność, z wyjątkiem sobót, niedziel i świąt państwowych.
<b>Rachunek Pieniężny</b>	odrębny rachunek w Mintos dla środków Inwestora.
<b>Wierzytelność</b>	całość lub część jakiegokolwiek wierzytelności od Pożyczkobiorcy z tytułu Umowy Pożyczki, która została przeniesiona na podstawie Umowy Cesji.
<b>Rachunek Wierzytelności</b>	odrębny rachunek w Mintos dla Inwestora służący do ewidencjonowania rozliczeń i transakcji wynikających z jakiegokolwiek Wierzytelności.
<b>Wierzyciel</b>	Firma Pożyczkowa, Inwestor lub Mintos, który jest właścicielem Wierzytelności.
<b>Niestandardowe ustawienia Portfela</b>	ustawienia usługi zarządzania Portfelem na Platformie Mintos, które są ustalane przez Inwestora, według jego wyłącznego uznania, w tym docelowa kwota Portfela, i które są wykorzystywane przez Mintos do świadczenia usługi zarządzania portfelem na rzecz Inwestora w odniesieniu do dowolnego Instrumentu Finansowego.
<b>Uprawniony Kontrahent</b>	inwestycyjna firma maklerska, instytucja kredytowa, towarzystwo ubezpieczeniowe, spółka zarządzająca inwestycjami, fundusz emerytalny, spółka zarządzająca funduszami emerytalnymi lub inna spółka, która spełnia kryteria uprawnionego kontrahenta określone we właściwej regulacji.
<b>Opłata</b>	wszelkie opłaty lub ceny usług wskazane w Cenniku, które mają być uiszczane przez Inwestora za usługi na Platformie, w tym, między innymi, za wykonywanie Zleceń Transakcyjnych i obsługę Wierzytelności.
<b>Ostateczne Warunki</b>	dokument określający ostateczne warunki serii Not w rozumieniu Rozporządzenia (UE) 2017/1129.

<b>Instrument Finansowy</b>	dowolny instrument finansowy (lub jego ułamek, jeśli istnieje) dostępny dla Inwestora na Platformie, w tym, między innymi, Noty.
<b>Rachunek Instrumentów Finansowych</b>	oddzielny rachunek na Mintos dla Instrumentów Finansowych Inwestora.
<b>Cena Instrumentu Finansowego</b>	cena zakupu (i) Not, na którą składa się pozostała do spłaty kwota główna oraz wszelkie dyskonta lub premie; (ii) instrument finansowy inny niż Nota - wartość rynkowa dostępna dla Mintos w każdym odnośnym dniu transakcji lub średnia ważona wszystkich transakcji rynkowych w każdym odnośnym dniu.
<b>Rachunki Inwestycyjne</b>	Rachunek Wierzytelności, Rachunek Instrumentów Finansowych oraz Rachunek Pieniężny, razem i osobno.
<b>Inwestor</b>	osoba zarejestrowana i przyjęta na Platformie jako Inwestor zgodnie z Umową.
<b>Identyfikator Inwestora na Platformie</b>	spersonalizowany numer Inwestora na Platformie używany przez Mintos do identyfikacji Inwestora.
<b>Rachunek Płatniczy Inwestora</b>	rachunek w imieniu Inwestora w instytucji kredytowej (banku), instytucji płatniczej lub instytucji pieniądza elektronicznego, który podlega przepisom Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i finansowaniu broni masowego rażenia obowiązującej w Republice Łotewskiej lub wymogom wynikającym z przepisów Unii Europejskiej dotyczących przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Definicja ta obejmuje również rachunek pieniądza elektronicznego otwarty przez Inwestora w Mintos Payments.
<b>Profil Inwestora</b>	osobista strona Inwestora na Platformie.
<b>Firma Pożyczkowa</b>	pożyczkodawca lub spółka pożyczająca na podstawie Umowy Pożyczki zgodnie z definicją zawartą w odpowiednim Prospekcie, lub Umowie Cesji.
<b>Umowa Pożyczki</b>	umowa pomiędzy Pożyczkodawcą a Pożyczkobiorcą o pożyczkę, leasing, kredyt lub podobne porozumienie, określone we właściwym Prospekcie lub w Umowie Cesji.
<b>Minimalna Kwota Inwestycji</b>	minimalne kwoty transakcji i/lub progi określone na Platformie dla różnych usług inwestycyjnych i powiązanych transakcji.
<b>Mintos</b>	AS Mintos Marketplace, spółka akcyjna zarejestrowana i działająca zgodnie z prawem Republiki Łotewskiej, jednolity numer rejestracyjny 40103903643, adres siedziby: 50 Skanstes Street, Ryga, LV-1013, Łotwa, autoryzowana przez NCA firma inwestycyjna, która świadczy usługi inwestycyjne i pokrewne na rzecz Inwestorów za pośrednictwem Platformy.
<b>Rachunki Mintos</b>	rachunki prowadzone w wielu walutach w imieniu Mintos w instytucjach kredytowych wskazanych na Platformie, na które Inwestor przelewa środki w celu dodania ich do Rachunku Pieniężnego Inwestora.
<b>Mintos Payments</b>	SIA Mintos Payments, spółka z ograniczoną odpowiedzialnością zarejestrowana i działająca zgodnie z prawem Republiki Łotewskiej, jednolity numer rejestracyjny 44103143397, adres siedziby: 50 Skanstes Street, Ryga, LV-1013, Łotwa, autoryzowana przez NCA

instytucja pieniądza elektronicznego, która świadczy usługi związane z pieniądzem elektronicznym i płatności dla swoich klientów.

<b>Ustawienia Portfela Mintos</b>	ustawienia usługi zarządzania Portfelem na Platformie Mintos, które są ustalane przez Mintos, inne niż docelowa kwota Portfela, która jest ustawiana przez Inwestora, a które są wykorzystywane przez Mintos do świadczenia usługi zarządzania portfelem na rzecz Inwestora w odniesieniu do dowolnego Instrumentu Finansowego.
<b>Aplikacja Mobilna</b>	aplikacja umożliwiająca dostęp do Platformy ze smartfona, którą można pobrać bezpłatnie na stronach Apple Store i Google Play, która może zapewniać ograniczony zakres usług i treści, które mogą się zmieniać w czasie według wyłącznego uznania Mintos.
<b>NCA</b>	do 31 grudnia 2022 r. Komisja Rynku Finansowego i Kapitałowego, właściwy organ krajowy i właściwy organ nadzorujący usługi inwestycyjne w Republice Łotewskiej. Poczawszy od 1 stycznia 2023 r. Bank Łotwy (w języku łotewskim: <i>Latvijas Banka</i> ), właściwy organ krajowy i właściwy organ nadzorujący usługi inwestycyjne w Republice Łotewskiej ( <a href="https://www.bank.lv">https://www.bank.lv</a> ).
<b>Noty</b>	dłużne instrumenty finansowe, które są emitowane przez Emitenta w różnych seriach, przy czym każda seria jest zabezpieczona i powiązana z pulą wierzytelności kredytowych lub innych aktywów bazowych określonych w odpowiednim Prospekcie.
<b>Inicjator</b>	Firma Pożyczkowa, inny inicjator aktywa(-ów) bazowego(-ych) Not lub, jeżeli Noty są zabezpieczone aktywami pojedynczego dłużnika, dłużnik zgodnie z definicją w odpowiednim Prospekcie.
<b>Platforma</b>	strony stworzone i obsługiwane przez Mintos, połączone pod nazwą domeny <a href="http://www.mintos.com">www.mintos.com</a> oraz Aplikacja Mobilna.
<b>Portfel</b>	pakiet (i) Instrumentów Finansowych, w tym, między innymi, Not lub (ii) Wierzytelności utworzonych zgodnie z Ustawieniami Portfela.
<b>Ustawienia Portfela</b>	Ustawienia Portfela Niestandardowego lub dowolne ustawienia Portfela Mintos.
<b>Cennik</b>	cennik usług na Platformie wraz z każdorazowymi jego zmianami.
<b>Polityka Prywatności</b>	Polityka Prywatności Mintos dostępna na Platformie, wraz z każdorazowymi jej zmianami.
<b>Klient Profesjonalny</b>	osoba zaliczona do kategorii klientów profesjonalnych zgodnie z obowiązującymi przepisami.
<b>Prospekt</b>	prospekt emisyjny dla każdej Noty, który został sporządzony i opublikowany zgodnie z obowiązującymi przepisami.
<b>Wniosek Rejestracyjny</b>	wniosek wypełniony przez którąkolwiek osobę na Platformie w celu identyfikacji, przeprowadzenia procesu due diligence (należytej staranności) i dla innych celów w odniesieniu do osoby rejestrującej się jako Inwestor na Platformie i otwierającej Rachunki Inwestycyjne.
<b>Klient Detaliczny</b>	osoba, która, zgodnie z obowiązującymi przepisami, nie została zaliczona do kategorii Klientów Profesjonalnych ani Uprawnionych Kontrahentów.

**Zestawienie** podsumowanie utworzone na Platformie przedstawiające środki Inwestora, wszelkie Wierzytelności i/lub Instrumenty Finansowe.

**Regulamin** niniejszy Regulamin.

**Potwierdzenie Transakcji** dokument potwierdzający wykonanie odpowiedniego Zlecenia Transakcji kupna lub sprzedaży Instrumentu Finansowego.

**Zlecenie Transakcji** wniosek złożony przez Inwestora lub w jego imieniu na Platformie dotyczący (a) zakupu lub sprzedaży dowolnego Instrumentu Finansowego, (b) aktywacji, modyfikacji, zawieszenia lub anulowania usługi zarządzania Portfelem, (c) wymiany walut lub (d) jakiegokolwiek innej transakcji zgodnie z niniejszym Regulaminem.

**Uwierzytelnianie dwuskładnikowe** metoda identyfikacji Inwestora i autoryzacji transakcji, która w zależności od funkcjonalności Platformy i rodzaju usługi pozwala Inwestorowi na wykorzystanie kompatybilnego urządzenia mobilnego do otrzymywania kodów za pośrednictwem wiadomości tekstowych (SMS) lub innej funkcjonalności, w celu umożliwienia Inwestorowi zalogowania się do Profilu Inwestora i autoryzacji zleceń.

**Internetowa Strona Weryfikacyjna** zewnętrzny podmiot świadczący wykorzystywane przez Mintos usługi identyfikacji i weryfikacji dokumentów identyfikacyjnych.

1.2 Przepisy zawarte w Części I mają zastosowanie zarówno do Części II, jak i Części III. W przypadku rozbieżności pomiędzy zapisami zawartymi w:

- (a) Części I oraz w Części II, postanowienia Części II będą miały pierwszeństwo przed postanowieniami Części I; oraz
- (b) Części I oraz w Części III, postanowienia Części III będą miały pierwszeństwo przed postanowieniami Części I.

1.3 O ile nie wskazano inaczej, odniesienie w niniejszym Regulaminie do:

- (a) jednej płci zawiera odniesienie do pozostałych płci; oraz
- (b) słowa w liczbie pojedynczej obejmują liczbę mnogą, a w liczbie mnogiej obejmują liczbę pojedynczą.

1.4 Odniesienie do **regulacji** obejmuje wszelkie regulacje, przepisy, oficjalne dyrektywy, wnioski lub wytyczne (niezależnie od tego, czy mają one moc prawną) jakiegokolwiek rządowego, międzyrządowego lub ponadnarodowego organu, agencji, departamentu lub jakiegokolwiek organu, lub organizacji regulacyjnej, samoregulacyjnej lub innego organu, czy organizacji.

1.5 Natomiast odniesienie do określonej ustawy jest odniesieniem do niej w jej obowiązującym w danym czasie brzmieniu, z uwzględnieniem wszelkich zmian, rozszerzeń lub ponownych uchwał, i obejmuje wszelkie obowiązujące w danym czasie przepisy wykonawcze wydane na jej podstawie.

1.6 Odniesienie do pory dnia jest odniesieniem do czasu wschodnioeuropejskiego (GMT+2).

1.7 Odniesienie do Mintos, Inwestora, Cesjonariusza, Cedenta, Wierzyciela, Inicjator, Pożyczkobiorcy lub jakiegokolwiek innej osoby, obejmuje ich właściwych następców prawnych, osoby, na które przelano prawa do majątku, jak i dozwolonych kupujących.

1.8 **Osoba** obejmuje każdą osobę fizyczną, firmę, spółkę, korporację, rząd, państwo lub agencję państwa, lub każde stowarzyszenie, trust, wspólne przedsięwzięcie, konsorcjum lub spółkę partnerską albo inny podmiot (posiadający lub nieposiadający odrębnej osobowości prawnej).

- 1.9 Wszelkie słowa następujące po terminach **w tym, obejmują, w szczególności, na przykład** lub inne podobne wyrażenia, będą interpretowane jako ilustracyjne i nie będą ograniczać sensu słów, opisu, definicji, zwrotów, lub terminów je poprzedzających.
- 1.10 Odniesienie do terminu „na piśmie” oznacza korespondencję pomiędzy Mintos a Inwestorem w formie papierowej lub przy użyciu dowolnego trwałego nośnika, który umożliwia Inwestorowi przechowywanie informacji kierowanych osobiście do Inwestora w sposób dostępny do wykorzystania w przyszłości.
- 1.11. Odwołania do Części lub paragrafów dotyczą Części, lub paragrafów niniejszego Regulaminu.
- 1.12 Nagłówki w niniejszym Regulaminie zostały wprowadzone wyłącznie dla przejrzystości i nie będą miały wpływu na jego interpretację.

## **2 Rejestracja na Platformie**

- 2.1 Wypełniając Wniosek Rejestracyjny na Platformie, Inwestor przystępuje do Umowy, w tym do niniejszego Regulaminu.
- 2.2 Do czasu skutecznego zakończenia identyfikacji Inwestora zgodnie z punktem 3, Mintos może w dowolnym momencie i bez podania przyczyny:
- (a) odmówić przystąpienia Inwestora do Umowy; oraz
  - (b) uznać, że Umowa została rozwiązana w trybie natychmiastowym bez zachowania postanowień punktu 14.
- 2.3 Inwestor przyjmuje do wiadomości i oświadcza Mintos, że w momencie wypełniania Wniosku Rejestracyjnego oraz każdego dnia w okresie obowiązywania Umowy:
- (a) wszystkie informacje przekazane Mintos we Wniosku Rejestracyjnym lub w inny sposób są prawdziwe, dokładne, kompletne i nie wprowadzają w błąd;
  - (b) jeżeli Inwestor jest osobą fizyczną, to osoba taka ma ukończone 18 lat i nie została uznana za osobę o ograniczonej zdolności do czynności prawnych z powodu zaburzeń psychicznych;
  - (c) Inwestor posiada Rachunek Płatniczy Inwestora i ma pełne uprawnienia do korzystania z wszelkich środków na odnośnym rachunku;
  - (d) Inwestor nie jest objęty żadnym postępowaniem upadłościowym, likwidacyjnym, administracyjnym, lub podobnym w jakiegokolwiek jurysdykcji;
  - (e) Inwestor podjął wszelkie niezbędne działania i posiada wszelkie wymagane uprawnienia do zawarcia i wykonania Umowy zgodnie z jej warunkami;
  - (f) Umowa stanowi ważne, prawne i wiążące zobowiązania Inwestora zgodnie z jej warunkami;
  - (g) Inwestor został poinformowany i rozumie, że Mintos nie świadczy usług transgranicznych w państwie członkowskim UE/EOG, w którym znajduje się Inwestor, i/lub w języku, który Mintos udostępnił na swojej Platformie. Miejszem świadczenia usług na mocy niniejszej Umowy przez Mintos jest Łotwa dla tych inwestorów, którzy nie mają siedziby w państwie członkowskim UE/EOG, w którym Mintos świadczy usługi transgraniczne. Informacje o tym, czy Mintos świadczy usługi w państwie członkowskim UE/EOG na zasadzie transgranicznej, są dostępne we właściwym organie krajowym tego państwa;
  - (h) zawarcie przez Inwestora Umowy i przestrzeganie jej warunków nie naruszy ani nie będzie stanowić niewykonania zobowiązania wynikającego z którejkolwiek umowy lub instrumentu, którego Inwestor jest stroną lub którym Inwestor jest związany, ani żadnego zarządzenia, orzeczenia, dekretu lub innego ograniczenia mającego zastosowanie w

stosunku do Inwestora, oraz

- (i) Inwestor ma dostęp do Internetu oraz Inwestor wyraża zgodę na otrzymywanie od Mintos wszystkich dokumentów i informacji związanych z usługami inwestycyjnymi Mintos w formie elektronicznej w trybie online, na Platformie (z wyłączeniem Aplikacji Mobilnej) i/lub za pośrednictwem adresu poczty elektronicznej podanego na Platformie.

2.4 Inwestor przyjmuje do wiadomości i oświadcza, że w chwili złożenia Wniosku Rejestracyjnego i wykonania Umowy, Inwestor ma pełną zdolność do czynności prawnych i nie jest pod wpływem alkoholu, narkotyków, substancji psychoaktywnych, toksycznych lub innych substancji odurzających.

2.5 Wypełniając Wniosek Rejestracyjny, Inwestor potwierdza, że zapoznał się i zrozumiał informacje zawarte w następujących dokumentach (z późniejszymi każdorazowymi ich zmianami) i zgadza się, że ich postanowienia będą miały zastosowanie do Inwestora:

- (a) niniejszym Regulaminie;
- (b) Cenniku;
- (c) informacjach o Mintos i świadczonych przez niego usługach inwestycyjnych, polityce realizacji zleceń, polityce przeciwdziałania konfliktom interesów oraz polityce rozpatrywania skarg;
- (d) informacjach o kosztach i opłatach związanych z usługami lub produktami inwestycyjnymi oferowanymi na Platformie;
- (e) informacjach o zachętach dotyczących usług i produktów inwestycyjnych;
- (f) informacjach na temat odnośnych Instrumentów Finansowych, w tym ich charakterystyki i ryzyka; oraz
- (g) Polityce Prywatności.

Inwestor wyraża zgodę na udostępnienie mu powyższych informacji i dokumentów w formie elektronicznej w trybie online na Platformie (z wyłączeniem Aplikacji Mobilnej).

2.6 Po wypełnieniu Wniosku Rejestracyjnego na Platformie automatycznie tworzone są dla Inwestora:

- (a) identyfikator Inwestora na Platformie;
- (b) Profil Inwestora; oraz
- (c) Rachunki Inwestycyjne.

2.7 Profil Inwestora oraz Rachunki Inwestycyjne mogą być wykorzystywane przez Inwestora dopiero po skutecznym zakończeniu przez Mintos identyfikacji Inwestora zgodnie z punktem 3.

2.8 W przypadku Inwestora, Mintos:

- (a) odmówi otwarcia więcej niż jednego Profilu Inwestora i jednego zestawu Rachunków Inwestycyjnych; oraz
- (b) może wymagać zamknięcia wielu Profili Inwestora i zestawów Rachunków Inwestycyjnych, tak aby każdy Inwestor miał tylko jeden Profil Inwestora i jeden zestaw Rachunków Inwestycyjnych; lub
- (c) zamknie wiele Profili Inwestora i zestawów Rachunków Inwestycyjnych, jeśli Inwestor złożył je zgodnie z punktem (b) powyżej na warunkach określonych przez Mintos, tak aby każdy inwestor miał tylko jeden Profil Inwestora i jeden zestaw Rachunków Inwestycyjnych. W takim przypadku Mintos ma prawo jednostronnie, bez konkretnego Zlecenia

Transakcyjnego, sprzedać dowolne lub wszystkie Instrumenty Finansowe na odnośnym Rachunku Instrumentów Finansowych po ich aktualnej wartości rynkowej (w tym z dyskontem) dostępnej w dniu odnośnej transakcji sprzedaży, a środki pieniężne za pośrednictwem Rachunku Pieniężnego zostaną przelane na Rachunek Płatniczy Inwestora.

- 2.9 Jeżeli w jakimkolwiek momencie Mintos będzie podejrzewać, że Inwestor jest zamieszany w pranie pieniędzy, terroryzm lub jakiegokolwiek inne przestępstwo, Mintos będzie uprawniony do (a) niezarejestrowania Inwestora na Platformie, (b) nieprzyjmowania środków od Inwestora oraz (c) zablokowania dostępu do lub zamknięcia Profilu Inwestora i/lub Rachunków Inwestycyjnych.

### 3 Identyfikacja Inwestora

- 3.1 Mintos przeprowadzi badanie due diligence dotyczące Inwestora, które może, między innymi, obejmować przekazanie Mintos następujących informacji związanych z identyfikacją Inwestora:

- (a) zdjęcie i film z twarzą Inwestora;
- (b) imię i nazwisko oraz adres miejsca zamieszkania;
- (c) obywatelstwo i/lub kraj urodzenia;
- (d) rezydencję podatkową i numer identyfikacji podatkowej;
- (e) źródło funduszy i majątku; oraz
- (f) cel i charakter prowadzonej działalności.

Mintos jest uprawniony do określenia, według własnego uznania, dopuszczalności informacji.

Jeżeli Inwestor jest osobą prawną, Mintos może przeprowadzić podobne badania dotyczące jego przedstawicieli i rzeczywistych właścicieli.

- 3.2 Inwestor będzie również zobowiązany do przekazania na Internetową Stronę Weryfikacyjną zdjęcia i filmu z twarzą Inwestora oraz dokumentów tożsamości Inwestora. Identyfikacja Inwestora dokonywana jest przez Internetową Stronę Weryfikacyjną zgodnie z obowiązującymi w danym czasie zasadami systemu kontroli wewnętrznej Mintos. Mintos jest uprawniony do określenia, według własnego uznania, dopuszczalności informacji. Jeśli Inwestor jest osobą prawną, Internetowa Strona Weryfikacyjna może przeprowadzić podobne badania dotyczące jego przedstawicieli i rzeczywistych właścicieli.

- 3.3 Według własnego uznania i w dowolnym czasie, Mintos może:

- (a) zażądać dodatkowych informacji due diligence dotyczących Inwestora;
- (b) wprowadzić dodatkowe wymagania lub zmienić proces identyfikacji Inwestora;
- (c) korzystać z jakichkolwiek prywatnych i/lub publicznych baz informacyjnych bez uprzedniej zgody Inwestora, lub innych osób; oraz
- (d) zażądać od Inwestora okresowej aktualizacji podanych informacji.

- 3.4 Profil Inwestora oraz Rachunki Inwestycyjne są aktywowane dopiero po pozytywnym zakończeniu przez Mintos procesu identyfikacji Inwestora. Jeżeli Profil Inwestora i Rachunki Inwestycyjne nie zostaną aktywowane w terminie określonym przez Mintos, według jego własnego uznania, Mintos może rozwiązać Umowę w trybie natychmiastowym bez zachowania postanowień punktu 14.

- 3.5 Profil Inwestora jest indywidualnym profilem właściwego Inwestora. Do wprowadzenia i korzystania z Profilu Inwestora upoważniony jest wyłącznie właściwy Inwestor. Inwestor uzyskuje dostęp do Profilu Inwestora poprzez wprowadzenie do Platformy adresu poczty elektronicznej i hasła Inwestora lub, jeśli Inwestor je aktywuje, za pomocą Uwierzytelniania Dwuskładnikowego. Inwestor



może dokonać zmiany adresu poczty elektronicznej i hasła zgodnie z procedurami ustalonymi na Platformie. Mintos może również zaakceptować inne środki identyfikacji dostępne dla Mintos, które mogą zostać wykorzystane przez Mintos do weryfikacji tożsamości Inwestora w celu uzyskania dostępu do jego Profilu Inwestora.

- 3.6 Każde Zlecenie Transakcji lub jakakolwiek inna transakcja dokonana przez Inwestora na Platformie po uzyskaniu dostępu do Platformy poprzez wprowadzenie adresu poczty elektronicznej i hasła Inwestora, lub danych wejściowych w ramach Uwierzytelniania Dwuskładnikowego, lub za pomocą innych środków identyfikacji Inwestora dostępnych dla Mintos będzie wiążąca. Mintos może zażądać od Inwestora dodatkowych działań lub środków w celu autoryzacji niektórych rodzajów Zleceń Transakcji.
- 3.7 Hasło Inwestora jest informacją poufną. Hasło musi być przechowywane w bezpiecznym miejscu przez Inwestora i zmieniane co najmniej raz na 6 miesięcy lub w innych odstępach czasu wymaganych przez Mintos. Mintos może wymagać, aby hasło miało minimalną liczbę symboli, zawierało co najmniej jedną wielką i jedną małą literę i/lub spełniało inne warunki.
- 3.8 Jeżeli hasło Inwestora stało się znane lub mogło stać się znane osobie trzeciej, Inwestor musi niezwłocznie powiadomić o tym Mintos.
- 3.9 Dostęp do Profilu Inwestora przez Inwestora zostanie zablokowany, jeżeli:
- (a) hasło Inwestora zostało wprowadzone niepoprawnie pięć razy z rzędu;
  - (b) Mintos podejrzewa, że dostęp do Profilu Inwestora uzyskała inna osoba niż Inwestor;
  - (c) Mintos podejrzewa, że hasło Inwestora stało się znane lub mogło stać się znane osobie trzeciej;
  - (d) Mintos podejrzewa, że została lub zostanie przeprowadzona jakakolwiek nielegalna transakcja; lub
  - (e) według wyłącznego uznania Mintos, w celu zapewnienia bezpieczeństwa usług, nienaruszalności, poufności Inwestora i/lub innych klientów Mintos, lub w celu zapobieżenia stratom, które mogłyby zostać wyrządzone Mintos lub jego klientom.
- 3.10 Mintos, według własnego uznania, może nie zrealizować żadnego Zlecenia Transakcji, lub jakiegokolwiek innej transakcji, jeżeli:
- (a) Inwestor nie przestrzega niniejszego Regulaminu;
  - (b) dostęp do Profilu Inwestora został zablokowany, o czym mowa w punkcie 3.9 i/lub Mintos ma podejrzenia co do prawdziwej tożsamości Inwestora;
  - (c) dyspozycje Inwestora są niejasne; lub
  - (d) jest to wymagane na mocy jakichkolwiek obowiązujących przepisów.
- 3.11 Jeżeli Inwestor jest osobą prawną, Mintos może ograniczyć liczbę przedstawicieli Inwestora, którzy mogą korzystać z Platformy. Inwestor przyjmuje do wiadomości i oświadcza Mintos, że:
- (a) każdy przedstawiciel Inwestora posiada wymagane uprawnienia i upoważnienie do związania Inwestora w związku z Umową;
  - (b) Mintos zostanie niezwłocznie powiadomiony o każdej zmianie lub odwołaniu pełnomocnictwa każdego przedstawiciela Inwestora; oraz
  - (c) Mintos nie ponosi odpowiedzialności za żadne straty lub zobowiązania Inwestora wynikające z działań któregokolwiek przedstawiciela Inwestora.

#### **4 Kategoryzacja Inwestora**

- 4.1 Inwestor przekaze informacje we Wniosku Rejestracyjnym lub w inny sposób wymagany przez Mintos, aby umożliwić Mintos ustalenie, czy jakkolwiek usługa lub produkt są odpowiednie, lub stosowne dla Inwestora. Mintos, według własnego uznania, określi sposób i częstotliwość kategoryzacji Inwestora. Inwestor oświadcza, że informacje przekazane Mintos we Wniosku Rejestracyjnym lub w inny sposób są prawdziwe, dokładne, kompletne i nie wprowadzają w błąd.
- 4.2 Zanim jakkolwiek Zlecenie Transakcji będzie mogło zostać złożone przez Inwestora, Mintos zaliczy Inwestora do kategorii Klienta Detalicznego, Klienta Profesjonalnego, lub Uprawnionego Kontrahenta. Kategoria taka pojawi się w Profilu Inwestora, a o jej przyznaniu Inwestor zostanie powiadomiony na piśmie.
- 4.3 W zależności od przypisanej kategorii i dostępnej dla Inwestora usługi lub produktu inwestycyjnego na Platformie, Mintos zastosuje wobec Inwestora różne środki ochrony inwestorów, zgodnie z obowiązującymi przepisami. Kategoria ta będzie miała zastosowanie do usług inwestycyjnych świadczonych na rzecz Inwestora przez Mintos, chyba że Inwestor zostanie powiadomiony o tym inaczej.
- 4.4 Na pisemne żądanie Inwestora, Mintos może zmienić kategorię Inwestora z Klienta Detalicznego na Klienta Profesjonalnego w odniesieniu do wszystkich lub dowolnej usługi, lub transakcji, w drodze pisemnej umowy pomiędzy Inwestorem a Mintos, pod warunkiem, że:
- (a) Inwestor spełnia co najmniej dwa z poniższych kryteriów:
    - (i) przeprowadził co najmniej 10 transakcji na Platformie na kwartał w ciągu poprzednich czterech kwartałów;
    - (ii) wielkość jego Rachunków Inwestycyjnych, z wyjątkiem Rachunku Wierzytelności, przekracza 500 000 EUR;
    - (iii) pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej jeden rok na stanowisku zawodowym, które wymaga wiedzy w odniesieniu do planowanych transakcji i usług.
  - (b) Mintos dokonał oceny kompetencji, doświadczenia i wiedzy Inwestora i upewnił się, że biorąc pod uwagę charakter planowanych transakcji lub usług, Inwestor jest w stanie podejmować niezależne decyzje inwestycyjne i jest świadomy związanego z nimi ryzyka.
- 4.5 Jeżeli Inwestor nie spełnia kryteriów określonych w punkcie 4.4 lub Mintos ma uzasadnione przekonanie, że Inwestor nie powinien otrzymać kategorii Klienta Profesjonalnego, Mintos ma prawo odmówić zmiany takiej kategorii. Mintos nie będzie zobowiązany do podania przyczyny swojej decyzji o odmowie zmiany kategorii.
- 4.6 Jeżeli zmiana kategorii powoduje utratę przez Inwestora określonych praw ochrony inwestora, Mintos przed zmianą kategorii Inwestora z Klienta Prywatnego na Klienta Profesjonalnego ostrzeże Inwestora na piśmie o prawach ochrony Inwestora, które mogą zostać utracone jako Klient Profesjonalny, a Inwestor zobowiązany jest do podpisania potwierdzenia, że otrzymał takie ostrzeżenie i rozumie konsekwencje związane z utratą tych praw. Przyznanie statusu Klienta Profesjonalnego wymaga uzgodnienia w formie pisemnej.
- 4.7 Bez uszczerbku dla punktu 4.4 powyżej, Inwestor może zostać zaliczony do kategorii Klientów Profesjonalnych, jeśli Inwestor zostanie uznany za Klienta Profesjonalnego zgodnie z kryteriami określonymi w Części 2 art. 124.1 Ustawy o Rynku Instrumentów Finansowych obowiązującej w Republice Łotewskiej, która między innymi obejmuje, takie kryteria jak: Inwestor (osoba prawna) jest licencjonowanym podmiotem, który działa na rynkach finansowych w Republice Łotewskiej lub innym kraju, Inwestor (osoba prawna) spełnia określone wymagania finansowe jako osoba prawna; główną działalnością gospodarczą Inwestora (osoby prawnej) jest inwestowanie w instrumenty finansowe; lub Inwestor został uznany za Klienta Profesjonalnego w innym kraju zgodnie z procedurą równoważną procedurze określonej w Ustawie o Rynku Instrumentów Finansowych Republiki Łotewskiej.
- 4.8 Inwestor, jeśli został zaliczony do kategorii Klientów Profesjonalnych, niezwłocznie powiadomi Mintos na piśmie o każdej zmianie, która może mieć wpływ na jego zaliczenie do kategorii Klientów Profesjonalnych. Jeżeli Mintos poweźmie informację, że Inwestor nie zalicza się już do kategorii Klientów Profesjonalnych, Mintos dokona odpowiedniej zmiany kategorii Inwestora i powiadomi go o tym.

- 4.9 Inwestor, jeśli został zaliczony do kategorii Klientów Profesjonalnych lub Uprawnionych Kontrahentów, wyrazi on zgodę na to, że pewne informacje przed zawarciem umowy oraz informacje związane z przyjęciem i realizacją Zlecenia Transakcji, mogą być przekazane Inwestorowi w ograniczonym zakresie, według wyłącznego uznania Mintos, zgodnie z wszelkimi obowiązującymi przepisami.
- 4.10 W wyniku oceny odpowiedniości lub stosowności lub jeżeli Inwestor nie dostarczy informacji wystarczających do przeprowadzenia oceny, Mintos może ograniczyć lub zawiesić pewne usługi, lub produkty na Platformie, które według uznania Mintos nie są odpowiednie ani stosowne dla Inwestora, oraz przekazać Inwestorowi stosowne ostrzeżenia.
- 4.11 Jeżeli Inwestorem jest osobą prawną, dla celów punktu 4.10, Mintos dokona oceny wiedzy i doświadczenie przedstawiciela Inwestora zarejestrowanego na Platformie.

## **5 Przekazanie środków na Rachunek Pieniężny**

- 5.1 Inwestor może przekazywać środki na Rachunek Pieniężny, dokonując przelewu środków z Rachunku Płatniczego Inwestora na Rachunek Mintos w odpowiedniej walucie.
- 5.2 Przekazanie środków na Rachunek Pieniężny może być procesem automatycznym realizowanym na Platformie, między innymi za pomocą usługodawców zewnętrznych.
- 5.3 Przekazując środki na Rachunek Pieniężny, Inwestor musi dokonać identyfikacji środków za pomocą Identyfikatora Inwestora na Platformie. Jeżeli przelew jest dokonywany bez podania Identyfikatora Inwestora na Platformie, Mintos może nie potwierdzić przelewu do czasu otrzymania Identyfikatora Inwestora na Platformie.
- 5.4 Mintos zapewni, że środki na Rachunkach Mintos będą oddzielone od środków własnych Mintos dzięki wykorzystaniu odrębnych rachunków instytucji kredytowej, a środki Inwestora na Rachunku Mintos będą przekazywane wyłącznie zgodnie z niniejszym Regulaminem i/lub wszelkimi innymi umowami zawartymi z Inwestorem. Mintos poinformuje instytucję kredytową, która prowadzi Rachunki Mintos, że środki na Rachunkach Mintos należą do klientów Mintos. O ile nie uzgodniono inaczej z Mintos, Mintos nie wypłaci Inwestorowi odsetek od środków przechowywanych na Rachunku Pieniężnym.

Mintos może lokować środki przechowywane na Rachunkach Mintos w funduszach rynku pieniężnego, które spełniają wymogi określone w rozporządzeniu. Środki ulokowane w funduszach rynku pieniężnego nie będą przechowywane jako środki pieniężne klientów zgodnie z obowiązującym rozporządzeniem w sprawie zabezpieczenia środków klientów, jednak jednostki lub udziały odpowiednich funduszy rynku pieniężnego będą przechowywane jako bezpieczne aktywa powiernicze zgodnie z obowiązującymi wymogami dotyczącymi bezpiecznego przechowywania. Mintos zobowiązuje się oddzielić odpowiednie jednostki uczestnictwa lub udziały funduszy rynku pieniężnego od swoich własnych aktywów. Inwestycje w fundusze rynku pieniężnego uważa się za obarczone niskim ryzykiem. Jednakże, w przypadku upadłości któregośkolwiek funduszu rynku pieniężnego, która spowodowałaby utratę środków przez Inwestora, Mintos może podjąć decyzję o zrekompensowaniu Inwestorowi odpowiedniej straty, chociaż Mintos nie jest do tego zobowiązany ani na mocy prawa, ani umowy.

- 5.5 Mintos może korzystać ze środków na Rachunku Pieniężnym wyłącznie zgodnie z Umową i Umową Cesji. Z tytułu środków zgromadzonych na Rachunku Pieniężnym Inwestor nie otrzymuje żadnych odsetek, chyba że uzgodniono inaczej.
- 5.6 Zawierając Umowę i przekazując środki na Rachunek Pieniężny, Inwestor zgadza się przyjąć ryzyko i zrzeka się wszelkich ewentualnych roszczeń wobec Mintos w przypadku całkowitej lub częściowej utraty środków przekazanych na Rachunek Pieniężny, lub niemożności dysponowania środkami w dowolnym momencie, co wynika z któregośkolwiek z poniższych:
- (a) jakiegokolwiek postępowania dotyczącego niewypłacalności, upadłości, likwidacji, przymusowego zarządu lub podobnego, prowadzonego w jakiegokolwiek jurysdykcji instytucji kredytowej, w której prowadzony jest Rachunek Mintos;

- (b) jakiegokolwiek zastosowania lub wykonania umowy pomiędzy Mintos a instytucją kredytową, w której prowadzony jest Rachunek Mintos; oraz
  - (c) jakiegokolwiek decyzji organów wykonawczych, ustawodawczych lub sądowych, która może mieć wpływ na prawa Inwestora do środków na Rachunku Mintos.
- 5.7 Mintos może każdorazowo zmieniać waluty Rachunków Mintos bez uprzedniego powiadomienia Inwestora. W przypadku dokonania lub próby dokonania przelewu środków w walucie, która nie jest dostępna na Rachunkach Mintos, Mintos może, według własnego uznania, odmówić dokonania przelewu lub dokonać wymiany takich środków na inną walutę, która jest używana na jednym z Rachunków Mintos, stosując kurs wymiany z dnia dokonania przelewu oferowany przez instytucję finansową wybraną przez Mintos lub przez Europejski Bank Centralny. Wszelkie opłaty i koszty związane z wymianą waluty poniesie Inwestor.
- 5.8 Mintos może udostępnić Inwestorowi instrument umożliwiający wymianę środków w jednej walucie na inną walutę na Rachunku Pieniężnym. Jeżeli udogodnienie to zostanie udostępnione, obowiązującym kursem wymiany będzie kurs z dnia wymiany podany na stronie internetowej <https://www.xe.com> lub inny kurs opublikowany na Platformie. Mintos może pobrać od Inwestora Opłatę za wymianę waluty.
- 5.9 Jeżeli instytucja finansowa, w której Mintos przechowuje aktywa Inwestorów, przestanie lub powiadomiła Mintos, że przestanie oferować Mintos obsługę którejkolwiek z walut mających zastosowanie do Rachunku Pieniężnego, a w związku z tym Mintos nie może i nie będzie mógł zapewnić dalszej obsługi środków w danej walucie na Rachunku Pieniężnym, Mintos może, bez powiadamiania Inwestora, dokonać wymiany całości lub części środków na Rachunku Pieniężnym w tej walucie na inną walutę przy zastosowaniu kursu wymiany z dnia wymiany oferowanego przez instytucję finansową wybraną przez Mintos, lub przez Europejski Bank Centralny. Wszelkie opłaty i koszty związane z wymianą waluty poniesie Inwestor.
- 5.10 Wyciągi dotyczące transakcji na Rachunku Pieniężnym dostępne są na Profilu Inwestora.
- 5.11 Z zastrzeżeniem punktu 5.12, Inwestor może za pomocą Zlecenia Transakcji zażądać, aby wolne środki na Rachunku Pieniężnym zostały przekazane z powrotem na Rachunek Płatniczy Inwestora. Mintos dokona przelewu w terminie dwóch Dni Roboczych od otrzymania Zlecenia Transakcji, pod warunkiem że Mintos nie będzie ponosić odpowiedzialności za żadne opóźnienia powstałe z przyczyn niezależnych od Mintos. Mintos może potrącać ze środków opłaty bankowe i inne prowizje za transfer środków oraz związane z tym wydatki.
- 5.12 Jeżeli środki mają być przekazane na Rachunek Płatniczy Inwestora, z którego Inwestor nie przekazywał wcześniej środków na Rachunek Mintos, przed złożeniem Zlecenia Transakcji, Inwestor przekaze Mintos wszelkie informacje wymagane przez Mintos, aby zapewnić, że Rachunek Płatniczy Inwestora jest otwarty w imieniu Inwestora w instytucji kredytowej, instytucji płatniczej, lub instytucji pieniądza elektronicznego, która podlega i przestrzega przepisów Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i finansowaniu broni masowego rażenia obowiązującej w Republice Łotewskiej lub wymogów wynikających z rozporządzenia Unii Europejskiej dotyczącego zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- 5.13 Bez uszczerbku dla postanowień punktu 8.6, Mintos może potrącić środki z Rachunku Pieniężnego w celu zaspokojenia wszelkich zobowiązań Inwestora wynikających z Umowy i Umowy Cesji, w tym Opłat. Jeżeli Inwestor nie dokonał żadnych transakcji w odniesieniu do Wierzytelności i/lub Instrumentów Finansowych przez okres dłuższy niż 6 kolejnych miesięcy, począwszy od 7 miesiąca, Mintos może potrącić z Rachunku Pieniężnego miesięczną Opłatę podaną w Cenniku.
- 5.14 Przekazywanie na Rachunek Pieniężny środków uzyskanych w sposób niezgodny z prawem jest nielegalne i zabronione. W przypadku podejrzanych transakcji Mintos powiadomi odpowiednie organy, co może doprowadzić do zamrożenia i konfiskaty wszystkich środków na Rachunku Pieniężnym oraz zamknięcia Rachunków Inwestycyjnych.

## **6 Usługi zarządzania portfelem**

- 6.1 Jeżeli Inwestor zdecyduje się skorzystać z usług zarządzania portfelem oferowanych przez Mintos,

Inwestor robi to poprzez aktywację Portfela na Platformie. Aktywując usługę zarządzania Portfelem na Platformie, Inwestor, między innymi, akceptuje i wyraża zgodę na Regulamin Zarządzania Portfelem, który stanowi integralną część niniejszej Umowy.

- 6.2 Niestandardowe ustawienia Portfela wybrane przez Inwestora na Platformie zależą od jego wyłącznego uznania, a Inwestor przyjmuje na siebie pełną odpowiedzialność za wszelkie konsekwencje wynikające z ustawień i odpowiednich Portfeli aktywowanych przez Inwestora. Inwestor, w odniesieniu do standardowego formularza Umowy Cesji którejkolwiek z Firm Pożyczkowych oraz Prospektu i innych dokumentów dotyczących wszystkich Instrumentów Finansowych, które są istotne dla ustawień i Portfela wybranego przez Inwestora:
- (a) przyjmuje do wiadomości, że dokumenty te są dostępne do wglądu na Platformie;
  - (b) zobowiązuje się do uważnego przeglądu i zapoznania się z tymi dokumentami; oraz
  - (c) na żądanie Mintos potwierdzi, że zapoznał się z tymi dokumentami.
- 6.3 Mintos jest odpowiedzialny za funkcjonowanie ustawień i ustawień Portfela w sposób opisany na Platformie lub w niniejszej Umowie, wraz z każdorazowymi zmianami.
- 6.4 Aktywując usługę zarządzania Portfelem na Platformie, Inwestor upoważnia Mintos, w swoim imieniu, do:
- (a) zakupu i sprzedaży jakiegokolwiek Wierzytelności lub Instrumentu Finansowego;
  - (b) potrącania lub uznania Rachunku Pieniężnego wszelkimi kwotami związanymi z transakcjami na Instrumentach Finansowych, w tym, między innymi, Ceną i/lub Oplatą za Instrument Finansowy,
- w każdym przypadku, zgodnie z ustawieniami Portfela.
- 6.5 Inwestor przyjmuje do wiadomości, że na Rachunku Pieniężnym muszą być dostępne wystarczające środki, aby móc inwestować w dowolny Instrument Finansowy zgodnie z Ustawieniami Portfela.
- 6.6 Mintos wykona następujące czynności zgodnie z Ustawieniami Portfela wybranymi przez Inwestora w odniesieniu do dowolnego Instrumentu Finansowego — jeśli Instrument Finansowy ma zostać (i) zakupiony, Mintos wykona Zlecenie Transakcji w imieniu Inwestora, wypłaci kwoty związane z transakcją na Instrumencie Finansowym z Rachunku Pieniężnego zgodnie z punktem 5 i uzna Instrument Finansowy na Rachunku Instrumentów Finansowych oraz (ii) sprzedany, Mintos wykona Zlecenie Transakcji w imieniu Inwestora, uzna Cenę Instrumentu Finansowego na Rachunku Pieniężnym i wycofa Instrument Finansowy z Rachunku Instrumentów Finansowych.
- 6.7 Inwestor przyjmuje do wiadomości, że w związku z jakimkolwiek przeniesieniem Instrumentu Finansowego zgodnie z dowolnymi Ustawieniami Portfela nie zostanie utworzone żadne Zestawienie, a każde przeniesienia Instrumentu Finansowego będzie prawnie wiążące po wykonaniu Zlecenia Transakcji i przeniesieniu tytułu do Instrumentu Finansowego (i) na rzecz Inwestora po zaksięgowaniu Instrumentu Finansowego na Rachunku Instrumentów Finansowych oraz (ii) od Inwestora po zaksięgowaniu Ceny Instrumentu Finansowego na Rachunku Pieniężnym.
- 6.8 Profil Inwestora będzie zawierał informacje dotyczące (a) dyspozycji zakupu i sprzedaży Instrumentów Finansowych oraz (b) transferu środków na i z Rachunku Pieniężnego. Mintos może również przekazać te same informacje Inwestorowi za pośrednictwem poczty elektronicznej.
- 6.9 Inwestor może zdecydować o obniżeniu limitu inwestycyjnego Portfela Mintos, żądając (a) wypłaty kwoty pieniężnej lub (b) obniżenia górnego limitu inwestycji dokonywanych w ramach Portfela Mintos.
- 6.10 Inwestor może w każdym momencie aktywować, zmienić ustawienia, zmniejszyć i zwiększyć limity, czasowo zawiesić lub zatrzymać którykolwiek Portfel.

- 6.11 Mintos nie ponosi odpowiedzialności za żadne straty, które są lub mogą zostać poniesione przez Inwestora w związku z korzystaniem z Platformy, w tym z wykorzystaniem któregokolwiek Portfela i działaniem Mintos podjętym na podstawie jakichkolwiek dyspozycji w ramach jakichkolwiek Ustawień Portfela.
- 6.12 Inwestor potwierdza, że będzie niezależnie analizował informacje dotyczące praw i obowiązków oraz korzyści i ryzyk wynikających z transakcji dotyczących któregokolwiek Instrumentu Finansowego zrealizowanych zgodnie z jakimikolwiek Ustawieniami Portfela.
- 6.13 Jeżeli Inwestor posiada więcej niż jeden aktywny Portfel, Mintos zrealizuje transakcje w celu dokonania inwestycji w dowolne Instrumenty Finansowe dla Portfeli Inwestora w kolejności określonej w Warunkach zarządzania portfelem Mintos.
- 6.14 Inwestor przyjmuje do wiadomości i zgadza się, że Mintos może zmienić w dowolny sposób wszelkie Ustawienia Portfela, powiadamiając go o tym, co najmniej 10 dni przed zmianą. Każda zmiana wejdzie w życie dziesiątego dnia od powiadomienia lub w każdym późniejszym terminie podanym do wiadomości Inwestora, chyba że Inwestor wyrazi zgodę na wcześniejsze jej wprowadzenie. Jeżeli Inwestor nie wyraża zgody na zmianę, może on zatrzymać dany Portfel zgodnie z procedurami określonymi na Platformie. Mintos może dokonać zmiany wszelkich ustawień dotyczących każdego Portfela bez powiadomienia Inwestora w celu poprawienia oczywistego błędu lub jeśli zmiana ta jest na korzyść Inwestora.
- 6.15 Mintos może zatrzymać którykolwiek Portfel w dowolnym momencie bez uprzedniego powiadomienia Inwestora, w takim przypadku Mintos zaprzestanie wykonywania instrukcji zakupu jakichkolwiek aktywów w odniesieniu do tego Portfela. Dla uniknięcia wątpliwości, zmiana jakichkolwiek ustawień w odniesieniu do któregokolwiek Portfela nie wstrzymuje działania tego Portfela.

## **7 Prawa i obowiązki Inwestora**

- 7.1 W okresie obowiązywania Umowy Inwestor zobowiązuje się do:
- (a) niewykorzystywania Platformy do działań niezgodnych z prawem, w tym oszustw, manipulacji na rynku, wykorzystywania informacji poufnych i prania pieniędzy;
  - (b) przekazywania Mintos prawdziwych i dokładnych informacji;
  - (c) korzystania wyłącznie z bezpiecznych środków i urzędów komunikacji elektronicznej oraz transferu danych;
  - (d) niezwłocznego, jednak nie później niż w ciągu 3 Dni Roboczych, pisemnego powiadomienia Mintos o zmianie imienia, nazwiska, nazwy firmy Inwestora, danych pełnomocnika i/lub rzeczywistego właściciela (w przypadku osób prawnych), adresu poczty elektronicznej, numeru Rachunku Płatniczego Inwestora lub innych informacji na Platformie dotyczących Inwestora;
  - (e) zachowania przyzwoitości i przestrzegania uniwersalnych norm moralnych w korespondencji z Mintos;
  - (f) niezwłocznego przekazywania informacji i dokumentów w celu przeprowadzenia przez Mintos badania due diligence Inwestora zgodnie z obowiązującymi w Mintos procedurami i zasadami know-your-client (poznaj swojego klienta) oraz przeciwdziałania praniu pieniędzy;
  - (g) nienabywania ani niesprzedawania żadnego Instrumentu Finansowego lub jakiegokolwiek innego aktywa, w odniesieniu do którego Inwestor ma wewnętrzne informacje, z wyjątkiem sytuacji, gdy nabycie lub sprzedaż jest dokonywana w ramach któregokolwiek Portfela z ustawieniami, które nie pozwalają na wybór żadnego konkretnego Inicjatora w odniesieniu aktywa, pod warunkiem że Inwestor uprzednio powiadomi Mintos na piśmie, a Mintos wyrazi na to zgodę. Uznaje się, że Inwestor ma informacje wewnętrzne w odniesieniu do aktywów, które posiada na Mintos, jeśli Inwestor jest obecnym lub byłym pracownikiem,

członkiem kierownictwa lub dyrektorem odnośnego Inicjatora dla danego aktywa;

- (h) regularnego aktualizowania Aplikacji Mobilnej, tak aby zapewnić korzystanie z jej aktualnej wersji; oraz
- (i) komunikowania się z Mintos zasadniczo za pośrednictwem Platformy i przy użyciu adresów poczty elektronicznej i numerów telefonów podanych na Platformie.

7.2 Inwestor potwierdza i oświadcza, iż w okresie obowiązywania Umowy:

- (a) jest zdolny do podejmowania decyzji dotyczących zakupu i sprzedaży dowolnego Instrumentu Finansowego;
- (b) rozumie wszelkie ryzyko związane ze świadczonymi przez Mintos usługami inwestycyjnymi, działaniami i usługami dodatkowymi, w tym ryzyko, że może nie otrzymać płatności za całość lub część dowolnego Instrumentu Finansowego;
- (c) rozumie wszelkie ryzyko związane z lokowaniem swoich środków na Rachunku Pieniężnym w funduszach rynku pieniężnego.

7.3 Inwestor potwierdza i wie, że:

- (a) każda osoba trzecia, posiadająca adres poczty elektronicznej i hasło Inwestora, dane wejściowe do Uwierzytelniania Dwuskładnikowego lub innych sposobów identyfikacji Inwestora na Platformie, może uzyskać dostęp do Profilu Inwestora; oraz
- (b) wszelkie działania na Platformie (w tym kupno lub sprzedaż któregośkolwiek Instrumentu Finansowego) przeprowadzane za pośrednictwem Profilu Inwestora, do którego uzyskano dostęp za pomocą adresu poczty elektronicznej i hasła Inwestora lub danych wejściowych do Uwierzytelniania Dwuskładnikowego, zostaną uznane za dokonane przez Inwestora.

7.4 Inwestor zapewni, aby na Rachunku Pieniężnym znajdowały się środki wystarczające na pokrycie kosztów zakupu Instrumentów Finansowych oraz Opłat. Jeżeli środki na Rachunku Pieniężnym są niewystarczające, Mintos nie będzie (a) realizować odnośnej płatności i/lub transakcji w imieniu Inwestora ani nie będzie (b) ponosić odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody lub straty, które Inwestor mógłby ponieść z tego tytułu.

7.5 Inwestor przyjmuje do wiadomości, rozumie i zgadza się, że Mintos i każda Firma Pożyczkowa:

- (a) mają obowiązek zapewnienia poufności danych osobowych każdego Pożyczkobiorcy;
- (b) ujawnią jedynie ograniczone informacje dotyczące każdego Pożyczkobiorcy, któregośkolwiek gwaranta, któregośkolwiek zastawnika i jakiegokolwiek zabezpieczenia; oraz
- (c) nie ujawnią żadnych informacji poufnych dotyczących któregośkolwiek Pożyczkobiorcy, któregośkolwiek gwaranta, któregośkolwiek zastawnika i jakiegokolwiek zabezpieczenia.

7.6 Inwestor przyjmuje do wiadomości i zgadza się, że nie będzie wykorzystywał Platformy (w tym Aplikacji Mobilnej oraz jakiegokolwiek strony internetowej i/lub danych przechodzących przez domenę mintos.com), jej bazowych programów komputerowych (w tym interfejsów programowania aplikacji (API)), nazw domen, Uniform Resource Locators (URL), baz danych, funkcji, lub ich zawartości, w sposób inny niż do prywatnych celów niekomercyjnych, chyba że Mintos wyrazi na to pisemną zgodę zgodnie z procedurami Mintos. Korzystanie z jakiegokolwiek automatycznego systemu lub oprogramowania, obsługiwanego przez osobę trzecią lub w inny sposób, w celu pozyskiwania jakichkolwiek danych z Platformy w celach komercyjnych (screen scraping) jest surowo zabronione.

7.7 Inwestor zobowiązuje się, że nie będzie:

- (a) używać jakichkolwiek zautomatyzowanych środków w celu uzyskania dostępu do

Platformy lub zbierania jakichkolwiek informacji z Platformy (w tym robotów, pajaków, skryptów, lub innych automatycznych urządzeń, lub programów);

- (b) używać jakichkolwiek technik handlu algorytmicznego i technik handlu wysokiej częstotliwości oraz oprogramowania do przeprowadzania transakcji na Platformie;
- (c) powielać, modyfikować, adaptować, tłumaczyć lub w inny sposób wprowadzać jakiegokolwiek zmiany na Platformie, lub w jej usługach;
- (d) kopiować, ujawniać ani rozpowszechniać jakichkolwiek danych dostępnych na lub za pośrednictwem Platformy oraz o jej usługach, na jakimkolwiek nośniku, w tym za pomocą automatycznego lub nieautomatyzowanego pozyskiwania danych „screen scraping”, „database scraping”, ani też nie będzie wykonywać żadnej innej czynności mającej na celu uzyskanie treści lub innych informacji w dowolnym celu;
- (e) dekompilować, demontować ani w inny sposób uzyskiwać dostępu do kodu źródłowego Aplikacji Mobilnej lub wykorzystywać go;
- (f) kadrować lub odzwierciedlać Platformy, wykorzystywać technik kadrowania w celu umieszczania jakichkolwiek treści lub innych zastrzeżonych informacji, umieszczać wyskakujących okienek na Platformie ani w inny sposób wpływać na sposób wyświetlania Platformy;
- (g) ingerować, obchodzić, lub wyłączać wszelkich zabezpieczeń, lub innych funkcji, lub funkcji technologicznych którychkolwiek usług na Platformie (lub jakichkolwiek jej usług) lub powiązanych z nią systemów, lub sieci, lub podejmować próby uzyskania nieautoryzowanego dostępu do nich;
- (h) wykorzystywać w jakikolwiek sposób danych udostępnionych przez Mintos lub inne osoby na Platformie, do jakichkolwiek zastosowań lub celów konkurencyjnych w stosunku do Mintos, którejkolwiek Firmy Pożyczkowej lub innych podmiotów, które udostępniły takie dane;
- (i) wykorzystywać jakichkolwiek usług Platformy do niezgodnych z prawem lub niewłaściwych działań; lub
- (j) podejmować jakichkolwiek działań, które nie są wyraźnie dozwolone w Umowie, a które powodują lub mogą powodować, według uznania Mintos, nieuzasadnione lub nieproporcjonalnie duże obciążenie infrastruktury Mintos.

7.8 Inwestor nie jest uprawniony do dokonania cesji, przeniesienia, lub innego przekazania swoich praw i obowiązków nabytych na podstawie Umowy na rzecz jakichkolwiek osób trzecich bez uprzedniej pisemnej zgody Mintos.

7.9 Inwestor nie jest uprawniony do anulowania, cofnięcia, lub zmiany jakiegokolwiek transakcji realizowanej na podstawie któregośkolwiek Zlecenia Transakcji, w tym dzięki wykorzystaniu jakichkolwiek Ustawień Portfela. Prawo do odmowy przysługujące w okresie odmowy na podstawie przepisów o ochronie konsumentów nie ma zastosowania do którejkolwiek realizowanej transakcji dotyczącej którejkolwiek Wierzytelności lub któregośkolwiek Instrumentu Finansowego.

## **8 Prawa i obowiązki Mintos**

8.1 Mintos może każdorazowo przeprowadzać kampanie promocyjne i oferować programy lojalnościowe lub inne korzyści dla Inwestora i/lub innych użytkowników na Platformie. Mintos opublikuje warunki takich kampanii, programów i/lub innych korzyści na Platformie i/lub wyśle warunki i inne istotne informacje do Inwestora, korzystając z danych podanych na Platformie (e-mail, telefon, lub inne). Jeśli Inwestor chce skorzystać z kampanii, programu lojalnościowego, lub otrzymać inne korzyści, uznaje się, że Inwestor, w zależności od przypadku, wyraził zgodę na warunki opublikowane na Platformie lub dostarczone Inwestorom. Mintos może zmienić warunki swoich kampanii, programów i innych korzyści ze skutkiem natychmiastowym lub za uprzednim pisemnym powiadomieniem, według wyłącznego uznania Mintos. Warunki te mogą być również



publikowane jako treść strony na Platformie bez tytułu „Warunki” i mogą różnić się w zależności od Inwestora i innych użytkowników Platformy.

- 8.2 Mintos może zapewnić Inwestorom różne treści i usługi na Platformie w zależności od kraju lub innego terytorium zamieszkania, lub innych kryteriów, według wyłącznego uznania Mintos.
- 8.3 Mintos nie jest zobowiązany do podania jakiegokolwiek przyczyny niewykonania Zlecenia Transakcji.
- 8.4 Mintos może dokonać storna każdej transakcji, która została błędnie wykonana przez Mintos i/lub jakąkolwiek osobę trzecią (w tym dokonać wstecznych zmian w wyciągach Rachunków Inwestycyjnych dostępnych na Platformie) bez uprzedniego porozumienia z Inwestorem. Jeśli będzie to możliwe, Mintos powiadomi Inwestora o takich transakcjach.
- 8.5 Mintos może potraktować wszelkie środki i każdy Instrument Finansowy na Rachunku Inwestycyjnym jako zabezpieczenie finansowe (w rozumieniu Ustawy o zabezpieczeniach finansowych obowiązującej w Republice Łotewskiej), a w przypadku, gdy Inwestor posiada jakiegokolwiek zobowiązanie wobec Mintos z tytułu Umowy, odpisać środki i/lub sprzedać Instrument Finansowy po obowiązującej wówczas aktualnej cenie rynkowej (również z dyskontem) i przeznaczyć wpływy ze sprzedaży na zaspokojenie zobowiązania.
- 8.6 Mintos może, w drodze cesji, nowacji lub w inny sposób, dokonać przeniesienia, w całości lub w części, swoich praw i/lub obowiązków wynikających z Umowy na inną spółkę kontrolowaną przez tego samego akcjonariusza, co sam Mintos w momencie takiego przeniesienia, powiadamiając Inwestora o przeniesieniu, lecz bez żadnej zgody ze strony Inwestora.
- 8.7 Mintos rejestruje rozmowy telefoniczne z Inwestorem dotyczące korzystania z Platformy. Mintos może wykorzystywać te zapisy jako dowody w postępowaniach dotyczących rozpatrywania skarg i/lub postępowaniach sądowych.

## **9 Płatności dokonywane przez Inwestora**

- 9.1 Mintos automatycznie obciąża Rachunek Pieniężny (a) Opłatą, (b) wszelkimi opłatami odrębnie uzgodnionymi pomiędzy Inwestorem a Mintos oraz (c) wszelkimi innymi płatnościami określonymi w Umowie i/lub jakiegokolwiek Umowie Cesji. Mintos może obciążyć Rachunek Pieniężny Opłatą:
  - (a) od sprzedaży jakiegokolwiek Wierzytelności zgodnie z postanowieniami określonymi w Części III niezwłocznie po zawarciu odnośnej Umowy Cesji; oraz
  - (b) od obowiązkowej sprzedaży przez Mintos jakiegokolwiek Instrumentu Finansowego na Rachunku Instrumentu Finansowego zgodnie z niniejszym Regulaminem.
- 9.2 Bank Inwestora lub dostawca usług płatniczych może potrącić opłatę za każdy przelew środków na i z Rachunku Płatniczego Inwestora.
- 9.3 Zobowiązanie płatnicze zostaje spełnione, gdy odpowiednie środki zostaną przekazane na rachunek odbiorcy płatności lub gdy zgodnie z umową, lub prawem dokonane zostanie potrącenie. Wszelkie zobowiązanie płatnicze wobec:
  - (a) Inwestora zostaje zaspokojone w momencie przekazania odpowiednich środków na Rachunek Pieniężny; oraz
  - (b) Firmy Pożyczkowej zostaje zaspokojone w momencie przekazania odpowiednich środków na rachunek Firmy Pożyczkowej założony w systemie Mintos.
- 9.4 Zgodnie z prawem Republiki Łotewskiej i/lub wszelkimi innymi przepisami mającymi zastosowanie do Inwestora, Inwestor jest odpowiedzialny za należyte zadeklarowanie i zapłacenie wszystkich podatków wynikających z korzystania z Platformy przez Inwestora. Ze środków, które mają być wypłacone Inwestorowi, Mintos potrąci podatki, cła i inne obowiązkowe płatności, które muszą być potrącone przez Mintos zgodnie z prawem Republiki Łotewskiej.

## **10 Odpowiedzialność Inwestora i Mintos**

- 10.1 Bez uszczerbku dla innych postanowień niniejszego Regulaminu, zarówno Inwestor, jak i Mintos ponoszą wzajemną odpowiedzialność za wszelkie straty i wydatki wynikające z naruszenia Umowy oraz za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań wynikających z Umowy.
- 10.2 Inwestor ponosi odpowiedzialność za wszelkie straty poniesione w wyniku:
- (a) niezgodnego z prawem działania Inwestora;
  - (b) umyślnego działania lub zaniedbania przez Inwestora odnośnie do przestrzegania punktów 3.7, lub 3.8; oraz
  - (c) transakcji, zobowiązań lub innych czynności dokonywanych na Profilu Inwestora, chyba że Mintos zablokował dostęp do Profilu Inwestora.
- 10.3 Mintos pokryje wszelkie bezpośrednie straty poniesione w wyniku nielegalnego działania Mintos do wysokości rzeczywistej straty na Rachunku pieniężnym.
- 10.4 Każda Firma Pożyczkowa zapewniła Mintos, że w zakresie swojej działalności przestrzega wszystkich wymogów prawnych mających zastosowanie do prowadzonej przez nią działalności pożyczkowej, w tym odnośnie do oceny zdolności kredytowej każdego Pożyczkobiorcy oraz zachowania należytej staranności dla zapewnienia dokładności i kompletności informacji przekazywanych przez każdego Pożyczkobiorcę. Inwestor przyjmuje do wiadomości i potwierdza, że Mintos nie ponosi odpowiedzialności za dokładność i kompletność informacji dostarczonych przez którąkolwiek Firmę Pożyczkową lub któregośkolwiek Pożyczkobiorcę.
- 10.5 Mintos nie ponosi żadnej odpowiedzialności wobec Inwestora za jakiegokolwiek straty poniesione przez Inwestora w związku z korzystaniem z Platformy, zakupem, lub sprzedażą jakiegokolwiek Instrumentu Finansowego, lub jakiegokolwiek innego aktywa, w tym:
- (a) jeżeli Inwestor nabył lub sprzedał jakąkolwiek Notę, lub jakiegokolwiek inne z aktywów z dyskontem, lub premią;
  - (b) jeżeli Inwestor nie wywiązał się z Umowy;
  - (c) w wyniku niezgodnego z prawem postępowania osób trzecich do czasu zablokowania Profilu Inwestora przez Mintos;
  - (d) z powodu przerwania łączności i innych zdarzeń, które nie są zależne od Mintos;
  - (e) jeżeli, zgodnie z Umową, dostęp Inwestora do Profilu Inwestora został zablokowany;
  - (f) z powodu naruszenia przez któregośkolwiek z Pożyczkobiorców Umowy Pożyczki lub niezgodnego z prawem postępowania Pożyczkobiorcy;
  - (g) z powodu naruszenia przez którąkolwiek Firmę Pożyczkową jakiegokolwiek umowy.
- 10.6 Mintos nie jest zobowiązany do dokonywania żadnych płatności na rzecz Inwestora w odniesieniu do którejkolwiek Noty, dopóki Mintos nie otrzyma takich płatności od odnośnego Inicjatora i/lub emitenta Noty.
- 10.7 Inwestor będzie rozliczał każdą transakcję na Platformie bezpośrednio i według własnego uznania. Inwestor może skorzystać z oferowanych na Platformie wzorów umów według własnego uznania i na własne ryzyko. Mintos nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne zobowiązania wynikające z przepisów prawa, które mogą mieć zastosowanie do Inwestora w wyniku jakiegokolwiek transakcji dokonanej na Platformie.
- 10.8 Jeśli Inwestor zaprzeczy, że autoryzował lub wyraził zgodę na transakcję, użycie Profilu i hasła Inwestora zostanie uznane za wystarczający dowód, że Inwestor (a) autoryzował lub wyraził zgodę na transakcję, (b) działał nieuczciwie lub (c) celowo lub przez zaniedbanie nie zastosował się do punktów 3.7 i/lub 3.8.

- 10.9 Ani Inwestor, ani Mintos nie ponoszą odpowiedzialności za niewykonanie któregośkolwiek ze swoich zobowiązań wynikających z Umowy, a które wynika z jakiegokolwiek przyczyny niezależnej od woli tej osoby i wynika ze zdarzenia *siły wyższej*. Zdarzenie *siły wyższej* będzie miało zastosowanie tylko i wyłącznie wtedy, gdy osoba ta podjęła wszelkie zależne od niej kroki w celu wykonania obowiązku. Po zakończeniu zdarzenia *siły wyższej* osoba ta musi niezwłocznie wznowić wykonanie zobowiązania. Następujące okoliczności uznaje się za *zdarzenie siły wyższej*:
- (a) nadzwyczajne i nieuniknione okoliczności, w tym klęski żywiołowe, pożar, powódź, trzęsienie ziemi, działania wojenne, akty terroru, zamieszki i strajki;
  - (b) awarie techniczne, opóźnienia lub nieprawidłowe działanie; awarie komputerów, systemów komunikacyjnych, sprzętu i/lub oprogramowania; awarie zasilania; lub inne awarie infrastruktury krytycznej w Mintos, którym Mintos nie mógł zapobiec ani ich przewidzieć;
  - (c) decyzje i/lub działania lokalnych i/lub zagranicznych władz publicznych, i/lub organizacji międzynarodowych; oraz
  - (d) wejście w życie, zmiany i/lub zawieszenie aktu prawnego wiążącego Mintos, każdego odnośnego Inicjatora i/lub emitenta jakiegokolwiek odnośnej Noty i/lub inną osobę, która jest bezpośrednio lub pośrednio zaangażowana w transakcje na Instrumencie Finansowym, wpływające na wykonanie obowiązków wynikających z niniejszego Regulaminu.
- 10.10 Mintos nie ponosi odpowiedzialności za żadne straty poniesione w związku z przerwą w:
- (a) działaniu poczty elektronicznej, elektronicznego lub innego środka komunikacji;
  - (b) funkcjonowaniu Platformy; lub
  - (c) działaniu elektronicznego systemu wymiany danych i płatności instytucji kredytowych, instytucji płatniczych, lub instytucji pieniądza elektronicznego (w tym bankowości internetowej).
- 10.11 Mintos zastrzega sobie bezwzględne prawo do podjęcia wszelkich działań, które uzna za konieczne, wobec każdej osoby zaangażowanej w nieuprawnione korzystanie z Platformy, w tym do zastosowania technologii blokowania (co może wymagać automatycznego przeszukiwania i screen scrapingu strony internetowej takiej osoby) i/lub wszczęcia postępowania sądowego.
- 10.12 Mintos, świadcząc usługi na podstawie niniejszego Regulaminu, nie działa jako doradca finansowy, podatkowy, prawny, lub inwestycyjny. Mintos może, ale nie jest zobowiązany, dostarczyć Inwestorowi informacje i/lub materiały analityczne związane z inwestycjami na Platformie, w tym ocenę ryzyka Mintos Risk Score. Jeśli takie informacje i/lub materiały analityczne są dostarczane Inwestorowi, są one dostarczane wyłącznie w celach informacyjnych, a wszelkie decyzje inwestycyjne, które Inwestor podejmuje na podstawie takich informacji i/lub materiałów analitycznych są podejmowane (a) jako własne decyzje Inwestora, (b) na koszt i ryzyko Inwestora oraz (c) nie są oparte na żadnych zapewnieniach i/lub rekomendacjach Mintos. W żadnym wypadku takie informacje i/lub materiały analityczne nie kwalifikują się jako konsultacje, lub rekomendacje w zakresie usług inwestycyjnych, lub jako zachęta do realizacji transakcji.

Mintos nie ponosi odpowiedzialności za żadne straty, które mogą powstać u Inwestora, jeśli opart on swoje decyzje inwestycyjne na takich informacjach i/lub materiałach analitycznych. Mintos Risk Score nie można traktować ani polegać na nim jak na ratingu kredytowym oraz nie jest przygotowywany zgodnie z metodologią i przepisami określonymi w Rozporządzeniu nr 1060/2009 w sprawie agencji ratingowych.

## 11 Dane osobowe Inwestora

W celu zawarcia Umowy i świadczenia usług wynikających z Umowy Mintos musi zbierać informacje o Inwestorze. Zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych, Mintos jest administratorem danych osobowych Inwestora. Więcej informacji o tym, jak Mintos zbiera, wykorzystuje i przechowuje dane osobowe Inwestorów, można znaleźć w Polityce Prywatności. Z chwilą zawarcia Umowy, Inwestor potwierdza, że zapoznał się z Polityką Prywatności.

## **12 Poufność**

- 12.1 Mintos przestrzega wymogów poufności zgodnie z przepisami Republiki Łotewskiej i Unii Europejskiej. Mintos może ujawniać informacje dotyczące wszelkich transakcji, Rachunków Inwestycyjnych oraz wszelkich innych spraw związanych z działalnością Inwestora na Platformie wyłącznie bezpośrednio Inwestorowi i/lub przedstawicielom Inwestora za pośrednictwem danych kontaktowych Inwestora podanych w Umowie. Mintos może ujawnić takie informacje osobom trzecim za zgodą Inwestora lub bez zgody, jeśli wymagają tego przepisy Republiki Łotewskiej i/lub Unii Europejskiej.
- 12.2 Informacje o rachunkach Inwestora na Mintos, w tym o Rachunku Pieniężnym, oraz o przeprowadzonych odnośnych transakcjach, są udostępniane Inwestorowi i jego prawnym przedstawicielom na żądanie.
- 12.3 Jeżeli wymagają tego przepisy, Mintos będzie gromadzić, przetwarzać i przekazywać dane i informacje o Inwestorze, przedstawicielach Inwestora, rzeczywistych właścicielach Inwestora oraz wszelkich transakcjach Inwestora organom podatkowym jednego lub więcej krajów. Mintos przekazuje informacje do Państwowego Urzędu Skarbowego Republiki Łotewskiej, który automatycznie przesyła informacje do organu podatkowego w kraju zamieszkania Inwestora, jeżeli kraj ten uczestniczy w wymianie informacji.
- 12.4 O ile nie jest to zabronione przez obowiązujące przepisy, Mintos może powiadomić Inwestora o treści informacji dotyczących Inwestora przekazanych do Państwowego Urzędu Skarbowego Republiki Łotewskiej.
- 12.5 Mintos może udostępnić wszelkie informacje przekazane przez Inwestora (a) dowolnej spółce skonsolidowanej lub powiązanej z Mintos, (b) dowolnej spółce, która jest zaangażowana w świadczenie usług na Platformie oraz (c) w każdym przypadku przewidzianym w Polityce Prywatności.

## **13 Rozstrzygnięcie skarg i sporów**

- 13.1 Inwestor może złożyć wszelkie reklamacje lub skargi dotyczące usług do Mintos zgodnie z procedurą rozpatrywania reklamacji opisaną na Platformie. Jeśli Inwestor nie jest zadowolony z procedury przeprowadzonej przez Mintos, może złożyć skargę do NCA i/lub Centrum Ochrony Praw Konsumenta na Łotwie.
- 13.2 Wszelkie nierozstrzygnięte spory dotyczące korzystania z Platformy i Umowy będą rozstrzygane przez Sąd Rejonowy w Rydze zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami Republiki Łotewskiej.

## **14 Wypowiedzenie Umowy**

- 14.1 Mintos może jednostronnie zakończyć świadczenie dowolnej usługi w ramach Platformy, powiadając o tym Inwestora pocztą elektroniczną lub w inny sposób, z wyprzedzeniem co najmniej 10 dni kalendarzowych, chyba że niniejszy Regulamin lub przepisy Republiki Łotewskiej stanowią inaczej.
- 14.2 Mintos może bez powiadomienia ograniczyć usługi dostępne dla Inwestora na Platformie i/lub wypowiedzieć Umowę, jeżeli:
- (a) Inwestor narusza niniejszy Regulamin, którąkolwiek Umowę Cesji lub inne warunki obowiązujące na Platformie, na przykład dotyczące kampanii promocyjnych lub programów lojalnościowych, w inny sposób bezprawnie korzysta z Platformy lub ma jakiegokolwiek niezapłacone zobowiązania wobec Mintos;
  - (b) Inwestor przekazał fałszywe lub wprowadzające w błąd informacje, lub podrobione dokumenty;
  - (c) Inwestor nie przekazał Mintos informacji wymaganych przez Mintos do przeprowadzenia identyfikacji klienta, polityki i procedur Mintos dotyczących „poznaj swojego klienta” lub zgodnie z wymogami prawa, w jakimkolwiek terminie określonym przez Mintos;

- (d) Mintos podejrzewa pranie pieniędzy, finansowanie terroryzmu, manipulacje rynkowe lub wykorzystywanie wewnętrznych informacji przez Inwestora; lub
- (e) Inwestor jest lub staje się osobą, która podlega sankcjom międzynarodowym lub krajowym, lub jest związany, lub powiązany z taką osobą.
- (f) Mintos podejrzewa, że Profil Inwestora stał się znany lub mógł stać się dostępny dla osoby trzeciej;

14.3 Mintos może wypowiedzieć Umowę w każdym momencie, powiadamiając o tym Inwestora za pośrednictwem poczty elektronicznej lub w inny sposób, z wyprzedzeniem co najmniej 10 Dni Roboczych, w którym to przypadku od momentu powiadomienia:

- (a) Inwestor nie może nabyć żadnego Instrumentu Finansowego; oraz
- (b) Mintos może dodatkowo ograniczyć usługi dostępne dla Inwestora na Platformie; oraz

Nie wcześniej niż 10. Dnia Roboczego od powiadomienia wydanego przez Mintos, o którym mowa powyżej, bez żadnego konkretnego Zlecenia Transakcji, Mintos ma prawo jednostronnie sprzedać dowolny lub wszystkie Instrumenty Finansowe na Rachunku Instrumentów Finansowych po ich aktualnej wartości rynkowej (w tym z rabatem) dostępne w dniu danej transakcji sprzedaży oraz dokonać przelewów pieniężnych za pośrednictwem Rachunku Pieniężnego na Rachunek Płatniczy Inwestora.

14.4 Inwestor może wypowiedzieć Umowę w dowolnym momencie, powiadamiając Mintos za pośrednictwem poczty elektronicznej z adresu poczty elektronicznej Inwestora, który jest zarejestrowany na Platformie lub wypełniając odpowiednie powiadomienie na Profilu Inwestora z wyprzedzeniem co najmniej 10 Dni Roboczych, pod warunkiem że na Rachunkach Inwestycyjnych nie pojawi się żadna Wierzytelność ani Instrument Finansowy, inny niż jakkolwiek Wierzytelność lub jakkolwiek Nota, która ma status zawieszony lub niewykonanej na Platformie. Po otrzymaniu powiadomienia Mintos ograniczy usługi dostępne dla Inwestora na Platformie.

14.5 Do dnia wypowiedzenia Umowy Inwestor wygeneruje i zapisze wszystkie wymagane do ewidencji Inwestora wyciągi z Rachunku Inwestycyjnego oraz raporty transakcyjne.

14.6 Po wypowiedzeniu Umowy, Mintos:

- (a) nie będzie naliczać ani płacić odsetek od środków i aktywów Inwestora;
- (b) ze środków i aktywów Inwestora potrąci Oplatę i wydatki Mintos oraz wszelkie inne kwoty należne od Inwestora;
- (c) przekaże wszelkie pozostałe wolne środki Inwestora dostępne na Rachunku Pieniężnym na Rachunek Płatniczy Inwestora nie później niż 10 Dni Roboczych po wypowiedzeniu Umowy, z zastrzeżeniem, że Mintos nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienie wynikające z przyczyn niezależnych od Mintos; oraz
- (d) zablokuje dostęp do Profilu Inwestora.

14.7 Jeżeli po zastosowaniu punktu 14.6. na Rachunkach Inwestycyjnych znajduje się jakkolwiek Nota lub inne z aktywów, które na Platformie mają status zawieszonych lub niewykonanych, dostęp do Profilu Inwestora nie zostanie zablokowany, a Nota lub inne z aktywów zostaną zatrzymane na nieaktywnym rachunku do czasu ich spłaty, lub umorzenia.

14.8. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, Mintos będzie przechowywał wszelkie zapisy dotyczące Inwestora i jego transakcji na Platformie.

14.9 W przypadku wypowiedzenia Umowy zgodnie z obowiązującą w Republice Łotewskiej Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i finansowaniu broni masowego rażenia:

- (a) Mintos niezwłocznie zawiesi wszelkie transakcje na Rachunkach Inwestycyjnych i Platformie;
- (b) środki i aktywa Inwestora zostaną wykorzystane zgodnie z ograniczeniami i/lub wymogami określonymi przez przepisy prawa Republiki Łotewskiej;
- (c) Mintos może sprzedać dowolny Instrument Finansowy znajdujący się na Rachunku Instrumentów Finansowych oraz wszelkie inne aktywa zgodnie z paragrafem 21 i postanowieniami określonymi w Części III, w tym poprzez zastosowanie jakiegokolwiek dyskonta, które Mintos uzna za właściwe i odpowiednie do zapewnienia szybkiej sprzedaży zgodnie z panującymi wówczas warunkami rynkowymi;
- (d) Mintos nie ma obowiązku wyjaśniania Inwestorowi żadnego powodu ani podstawy wypowiedzenia Umowy; oraz
- (e) bez uprzedniego porozumienia z Inwestorem Mintos może zdecydować o terminie i procedurze wypłaty środków i aktywów Inwestora bez wcześniejszego powiadomienia o takim działaniu.
- (f) bez żadnego konkretnego Zlecenia Transakcji, Mintos ma prawo jednostronnie sprzedać dowolny lub wszystkie Instrumenty Finansowe na Rachunku Instrumentów Finansowych po ich aktualnej wartości rynkowej (w tym z rabatem) dostępnej w dniu danej transakcji sprzedaży oraz dokonać przelewów pieniężnych za pośrednictwem Rachunku Pieniężnego na Rachunek Płatniczy Inwestora.

14.10 Wypowiedzenie Umowy nie zwolni ani Inwestora, ani Mintos z ich zobowiązań wobec drugiej strony powstałych przed dniem wypowiedzenia Umowy.

## 15 Niewypłacalność Mintos

W przypadku niewypłacalności Mintos wszelkie stosunki wynikające z Umowy zostaną uporządkowane i rozliczone zgodnie z Ustawą o firmach inwestycyjnych lub innym prawem Republiki Łotewskiej obowiązującym w danym czasie, Ustawą o działaniach naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, oraz zgodnie z innymi obowiązującymi przepisami, z których każdy może być każdorazowo zmieniany, uzupełniany, lub zastępowany.

## 16 Postanowienia różne

16.1 Wszelkie powiadomienia wynikające z Umowy muszą mieć formę pisemną i być przesłane drugiej stronie w ramach Platformy lub pocztą, lub pocztą elektroniczną.

- (a) Powiadamiając Inwestora, Mintos użyje adresu poczty elektronicznej podanego w Profilu Inwestora, lub komunikatora do przesyłania wiadomości na Profilu Inwestora (jeśli taki istnieje).

Bez uszczerbku dla punktu 19.11 Mintos może korzystać z adresu pocztowego Inwestora określonego w Profilu Inwestora w celu wysyłania do Inwestora (i) określonych powiadomień, jeśli takie istnieją, które zawierają indywidualne dane Inwestora (z wyłączeniem wyciągów z konta, potwierdzeń transakcji związanych z usługami inwestycyjnymi świadczonymi przez Mintos) lub (ii), gdy Inwestor poprosił Mintos o przesłanie określonych informacji za pomocą usług pocztowych.

- (b) Powiadamiając Mintos, Inwestor przede wszystkim użyje adresu poczty elektronicznej podanego na Platformie, lub skorzysta z komunikatora do przesyłania wiadomości podanego na Profilu Inwestora (jeśli taki istnieje). Inwestor może również skorzystać z adresu pocztowego Mintos podanego na stronie internetowej Mintos.

16.2 Na Platformie może zostać opublikowane każde powiadomienie skierowane do Inwestora i innych użytkowników Platformy, które nie zawiera żadnych indywidualnych danych.

Wersja:	15
Data wersji:	20.09.2023.

- 16.3 Każde powiadomienie przesłane pocztą będzie uważane za otrzymane przez Inwestora w 7. dniu kalendarzowym po dacie wskazanej na stemplu przystawionym przez operatora pocztowego przy przyjęciu listu poleconego. Każde powiadomienie wysłane na adres poczty elektronicznej Inwestora lub za pośrednictwem komunikatora na Profilu Inwestora (jeśli taki istnieje) zostanie uznane za otrzymane w terminie 24 godzin od jego wysłania.
- 16.4 Przekazując zawiadomienia, raporty, wyciągi i inne informacje zgodnie z Umową za pośrednictwem poczty, poczty elektronicznej lub Profilu Inwestora, Mintos nie ponosi odpowiedzialności wobec Inwestora za szkody wynikające z nieuprawnionego dostępu i/lub nielegalnego wykorzystania informacji przez jakąkolwiek osobę trzecią wbrew interesom Inwestora.
- 16.5 W celu rozwoju i doskonalenia usług oferowanych na Platformie oraz w celu przestrzegania przepisów prawa, Mintos może każdorazowo zmieniać niniejszy Regulamin, poprzez zamieszczenie nowych wersji Regulaminu na Platformie i wskazanie numeru i daty nowej wersji. Inwestor wyraża zgodę, że nowa wersja niniejszego Regulaminu wchodzi w życie:
- (a) 10 dni kalendarzowych po zamieszczeniu na Platformie, a jeśli wcześniej, to po zaakceptowaniu przez Inwestora nowej wersji na Platformie; lub
  - (b) niezwłocznie, jeżeli zmiana jest na korzyść Inwestora.
- 16.6 Mintos może w dowolnym momencie zmienić Cennik, między innymi w celu ustalenia nowych Opłat i udzielenia rabatów dla opłat prowizyjnych, zamieszczając zmieniony Cennik na Platformie. Mintos powiadomi Inwestora o wszelkich zmianach w Cenniku z wyprzedzeniem co najmniej 10 dni kalendarzowych.
- 16.7 Inwestor wyraża zgodę i zobowiązuje się do regularnego, nie rzadziej niż raz na miesiąc kalendarzowy, sprawdzania nowych informacji na Profilu Inwestora oraz w każdej wiadomości e-mail wysyłanej na adres poczty elektronicznej Inwestora zarejestrowany na Platformie, a Inwestor zostanie uznany za powiadomionego, między innymi, o wszelkich zmianach niniejszego Regulaminu i Cennika. Inwestor i Mintos zobowiązują się do nieujawniania takich informacji jakimkolwiek osobom trzecim, z wyjątkiem przypadków przewidzianych prawem Republiki Łotewskiej i zgodnie z Umową.
- 16.8 Stosunki prawne wynikające z Umowy są regulowane przez prawo i przepisy Republiki Łotewskiej.
- 16.9 W przypadku zawarcia Umowy na odległość Umowa zostanie zapisana w bazie danych Mintos w formacie pliku PDF i będzie dostępna dla Inwestora na Profilu Inwestora. Podpisana Umowa będzie przechowywana w bazie danych przez okres wskazany w Polityce Prywatności.
- 16.10 Umowę sporządzono w języku angielskim. Mintos może przetłumaczyć niniejszy Regulamin na inne języki i opublikować takie wersje na Platformie. W przypadku jakiegokolwiek sprzeczności między wersją niniejszego Regulaminu w języku angielskim a wersją niniejszego Regulaminu w jakimkolwiek innym języku wersja niniejszego Regulaminu w języku angielskim będzie rozstrzygająca.

## **17 Przepisy przejściowe dotyczące wersji niniejszego Regulaminu**

- 17.1 Niniejsza wersja Regulaminu została opublikowana na Platformie w dniu 20 września 2023 r.
- 17.2 W przypadku Inwestora wypełniającego Wniosek Rejestracyjny po 20 września 2023 r., po opublikowaniu niniejszego Regulaminu na Platformie, niniejsza wersja Regulaminu ma natychmiastowe zastosowanie i wchodzi w życie z chwilą wypełnienia Wniosku Rejestracyjnego.
- 17.3 W przypadku Inwestora, który wypełnił Wniosek Rejestracyjny przed publikacją niniejszej wersji Regulaminu w dniu 20 września 2023 r., niniejsza wersja Regulaminu wchodzi w życie i obowiązuje od dnia 1 października 2023 r.
- 17.4 W przypadku braku zgody Inwestora na nową wersję Regulaminu Inwestorowi przysługuje prawo jednostronnego wypowiedzenia Umowy zgodnie z punktem 14.4.

- 17.5 Wszystkie odniesienia do Mintos Payments zawarte w niniejszej wersji Regulaminu będą obowiązywać od momentu rozpoczęcia świadczenia usług przez Mintos Payments.

## **Część II Transakcje na Instrumentach Finansowych**

### **18 Rachunek Instrumentów Finansowych i przechowywanie Instrumentów Finansowych**

Mintos:

- (a) otworzy Rachunek Instrumentów Finansowych dla Inwestora zgodnie z punktem 2 i 3, a rachunek ten będzie wykorzystywany wyłącznie do przechowywania, oraz ewidencjonowania transakcji dotyczących każdego Instrumentu Finansowego;
- (b) zapewni przechowywanie każdego Instrumentu Finansowego, w tym prowadzenie rejestru własności Instrumentu Finansowego lub jego części, prowadzonego przez Mintos, rozliczanie transakcji oraz udostępnianie Inwestorowi na Platformie wyciągów z rachunku i raportów;
- (c) zapewni, że każdy Instrument Finansowy Inwestora będzie przechowywany oddzielnie od Not i innych instrumentów finansowych należących do Mintos oraz że identyfikacja właściciela jakiegokolwiek Instrumentu Finansowego będzie możliwa w każdym momencie. Żaden Instrument Finansowy Inwestora nie może być wykorzystany do wypełnienia któregośkolwiek zobowiązania Mintos w przypadku jego niewypłacalności;
- (d) będzie przechowywać dokumenty i rejestry dotyczące świadczenia usług inwestycyjnych i dodatkowych zgodnie z obowiązującymi przepisami; oraz
- (e) nie będzie przechowywać u osób trzecich żadnych Not należących do Inwestora.

### **19 Ogólne warunki dotyczące inwestycji w Instrumenty Finansowe**

19.1 Z zastrzeżeniem niniejszego Regulaminu, za pośrednictwem Platformy Inwestor może:

- (a) dokonywać przeglądu inwestycji bazowych w odniesieniu do Instrumentów Finansowych oraz otrzymywać związane z nimi usługi inwestycyjne; oraz
- (b) nabywać i sprzedawać dowolny Instrument Finansowy zgodnie z Minimalnymi Kwotami Inwestycji.

19.2 Warunki dotyczące każdej Noty można sprawdzić na Platformie i są one określone w oddzielnym Prospekcie, uzupełnionym o Ostateczne Warunki dla danej Noty. Informacje o stopie procentowej (lub innej stopie zwrotu), terminie zapadalności i niektórych innych warunkach umownych dla każdej Noty są dostępne na Platformie.

19.3 Cena Instrumentu Finansowego dla dowolnego Instrumentu Finansowego zakupionego przez Inwestora zostanie podana na Platformie.

19.4 Każde Zlecenie Transakcji:

- (a) będzie składane przez Inwestora za pośrednictwem Platformy wyłącznie z wykorzystaniem interfejsu Platformy zgodnie z procedurami obowiązującymi na Platformie;
- (b) które nie zostało złożone na Platformie lub niezgodnie z procedurami obowiązującymi na Platformie, zostanie odrzucone przez Mintos;
- (c) będzie ważne dla Mintos bez dodatkowego potwierdzenia ze strony Inwestora i będzie wiążące dla Inwestora niezależnie od tego, kto je złożył, jeśli proces identyfikacji i autoryzacji określony w niniejszym Regulaminie został spełniony; oraz
- (d) złożone przez Inwestora zgodnie z Umową uznaje się za nieodwołalną dyspozycję Inwestora dla Mintos, aby w imieniu Inwestora wykonała transakcję na każdym



Instrumentem Finansowym lub świadczył na rzecz Inwestora inną usługę przewidzianą w Umowie.

- 19.5 Mintos (a) określi, według własnego uznania, czas, w którym każde Zlecenie Transakcji zostało ważne złożone oraz (b) może każdorazowo ustalić godziny pracy, w których każde Zlecenie Transakcji będzie przyjmowane przez Platformę.
- 19.6 Inwestor może złożyć dowolne Zlecenie Transakcji na Cenę Instrumentu Finansowego i wszelkie związane z nią Opłaty do wysokości środków, które są swobodnie dostępne na Rachunku Pieniężnym w momencie składania Zlecenia Transakcji.
- 19.7 Inwestor może nabyć i/lub sprzedać dowolny Instrument Finansowy na Platformie za pomocą:
- (a) Zlecenia Transakcji dla indywidualnego wyboru Instrumentu Finansowego, który ma być zakupiony lub sprzedany;
  - (b) Niestandardowych ustawień Portfela określonych na Platformie, które są wykorzystywane przez Mintos do wystawiania odnośnego Zlecenia Transakcji w celu zakupu lub sprzedaży Instrumentu Finansowego w imieniu Inwestora; i/lub
  - (c) Ustawień Portfela Mintos umożliwiających automatyczny wybór Instrumentu Finansowego do zakupu lub sprzedaży za pomocą ustawień określonych na Platformie, z których Mintos korzysta do wystawienia odpowiedniego Zlecenia Transakcji zakupu i sprzedaży Instrumentu Finansowego w imieniu Inwestora.
- 19.8 Mintos może, bez uprzedniego powiadomienia, zawiesić lub zaprzestać umieszczania i/lub udostępniania do zakupu na Platformie każdego Instrumentu Finansowego.
- 19.9 Mintos może, według własnego uznania, bez uprzedniego powiadomienia Inwestora, zawiesić zakup i/lub sprzedaż dowolnego Instrumentu Finansowego, jeżeli w opinii Mintos:
- (a) może wystąpić lub wystąpił jakikolwiek przypadek niewykonania zobowiązania wynikający z jakiegokolwiek umowy pomiędzy Mintos, którymkolwiek odnośnym Wystawcą Pożyczki i/lub emitentem i/lub inną osobą, która, bezpośrednio lub pośrednio, jest zaangażowana w transakcje na Instrumentem Finansowym;
  - (b) wystąpiła jakakolwiek istotna okoliczność, która może spowodować znaczną stratę dla Mintos i/lub Inwestora.
- 19.10 Działając zgodnie z punktem 19.8 lub 19.9, Mintos nie ponosi odpowiedzialności wobec Inwestora ani żadnej osoby trzeciej za jakiegokolwiek straty lub koszty.
- 19.11 Inwestor może zwrócić się do Mintos o przekazanie dokumentu zawierającego kluczowe informacje w formie papierowej osobiście w biurze Mintos lub zażądać przesłania go pocztą, pod warunkiem uprzedniego zwrotu kosztów przesyłki nadanej przez Mintos.

## **20 Zakup Instrumentów Finansowych**

- 20.1 Jeżeli Inwestor indywidualnie wybiera dowolny Instrument Finansowy do nabycia zgodnie z punktem 19.7(a), Inwestor:
- (a) potwierdza, że wybór dowolnego Instrumentu Finansowego odbywa się wyłącznie według własnego uznania Inwestora;
  - (b) określi w Zleceniu Transakcji swój wybór któregoś Instrumentu Finansowego oraz kwotę do zainwestowania (która nie będzie mniejsza niż obowiązująca wówczas Minimalna Kwota Inwestycji); oraz
  - (c) potwierdza, że pozostająca do spłaty kwota główna z tytułu któregoś Instrumentu Finansowego, który ma zostać zakupiony, będzie odpowiadać kwocie do zainwestowania, o której mowa w punkcie 20.1(b), zostanie obliczona przez Platformę.

- 20.2 Po dokonaniu przez Inwestora wyboru któregośkolwiek Instrumentu Finansowego zgodnie z punktem 20.1 Zestawienie jest udostępniane Inwestorowi na Platformie. Inwestor przyjmuje do wiadomości i zgadza się, że:
- (a) Zestawienie zawiera odniesienia do Prospektu i Ostatecznych Warunków, jeśli dotyczy, odnoszących się do każdego Instrumentu Finansowego nabytego przez Inwestora;
  - (b) Inwestor dokładnie zapozna się z Zestawieniem i Prospektem oraz Ostatecznymi Warunkami, jeśli dotyczy, odnoszącymi się do każdego Instrumentu Finansowego, aby upewnić się, że każdy wybrany Instrument Finansowy odpowiada osobistej sytuacji i apetytowi na ryzyko Inwestora; oraz
  - (c) Inwestor może zmienić informacje w Zestawieniu, co spowoduje zmianę powiązanego Zlecenia Transakcji.
- 20.3 Jeżeli Inwestor zgadza się z informacjami zawartymi w Zestawieniu, Inwestor potwierdzi, że Zestawienie jest zgodne z procedurami obowiązującymi na Platformie, i pod warunkiem że na Rachunku Pieniężnym znajdują się wystarczające środki, odpowiednie Zlecenie Transakcji stanie się wiążące dla Inwestora, a środki wskazane w Zestawieniu zostaną pobrane przez Mintos z Rachunku Pieniężnego.
- 20.4 Każde Zlecenie Transakcji jest rejestrowane w kolejności chronologicznej i realizowane zgodnie z obowiązującą w Mintos polityką realizacji Zleceń, która jest dostępna do wglądu na Platformie.
- 20.5 Przy każdym Zleceniu Transakcji realizowanym na Platformie, Mintos:
- (a) przekazuje Inwestorowi odnośne Potwierdzenie Transakcji; oraz
  - (b) przekazuje każdy odnośny Instrument Finansowy na Rachunek Instrumentów Finansowych.
- 20.6 Inwestor przyjmuje do wiadomości i zgadza się, że płatność na Rachunek Pieniężny wszelkich niespłaconych kwot głównych i odsetek (w tym odsetek za zwłokę) z tytułu Noty oraz wszelkich innych płatności dotyczących któregośkolwiek Instrumentu Finansowego nabytego przez Inwestora może być opóźniona.

## **21 Sprzedaż Instrumentów Finansowych**

- 21.1 Inwestor przyjmuje do wiadomości i zgadza się, że:
- (a) każdy posiadany przez niego Instrument Finansowy może być wyłącznie sprzedany za pośrednictwem Platformy innym użytkownikom Platformy; oraz
  - (b) Inwestor nie może w inny sposób sprzedać lub przenieść żadnego Instrumentu Finansowego na inną osobę.
- 21.2 Jeżeli Inwestor sprzedaje jakikolwiek Instrument Finansowy, Inwestor:
- (a) wybiera Instrument Finansowy znajdujący się na Rachunku Instrumentów Finansowych; oraz
  - (b) określa w Zleceniu Transakcji pozostającą do spłaty kwotę główną Instrumentu Finansowego oraz wszelkie inne istotne parametry i potwierdza Zlecenie Transakcji zgodnie z procedurami obowiązującymi na Platformie,
- pod warunkiem, że Instrument Finansowy (i) może być sprzedany wyłącznie za kwotę nie niższą niż Minimalna Kwota Inwestycji, którą udostępniono na Platformie oraz (ii) nie został on na Platformie „zawieszony” ani oznaczony jako „niewykonany”.
- 21.3 Ceną sprzedaży dowolnego Instrumentu Finansowego (innego niż Nota) jest jego wartość rynkowa dostępna dla Mintos w każdym odpowiednim dniu transakcji lub średnia ważona wszystkich

transakcji rynkowych każdego odpowiedniego dnia. Na cenę sprzedaży Noty składać się będą:

- (a) niespłacona kwota główna; oraz
- (b) jakikolwiek rabat lub premia, z zastrzeżeniem, że jeżeli którakolwiek Nota ma być sprzedana zgodnie z jakimkolwiek Portfelem Mintos, cena sprzedaży nie będzie zawierała żadnego rabatu ani żadnej premii, chyba że Mintos, według własnego uznania, udostępni Inwestorowi odnośne ustawienie dla rabatu lub premii, a ustawienie takie zostanie wybrane przez Inwestora.

21.4 Z chwilą potwierdzenia Zlecenie Transakcji stanie się wiążące dla Inwestora, a Inwestor otrzyma potwierdzenie przyjęcia na Platformie, oraz:

- (a) Zlecenie Transakcji będzie stanowić wiążącą ofertę Inwestora dla wszystkich innych użytkowników Platformy i może być anulowane jedynie zgodnie z procedurą obowiązującą na Platformie, chyba że transakcja sprzedaży została już zrealizowana;
- (b) każdy odnośny Instrument Finansowy będzie pokazany na Platformie i dostępny do zakupu przez każdego użytkownika na Platformie po cenie określonej w Zleceniu Transakcji;
- (c) zakup jakiegokolwiek Instrumentu Finansowego zostanie przeprowadzony zgodnie z punktem 6 i 20; oraz
- (d) Inwestor nie może złożyć żadnego kolejnego Zlecenia Transakcji na jakikolwiek Instrument Finansowy, w odniesieniu do którego Zlecenie Transakcji zostało przyjęte.

21.5 Jeżeli Inwestor posiada aktywny Portfel Mintos i zażąda wypłaty kwoty pieniężnej i/lub zmniejszenia limitu inwestycyjnego w ramach Portfela Mintos:

- (a) żądanie takie będzie uznane za Zlecenie Transakcji sprzedaży dowolnego Instrumentu Finansowego, w który zainwestowano za pomocą Portfela Mintos;
- (b) żądanie takie spowoduje odnośne zmniejszenie limitu inwestycyjnego w ramach Portfela Mintos;
- (c) każda Nota, która została zakupiona w ramach Portfela Mintos, będzie oferowana do sprzedaży za pozostałą do spłaty kwotą główną, a Instrument Finansowy (inny niż Nota) w ramach Portfela Mintos – według wartości rynkowej dostępnej dla Mintos w każdym odpowiednim dniu transakcji sprzedaży lub średniej ważonej wszystkich transakcji sprzedaży rynkowej każdego odpowiedniego dnia;
- (d) sprzedaż Instrumentów Finansowych będzie kontynuowana do momentu otrzymania przez Inwestora żądanej kwoty pieniężnej i/lub osiągnięcia limitu inwestycyjnego; oraz
- (e) każdy oferowany do sprzedaży Instrument Finansowy zostanie wybrany przez Mintos, według jego własnego uznania, a Inwestor nie będzie miał prawa wyboru żadnego Instrumentu Finansowego.

21.6 Przy każdym Zleceniu Transakcji realizowanym na Platformie, Mintos:

- (a) przekazuje Inwestorowi Potwierdzenie Transakcji;
- (b) wycofuje każdy odnośny Instrument Finansowy z Rachunku Instrumentów Finansowych; oraz
- (c) wpłaca cenę sprzedaży na Rachunek Pieniężny.

21.7. Realizując Zlecenie Transakcji odsprzedaży, Mintos jest uprawniony do występowania jako strona transakcji pomiędzy sprzedającym a kupującym Inwestorem. Zarówno Inwestor sprzedający, jak i kupujący wyraża zgodę na to, że Mintos nie będzie zobowiązany do powiadomienia tych

Inwestorów przed realizacją Zlecenia Transakcji, że działa jako strona transakcji.

- 21.8. Wszelkie naliczone odsetki (w tym odsetki za zwłokę) oraz inne płatności z tytułu jakiegokolwiek Instrumentu Finansowego, jeśli dotyczy, (a) przed datą sprzedaży Instrumentu Finansowego są należne sprzedającemu oraz (b) w dniu lub po dacie sprzedaży Instrumentu Finansowego są należne nabywcy. Wszelkie naliczone, lecz niezapłacone odsetki (w tym odsetki za zwłokę) oraz inne płatności zostaną podzielone w taki sposób, że kwoty dotyczące okresu naliczania (a) przed datą sprzedaży Instrumentu Finansowego są należne sprzedającemu oraz (a) w dniu lub po dacie sprzedaży Instrumentu Finansowego są należne nabywcy.

## 22 Potwierdzenia i oświadczenia Inwestora

Inwestor potwierdza i oświadcza, że:

- (a) przed złożeniem Zlecenia Transakcji na zakup jakiegokolwiek Noty lub aktywacją jakiegokolwiek Portfela, Inwestor zapoznał się z każdym Prospektem dotyczącym którejkolwiek Noty, która może być zakupiona na Platformie;
- (b) Inwestor przyjmuje, że (i) żadna Nota nie będzie notowana na żadnej giełdzie papierów wartościowych ani w żadnym systemie obrotu, (ii) Platforma jest jedynym i wyłącznym miejscem zakupu i sprzedaży jakiegokolwiek Instrumentu Finansowego, (iii) może nie istnieć rynek dla któregośkolwiek Instrumentu Finansowego, oraz (iv) powinien być on przygotowany na trzymanie każdego zakupionego Instrumentu Finansowego do terminu jego zapadalności lub wcześniejszego wykupu, jeśli dotyczy;
- (c) Mintos nie będzie w żaden sposób odpowiedzialny wobec Inwestora za sytuację finansową lub status prawny emitenta, lub innej osoby, która, bezpośrednio lub pośrednio, jest zaangażowana w transakcje na Instrumentach Finansowych określonych w Zleceniu Transakcji lub wobec jakiegokolwiek osoby zabezpieczającej prawa i zobowiązania związane z jakimkolwiek Instrumentem Finansowym i wszelkimi powiązanymi aktywami, w tym wobec Inicjatora, gwaranta, podmiotu obsługującego pożyczkę, Kredytobiorcy i/lub innej osoby trzeciej oraz za egzekwowanie wszelkich takich praw i obowiązków;
- (d) Inwestor jest gotów ponieść ryzyko utraty całej ceny zakupu za każdy nabyty Instrument Finansowy;
- (e) Mintos i Platforma działają wyłącznie w Internecie, Inwestor będzie dokonywał transakcji online i elektronicznie, niektóre ujawnienia, w tym dokumenty zawierające kluczowe informacje, będą dostarczane drogą elektroniczną, za pośrednictwem Platformy lub na zarejestrowany adres poczty elektronicznej; oraz
- (f) Inwestor wyraża zgodę na otrzymywanie drogą elektroniczną na Platformie lub pocztą elektroniczną wszelkich dokumentów, korespondencji, dokumentów z kluczowymi informacjami, zawiadomień, wyciągów, raportów oraz umów i porozumień wynikających z lub odnoszących się w jakikolwiek sposób do praw, obowiązków, lub usług wynikających z Umowy. Ponadto Inwestor wyraża zgodę na to, że Mintos może, ale nie jest do tego zobowiązany, komunikować się z Inwestorem oraz przekazywać mu informacje i dokumenty pocztą i w formie papierowej, zgodnie z punktem 16.

## 23 Raporty i wyciągi

Mintos:

- (a) przekazuje wszelkie środki pieniężne z tytułu każdego Instrumentu Finansowego na Rachunek Pieniężny w terminie jednego Dnia Roboczego od momentu, gdy środki te staną się swobodnie dostępne dla Mintos. Jeżeli z jakiegokolwiek powodu Mintos nie otrzyma środków pieniężnych, Mintos nie jest zobowiązany do przekazania żadnych środków pieniężnych na Rachunek Pieniężny;
- (b) może, według własnego uznania, określić dowolny termin realizacji Zlecenia Transakcji dotyczącego przekazania jakiegokolwiek Instrumentu Finansowego na lub z Rachunku

Instrumentów Finansowych, co będzie również podlegać uiszczeniu Opłaty oraz dostarczenia wszelkich informacji i dokumentów zgodnie z obowiązującymi w Mintos procedurami i polityką know-your-client i procesem due diligence;

- (c) działa w odpowiedzi na jakiegokolwiek zdarzenie dotyczące którejkolwiek Noty zgodnie z dokumentami transakcyjnymi odnoszącymi się do takiej Noty. W pewnych okolicznościach Mintos będzie wymagać dyspozycji od Inwestora przed podjęciem działań w odpowiedzi na jakiegokolwiek zdarzenie dotyczące którejkolwiek Noty posiadanej przez Inwestora, w którym to przypadku Mintos nie podejmie działań do czasu otrzymania takich dyspozycji od Inwestora, a Mintos nie będzie ponosić odpowiedzialności za żadne zaniechanie działania, jeżeli Inwestor nie przekaże dyspozycji lub Mintos nie będzie w stanie skontaktować się z Inwestorem w celu ich uzyskania;
- (d) za pośrednictwem Platformy, na żądanie Inwestora, udostępnia informacje o Rachunkach Inwestycyjnych za okres wskazany przez Inwestora oraz informacje i raporty o każdej zrealizowanej transakcji na którymkolwiek Instrumencie Finansowym;
- (e) przekazuje Inwestorowi za pośrednictwem Platformy Potwierdzenie Transakcji nie później niż następnego Dnia Roboczego po wykonaniu odnośnego Zlecenia Transakcji. Inwestor jak najszybciej, ale nie później niż w ciągu 48 godzin od udostępnienia Potwierdzenia Transakcji, (i) powiadomi Mintos o wszelkich zastrzeżeniach dotyczących treści zawartych w tych dokumentach, a (ii) w przypadku braku takich zastrzeżeń, uznaje się, że Inwestor zatwierdził Potwierdzenie Transakcji, a Mintos nie przyjmie żadnych takich zastrzeżeń;
- (f) przesyła corocznie wyciąg z Rachunku Instrumentów Finansowych na adres poczty elektronicznej Inwestora lub kwartalnie udostępni wyciąg za pośrednictwem Profilu Inwestora, chyba że Inwestor zażąda częstszego dostarczania wyciągu. Inwestor nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania wyciągu lub udostępnienia go na Platformie, (i) zgłosi Mintos wszelkie zastrzeżenia co do jego treści, a (ii) w przypadku braku takich zastrzeżeń uznaje się, że Inwestor go zaakceptował, a Mintos nie uzna takich zastrzeżeń; oraz
- (g) przekazuje corocznie informacje o wszystkich kosztach i opłatach z tytułu korzystania przez Inwestora z Platformy w formie agregowanej, przysyłając odpowiedni raport na adres poczty elektronicznej Inwestora lub udostępniając go na Profilu Inwestora.

## 24 Ochrona Inwestorów

- 24.1 Mintos jest członkiem systemu rekompensat dla inwestorów zgodnie z obowiązującą w Republice Łotewskiej Ustawą o ochronie inwestorów (*leguldītāju aizsardzības likums*). Jeżeli Mintos, jako firma inwestycyjna, nie może wywiązać się ze swoich zobowiązań wobec Inwestora, Inwestor jest uprawniony do otrzymania odszkodowania w wysokości 90% nieodwołalnie utraconych Instrumentów Finansowych lub straty poniesionej w związku z niewykonaniem usług inwestycyjnych do łącznego limitu wynoszącego 20 000 EUR.
- 24.2 Wniosek o otrzymanie rekompensaty musi zostać złożony do NCA w terminie jednego roku od momentu, w którym Inwestor dowiedział się, że Mintos nie może wypełnić swoich zobowiązań wobec Inwestora, i nie później niż 5 lat od daty niewypełnienia tych zobowiązań.
- 24.3 W niektórych przypadkach przewidzianych przez prawo rekompensata nie zostanie wypłacona Inwestorowi, jeśli Inwestor należy do określonych kategorii osób zgodnie z Ustawą o ochronie inwestorów Republiki Łotewskiej (*leguldītāju aizsardzības likums*).
- 24.4 Ochrona Inwestorów nie ma zastosowania, jeśli Inwestor poniósł stratę w wyniku (a) jakiegokolwiek zmiany ceny którejkolwiek Instrumentu Finansowego, (b) jakiegokolwiek niedotrzymania terminu płatności z tytułu którejkolwiek Instrumentu Finansowego lub przez emitenta którejkolwiek Instrumentu Finansowego, lub (c) jakiegokolwiek braku rynku kupna lub sprzedaży którejkolwiek Instrumentu Finansowego posiadanej przez Inwestora.
- 24.5 Żadna ochrona inwestorów nie jest dostępna dla Inwestora na Platformie w odniesieniu do którejkolwiek Wierzytelności lub części Instrumentów Finansowych.

Wersja:	15
Data wersji:	20.09.2023.

### **Część III      Transakcje na Wierzytelnościach**

*Aktualna wersja Części III Umowy jest dostępna tutaj:*

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

# mintos

## ALGEMENE VOOWAARDEN VAN HET MINTOS BELEGGINGSPLATFORM

### Inhoudsopgave:

Deel I	Algemene Bepalingen	2
1	Definities en Interpretatie	2
2	Registratie op het Platform	6
3	Identificatie van de Belegger	8
4	Categorisering van de Belegger	10
5	Geldoverschrijving naar de Geldrekening	11
6	Portefeuillebeheerdiensten	13
7	Rechten en plichten van de Belegger	14
8	De rechten en plichten van Mintos	17
9	Betalingen door de Belegger	17
10	Aansprakelijkheid van de Belegger en Mintos	18
11	Persoonlijke gegevens van de Belegger	20
12	Vertrouwelijkheid	20
13	Klachten- en geschillenbeslechting	20
14	Beëindiging van de Overeenkomst	21
15	Insolventie van Mintos	22
16	Overig	23
17	Overgangsbepalingen met betrekking tot versies van deze Algemene Voorwaarden	24
Deel II	Transacties met Financiële Instrumenten	24
18	De Rekening voor Financiële Instrumenten en de bewaring van Financiële Instrumenten	24
19	Algemene voorwaarden voor de beleggingen in de Financiële Instrumenten	24
20	Aankoop van Financiële Instrumenten	26
21	Verkoop van Financiële Instrumenten	27
22	De erkenningen en verklaringen van de Belegger	28
23	Rapporten en overzichten	29
24	Bescherming van Beleggers	30
Deel III	Transacties met Vorderingen	30

## Deel I Algemene Bepalingen

### 1 Definities en Interpretatie

De volgende definities en interpretatieregels zijn van toepassing op deze Algemene Voorwaarden.

#### 1.1 Definities:

<b>Overeenkomst</b>	de overeenkomst tussen de Belegger en Mintos conform deze Algemene Voorwaarden, met inbegrip van Deel II (Transacties met Financiële Instrumenten) en Deel III (Transacties met Vorderingen).
<b>Cessionaris</b>	de Belegger of Mintos die de Vordering van de Cedent heeft gekocht conform de Overeenkomst van opdracht.
<b>Overeenkomst van opdracht</b>	de overeenkomst van opdracht tussen de Cedent en de Cessionaris conform waarvan de Cedent de Vordering overdraagt aan de Cessionaris.
<b>Cedent</b>	de Schuldeiser die de Vordering conform de Overeenkomst van opdracht aan de Cessionaris cedeert.
<b>Kredietnemer</b>	de kredietnemer of huurder onder de Leningsovereenkomst zoals gedefinieerd in het relevante Prospectus of de Overeenkomst van opdracht.
<b>Werkdag</b>	elke dag waarop banken in Letland actief zijn, behalve op zaterdag, zondag en officiële feestdagen.
<b>Geldrekening</b>	de aparte rekening bij Mintos voor het geld van de Belegger.
<b>Vordering</b>	de gehele of gedeeltelijke vordering van de Kredietnemer onder de Leningsovereenkomst die is gecedeerd onder de Overeenkomst van opdracht.
<b>Vorderingen Rekening</b>	de aparte rekening bij Mintos voor de Belegger om schikkingen en transacties die voortvloeien uit een Vordering vast te leggen.
<b>Schuldeiser</b>	de Kredietverstrekker, de Belegger of Mintos die eigenaar is van de Vordering.
<b>Aangepaste Portefeuille-instellingen</b>	de instellingen voor een Portefeuillebeheerdienst op het Mintos Platform die naar eigen goeddunken ingesteld worden door de Belegger, met inbegrip van het doelbedrag van de Portefeuille, en die door Mintos worden gebruikt om een portefeuillebeheerdienst te verlenen aan de Belegger met betrekking tot elk Financieel Instrument.
<b>In aanmerking komende Tegenpartij</b>	een beleggingsmakelaardij, een kredietinstelling, een verzekeringsmaatschappij, een beleggingsbeheermaatschappij, een pensioenfondsbeheermaatschappij of een andere onderneming die voldoet aan de criteria als in aanmerking komende tegenpartij zoals uiteengezet in de toepasselijke regelgeving.
<b>Vergoeding</b>	elke vergoeding of serviceprijs aangegeven op de Prijslijst die door de Belegger moet worden betaald voor diensten op het Platform, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, het uitvoeren van Transactieorders en het verwerken van Vorderingen.
<b>De Definitieve</b>	document dat de Definitieve Voorwaarden vormt van een series of



Versie:	15
Versiedatum:	20.09.2023.

<b>Voorwaarden</b>	Notes in de zin van de Verordening (EU) 2017/1129.
<b>Financieel Instrument</b>	elk financieel instrument (of de fractie ervan, indien van toepassing) dat beschikbaar is voor de Belegger op het Platform, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, de Notes.
<b>Financiële Instrumenten Rekening</b>	de aparte rekening bij Mintos voor de Financiële Instrumenten van de Belegger.
<b>Prijs van Financiële Instrumenten</b>	de aankoopprijs voor (i) de Note, bestaande uit de uitstaande hoofdsom, en eventuele korting of premie; (ii) een ander financieel instrument dan de Note - de marktwaarde beschikbaar voor Mintos op elke respectievelijke transactiedag of het gewogen gemiddelde van alle markttransacties op elke respectievelijke dag.
<b>Beleggingsrekeningen</b>	de Vorderingen Rekening, de Financiële Instrumenten Rekening en de Geldrekening, samen en afzonderlijk.
<b>Belegger</b>	de persoon die geregistreerd en geaccepteerd is op het Platform als een belegger in overeenstemming met de Overeenkomst.
<b>Platform-ID van de Belegger</b>	het gepersonaliseerde nummer van de Belegger op het Platform dat door Mintos gebruikt wordt om de Belegger te identificeren.
<b>Betaalrekening van de Belegger</b>	de rekening op naam van de Belegger bij een kredietinstelling (bank), betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld, die onderworpen is aan de bepalingen van de Wet ter voorkoming van het witwassen van geld en terrorisme- en proliferatiefinanciering van de Republiek Letland of de vereisten die voortvloeien uit de wetten van de Europese Unie ter voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Onder deze definitie valt ook de elektronische geldrekening die door de Belegger is geopend bij Mintos Payments.
<b>Het Profiel van de Belegger</b>	de persoonlijke site van de Belegger op het Platform.
<b>Kredietverstrekker</b>	de kredietverstrekker of het verhuurbedrijf onder de Leningsovereenkomst zoals gedefinieerd in het relevante Prospectus of de Overeenkomst van opdracht.
<b>Leningsovereenkomst</b>	de overeenkomst tussen de Kredietverstrekker en de Kredietnemer voor een lening, lease, krediet of een soortgelijke regeling zoals gedefinieerd in het relevante Prospectus of in de Overeenkomst van opdracht.
<b>Minimaal Beleggingsbedrag</b>	minimale transactiebedragen en/of drempels gespecificeerd op het Platform voor verschillende beleggingsdiensten en gerelateerde transacties.
<b>Mintos</b>	AS Mintos Marketplace, een naamloze vennootschap geregistreerd en bestaand onder de wetgeving van de Republiek Letland, uniform registratienummer 40103903643, wettelijk adres: 50 Skanstes Street, Riga, LV-1013, Letland, de door de NCA erkende beleggingsonderneming, die beleggings- en aanverwante diensten aan Beleggers verleent via het Platform.
<b>Mintos Rekeningen</b>	rekeningen in een aantal valuta's op naam van Mintos bij kredietinstellingen zoals aangegeven op het Platform, waarnaar de Belegger geld overmaakt om dit toe te voegen aan de Geldrekening

Versie:	15
Versiedatum:	20.09.2023.

van de Belegger.

<b>Mintos Betalingen</b>	SIA Mintos Payments, een vennootschap met beperkte aansprakelijkheid geregistreerd en bestaand onder de wetgeving van de Republiek Letland, uniform registratienummer 44103143397, wettelijk adres: 50 Skanstes Street, Riga, LV-1013, Letland, de door de NCA erkende instelling voor elektronisch geld, die haar klanten diensten op het gebied van elektronisch geld en betalingen aanbiedt.
<b>Mintos Portefeuille-instellingen</b>	de instellingen voor een Portefeuillebeheerdienst op het Mintos Platform die door Mintos zijn ingesteld anders dan het doelbedrag van de Portefeuille dat door de Belegger is ingesteld, en die door Mintos worden gebruikt om een portefeuillebeheerdienst te verlenen aan de Belegger met betrekking tot elk Financieel Instrument.
<b>Mobiele App</b>	softwareapplicatie om toegang te krijgen tot het Platform vanaf een smartphone die gratis kan worden gedownload van de Apple Store en Google Play-websites, die een beperkte reeks diensten en inhoud kan bieden die na verloop van tijd naar eigen goeddunken van Mintos kan veranderen.
<b>NCA</b>	tot 31 december 2022, de Commissie voor Financiële en Kapitaalmarkten, de nationale bevoegde autoriteit en de bevoegde autoriteit die toezicht houdt op beleggingsdiensten in de Republiek Letland. Met ingang van 1 januari 2023 is de Bank van Letland (in het Lets: <i>Latvijas Banka</i> ), de nationale bevoegde autoriteit en de bevoegde autoriteit die toezicht houdt op beleggingsdiensten in de Republiek Letland ( <a href="https://www.bank.lv">https://www.bank.lv</a> ).
<b>Notes</b>	financiële schuldinstrumenten die door de Emittent in verschillende series worden uitgegeven, waarbij elke serie wordt gedekt door en gekoppeld is aan een pool van leningvorderingen of andere onderliggende activa zoals gedefinieerd in het relevante Prospectus.
<b>Originator</b>	Kredietverstrekker, andere initiator van de onderliggende activa van de Notes of, wanneer de Notes gedekt worden door activa van één debiteur, de debiteur, zoals gedefinieerd in het relevante Prospectus.
<b>Platform</b>	sites gemaakt en onderhouden door Mintos, samengevoegd onder de domeinnaam <a href="http://www.mintos.com">www.mintos.com</a> en de Mobiele App.
<b>Portefeuille</b>	een verzameling van (i) Financiële Instrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, Notes of (ii) Vorderingen die zijn aangemaakt volgens de Portefeuille-instellingen.
<b>Portefeuille-instellingen</b>	de Aangepaste Portefeuille-instellingen of een van de Mintos Portefeuille-instellingen.
<b>Prijslijst</b>	de prijslijst van diensten op het Platform die van tijd tot tijd wordt bijgewerkt.
<b>Privacybeleid</b>	het privacybeleid van Mintos dat beschikbaar is op het Platform, die van tijd tot tijd bijgewerkt wordt.
<b>Professionele Klant</b>	een persoon die is gecategoriseerd als een professionele klant zoals uiteengezet in de toepasselijke regelgeving.
<b>Prospectus</b>	het prospectus voor elke Note die is opgesteld en gepubliceerd in overeenstemming met de toepasselijke regelgeving.

<b>Registratieaanvraag</b>	de aanvraag die door een persoon op het Platform wordt ingevuld voor identificatie, due diligence en andere doeleinden met betrekking tot de persoon die zich registreert als de Belegger op het Platform en die de Beleggingsrekeningen aanmaakt.
<b>Particuliere Klant</b>	een persoon die niet is gecategoriseerd als een Professionele Klant of een In aanmerking komende Tegenpartij zoals uiteengezet in de toepasselijke regelgeving.
<b>Samenvatting</b>	de samenvatting die op het Platform is gemaakt en die de fondsen van de Belegger, een Vordering en/of een Financieel Instrument toont.
<b>Algemene voorwaarden</b>	deze algemene voorwaarden.
<b>Transactiebevestiging</b>	het document ter bevestiging van de uitvoering van de relevante Transactieorder voor de aan- of verkoop van het Financieel Instrument.
<b>Transactieorder</b>	de aanvraag door of namens de Belegger op het Platform voor (a) de aan- of verkoop van een Financieel Instrument, (b) activering, wijziging, opschorting of annulering van de Portefeuillebeheerdienst, (c) valutawissel of (d) een andere transactie onder deze Algemene Voorwaarden.
<b>Twee-factor-authenticatie</b>	de methode voor identificatie van de Belegger en autorisatie van de transacties, die afhankelijk van de functionaliteit van het Platform en het type dienst, de Belegger in staat stelt een compatibel mobiel apparaat te gebruiken voor het ontvangen van codes via sms of andere functionaliteit, om de Belegger in staat te stellen in te loggen op het Profiel van de Belegger en orders te autoriseren.
<b>Verificatiewebsite</b>	de externe dienstverlener op het gebied van identificatie en verificatie van identificatiedocumenten die door Mintos wordt gebruikt.

1.2 De bepalingen in Deel I zijn van toepassing op zowel Deel II en Deel III. Als er discrepanties zijn tussen de bepalingen in:

- (a) Deel I en Deel II, hebben de bepalingen van Deel II voorrang op de bepalingen van Deel I; en
- (b) Deel I en Deel III, hebben de bepalingen van Deel III voorrang op de bepalingen van Deel I.

1.3 Tenzij anders aangegeven, wordt in deze Algemene Voorwaarden verwezen naar:

- (a) één geslacht, dat een verwijzing naar de andere geslachten omvat; en
- (b) naar woorden, die in het enkelvoud het meervoud omvatten, en woorden die in het meervoud het enkelvoud omvatten.

1.4 Een verwijzing naar een **verordening** omvat elke verordening, regel, officiële richtlijn, verzoek of richtlijn (al dan niet met kracht van wet) van een gouvernementeel, intergouvernementeel of supranationaal orgaan, agentschap, afdeling of enige regelgevende, zelfregulerende of andere autoriteit of organisatie.

1.5 Eenverwijzing naar een bepaalde wet is een verwijzing naar die wet, zoals die op dat moment van kracht is, rekening houdend met elke wijziging, uitbreiding of herinvoering ervan, en omvat alle op dat moment geldende ondergeschikte wetgeving die op grond van die wet is gemaakt.

1.6 Een verwijzing naar een tijdstip op de dag is een verwijzing naar de Oost-Europese tijd (GMT+2).

Versie:	15
Versiedatum:	20.09.2023.

- 1.7 Een verwijzing naar Mintos, de Belegger, de cessionaris, de Cedent, de Originator, de Kredietnemer of enige andere persoon omvat hun respectievelijke rechtsopvolgers, toegestane rechtverkrijgenden en toegestane verkrijgers.
- 1.8 Een **persoon** omvat elke individu, firma, bedrijf, vennootschap, overheid, staat of agentschap van een staat of elke vereniging, trust, joint venture, consortium of partnerschap of andere entiteit (al dan niet met afzonderlijke rechtspersoonlijkheid).
- 1.9 Alle woorden die volgen op de termen **inclusief, omvatten, in het bijzonder, bijvoorbeeld** of een soortgelijke uitdrukking zullen worden opgevat als illustratief en zullen de betekenis van de woorden, beschrijving, definitie, zin of term die voorafgaat aan deze termen niet beperken.
- 1.10 Een verwijzing naar een term "schriftelijk" betekent communicatie tussen Mintos en de Belegger op papier of door gebruik te maken van enig duurzaam medium, dat de Belegger in staat stelt om persoonlijk aan de Belegger gerichte informatie op te slaan op een manier die toegankelijk is voor toekomstig gebruik.
- 1.11. Verwijzingen naar Delen of paragrafen zijn verwijzingen naar de Delen of paragrafen van deze Algemene Voorwaarden.
- 1.12 De kopjes in deze Algemene Voorwaarden zijn uitsluitend gemakshalve ingevoegd en hebben geen invloed op de interpretatie van deze Algemene Voorwaarden.

## 2 Registratie op het Platform

- 2.1 Door het invullen van de Registratieaanvraag op het Platform gaat de Belegger de Overeenkomst aan, inclusief deze Algemene Voorwaarden.
- 2.2 Mintos kan, totdat de identificatie van de Belegger op grond van paragraaf 3 met succes is afgerond, te allen tijde en zonder opgaaf van reden:
- (a) de toetreding van de Belegger tot de Overeenkomst afwijzen; en
  - (b) de Overeenkomst beschouwen als onmiddellijk beëindigd zonder paragraaf 14 in acht te nemen.
- 2.3 De Belegger erkent en verklaart aan Mintos dat bij het invullen van de Registratieaanvraag en elke dag gedurende de looptijd van de Overeenkomst:
- (a) alle aan Mintos verstrekte informatie in de Registratieaanvraag of anderszins, waar, nauwkeurig, volledig en niet misleidend is;
  - (b) indien de Belegger een natuurlijk persoon is, de persoon ten minste 18 jaar oud is, en niet beperkt handelingsbekwaam is verklaard vanwege een psychische aandoening;
  - (c) de Belegger beschikt over een Betaalrekening voor Beleggers, en de volledige bevoegdheid heeft om alle fondsen op de betreffende rekening te gebruiken;
  - (d) de Belegger niet onderworpen is aan enige insolventie-, faillissements-, liquidatie-, administratieve of soortgelijke procedures in enig rechtsgebied;
  - (e) de Belegger alle noodzakelijke acties heeft ondernomen en beschikt over alle vereiste autorisaties en bevoegdheden om de Overeenkomst aan te gaan en uit te voeren in overeenstemming met de voorwaarden ervan;
  - (f) de Overeenkomst voor de Belegger geldige, wettelijke en bindende verplichtingen vormt, in overeenstemming met de voorwaarden ervan;
  - (g) de Belegger is geïnformeerd en begrijpt dat Mintos mogelijk geen diensten op grensoverschrijdende basis aanbiedt in de EU/EER-lidstaat waar de Belegger is gevestigd en/of in welke taal Mintos haar Platform beschikbaar heeft gesteld. De plaats van

Versie:	15
Versiedatum:	20.09.2023.

dienstverlening onder deze Overeenkomst door Mintos is Letland voor die beleggers die niet gevestigd zijn in de EU/EER-lidstaat waar Mintos diensten verleent op grensoverschrijdende basis. Informatie over de vraag of Mintos grensoverschrijdend diensten verleent in een EU/EER-lidstaat is beschikbaar bij de nationale bevoegde autoriteit van die staat;

- (h) de uitvoering door de Belegger van de Overeenkomst, en de naleving van de voorwaarden ervan zullen geen inbreuk vormen op of een wanprestatie vormen op grond van enige overeenkomst of instrument waarbij de Belegger partij is of waaraan de Belegger gebonden is of onder een bevel, vonnis, decreet of andere beperking die van toepassing is op de Belegger, en
- (i) de Belegger toegang heeft tot het internet en de Belegger ermee instemt om alle documenten en informatie met betrekking tot de beleggingsdiensten van Mintos, van Mintos in elektronische vorm online te ontvangen, op het Platform (met uitzondering van de Mobiele App) en/of via zijn e-mailadres dat is gespecificeerd op het Platform.

2.4 De Belegger erkent en verklaart dat de Belegger op het moment van het indienen van de Registratieaanvraag en het uitvoeren van de Overeenkomst volledig handelingsbekwaam is en niet onder invloed is van alcohol, drugs, psychoactieve, toxische of andere bedwelmende middelen.

2.5 Door de Registratieaanvraag in te vullen, bevestigt de Belegger dat hij de informatie in de volgende documenten (zoals van tijd tot tijd gewijzigd) heeft gelezen en begrepen en stemt hij ermee in dat de bepalingen ervan van toepassing zijn op de Belegger:

- (a) deze Algemene Voorwaarden;
- (b) de Prijslijst;
- (c) informatie over Mintos en haar beleggingsdiensten, orderuitvoeringsbeleid, het beleid inzake belangenconflicten en het beleid voor klachtenafhandeling;
- (d) informatie over kosten en lasten die verband houden met de beleggingsdiensten of -producten die op het Platform worden aangeboden;
- (e) informatie over inducements met betrekking tot de beleggingsdiensten en -producten;
- (f) informatie over de respectievelijke Financiële Instrumenten met inbegrip van hun kenmerken en risico's; en
- (g) het Privacybeleid.

De Belegger gaat ermee akkoord dat bovenstaande informatie en documenten in elektronische vorm online beschikbaar worden gesteld aan de Belegger op het Platform (met uitzondering van de Mobiele App).

2.6 Na voltooiing van de Registratieaanvraag worden de volgende gegevens automatisch aangemaakt voor de Belegger op het Platform:

- (a) het Platform-ID van de Belegger;
- (b) het Profiel van de Belegger; en
- (c) de Beleggingsrekeningen.

2.7 Het Profiel van de Belegger en de Beleggingsrekeningen kunnen alleen door de Belegger worden gebruikt nadat Mintos de identificatie van de Belegger conform paragraaf 3 met succes heeft afgerond.

2.8 Voor de Belegger geldt dat Mintos:

- (a) weigert meer dan één Beleggersprofiel en één set van Beleggingsrekeningen te openen; en

Versie:	15
Versiedatum:	20.09.2023.

- (b) kan vereisen dat meerdere Beleggersprofielen en sets van Beleggingsrekeningen worden gesloten, zodat elke Belegger slechts één Profiel van de Belegger en één set Beleggingsrekeningen heeft; of
- (c) meerde Beleggersprofielen en sets van Beleggingsrekeningen sluit, indien de Belegger deze heeft ingediend volgens paragraaf (b) hierboven in de door Mintos gespecificeerde voorwaarden, zodat elke belegger slechts één Profiel van de Belegger en één set van Beleggingsrekeningen heeft. In een dergelijk geval heeft Mintos het recht om eenzijdig zonder specifieke Transactieorder enige of alle Financiële Instrumenten op de betreffende Financiële Instrumentenrekening te verkopen tegen hun huidige marktwaarde (inclusief met korting) die beschikbaar is op de dag van de betreffende verkooptransactie, en geldmiddelen via de Geldrekening over te maken naar de Betaalrekening van de Belegger.

2.9 Indien Mintos op enig moment vermoedt dat de Belegger betrokken is bij het witwassen van geld, terrorisme of een ander misdrijf, heeft Mintos het recht (a) de Belegger niet te registreren op het Platform, (b) geen geld van de Belegger te accepteren en (c) de toegang tot het Profiel van de Belegger en/of Beleggingsrekeningen te blokkeren of te sluiten.

### 3 Identificatie van de Belegger

3.1 Mintos zal due diligence uitvoeren op de Belegger, wat kan omvatten, maar niet beperkt is tot het verstrekken van de volgende informatie met betrekking tot de identificatie van de Belegger aan Mintos:

- (a) foto en video van het gezicht van de Belegger;
- (b) volledige naam en het woonadres;
- (c) staatsburgerschap en/of geboorteland;
- (d) fiscale woonplaats en fiscaal identificatienummer;
- (e) bron van fondsen en vermogen; en
- (f) doel en aard van de onderneming.

Mintos heeft het recht om naar eigen goeddunken de aanvaardbaarheid van de informatie te bepalen.

Als de Belegger een rechtspersoon is, kan Mintos soortgelijke onderzoeken uitvoeren naar zijn vertegenwoordigers en begunstigde eigenaren.

3.2 De Belegger moet ook een foto en video van het gezicht van de Belegger, en identificatiedocumenten van de Belegger indienen op de Verificatiewebsite. De identificatie van de Belegger wordt van tijd tot tijd uitgevoerd door de Verificatiewebsite in overeenstemming met de regels van het interne controlesysteem van Mintos. Mintos heeft het recht om naar eigen goeddunken de aanvaardbaarheid van de informatie te bepalen. Als de Belegger een rechtspersoon is, kan de Verificatiewebsite soortgelijke onderzoeken uitvoeren naar zijn vertegenwoordigers en begunstigde eigenaren.

3.3 Mintos mag, naar eigen goeddunken en op elk moment:

- (a) aanvullende due diligence-informatie met betrekking tot de Belegger vereisen;
- (b) aanvullende eisen stellen of het identificatieproces voor de Belegger wijzigen;
- (c) gebruik maken van particuliere en/of openbare informatiedatabases zonder voorafgaande toestemming van de Belegger of andere personen; en
- (d) vereisen dat de Belegger de verstrekte informatie van tijd tot tijd bijwerkt.

Versie:	15
Versiedatum:	20.09.2023.

- 3.4 Het Profiel van de Belegger en de Beleggingsrekeningen worden alleen geactiveerd wanneer het identificatieproces voor de Belegger succesvol is afgerond door Mintos. Als het Profiel van de Belegger en de Beleggingsrekeningen niet binnen een door Mintos naar eigen goeddunken aangegeven termijn worden geactiveerd, kan Mintos de Overeenkomst onmiddellijk beëindigen zonder paragraaf 14 te volgen.
- 3.5 Het Profiel van de Belegger is privé voor de betreffende Belegger. Alleen de betreffende Belegger is bevoegd om het Profiel van de Belegger in te gaan en te gebruiken. De Belegger krijgt toegang tot het Profiel van de Belegger door het e-mailadres en wachtwoord van de Belegger in te voeren, of indien ingeschakeld door de Belegger, met behulp van Tweefactorauthenticatie. De Belegger kan het e-mailadres en wachtwoord wijzigen in overeenstemming met de procedures die op het Platform zijn vastgelegd. Mintos kan ook andere voor Mintos toegankelijke identificatiemiddelen accepteren die door Mintos kunnen worden gebruikt voor verificatie van de identiteit van de Belegger om toegang te krijgen tot hun Profiel van de Belegger.
- 3.6 Elke Transactieorder of andere transactie door de Belegger op het Platform na toegang tot het Platform door het invoeren van het e-mailadres en wachtwoord van de Belegger of de invoer van Tweefactorauthenticatie, of door een andere manier van identificatie van de Belegger die toegankelijk is voor Mintos, zal bindend zijn. Mintos kan aanvullende stappen of maatregelen van de Belegger vereisen om sommige soorten Transactieorders te autoriseren.
- 3.7 Het wachtwoord van de Belegger is vertrouwelijke informatie. Het wachtwoord moet veilig bewaard worden door de Belegger en ten minste elke 6 maanden worden gewijzigd, of met andere tussenpozen zoals vereist door Mintos. Mintos kan eisen dat het wachtwoord een minimum aantal symbolen heeft, ten minste één hoofdletter en één kleine letter bevat, en/of andere voorwaarden.
- 3.8 Als het wachtwoord van de Belegger bekend is geworden, of bekend kan zijn geworden, bij een derde partij, moet de Belegger onmiddellijk Mintos hiervan op de hoogte stellen.
- 3.9 De toegang tot het Profiel van de Belegger wordt geblokkeerd, indien:
- (a) het wachtwoord van de Belegger vijf keer achter elkaar verkeerd is ingevoerd;
  - (b) Mintos vermoedt dat het Profiel van de Belegger is geopend door een andere persoon dan de Belegger;
  - (c) Mintos vermoedt dat het wachtwoord van de Belegger bekend is geworden, of bekend kan zijn geworden bij een derde partij;
  - (d) Mintos vermoedt dat er een illegale transactie is of zal worden uitgevoerd; of
  - (e) naar eigen goeddunken van Mintos om de veiligheid van de diensten, onschendbaarheid, vertrouwelijkheid van de Belegger en/of andere klanten van Mintos te waarborgen, of om verliezen te voorkomen die kunnen worden toegebracht aan Mintos of haar klanten.
- 3.10 Mintos mag, naar eigen goeddunken, een Transactieorder of andere transactie niet uitvoeren, indien:
- (a) de Belegger deze Algemene Voorwaarden niet naleeft;
  - (b) de toegang tot het Profiel van de Belegger is geblokkeerd zoals bedoeld in paragraaf 3.9 en/of Mintos vermoedens heeft over de ware identiteit van de Belegger;
  - (c) de instructie van de Belegger onduidelijk is; of
  - (d) vereist door een toepasselijke regelgeving.
- 3.11 Als de Belegger een rechtspersoon is, kan Mintos het aantal vertegenwoordigers van de Belegger die gebruik kunnen maken van het Platform beperken. De Belegger erkent en verklaart aan Mintos dat:
- (a) elke vertegenwoordiger van de Belegger de vereiste bevoegdheid en autoriteit heeft om de

Versie:	15
Versiedatum:	20.09.2023.

Belegger te binden met betrekking tot de Overeenkomst;

- (b) Mintos onmiddellijk op de hoogte zal worden gesteld over elke wijziging of annulering van de autorisatie van elke vertegenwoordiger van de Belegger; en
- (c) Mintos niet verantwoordelijk is voor enig verlies of aansprakelijkheid van de Belegger als gevolg van een vertegenwoordiger van de Belegger.

#### **4 Categorisering van de Belegger**

- 4.1 De Belegger zal de informatie verstrekken in de Registratieaanvraag of anderszins verstrekken zoals vereist door Mintos om Mintos in staat te stellen te bepalen of een beleggingsdienst of -product passend of geschikt is voor de Belegger. Mintos bepaalt naar eigen goeddunken de methode en frequentie van de categorisering van de Belegger. De Belegger verklaart dat de informatie die aan Mintos wordt verstrekt in de Registratieaanvraag of anderszins, waar, nauwkeurig, volledig en niet misleidend is.
- 4.2 Voordat een Transactieorder door de Belegger ingediend kan worden, zal Mintos de Belegger categoriseren als een Particuliere Klant, een Professionele Klant of een In aanmerking komende Tegenpartij. De categorie verschijnt in het Profiel van de Belegger en zal schriftelijk worden meegedeeld aan de Belegger.
- 4.3 Afhankelijk van de toegewezen categorie en de beschikbare beleggingsdienst of het beschikbare product voor de Belegger op het Platform, zal Mintos verschillende maatregelen ter bescherming van de Belegger toepassen in overeenstemming met de toepasselijke regelgeving. De categorie zal worden toegepast op de beleggingsdiensten die door Mintos aan de Belegger geleverd worden tenzij anders aan de Belegger wordt meegedeeld.
- 4.4 Op schriftelijk verzoek van de Belegger, kan Mintos de categorie van de Belegger wijzigen van Particuliere Klant naar Professionele Klant voor alle of een bepaalde beleggingsdienst of transactie, door middel van een overeenkomst tussen de Belegger en Mintos, op voorwaarde dat:
  - (a) de Belegger voldoet aan minstens twee van de volgende criteria:
    - (i) heeft gedurende de voorgaande vier kwartalen minimaal 10 transacties per kwartaal op het Platform uitgevoerd;
    - (ii) de omvang van zijn Beleggingsrekeningen, met uitzondering van de Vorderingen Rekening, bedraagt meer dan EUR 500 000;
    - (iii) werkt of heeft ten minste een jaar gewerkt in de financiële sector in een professionele functie die kennis vereist met betrekking tot de beoogde transacties en diensten.
  - (b) Mintos heeft de bekwaamheid, ervaring en kennis van de Belegger beoordeeld en is ervan overtuigd dat, rekening houdend met de aard van de beoogde transacties of beleggingsdiensten, de Belegger in staat is om onafhankelijke beleggingsbeslissingen te nemen en zich bewust is van de risico's die hieraan verbonden zijn.
- 4.5 Indien de Belegger niet voldoet aan de criteria zoals vastgelegd in paragraaf 4.4 of Mintos redelijkerwijs van mening is dat de Belegger niet de categorie van een Professionele Klant zou moeten krijgen, heeft Mintos het recht om te weigeren de categorie te wijzigen. Mintos hoeft geen reden op te geven voor haar beslissing om een categoriewijziging te weigeren.
- 4.6 Als de verandering van categorie tot gevolg heeft dat de Belegger bepaalde rechten ter bescherming van de Belegger verliest, zal Mintos, voordat de categorie van de Belegger wordt veranderd van een Particuliere Klant naar een Professionele Klant de Belegger schriftelijk waarschuwen voor de beschermingsrechten van de Belegger die verloren kunnen gaan als Professionele Klant en de Belegger zal verplicht zijn een bevestiging te ondertekenen dat hij deze waarschuwing heeft ontvangen en de gevolgen van het verlies van deze rechten begrijpt. De toekenning van de status van Professionele Klant wordt schriftelijk overeengekomen.
- 4.7 Onverminderd bovenstaande paragraaf 4.4 kan een Belegger worden aangemerkt als een Professionele Klant als de Belegger wordt beschouwd als een Professionele Klant in overeenstemming met de criteria die zijn vastgelegd in de Wet op markten voor Financiële Instrumenten van de Republiek Letland, die omvat, maar niet beperkt is tot, de criteria zoals een



Versie:	15
Versiedatum:	20.09.2023.

Belegger (rechtspersoon) die een vergunninghoudende entiteit is die actief is op de financiële markten in de Republiek Letland of een ander land, de Belegger (rechtspersoon) voldoet als rechtspersoon aan specifieke financiële vereisten; de belangrijkste economische activiteit van de Belegger (rechtspersoon) is beleggen in financiële instrumenten; of de Belegger wordt erkend als een Professionele Klant in een ander land in overeenstemming met de procedure die gelijkwaardig is aan die welke is vastgelegd in de Wet op markten voor Financiële Instrumenten van de Republiek Letland.

- 4.8 De Belegger, indien gecategoriseerd als Professionele Klant, zal Mintos onmiddellijk schriftelijk op de hoogte stellen van elke verandering die van invloed kan zijn op zijn geschiktheid als Professionele Klant. Als Mintos zich ervan bewust wordt dat de Belegger niet langer in aanmerking komt om te worden gecategoriseerd als een Professionele Klant, zal Mintos de categorie van de Belegger dienovereenkomstig wijzigen en de Belegger hiervan op de hoogte stellen.
- 4.9 De Belegger, indien gecategoriseerd als een Professionele Klant of In aanmerking komende Tegenpartij, gaat ermee akkoord dat bepaalde precontractuele informatie en informatie met betrekking tot de acceptatie en uitvoering van de Transactieorder in beperkte mate aan de Belegger kan worden verstrekt, naar eigen goeddunken van Mintos, in overeenstemming met alle toepasselijke regelgeving.
- 4.10 Als resultaat van de geschiktheids- of passendheidsbeoordeling, of als de Belegger niet voldoende informatie verstrekt voor de beoordeling, kan Mintos bepaalde beleggingsdiensten of -producten op het Platform beperken of opschorten die, zoals bepaald door Mintos naar eigen goeddunken, niet geschikt of passend zijn voor de Belegger, en relevante waarschuwingen geven aan de Belegger.
- 4.11 Als de Belegger een rechtspersoon is, zal Mintos voor de doeleinden van paragraaf 4.10 de kennis en ervaring beoordelen van de vertegenwoordiger van de Belegger die op het Platform is geregistreerd.

## **5 Geldoverschrijving naar de Geldrekening**

- 5.1 De Belegger kan geld overmaken naar de Geldrekening door geld over te maken van de Betaalrekening van de Belegger naar de Mintos Rekening in de desbetreffende valuta.
- 5.2 De overschrijving van geld naar de Geldrekening kan een geautomatiseerd proces zijn dat wordt geïmplementeerd op het Platform, inclusief door middel van externe dienstverleners.
- 5.3 Bij het overmaken van geld naar de Geldrekening, moet de Belegger het geld identificeren met de Platform-ID van de Belegger. Als de overschrijving plaatsvindt zonder de Platform-ID van de Belegger, kan Mintos de overschrijving niet bevestigen totdat deze is voorzien van de Platform-ID van de Belegger.
- 5.4 Mintos zal ervoor zorgen dat de fondsen op Mintos Rekeningen gescheiden worden gehouden van de eigen fondsen van Mintos door aparte rekeningen van de kredietinstelling te gebruiken, en de fondsen van de Belegger op een Mintos Rekening zullen alleen worden overgedragen in overeenstemming met deze Algemene Voorwaarden en/of eventuele andere overeenkomsten gesloten met de Belegger. Mintos zal de kredietinstelling die de Mintos Rekeningen aanhoudt informeren dat de fondsen op de Mintos Rekeningen toebehoren aan de klanten van Mintos. Tenzij anders overeengekomen met Mintos, zal Mintos geen rente betalen aan de Belegger over fondsen die op de Geldrekening worden aangehouden.

Mintos kan fondsen die op de Mintos Rekeningen staan plaatsen in geldmarktfondsen, die voldoen aan de vereisten van de regelgeving. De fondsen die in geldmarktfondsen zijn geplaatst, worden niet aangehouden als geld van klanten in overeenstemming met de toepasselijke regelgeving inzake de bescherming van geld van klanten, maar de eenheden of aandelen van de respectieve geldmarktfondsen zullen echter worden aangehouden als activa in veilige bewaring in overeenstemming met de toepasselijke vereisten inzake veilige bewaring. Mintos verbindt zich ertoe de respectieve eenheden of aandelen van de geldmarktfondsen te scheiden van haar eigen activa. Beleggingen in geldmarktfondsen worden als laag risico beschouwd. Als een bepaald geldmarktfonds echter failliet gaat, waardoor de Belegger geld zou verliezen, kan Mintos besluiten om de Belegger te compenseren voor het verlies, hoewel Mintos niet wettelijk of contractueel

Versie:	15
Versiedatum:	20.09.2023.

verplicht is om dat te doen.

- 5.5 Mintos mag het geld op de Geldrekening alleen gebruiken in overeenstemming met de Overeenkomst en de Overeenkomst van Opdracht. De Belegger ontvangt geen rente over fondsen die op de Geldrekening worden aangehouden, tenzij anders overeengekomen.
- 5.6 Door het aangaan van de Overeenkomst en het overmaken van geld naar de Geldrekening, gaat de Belegger ermee akkoord het risico te accepteren en afstand te doen van alle mogelijke claims tegen Mintos in geval van een geheel of gedeeltelijk verlies van het geld dat naar de Geldrekening is overgemaakt, of het onvermogen om op ieder moment te kunnen beschikken over geld op de Geldrekening, die voortvloeien uit een van de volgende zaken:
- (a) insolventie, faillissement, liquidatie, administratie of soortgelijke procedures in enig rechtsgebied van de kredietinstelling waar de Mintos Rekening wordt aangehouden;
  - (b) elke toepassing of handhaving van de overeenkomst tussen Mintos en de kredietinstelling waar de Mintos Rekening wordt aangehouden; en
  - (c) elke beslissing van een uitvoerende, wetgevende of rechterlijke macht die van invloed kan zijn op de rechten van de Belegger op de fondsen op de Mintos Rekening.
- 5.7 Mintos kan de valuta's voor de Mintos Rekeningen van tijd tot tijd veranderen zonder voorafgaande kennisgeving aan de Belegger. Als er geld wordt overgemaakt of geprobeerd wordt over te maken in een valuta die niet beschikbaar is in de Mintos Rekeningen, kan Mintos naar eigen goeddunken de overschrijving weigeren of het geld omwisselen in een andere valuta die wel wordt gebruikt in een van de Mintos Rekeningen, met behulp van een wisselkoers op de datum van overdracht aangeboden door een financiële instelling gekozen door Mintos of door de Europese Centrale Bank. Alle vergoedingen en kosten met betrekking tot het wisselen van valuta zijn voor rekening van de Belegger.
- 5.8 Mintos kan de Belegger een mogelijkheid bieden om geld van de ene valuta naar de andere te wisselen op de Geldrekening. Indien de mogelijkheid wordt geboden, is de toepasselijke wisselkoers de koers op de datum van omwisseling op de website <https://www.xe.com> of een andere koers die op het Platform gepubliceerd is. Mintos kan de Belegger een Vergoeding in rekening brengen voor het wisselen van valuta.
- 5.9 Als een financiële instelling waarbij Mintos activa van Beleggers aanhoudt, stopt of Mintos heeft laten weten dat het zal stoppen met het aanbieden van diensten aan Mintos in een van de valuta's die van toepassing zijn op de Geldrekening en Mintos daarom niet langer in staat zal zijn om geld in de genoemde valuta op de Geldrekening te onderhouden, kan Mintos, zonder de Belegger hiervan op de hoogte te stellen, het geld op de Geldrekening van die valuta geheel of gedeeltelijk omwisselen naar een andere valuta tegen een wisselkoers op de datum van omwisseling die wordt aangeboden door een financiële instelling gekozen door Mintos of door de Europese Centrale Bank. Alle vergoedingen en kosten met betrekking tot het wisselen van valuta zijn voor rekening van de Belegger.
- 5.10 Overzichten met betrekking tot transacties op de Geldrekening zijn beschikbaar via het Profiel van de Belegger.
- 5.11 Behoudens paragraaf 5.12 kan de Belegger door middel van een Transactieorder verzoeken om vrij beschikbare fondsen op de Geldrekening terug te storten naar de Betaalrekening van de Belegger. Mintos zal de overdracht binnen twee Werkdagen na ontvangst van de Transactieorder uitvoeren, op voorwaarde dat Mintos niet aansprakelijk is voor enige vertraging als gevolg van redenen die niet van Mintos afhankelijk zijn. Mintos kan bank- en andere overdrachtsprovisies en gerelateerde kosten van het geld aftrekken.
- 5.12 Als het geld moet worden overgemaakt naar de Betaalrekening van een Belegger waarvan de Belegger nog niet eerder geld heeft overgemaakt naar de Mintos Rekening, zal de Belegger, voordat hij de Transactieorder indient, Mintos voorzien van alle informatie die door Mintos wordt gevraagd om ervoor te zorgen dat de Betaalrekening van de Belegger op naam van de Belegger is geopend bij een kredietinstelling, betalingsinstelling of een instelling voor elektronisch geld, die onderworpen

Versie:	15
Versiedatum:	20.09.2023.

is aan en voldoet aan de bepalingen van de Wet ter voorkoming van het witwassen van geld en terrorisme- en proliferatiefinanciering van de Republiek Letland of de vereisten die voortvloeien uit de verordening van de Europese Unie betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

- 5.13 Onverminderd paragraaf 8.6, kan Mintos geld van de Geldrekening aftrekken om te voldoen aan enige verplichting van de Belegger op grond van de Overeenkomst en de Overeenkomst van Opdracht, met inbegrip van Vergoedingen. Als de Belegger gedurende meer dan 6 opeenvolgende maanden geen transacties heeft verricht met betrekking tot Vorderingen en/of Financiële Instrumenten, te beginnen met de 7e maand, kan Mintos een maandelijkse Vergoeding zoals vermeld in de Prijslijst, aftrekken van de Geldrekening.
- 5.14 Het overschrijven van geld dat op illegale wijze is verkregen naar de Geldrekening is illegaal en verboden. In geval van verdachte transacties zal Mintos de relevante autoriteiten op de hoogte stellen, wat kan leiden tot het bevriezen en het in beslag nemen van alle fondsen op de Geldrekening en het sluiten van de Beleggingsrekeningen.

## 6 Portefeuillebeheerdiensten

- 6.1 Als de Belegger ervoor kiest om gebruik te maken van de portefeuillebeheerdiensten die door Mintos worden aangeboden, doet de Belegger dit door een portefeuille op het Platform te activeren. Bij het activeren van een Portefeuillebeheerdienst op het Platform, aanvaardt en gaat de Belegger onder meer akkoord met de Algemene Voorwaarden van het Portefeuillebeheer, dat geacht wordt integraal deel uit te maken van deze Overeenkomst.
- 6.2 Aangepaste Portefeuille-instellingen die door de Belegger geselecteerd worden op het Platform zijn naar eigen goeddunken, en de Belegger aanvaardt de volledige aansprakelijkheid voor eventuele gevolgen van de instellingen en respectievelijke Portefeuilles die door de Belegger zijn ingeschakeld. De Belegger, wat betreft de standaardvorm van de Overeenkomst van Opdracht van een Kredietverstrekker en het Prospectus en andere documenten met betrekking tot alle Financiële Instrumenten die relevant zijn voor de instellingen en de Portefeuille gekozen door de Belegger:
- (a) erkent dat deze documenten ter inzage beschikbaar zijn op het Platform;
  - (b) verbindt zich ertoe deze documenten zorgvuldig te bestuderen en ermee vertrouwd te raken; en
  - (c) zal op verzoek van Mintos, bevestigen bekend te zijn met deze documenten.
- 6.3 Mintos is verantwoordelijk voor het functioneren van de Portefeuille-instellingen zoals beschreven op het Platform of in deze Overeenkomst, zoals van tijd tot tijd gewijzigd.
- 6.4 Door een Portefeuillebeheerdienst op het Platform in te schakelen, machtigt de Belegger Mintos om namens hem:
- (a) een Vordering of Financiële Instrumenten te kopen en verkopen;
  - (b) bedragen met betrekking tot transacties met Financiële Instrumenten van de Geldrekening af te trekken of te crediteren, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, de Prijs en/of Vergoeding van Financiële Instrumenten,
- in elk geval, volgens de instellingen van de Portefeuille.
- 6.5 De Belegger erkent dat er voldoende geld op de Geldrekening beschikbaar moet zijn om in welk Financieel Instrument dan ook te beleggen in overeenstemming met de Portefeuille-instellingen.
- 6.6 Mintos zal het volgende uitvoeren in overeenstemming met de door de Belegger gekozen Portefeuille-instellingen met betrekking tot elk Financieel Instrument - indien een Financieel Instrument moet worden (i) gekocht, zal Mintos de Transactieorder uitvoeren namens de Belegger, de bedragen met betrekking tot de transactie met het Financieel Instrument opnemen van de Geldrekening in overeenstemming met paragraaf 5 en het Financieel Instrument crediteren op de

Versie:	15
Versiedatum:	20.09.2023.

Financiële Instrumenten Rekening, en (ii) verkocht, zal Mintos de Transactieorder uitvoeren namens de Belegger, de Prijs van het Financieel Instrument crediteren op de Geldrekening en het Financieel Instrument opnemen van de Financiële Instrumenten Rekening.

- 6.7 De Belegger erkent dat er geen Samenvatting zal worden gecreëerd met betrekking tot enige overdracht van een Financieel Instrument conform enige Portefeuille-instellingen en dat enige overdracht van een Financieel Instrument juridisch bindend zal zijn zodra de Transactieorder is uitgevoerd en de eigendom van het Financieel Instrument zal worden overgedragen (i) aan de Belegger zodra het Financieel Instrument is gecrediteerd op de Financiële Instrumenten Rekening en (ii) weg van de Belegger zodra de Prijs van het Financieel Instrument is gecrediteerd op de Geldrekening.
- 6.8 Het Profiel van de Belegger zal informatie bevatten over (a) instructies voor de aan- en verkoop van Financiële Instrumenten en (b) de overdracht van geld van en naar de Geldrekening. Mintos kan dezelfde informatie ook per e-mail aan de Belegger verstrekken.
- 6.9 De Belegger kan ervoor kiezen om de beleggingslimiet van de Mintos Portefeuille te verlagen door te verzoeken om (a) een bedrag in contanten uit te betalen of (b) een verlaging van een bovenlimiet voor beleggingen in het kader van de Mintos Portefeuille.
- 6.10 De Belegger kan op elk moment een Portefeuille activeren, instellingen wijzigen, limieten verlagen en verhogen, tijdelijk opschorten of stopzetten.
- 6.11 Mintos zal niet aansprakelijk zijn voor enige verliezen die de Belegger lijdt of kan lijden met betrekking tot het gebruik van het Platform, met inbegrip van het gebruik van een Portefeuille en Mintos die handelt volgens instructies van een Portefeuille-instelling.
- 6.12 De Belegger erkent dat hij de informatie over rechten en plichten, en voordelen en risico's van transacties met betrekking tot een Financieel Instrument dat wordt uitgevoerd in het kader van een Portefeuille-instelling, onafhankelijk zal bestuderen.
- 6.13 Als de Belegger meer dan één actieve Portefeuille heeft, zal Mintos transacties uitvoeren voor het doen van beleggingen in alle Financiële Instrumenten voor de Portefeuilles van de Belegger in de volgorde zoals uiteengezet in de Algemene Voorwaarden voor Portefeuillebeheer van Mintos.
- 6.14 De Belegger erkent en gaat ermee akkoord dat Mintos op enigerlei wijze de Portefeuille-instellingen kan wijzigen door de Belegger ten minste 10 dagen voor de wijziging op de hoogte te stellen. Elke wijziging wordt van kracht op de tiende dag na de kennisgeving of een latere datum die aan de Belegger wordt meegedeeld, tenzij de Belegger ermee instemt dat de wijziging eerder wordt doorgevoerd. Als de Belegger niet akkoord gaat met de wijziging, kan de Belegger de betreffende Portefeuille stopzetten in overeenstemming met de op het Platform gespecificeerde procedures. Mintos mag alle instellingen met betrekking tot een Portefeuille zonder kennisgeving aan de Belegger wijzigen om een kennelijke fout te corrigeren of als de wijziging in het voordeel van de Belegger is.
- 6.15 Mintos kan een Portefeuille op elk moment stopzetten zonder voorafgaande kennisgeving aan de Belegger, in welk geval Mintos zal stoppen met het uitvoeren van instructies voor de aankoop van activa met betrekking tot die Portefeuille. Voor alle duidelijkheid: een wijziging in de instellingen van een Portefeuille betekent niet dat de werking van de Portefeuille wordt stopgezet.

## **7 Rechten en plichten van de Belegger**

- 7.1 De Belegger verplicht zich gedurende de looptijd van de Overeenkomst:
- (a) het Platform niet te gebruiken voor illegale zaken, waaronder fraude, marktmanipulatie, gebruik van voorkennis en het witwassen van geld;
  - (b) om waarheidsgetrouwe en nauwkeurige informatie aan Mintos te verstrekken;
  - (c) om alleen veilige middelen en apparaten voor elektronische communicatie en gegevensoverdracht te gebruiken;

Versie:	15
Versiedatum:	20.09.2023.

- (d) om Mintos onmiddellijk, maar uiterlijk binnen 3 Werkdagen, schriftelijk op de hoogte te stellen, indien de naam, achternaam, bedrijfsnaam, gegevens van de gevolmachtigde en/of begunstigde eigenaren (in geval van rechtspersonen), het e-mailadres, het nummer van de Betaalrekening van de Belegger of andere informatie op het Platform over de Belegger wijzigt;
- (e) om fatsoen te betrachten en universele morele normen in acht te nemen in de communicatie met Mintos;
- (f) om onmiddellijk informatie en documenten te overleggen, zodat Mintos due diligence van de Belegger kan uitvoeren volgens de 'know-your-client', en anti-witwasprocedures en -beleidslijnen van Mintos;
- (g) geen enkel Financieel Instrument of enig ander actief op Mintos te kopen of verkopen met betrekking tot welke de Belegger voorkennis heeft, behalve als de aankoop of verkoop wordt uitgevoerd onder een Portefeuille met de instellingen die het niet mogelijk maken om een bepaalde Originator met betrekking tot het actief te selecteren, op voorwaarde dat de Belegger Mintos van tevoren schriftelijk op de hoogte stelt en Mintos hiermee akkoord gaat. De Belegger wordt geacht over voorwetenschap te beschikken met betrekking tot een actief dat hij op Mintos aanhoudt, als de Belegger een bestaande of voormalige werknemer, functionaris of directeur is van de desbetreffende Originator van het actief;
- (h) om de Mobiele App regelmatig te updaten om ervoor te zorgen dat de huidige versie van de Mobiele App wordt gebruikt; en
- (i) voornamelijk via het Platform met Mintos te communiceren, en door gebruik te maken van de e-mailadressen en telefoonnummers die op het Platform vermeld staan.

7.2 De Belegger erkent en verklaart gedurende de looptijd van de Overeenkomst dat:

- (a) het in staat is om beslissingen te nemen met betrekking tot de aankoop en verkoop van elk financieel instrument;
- (b) het alle risico's begrijpt die verband houden met de door Mintos geleverde beleggingsdiensten, activiteiten en ondersteunende diensten, inclusief het risico dat het mogelijk geen betaling ontvangt voor het geheel of een deel van een Financieel Instrument;
- (c) het zich bewust is van alle risico's die verbonden zijn aan het plaatsen van geld op een Geldrekening in geldmarktfondsen.

7.3 De Belegger erkent en begrijpt dat:

- (a) elke derde die beschikt over het e-mailadres en wachtwoord van de Belegger, of over de Tweefactorauthenticatie-invoer of een ander identificatiemiddel van de Belegger op het Platform; toegang kan krijgen tot het Profiel van de Belegger; en
- (b) elke activiteit op het Platform (met inbegrip van de aankoop of verkoop van een Financieel Instrument) uitgevoerd via het Profiel van de Belegger waartoe toegang werd verkregen door gebruik te maken van het e-mailadres en wachtwoord van de Belegger, of de Tweefactorauthenticatie-invoer of andere identificatiemiddelen van de Belegger op het Platform, zal geacht worden te zijn uitgevoerd door de Belegger.

7.4 De Belegger zal ervoor zorgen dat er voldoende geld op de Geldrekening staat om de aankoop van Financiële Instrumenten en Vergoedingen te betalen. Als het geld op de Geldrekening ontoereikend is, zal Mintos (a) de betreffende betaling en/of transactie niet uitvoeren namens de Belegger en (b) niet aansprakelijk zijn voor enige schade of verlies die de Belegger in dit verband zou kunnen lijden.

7.5 De Belegger erkent, begrijpt en gaat ermee akkoord dat Mintos en elke Kredietverstrekker:

- (a) een verplichting hebben om de vertrouwelijkheid van de persoonlijke gegevens van elke Kredietnemer te waarborgen;

Versie:	15
Versiedatum:	20.09.2023.

- (b) slechts beperkte informatie openbaar zal maken met betrekking tot elke Kredietnemer, elke garantsteller, elke pandgever en elk onderpand; en
- (c) geen vertrouwelijke informatie zal vrijgeven over een Kredietnemer, een garantsteller, een pandgever en enig onderpand.

7.6 De Belegger erkent en gaat ermee akkoord dat hij het Platform (inclusief de Mobiele App en elke webpagina en/of gegevens die via het domein mintos.com lopen), de onderliggende computerprogramma's (inclusief API's, Application Programming Interfaces), domeinnamen, Uniform Resource Locators (URL's), databases, functies of de inhoud ervan, niet zal gebruiken anders dan voor niet-commerciële privédoeleinden, tenzij anders schriftelijk overeengekomen door Mintos in overeenstemming met de procedures van Mintos. Het gebruik van geautomatiseerde systemen of software, al dan niet geëxploiteerd door een derde partij, om gegevens van het Platform te extraheren voor commerciële doeleinden (screen scraping) is ten strengste verboden.

7.7 De Belegger verbindt zich ertoe het volgende niet te doen:

- (a) geautomatiseerde middelen te gebruiken om toegang te krijgen tot het Platform of informatie van het Platform te verzamelen (inclusief robots, spiders, scripts of andere automatische apparaten of programma's);
- (b) hoogfrequente en algoritmische handelstechnieken en software te gebruiken voor het uitvoeren van transacties op het Platform;
- (c) het Platform of zijn diensten te reproduceren, te wijzigen, aan te passen, te vertalen of anderszins wijzigingen aan te brengen;
- (d) gegevens die op of via het Platform en zijn diensten beschikbaar zijn te kopiëren, openbaar te maken of te distribueren, in welk medium dan ook, inclusief door geautomatiseerde of niet-geautomatiseerde 'screen-scraping', 'database scraping' of enig andere activiteit met als doel inhoud of andere informatie te verkrijgen voor welke doeleinden dan ook;
- (e) de broncode van de Mobiele App te decompileren, demonteren of anderszins toegang tot verkrijgen of deze gebruiken;
- (f) het Platform te framen of te spiegelen, framingtechnieken te gebruiken om inhoud of andere eigendomsinformatie in te sluiten, pop-upvensters over het Platform te plaatsen of de weergave van het Platform anderszins te beïnvloeden;
- (g) de beveiliging of andere technologische kenmerken of maatregelen van de diensten op het Platform (of een van haar diensten) of haar gerelateerde systemen of netwerken te verstoren, te omzeilen of uit te schakelen, of te proberen ongeautoriseerde toegang te verkrijgen tot het Platform (of een van haar diensten) of haar gerelateerde systemen of netwerken;
- (h) gegevens te gebruiken die zijn verstrekt door Mintos of andere personen op het Platform, op welke manier dan ook, voor concurrerende toepassingen of doeleinden met betrekking tot Mintos, een Kredietverstrekker of andere partijen die deze gegevens hebben verstrekt;
- (i) de diensten van het Platform te gebruiken voor onwettige of ongepaste activiteiten; of
- (j) handelingen te verrichten die niet uitdrukkelijk door de Overeenkomst zijn toegestaan en die, naar het oordeel van Mintos, een onredelijke of onevenredig grote belasting leggen of kunnen leggen op de infrastructuur van Mintos.

7.8 De Belegger is niet gerechtigd om zijn rechten en verplichtingen uit hoofde van de Overeenkomst aan derden toe te wijzen, over te dragen of anderszins te delegeren zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Mintos.

7.9 De Belegger is niet gerechtigd om een transactie uitgevoerd op basis van een Transactieorder te annuleren, terug te draaien of te wijzigen, ook niet via een Portefeuille-instelling. Weigeringsrechten

Versie:	15
Versiedatum:	20.09.2023.

die beschikbaar zijn binnen de weigeringsperiode onder de regelgeving inzake consumentenbescherming zijn niet van toepassing op een uitgevoerde transactie voor een Vordering of een Financieel Instrument.

## **8 De rechten en plichten van Mintos**

- 8.1 Mintos kan van tijd tot tijd promotiecampagnes uitvoeren en loyaliteitsprogramma's of andere voordelen aanbieden aan de Belegger en/of andere gebruikers op het Platform. Mintos zal de algemene voorwaarden van dergelijke campagnes, programma's en/of andere voordelen op het Platform publiceren en/of zal de algemene voorwaarden en andere relevante informatie naar de Belegger sturen met behulp van de gegevens die op het Platform worden verstrekt (e-mail, telefoon of anderszins). Als de Belegger wil profiteren van de campagne, het loyaliteitsprogramma of andere voordelen, wordt de Belegger geacht akkoord te zijn gegaan met de algemene voorwaarden die op het Platform zijn gepubliceerd of aan de Beleggers zijn verstrekt, al naar gelang het geval. Mintos kan de algemene voorwaarden van haar campagnes, programma's en andere voordelen met onmiddellijke ingang of door voorafgaande schriftelijke kennisgeving wijzigen, naar eigen goeddunken van Mintos. De algemene voorwaarden kunnen ook worden gepubliceerd als paginainhoud op het Platform zonder de titel "Algemene Voorwaarden", en ze kunnen variëren tussen de Belegger en andere gebruikers van het Platform.
- 8.2 Mintos kan naar eigen goeddunken van Mintos verschillende inhoud en diensten op het Platform aan Beleggers aanbieden, afhankelijk van het land of ander gebied waar zij verblijven of andere criteria.
- 8.3 Mintos is niet verplicht een reden op te geven voor het niet uitvoeren van een Transactieorder.
- 8.4 Mintos kan elke transactie terugdraaien die foutief is uitgevoerd door Mintos en/of een derde (inclusief het achteraf wijzigen van de overzichten van de Beleggingsrekeningen die beschikbaar zijn op het Platform) zonder voorafgaande overeenkomst met de Belegger. Indien mogelijk zal Mintos de Belegger op de hoogte stellen van dergelijke transacties.
- 8.5 Mintos kan alle fondsen en elk Financieel Instrument op de Beleggingsrekening behandelen als financieel onderpand (in de zin van de Financiële Zekerheidswet van de Republiek Letland), en indien de Belegger enige verplichting heeft jegens Mintos uit hoofde van de Overeenkomst, de fondsen afschrijven en/of het Financieel Instrument verkopen tegen de dan geldende marktprijs (inclusief met korting) en de verkoopopbrengst gebruiken om aan de verplichting te voldoen.
- 8.6 Mintos kan, door middel van cessie, schuldvernieuwing of anderszins, haar rechten en/of verplichtingen uit hoofde van de Overeenkomst geheel of gedeeltelijk overdragen aan een ander bedrijf dat wordt gecontroleerd door dezelfde aandeelhouder als Mintos zelf op het moment van een dergelijke overdracht, door de Belegger van de overdracht op de hoogte te stellen, maar zonder enige toestemming van de Belegger.
- 8.7 Mintos neemt telefoongesprekken op met de Belegger die verband houden met het gebruik van het Platform. Mintos kan de gegevens gebruiken als bewijsmateriaal in een eventuele klachtenbehandeling en/of gerechtelijke procedures.

## **9 Betalingen door de Belegger**

- 9.1 Mintos zal automatisch van de Geldrekening afschrijven (a) de Vergoeding, (b) elke vergoeding die afzonderlijk tussen de Belegger en Mintos is overeengekomen en (c) alle andere betalingen die in de Overeenkomst en/of een Overeenkomst van opdracht zijn gespecificeerd. Mintos kan de Vergoeding van de Geldrekening afschrijven:
- (a) bij de verkoop van een Vordering conform de bepalingen gespecificeerd in Deel III, onmiddellijk na uitvoering van de betreffende Overeenkomst van opdracht; en
  - (b) bij de verplichte verkoop door Mintos van een Financieel Instrument op een Financiële Instrument Rekening conform deze Algemene Voorwaarden.
- 9.2 De bank of betalingsdientaanbieder van de Belegger kan een vergoeding inhouden voor elke

Versie:	15
Versiedatum:	20.09.2023.

overschrijving van geld van en naar de Betaalrekening van de Belegger.

9.3 Een betalingsverplichting is vervuld wanneer relevante fondsen overgemaakt worden op de rekening van de ontvanger van de betaling, of wanneer een verrekening plaatsvindt op grond van contract of wet. Elke betalingsverplichting aan:

- (a) de Belegger is vervuld wanneer de relevante fondsen naar de Geldrekening worden overgemaakt; en
- (b) de Kredietverstrekker is vervuld wanneer de relevante fondsen worden overgemaakt naar een rekening van de Kredietverstrekker die is vastgelegd in het Mintos-systeem.

9.4 De Belegger is verantwoordelijk voor het naar behoren aangeven en betalen van alle belastingen die voortvloeien uit het gebruik van het Platform door de Belegger conform de wetten van de Republiek Letland en/of enige andere regelgeving die van toepassing is op de Belegger. Mintos zal belastingen, heffingen en andere verplichte betalingen, die door Mintos moeten worden ingehouden conform de wetten van de Republiek Letland, aftrekken van de fondsen die aan de Belegger moeten worden uitbetaald.

## 10 Aansprakelijkheid van de Belegger en Mintos

10.1 Onverminderd andere bepalingen van deze Algemene Voorwaarden, zijn zowel de Belegger als Mintos jegens elkaar aansprakelijk voor alle verliezen en onkosten, die voortvloeien uit schending van de Overeenkomst en het niet of niet behoorlijk nakomen van de verplichtingen die voortvloeien uit de Overeenkomst.

10.2 De Belegger is aansprakelijk voor alle verliezen die voortvloeien uit:

- (a) de Belegger die onrechtmatig handelt;
- (b) de Belegger die opzettelijk of door nalatigheid niet voldoet aan paragraaf 3.7 of 3.8; en
- (c) transacties, verplichtingen of andere activiteiten die op het Profiel van de Belegger zijn uitgevoerd, tenzij Mintos de toegang tot het Profiel van de Belegger heeft geblokkeerd.

10.3 Mintos vergoedt alle directe verliezen die zijn opgelopen als gevolg van het onrechtmatig handelen van Mintos ter hoogte van het werkelijke verlies op de Geldrekening.

10.4 Elke Kredietverstrekker heeft aan Mintos bevestigd dat hij, binnen het kader van zijn activiteiten, alle wettelijke vereisten naleeft die van toepassing zijn op de kredietverleningsactiviteiten die hij uitvoert, met inbegrip van de beoordeling van de kredietwaardigheid van elke Kredietnemer, en de due diligence om de juistheid en volledigheid van de informatie die door elke Kredietnemer wordt verstrekt, te waarborgen. De Belegger erkent en bevestigt dat Mintos niet verantwoordelijk is voor de juistheid en volledigheid van de informatie die verstrekt wordt door een Kredietverstrekker of een Kredietnemer.

10.5 Mintos is niet aansprakelijk jegens de Belegger voor enig verlies geleden door de Belegger uit het gebruik van het Platform, of de aankoop of verkoop van enig Financieel Instrument of enig ander actief, met inbegrip van:

- (a) als de Belegger een Note of een ander actief met een korting of een premie heeft gekocht of verkocht;
- (b) als de Belegger de Overeenkomst niet is nagekomen;
- (c) als gevolg van onrechtmatig gedrag van derden totdat het Profiel van de Belegger door Mintos wordt geblokkeerd;
- (d) als gevolg van onderbroken communicatie en andere gebeurtenissen die niet afhankelijk zijn van Mintos;



Versie:	15
Versiedatum:	20.09.2023.

- (e) als, conform de Overeenkomst, de toegang van de Belegger tot het Profiel van de Belegger is geblokkeerd;
  - (f) als gevolg van het schenden van de Leningsovereenkomst door een Kredietnemer of het onrechtmatig gedrag van de Kredietnemer;
  - (g) als gevolg van een Kredietverstrekker die een overeenkomst schendt.
- 10.6 Mintos is niet verplicht om betalingen te doen aan de Belegger met betrekking tot een Note, totdat Mintos dergelijke betalingen heeft ontvangen van de relevante Originator en/of de emittent van de Note.
- 10.7 De Belegger zal elke transactie rechtstreeks en naar eigen goeddunken afwikkelen op het Platform. De Belegger mag naar eigen inzicht en op eigen risico gebruik maken van de op het Platform aangeboden overeenkomstformulieren. Mintos is niet verantwoordelijk voor mogelijke verplichtingen die voortvloeien uit wetten die van toepassing kunnen zijn op de Belegger als gevolg van een transactie die op het Platform wordt uitgevoerd.
- 10.8 Als de Belegger ontkent een transactie te hebben geautoriseerd of er toestemming voor te hebben gegeven, wordt het gebruik van het Profiel en wachtwoord van de Belegger beschouwd als voldoende bewijs dat de Belegger (a) de transactie heeft geautoriseerd of toestemming heeft gegeven, (b) frauduleus heeft gehandeld of (c) opzettelijk of uit onachtzaamheid heeft nagelaten te voldoen aan paragrafen 3.7 and/or 3.8.
- 10.9 Noch de Belegger noch Mintos zal verantwoordelijk zijn voor het niet nakomen van haar verplichtingen onder de Overeenkomst die te wijten is aan een reden die onafhankelijk is van de wil van die persoon en die het gevolg is van een *overmacht* -gebeurtenis. Van een *overmacht* -gebeurtenis is slechts sprake als die persoon alle daarvan afhankelijke maatregelen heeft genomen om de verbintenis na te komen. Zodra de *overmacht* -gebeurtenis is geëindigd, dient die persoon onmiddellijk de uitvoering van de verbintenis te hervatten. De volgende omstandigheden worden beschouwd als *overmacht* -gebeurtenissen:
- (a) buitengewone en onvermijdelijke omstandigheden, waaronder natuurrampen, brand, overstroming, aardbeving, oorlogsvoering, terreurdaden, rellen en stakingen;
  - (b) technische storingen, vertragingen of defecten; uitval van computers; communicatiesystemen, hardware en/of software; storingen in de stroomvoorziening; of andere storingen in de kritieke infrastructuur bij Mintos, die Mintos niet had kunnen voorkomen of voorspellen;
  - (c) besluiten en/of activiteiten van lokale en/of buitenlandse overheden, en/of internationale organisaties; en
  - (d) inwerkingtreding, wijzigingen en/of opschorting van een wettelijke handeling die bindend is voor Mintos, elke relevante Originator en/of emittent van een relevante Note, en/of andere persoon die direct of indirect betrokken is bij de transacties met het Financiële Instrument, en die van invloed is op de uitvoering van verplichtingen onder deze Algemene Voorwaarden.
- 10.10 Mintos is niet verantwoordelijk voor enig verlies als gevolg van een onderbreking in:
- (a) e-mail, elektronische of andere communicatiemiddelen;
  - (b) het functioneren van het Platform; of
  - (c) elektronische gegevensuitwisselings- en betalingssysteem van kredietinstellingen, betalingsinstellingen of instellingen voor elektronisch geld (inclusief online bankieren).
- 10.11 Mintos behoudt zich het absolute recht voor om elke actie te ondernemen die het nodig acht tegen elke persoon die betrokken is bij het ongeoorloofd gebruik van het Platform, met inbegrip van het gebruik van blokkeringstechnologie (waarvoor mogelijk geautomatiseerde zoekopdrachten en

Versie:	15
Versiedatum:	20.09.2023.

screenscraping van de website van een dergelijke persoon nodig zijn) en/of het aanspannen van gerechtelijke procedures.

- 10.12 Mintos treedt bij het verlenen van diensten onder deze Algemene Voorwaarden niet op als financieel, fiscaal, juridisch of beleggingsadviseur. Mintos kan, maar is niet verplicht om, de Belegger voorzien van informatie en/of analyse materiaal met betrekking tot beleggingen op het Platform, inclusief de Mintos-risicoscore. Als dergelijke informatie en/of analyse materialen aan de Belegger verstrekt worden, worden deze uitsluitend verstrekt voor informatiedoeleinden en elke beleggingsbeslissingen die de Belegger neemt op basis van dergelijke informatie en/of analyse materialen worden genomen (a) als eigen beslissingen van de Belegger, (b) voor rekening en risico van de Belegger en (c) zijn niet gebaseerd op beweringen en/of aanbevelingen van Mintos. In geen geval zullen dergelijke informatie en/of analyse materialen worden beschouwd als consultaties of aanbevelingen op het gebied van beleggingsdiensten of een aanmoediging om een transactie uit te voeren.

Mintos kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele verliezen die voor de Belegger kunnen ontstaan als de Belegger zijn beleggingsbeslissingen op dergelijke informatie en/of analyse materialen heeft gebaseerd. De Mintos-risicoscore wordt niet behandeld en gebruikt als een kredietrating, en het wordt niet opgesteld in overeenstemming met de methodologie en bepalingen die zijn vastgelegd in Verordening nr. 1060/2009 inzake ratingbureaus.

## **11 Persoonlijke gegevens van de Belegger**

Voor het uitvoeren van de Overeenkomst en het verlenen van de diensten onder de Overeenkomst, moet Mintos informatie over de Belegger verzamelen. Onder de regelgeving voor gegevensbescherming is Mintos de gegevensbeheerder van de persoonlijke informatie van de Belegger. Meer informatie over hoe Mintos de persoonsgegevens van de Beleggers verzamelt, gebruikt en opslaat, is te vinden in het Privacybeleid. Bij de uitvoering van de Overeenkomst bevestigt de Belegger dat hij het Privacybeleid heeft gelezen en begrepen.

## **12 Vertrouwelijkheid**

- 12.1 Mintos voldoet aan de vertrouwelijkheidsvereisten in overeenstemming met de regelgeving van de Republiek Letland en de Europese Unie. Mintos mag informatie met betrekking tot een transactie, de Beleggingsrekeningen en andere zaken met betrekking tot de activiteiten van de Belegger op het Platform alleen rechtstreeks aan de Belegger en/of de vertegenwoordigers van de Belegger bekendmaken via de contactgegevens van de Belegger die onder de Overeenkomst zijn verstrekt. Mintos mag deze informatie met toestemming van de Belegger of zonder toestemming bekendmaken aan derden, indien dit wordt vereist door de regelgeving van de Republiek Letland en/of de Europese Unie.
- 12.2 Informatie over de rekeningen van de Belegger binnen Mintos, inclusief de Geldrekening en de betreffende uitgevoerde transacties, wordt op verzoek aan de Belegger en zijn wettelijke vertegenwoordigers verstrekt.
- 12.3 Indien vereist door regelgeving, zal Mintos gegevens en informatie over de Belegger, de vertegenwoordigers van de Belegger, de begunstigde eigenaren van de Belegger en elke transactie van de Belegger, verzamelen, verwerken en verstrekken aan de belastingautoriteiten van een of meer landen. Mintos verstrekt informatie aan de staatsbelastingdienst van de Republiek Letland, die automatisch informatie verzendt naar de belastingdienst in het land waar de Belegger woont, als dat land deelneemt aan de uitwisseling van informatie.
- 12.4 Tenzij verboden door de toepasselijke regelgeving, kan Mintos de Belegger op de hoogte stellen van de inhoud van informatie met betrekking tot de Belegger die is ingediend bij de staatsbelastingdienst van de Republiek Letland.
- 12.5 Mintos kan alle door de Belegger verstrekte informatie delen (a) met elk bedrijf dat geconsolideerd is of gelieerd aan Mintos, (b) elk bedrijf dat betrokken is bij het verlenen van diensten op het Platform en (c) zoals in elk geval bepaald in het Privacybeleid.

## **13 Klachten- en geschillenbeslechting**

Versie:	15
Versiedatum:	20.09.2023.

13.1 De Belegger kan elke claim of klacht met betrekking tot de diensten indienen bij Mintos in overeenstemming met de klachtenafhandelingsprocedure zoals beschreven op het Platform. Als de Belegger niet tevreden is met de door Mintos uitgevoerde procedure, kan de Belegger zijn klacht indienen bij de NCA en/of het Centrum voor de Bescherming van Consumentenrechten in Letland.

13.2 Elk onopgelost geschil met betrekking tot het gebruik van het Platform en de Overeenkomst zal worden beslecht bij de districtsrechtbank van Riga City Vidzeme conform de geldende wet- en regelgeving van de Republiek Letland.

#### **14 Beëindiging van de Overeenkomst**

14.1 Mintos kan elke dienst onder het Platform eenzijdig beëindigen door de Belegger ten minste 10 kalenderdagen van tevoren per e-mail of anderszins op de hoogte te stellen, tenzij deze Algemene Voorwaarden of de regelgeving van de Republiek Letland anders bepalen.

14.2 Mintos kan zonder voorafgaande kennisgeving de diensten die beschikbaar zijn voor de Belegger op het Platform beperken en/of de Overeenkomst beëindigen, indien:

- (a) de Belegger deze Algemene Voorwaarden, een Overeenkomst van opdracht of andere voorwaarden die van toepassing zijn op het Platform schendt, bijvoorbeeld met betrekking tot promotiecampagnes of loyaliteitsprogramma's, anderszins onrechtmatig gebruik maakt van het Platform, of een onbetaalde aansprakelijkheid jegens Mintos heeft;
- (b) de Belegger valse of misleidende informatie, of vervalste documenten verstrekt heeft;
- (c) de Belegger aan Mintos geen informatie verstrekt heeft die Mintos nodig heeft voor klantidentificatie, het 'know-your-customer'-beleid en om procedures van Mintos uit te voeren, of zoals vereist door de wet, en binnen een door Mintos gestelde termijn;
- (d) Mintos witwassen van geld, financiering van terrorisme, marktmanipulatie of het gebruik van voorkennis door de Belegger vermoedt; of
- (e) de Belegger een persoon is, of wordt, die onderworpen is aan internationale of nationale sancties, of is verbonden of gelieerd aan een dergelijke persoon;
- (f) Mintos vermoedt dat het Profiel van de Belegger voor de derde partij beschikbaar wordt of kan worden.

14.3 Mintos kan de Overeenkomst te allen tijde beëindigen door de Belegger ten minste 10 Werkdagen van tevoren per e-mail of anderszins op de hoogte te stellen, in welk geval vanaf het moment van de kennisgeving:

- (a) de Belegger geen enkel Financieel Instrument mag kopen; en
- (b) Mintos de diensten die beschikbaar zijn voor de Belegger op het Platform verder kan beperken; en

Niet eerder dan op de 10e Werkdag na de bovengenoemde kennisgeving door Mintos, Mintos gerechtigd is om zonder specifieke Transactieorder eenzijdig enige of alle Financiële Instrumenten op de Financiële Instrumenten Rekening te verkopen tegen hun huidige marktwaarde (inclusief met korting) beschikbaar op de dag van de betreffende verkooptransactie, en geld over te maken via de Geldrekening naar de Betaalrekening van de Belegger.

14.4 De Belegger kan de Overeenkomst te allen tijde beëindigen door Mintos hiervan ten minste 10 Werkdagen van tevoren op de hoogte te stellen per e-mail vanaf het e-mailadres van de Belegger dat geregistreerd staat op het Platform of door de relevante kennisgeving op het Profiel van de Belegger in te vullen, op voorwaarde dat er geen Vordering of Financieel Instrument op de Beleggingsrekeningen staat, anders dan een Vordering of een Note die de status heeft van opgeschort of in gebreke gebleven op het Platform. Na ontvangst van de kennisgeving zal Mintos de diensten die beschikbaar zijn voor de Belegger op het Platform beperken.

14.5 Op de datum van de beëindiging van de Overeenkomst zal de Belegger alle overzichten van de

Versie:	15
Versiedatum:	20.09.2023.

Beleggingsrekening en transactierapporten genereren en opslaan die nodig zijn voor de administratie van de Belegger.

14.6 Zodra de Overeenkomst is beëindigd, zal Mintos:

- (a) geen rente berekenen of betalen over de fondsen en activa van de Belegger;
- (b) de Vergoeding en kosten van Mintos, en alle andere bedragen die de Belegger verschuldigd is, in mindering brengen op de fondsen en activa van de Belegger;
- (c) alle resterende vrij beschikbare fondsen van de Belegger op de Geldrekening overschrijven naar de Betaalrekening van de Belegger uiterlijk 10 Werkdagen na de beëindiging van de Overeenkomst, met dien verstande dat Mintos niet aansprakelijk is voor enige vertraging als gevolg van redenen die niet afhankelijk zijn van Mintos; en
- (d) de toegang tot het Profiel van de Belegger blokkeren.

14.7 Indien er na toepassing van paragraaf 14.6 een Note of andere activa op de Beleggingsrekeningen staan die de status hebben van opgeschort of in gebreke gebleven op het Platform, zal de toegang tot het Profiel van de Belegger niet geblokkeerd worden en zal een Note of andere activa worden vastgehouden op de slapende rekening alvorens het terugbetaald of afgeschreven wordt.

14.8 Mintos bewaart alle gegevens met betrekking tot de Belegger en zijn transacties op het Platform in overeenstemming met de toepasselijke regelgeving.

14.9 Als de Overeenkomst wordt beëindigd conform de Wet ter voorkoming van het witwassen van geld en financiering van terrorisme en proliferatie van de Republiek Letland:

- (a) zal Mintos onmiddellijk elke transactie op de Beleggingsrekeningen en het Platform opschorten;
- (b) zullen de fondsen en activa van de Belegger worden gebruikt in overeenstemming met de beperkingen en/of vereisten die zijn vastgelegd in de wettelijke voorschriften van de Republiek Letland;
- (c) kan Mintos elk Financieel Instrument op de Financiële Instrumentenrekening en elk ander actief verkopen in overeenstemming met paragraaf 21 en de bepalingen gespecificeerd in Deel III, inclusief door het toepassen van elke korting die Mintos gepast en geschikt acht om de snelle verkoop op dat moment te garanderen in de heersende marktomstandigheden;
- (d) is Mintos niet verplicht om aan de Belegger enige reden of grond voor beëindiging van de Overeenkomst uit te leggen; en
- (e) kan Mintos zonder voorafgaande overeenkomst met de Belegger beslissen over de tijdslimiet en procedure voor het opnemen van de fondsen en activa van de Belegger zonder de actie vooraf mee te delen;
- (f) heeft Mintos het recht om zonder enige Transactieorder eenzijdig enige of alle Financiële Instrumenten op de Financiële Instrumenten Rekening te verkopen tegen hun huidige marktwaarde (inclusief met korting) die beschikbaar is op de dag van de betreffende verkooptransactie, en om geld over te maken naar de Betaalrekening van de Belegger.

14.10 De beëindiging van de Overeenkomst ontslaat noch de Belegger, noch Mintos van hun respectievelijke verplichtingen jegens de ander die zijn ontstaan vóór de datum van beëindiging van de Overeenkomst.

## 15 Insolventie van Mintos

In het geval dat Mintos insolvent wordt, zullen alle relaties die voortvloeien uit de Overeenkomst worden geregeld en afgewikkeld in overeenstemming met de Wet op de beleggingsondernemingen of een andere wet van de Republiek Letland die op dat moment van toepassing is, de Wet op het

Versie:	15
Versiedatum:	20.09.2023.

herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, en andere toepasselijke regelgeving, elk zoals van tijd tot tijd gewijzigd, aangevuld of vervangen.

## 16 Overig

- 16.1 Alle kennisgevingen onder de Overeenkomst moeten schriftelijk gebeuren en naar de ander worden verzonden binnen het Platform, of per post of e-mail.
- (a) Bij het informeren van de Belegger, zal Mintos het e-mailadres in het Profiel van de Belegger gebruiken, of de berichtoplossing van het Profiel van de Belegger (indien van toepassing).
- Onverminderd paragraaf 19.11 kan Mintos het postadres van de Belegger gebruiken dat is opgegeven in het Profiel van de Belegger om (i) specifieke kennisgevingen, indien van toepassing, die de individuele gegevens van de Belegger bevatten (met uitzondering van de rekeningafschriften en transactiebevestigingen met betrekking tot de beleggingsdiensten geleverd door Mintos) naar de Belegger te sturen, of (ii) de Belegger heeft Mintos verzocht om bepaalde informatie via postdiensten te verzenden.
- (b) Bij het informeren van Mintos zal de Belegger voornamelijk het e-mailadres in het Platform gebruiken, of de berichtoplossing van het Profiel van de Belegger (indien van toepassing). De Belegger kan ook het postadres van Mintos gebruiken dat op de website van Mintos vermeld staat.
- 16.2 Elke kennisgeving voor de Belegger en andere gebruikers van het Platform die geen individuele gegevens bevat, kan op het Platform worden gepubliceerd.
- 16.3 Elke kennisgeving per post wordt geacht door de Belegger te zijn ontvangen op de 7de kalenderdag volgend op de datum die door de postdienstverlener op de stempel is vermeld bij de aanvaarding van een aangetekende brief. Elke kennisgeving naar het e-mailadres van de Belegger of naar de berichtoplossing van het Profiel van de Belegger (indien van toepassing) wordt geacht te zijn ontvangen binnen 24 uur na verzending.
- 16.4 Mintos is bij het verstrekken van kennisgevingen, rapporten, verklaringen en andere informatie conform de Overeenkomst via post, e-mail of het Profiel van de Belegger, niet aansprakelijk jegens de Belegger voor schade als gevolg van onbevoegde toegang en/of onrechtmatig gebruik van de informatie door derden in strijd met de belangen van de Belegger.
- 16.5 Om de diensten die worden aangeboden op het Platform te ontwikkelen en verbeteren en om te voldoen aan de regelgeving, kan Mintos de Algemene Voorwaarden van tijd tot tijd wijzigen, door nieuwe versies van de Algemene Voorwaarden op het Platform te plaatsen en het nummer en de datum van de nieuwe versie aan te geven. De Belegger gaat ermee akkoord dat de nieuwe versie van deze Algemene Voorwaarden in werking zal treden:
- (a) 10 kalenderdagen na plaatsing op het Platform, of eerder, wanneer de Belegger de nieuwe versie op het Platform aanvaardt; of
- (b) onmiddellijk, indien de wijziging in het voordeel van de Belegger is.
- 16.6 Mintos kan de Prijslijst te allen tijde wijzigen, inclusief het vaststellen van nieuwe Vergoedingen en het verlenen van kortingen op commissiekosten, door de gewijzigde Prijslijst op het Platform te plaatsen. Mintos zal wijzigingen in de Prijslijst ten minste 10 Kalenderdagen van tevoren aan de Belegger mededelen.
- 16.7 De Belegger gaat ermee akkoord en verbindt zich ertoe om regelmatig, en ten minste eenmaal per kalendermaand, te controleren of er nieuwe informatie beschikbaar is op het Profiel van de Belegger en in elke e-mail die naar het e-mailadres van de Belegger die geregistreerd is op het Platform is verzonden, en de Belegger wordt geacht hiervan op de hoogte gebracht te zijn, met inbegrip van eventuele wijzigingen in deze Algemene Voorwaarden en de Prijslijst. De Belegger en Mintos verbinden zich ertoe om dergelijke informatie niet aan derden bekend te maken, behalve zoals voorgeschreven in de wetgeving van de Republiek Letland en in overeenstemming met de Overeenkomst.

Versie:	15
Versiedatum:	20.09.2023.

- 16.8 De wet- en regelgeving van de Republiek Letland is van toepassing op de juridische relaties die voortvloeien uit de Overeenkomst.
- 16.9 Als de Overeenkomst op afstand wordt uitgevoerd, wordt de Overeenkomst opgeslagen in de database van Mintos in een pdf-betandsformaat en is deze beschikbaar voor de Belegger op het Profiel van de Belegger. De uitgevoerde Overeenkomst wordt opgeslagen in de database gedurende een periode zoals beschreven in het Privacybeleid.
- 16.10 De Overeenkomst is opgesteld in de Engelse taal. Mintos kan deze Algemene Voorwaarden in andere talen vertalen en dergelijke versies op het Platform publiceren. In het geval van tegenstrijdigheden tussen de versie van deze Algemene Voorwaarden in het Engels en de versie van deze Algemene Voorwaarden in een andere taal, prevaleert de versie van deze Algemene Voorwaarden in het Engels.

## **17 Overgangsbepalingen met betrekking tot versies van deze Algemene Voorwaarden**

- 17.1 Deze versie van de Algemene Voorwaarden is gepubliceerd op het Platform op 20 september, 2023.
- 17.2 Voor de Belegger die de Registratieaanvraag invult vanaf 20 september, 2023 na de publicatie van deze Algemene Voorwaarden op het Platform, is deze versie van de Algemene Voorwaarden onmiddellijk van toepassing en treedt in werking zodra de Registratieaanvraag is voltooid.
- 17.3 Voor de Belegger die de Registratieaanvraag heeft ingevuld voordat deze versie van de Algemene Voorwaarden werd gepubliceerd op 20 september, 2023, treedt deze versie van de Algemene Voorwaarden in werking en is van toepassing vanaf 1 oktober, 2023.
- 17.4 Indien de Belegger het niet eens is met de nieuwe versie van de Algemene Voorwaarden, heeft de Belegger het recht om de Overeenkomst eenzijdig te beëindigen conform paragraaf 14.4.
- 17.5 Alle verwijzingen naar Mintos Payments in deze versie van de Algemene Voorwaarden zijn van toepassing wanneer Mintos Payments haar diensten begint te verlenen.

## **Deel II Transacties met Financiële Instrumenten**

### **18 De Rekening voor Financiële Instrumenten en de bewaring van Financiële Instrumenten**

Mintos zal:

- (a) de Rekening voor Financiële Instrumenten voor de Belegger openen in overeenstemming met paragrafen 2 en 3, en de rekening zal alleen worden gebruikt voor het aanhouden en bijhouden van transacties van enig Financieel Instrument;
- (b) zorgen voor de bewaring van elk Financieel Instrument, met inbegrip van het bijhouden van het eigendomsregister van bij Mintos aangehouden Financiële Instrumenten of fracties daarvan, het afwickelen van transacties en het beschikbaar stellen op het Platform aan de Belegger van rekeningoverzichten en rapporten;
- (c) ervoor zorgen dat elk Financieel Instrument van de Belegger gescheiden wordt gehouden van de Notes en andere financiële instrumenten die aan Mintos toebehoren, en dat de identificatie van de houder van elk Financieel Instrument op elk moment mogelijk is. Geen enkel Financieel Instrument van de Belegger kan worden gebruikt om te voldoen aan enige verplichting van Mintos in geval van haar insolventie;
- (d) documenten en gegevens bijhouden met betrekking tot het verlenen van de beleggings- en nevendiensten in overeenstemming met de toepasselijke regelgeving; en
- (e) geen Note van de Belegger aanhouden bij een derde partij.

### **19 Algemene voorwaarden voor de beleggingen in de Financiële Instrumenten**

- 19.1 Met inachtneming van deze Algemene Voorwaarden kan de Belegger via het Platform:

Versie:	15
Versiedatum:	20.09.2023.

- (a) onderliggende beleggingen met betrekking tot de Financiële Instrumenten beoordelen en daaraan gerelateerde beleggingsdiensten ontvangen; en
  - (b) elk Financieel Instrument kopen en verkopen in overeenstemming met de Minimale Beleggingsbedragen.
- 19.2 De algemene voorwaarden van elke Note kunnen worden geraadpleegd op het Platform en zijn zoals gespecificeerd in het relevante Prospectus, zoals aangevuld door de Definitieve Voorwaarden van de relevante Note. Informatie over de rente (of ander rendement), vervaldatum en bepaalde andere contractuele voorwaarden van elke Note is beschikbaar op het Platform.
- 19.3 De prijs van het Financieel Instrument voor elk Financieel Instrument dat door de Belegger wordt gekocht, wordt aangegeven op het Platform.
- 19.4 Elke Transactieorder:
- (a) zal door de Belegger worden ingediend via het Platform door uitsluitend gebruik te maken van de interface van het Platform in overeenstemming met de procedures op het Platform;
  - (b) die niet ingediend is op het Platform en ook niet in overeenstemming is met de procedures op het Platform, zal door Mintos worden afgewezen;
  - (c) zal door Mintos worden vertrouwd zonder enige aanvullende bevestiging van de Belegger en bindend zijn voor de Belegger, ongeacht wie het heeft ingediend, indien aan het identificatie- en autorisatieproces in deze Algemene Voorwaarden is voldaan; en
  - (d) geplaatst door de Belegger in overeenstemming met de Overeenkomst zal worden beschouwd als een onherroepelijke instructie van de Belegger aan Mintos om de transactie met een Financieel Instrument namens de Belegger uit te voeren of om de Belegger andere diensten te verlenen die in de Overeenkomst wordt beoogd.
- 19.5 Mintos (a) bepaalt naar eigen goeddunken het tijdstip waarop een Transactieorder geldig is ingediend en (b) kan van tijd tot tijd de werkuren vaststellen gedurende welke een Transactieorder door het Platform wordt geaccepteerd.
- 19.6 De Belegger kan elke Transactieorder indienen voor de Prijs van het Financieel Instrument en de eventueel daaraan verbonden Vergoeding tot het bedrag van de fondsen die vrij beschikbaar zijn op de Geldrekening op het moment dat de Transactieorder wordt ingediend.
- 19.7 De Belegger kan elk Financieel Instrument op het Platform kopen en/of verkopen door gebruik te maken van:
- (a) een Transactieorder om individueel het Financieel Instrument te selecteren dat moet worden gekocht of verkocht;
  - (b) de op het Platform gespecificeerde Aangepaste Portefeuille-instellingen die door Mintos worden gebruikt om de relevante Transactieorder uit te geven om het Financieel Instrument namens de Belegger te kopen of verkopen; en/of
  - (c) Mintos Portefeuille-instellingen om automatisch het aan te kopen of verkopen Financieel Instrument te selecteren door gebruik te maken van de op het Platform gespecificeerde instellingen die door Mintos worden gebruikt om de relevante Transactieorder uit te geven en het Financieel Instrument namens de Belegger te kopen en verkopen.
- 19.8 Mintos kan zonder voorafgaande kennisgeving het plaatsen en/of beschikbaar stellen voor aankoop op het Platform van elk Financieel Instrument opschorten of stopzetten.
- 19.9 Mintos kan naar eigen goeddunken zonder voorafgaande kennisgeving aan de Belegger de aankoop en/of verkoop van een Financieel Instrument opschorten als Mintos van mening is dat:
- (a) een geval van verzuim onder een contract tussen Mintos, een relevante Originator en/of de

Versie:	15
Versiedatum:	20.09.2023.

emittent, en/of een andere persoon die direct of indirect betrokken is bij de transacties met Financiële Instrumenten, waarschijnlijk zal plaatsvinden of heeft plaatsgevonden;

- (b) een materiële omstandigheid zich heeft voorgedaan die aanzienlijke verliezen voor Mintos en/of de Belegger kan veroorzaken.

19.10 Wanneer Mintos handelt in overeenstemming met paragraaf 19.8 of 19.9, is Mintos niet aansprakelijk jegens de Belegger of een derde partij voor enig verlies of kosten.

19.11 De Belegger kan Mintos verzoeken om het document met de belangrijkste informatie over Notes op papier te verstrekken, hetzij persoonlijk bij een bezoek aan het kantoor van Mintos, hetzij door te verzoeken dat deze per post wordt verzonden, onder voorbehoud van voorafgaande vergoeding van de portokosten van Mintos.

## **20 Aankoop van Financiële Instrumenten**

20.1 Als de Belegger individueel een Financieel Instrument selecteert dat moet worden aangekocht conform paragraaf 19.7(a), zal de Belegger:

- (a) erkennen dat elk Financieel Instrument uitsluitend naar eigen goeddunken van de Belegger wordt geselecteerd;
- (b) in de Transactieorder zijn selectie van een Financieel Instrument en het te beleggen bedrag specificeren (dat niet lager zal zijn dan het dan geldende Minimale Beleggingsbedrag); en
- (c) erkennen dat de uitstaande hoofdsom van elk aan te kopen Financieel Instrument dat zal overeenstemmen met het te beleggen bedrag zoals bedoeld in paragraaf 20.1(b), door het Platform zal worden berekend.

20.2 Nadat de Belegger een Financieel Instrument heeft geselecteerd in overeenstemming met paragraaf 20.1, wordt de Samenvatting aan de Belegger verstrekt op het Platform. De Belegger erkent en gaat ermee akkoord dat:

- (a) de Samenvatting verwijzingen bevat naar het Prospectus en de Definitieve Voorwaarden, indien van toepassing, met betrekking tot elk Financieel Instrument dat door de Belegger is aangekocht;
- (b) de Belegger zorgvuldig de Samenvatting, en het Prospectus en de Definitieve Voorwaarden, indien van toepassing, met betrekking tot elk Financieel Instrument zal doornemen, om ervoor te zorgen dat elk geselecteerd Financieel Instrument geschikt is voor de persoonlijke omstandigheden en risicobereidheid van de Belegger; en
- (c) de Belegger de informatie in de Samenvatting kan wijzigen, waardoor de bijbehorende Transactieorder wordt gewijzigd.

20.3 Als de Belegger akkoord gaat met de informatie in de Samenvatting, bevestigt de Belegger dat de Samenvatting in overeenstemming is met de procedures van het Platform, en op voorwaarde dat er voldoende geld op de Geldrekening staat, zal de relevante Transactieorder bindend worden voor de Belegger en de in de Samenvatting aangegeven fondsen door Mintos van de Geldrekening afgeschreven worden.

20.4 Elke Transactieorder wordt in een chronologische volgorde geregistreerd en uitgevoerd volgens het orderuitvoeringsbeleid van Mintos, dat beschikbaar is voor inzage op het Platform.

20.5 Voor elke Transactieorder die wordt uitgevoerd op het Platform, zal Mintos:

- (a) de Belegger voorzien van de relevante Transactiebevestiging; en
- (b) elk relevant Financieel Instrument aan de Financiële Instrumenten Rekening leveren.

20.6 De Belegger erkent en stemt ermee in dat de betaling op de Geldrekening van enige onbetaalde



Versie:	15
Versiedatum:	20.09.2023.

hoofdsom en rente (inclusief eventuele achterstandsrente) van de Note, of enige andere betaling die voortvloeit uit een door de Belegger gekocht Financieel Instrument, vertraging kan oplopen.

## **21 Verkoop van Financiële Instrumenten**

21.1 De Belegger erkent en gaat ermee akkoord dat:

- (a) elk door hem gehouden Financieel Instrument uitsluitend via het Platform mag worden verkocht aan andere gebruikers van het Platform; en
- (b) de Belegger op geen enkele wijze enig Financieel Instrument mag verkopen of overdragen aan een andere persoon.

21.2 Als de Belegger een Financieel Instrument verkoopt, zal de Belegger:

- (a) het Financiële Instrument selecteren dat op de Financiële Instrumenten Rekening wordt aangehouden; en
- (b) de uitstaande hoofdsom van het Financiële Instrument specificeren en alle andere relevante parameters in de Transactieorder en de Transactieorder bevestigen in overeenstemming met de procedures op het Platform,

op voorwaarde dat het Financiële Instrument (i) alleen kan worden verkocht voor een bedrag dat niet minder is dan de Minimale Beleggingsbedragen en op het Platform wordt aangeboden en (ii) niet is 'opgeschort' of 'in gebreke is gebleven' op het Platform.

21.3 De verkoopprijs van een Financieel Instrument (anders dan een Note) is de marktwaarde die beschikbaar is voor Mintos op elke respectievelijke transactiedag of het gewogen gemiddelde van alle markttransacties op elke respectievelijke dag. De verkoopprijs van de Note zal bestaan uit:

- (a) de uitstaande hoofdsom; en
- (b) enige korting of premie, op voorwaarde dat als een Note moet worden verkocht conform een Mintos Portefeuille, de verkoopprijs geen korting of premie omvat, tenzij Mintos naar eigen goeddunken de Belegger de relevante instelling voor een korting of premie verschaft en die instelling door de Belegger wordt gekozen.

21.4 De Transactieorder wordt, na bevestiging, bindend voor de Belegger, en de Belegger ontvangt een acceptatiebevestiging op het Platform, en:

- (a) de Transactieorder zal een bindend aanbod zijn door de Belegger aan alle andere gebruikers van het Platform en kan enkel geannuleerd worden in overeenstemming met de procedure op het Platform, tenzij de verkooptransactie reeds is uitgevoerd;
- (b) elk relevant Financieel Instrument zal op het Platform worden weergegeven en beschikbaar zijn voor aankoop door elke gebruiker op het Platform tegen de prijs die is gespecificeerd in de Transactieorder;
- (c) de aankoop van enig Financieel Instrument zal worden uitgevoerd in overeenstemming met paragrafen 6 en 20; en
- (d) de Belegger mag geen verdere Transactieorder indienen voor een Financieel Instrument waarvoor de Transactieorder is aanvaard.

21.5 Als de Belegger een actieve Mintos Portefeuille heeft en verzoekt om opname van een contant bedrag en/of verlaging van de beleggingslimiet onder de Mintos Portefeuille:

- (a) wordt het verzoek beschouwd als een Transactieorder om enig Financieel Instrument dat is belegd in de Mintos Portefeuille te verkopen;
- (b) zal het verzoek resulteren in een overeenkomstige verlaging van de beleggingslimiet onder

Versie:	15
Versiedatum:	20.09.2023.

de Mintos Portefeuille;

- (c) wordt elke Note die is aangekocht onder de Mintos Portefeuille te koop aangeboden voor de uitstaande hoofdsom, en Financieel Instrument (anders dan Note) onder de Mintos Portefeuille - op de marktwaarde beschikbaar voor Mintos op elke respectievelijke dag van de verkooptransactie of gewogen gemiddelde van alle marktverkooptransacties op elke respectievelijke dag;
- (d) zal de verkoop van Financiële Instrumenten worden voortgezet totdat de Belegger het vereiste contante bedrag heeft ontvangen en/of de beleggingslimiet is bereikt; en
- (e) wordt elk Financieel Instrument dat te koop wordt aangeboden geselecteerd door Mintos op eigen goeddunken, en heeft de Belegger geen recht om een Financieel Instrument te selecteren.

21.6 Voor elke Transactieorder die wordt uitgevoerd op het Platform, zal Mintos:

- (a) de Belegger voorzien van de Transactiebevestiging;
- (b) elk relevant Financieel Instrument van de Financiële Instrumenten Rekening afhalen; en
- (c) de verkoopprijs op de Geldrekening storten.

21.7. Bij het uitvoeren van de Transactieorder voor wederverkoop heeft Mintos het recht om op te treden als transactiepartij tussen de verkopende en kopende Belegger. Zowel de verkopende als de kopende Belegger gaat ermee akkoord dat Mintos niet verplicht is om deze Beleggers vóór de uitvoering van de Transactieorder ervan op de hoogte te stellen dat zij optreedt als transactiepartij.

21.8. Alle opgebouwde rente (met inbegrip van achterstalligheidsrente) en andere betalingen op een Financieel Instrument, indien van toepassing (a) vóór de datum waarop het Financieel Instrument wordt verkocht, zijn verschuldigd aan de verkoper en (b) op of na de datum waarop het Financieel Instrument wordt verkocht, zijn verschuldigd aan de koper. Alle opgebouwde maar onbetaalde rente (met inbegrip van achterstalligheidsrente) en andere betaling, indien van toepassing, worden zo verdeeld dat bedragen die betrekking hebben op de opbouwperiode (a) vóór de datum waarop het Financieel Instrument wordt verkocht, zijn verschuldigd aan de verkoper en (a) op of na de datum waarop het Financieel Instrument wordt verkocht, zijn verschuldigd aan de koper.

## 22 De erkenningen en verklaringen van de Belegger

De Belegger erkent en verklaart dat:

- (a) voordat de Belegger de Transactieorder indient voor de aankoop van een Note of de activering van een portefeuille, heeft hij elk Prospectus gelezen van elke Note die op het Platform kan worden gekocht;
- (b) de Belegger begrijpt (i) dat geen enkele Note zal worden genoteerd op een effectenbeurs of handelsplatform, (ii) dat het Platform de enige plaats is voor de aankoop en verkoop van enig Financieel Instrument, (iii) dat er mogelijk geen markt is voor enig Financieel Instrument, en (iv) dat hij bereid moet zijn om enig aangekocht Financieel Instrument aan te houden tot de vervaldatum of vervroegde aflossing, indien van toepassing;
- (c) Mintos op geen enkele wijze aansprakelijk zal zijn jegens de Belegger voor de financiële draagkracht of de juridische status van de emittent of andere persoon die direct of indirect betrokken is bij de transacties met het Financieel Instrument gespecificeerd in de Transactieorder of enige persoon die de rechten en verplichtingen van enig Financieel Instrument en alle daarmee verband houdende activa veiligstelt, met inbegrip van de Originator, een garantsteller, een kredietverstrekker, de Kredietnemer en/of een andere derde persoon, en de handhaving van dergelijke rechten of verplichtingen;
- (d) de Belegger bereid is het risico te dragen van verlies van de volledige aankoopprijs voor elk gekocht Financieel Instrument;

Versie:	15
Versiedatum:	20.09.2023.

- (e) Mintos en het Platform alleen op het internet werken, de Belegger zal online en elektronisch zaken doen, bepaalde openbaarmakingen, waaronder belangrijke informatiedocumenten, zullen elektronisch worden verstrekt, hetzij via het Platform, hetzij naar het geregistreerde e-mailadres; en
- (f) de Belegger ermee instemt om elektronisch op het Platform of per e-mail alle documenten, mededelingen, belangrijke informatiedocumenten, kennisgevingen, overzichten, rapporten en contracten, en overeenkomsten te ontvangen die voortvloeien uit of op enigerlei wijze verband houden met de rechten, verplichtingen of diensten onder de Overeenkomst. De Belegger stemt er ook mee in dat Mintos met de Belegger kan communiceren en informatie en documenten per post en op papier aan de Belegger kan verstrekken zoals uiteengezet in paragraaf 16, maar daartoe niet verplicht is.

## 23 Rapporten en overzichten

Mintos:

- (a) maakt contant geld van een Financieel Instrument over naar de Geldrekening binnen een Werkdag nadat de fondsen vrij beschikbaar zijn voor Mintos. Als Mintos om welke reden dan ook het contante geld niet ontvangt, is Mintos niet verplicht om contant geld over te maken naar de Geldrekening;
- (b) kan naar eigen goeddunken een tijdslimiet specificeren voor het uitvoeren van de Transactieorder voor de overdracht van een Financieel Instrument van of naar de Financiële Instrumenten Rekening, waarvoor ook de Vergoeding moet worden betaald, en het verstrekken van alle informatie en documenten in overeenstemming met de 'know-your-client' en due diligence-procedures en -beleid van Mintos;
- (c) handelt naar aanleiding van elke gebeurtenis met betrekking tot een Note in overeenstemming met de transactiedocumenten voor de Note. In bepaalde omstandigheden zal Mintos instructies vereisen van de Belegger voordat zij handelt in reactie op een gebeurtenis die verband houdt met een Note die in het bezit is van een Belegger, in welk geval Mintos niet zal handelen totdat dergelijke instructies van de Belegger zijn ontvangen, en Mintos zal niet aansprakelijk zijn voor enige passiviteit, als de Belegger de instructies niet geeft of Mintos niet in staat is om contact op te nemen met de Belegger om de instructies te verkrijgen;
- (d) verstrekt via het Platform, op verzoek van de Belegger, informatie over de Beleggingsrekeningen voor een door de Belegger bepaalde periode, en informatie en rapporten over de uitgevoerde transactie met een Financieel Instrument;
- (e) verstrekt de Transactiebevestiging uiterlijk de eerstvolgende Werkdag na uitvoering van de betreffende Transactieorder aan de Belegger, via het Platform. De Belegger zal zo snel mogelijk, maar niet later dan 48 uur nadat de Transactiebevestiging beschikbaar is, (i) Mintos op de hoogte stellen van enig bezwaar met betrekking tot de inhoud van deze documenten en (ii) als er geen dergelijk bezwaar is, wordt de Belegger geacht de Transactiebevestiging te hebben goedgekeurd en zal Mintos een dergelijk bezwaar niet aanvaarden;
- (f) zal het overzicht van de Financiële Instrumenten Rekening naar het e-mailadres van de Belegger sturen of het overzicht elk kwartaal beschikbaar stellen via het Profiel van de Belegger, tenzij de Belegger verzoekt om het overzicht vaker te verstrekken. De Belegger zal uiterlijk 30 dagen na de datum van ontvangst van de verklaring of wanneer deze beschikbaar wordt gesteld op het Platform, (i) Mintos op de hoogte stellen van enig bezwaar met betrekking tot de inhoud ervan en (ii) als er geen dergelijk bezwaar is, wordt de Belegger geacht deze te hebben goedgekeurd en zal Mintos een dergelijk bezwaar niet aanvaarden; en
- (g) verstrekt jaarlijks informatie over alle kosten en vergoedingen voor het gebruik van het Platform door de Belegger in geaggregeerde vorm door het relevante rapport naar het e-mailadres van de Belegger te sturen of door dit beschikbaar te maken op het Profiel van de Belegger.

Versie:	15
Versiedatum:	20.09.2023.

## 24 Bescherming van Beleggers

- 24.1 Mintos is lid van het beleggerscompensatiestelsel in overeenstemming met de Wet op de bescherming van beleggers van de Republiek Letland (*Ieguldītāju aizsardzības likums*). Indien Mintos, als beleggingsonderneming niet aan haar verplichtingen jegens de Belegger kan voldoen, heeft de Belegger recht op een vergoeding ter hoogte van 90% van de onherroepelijk verloren gegane Financiële Instrumenten (met uitzondering van de fracties daarvan) of van verliezen die zijn geleden als gevolg van het niet verlenen van beleggingsdiensten tot een totale limiet van EUR20.000.
- 24.2 Een aanvraag voor het ontvangen van de compensatie moet worden ingediend bij de NCA binnen een jaar nadat de Belegger zich ervan bewust wordt dat Mintos niet aan haar verplichtingen jegens de Belegger kan voldoen, en niet later dan vijf jaar vanaf de datum van het niet nakomen van deze verplichtingen.
- 24.3 In sommige gevallen, zoals bepaald door de wet, wordt de compensatie niet aan de Belegger betaald als de Belegger tot bepaalde categorieën personen behoort zoals beschreven in de Wet ter bescherming van beleggers van de Republiek Letland (*Ieguldītāju aizsardzības likums*).
- 24.4 De beleggersbescherming is niet van toepassing wanneer de Belegger verlies heeft geleden door (a) een wijziging in de prijs van een Financieel Instrument, (b) een wanbetaling van een Financieel Instrument of de emittent van een Financieel Instrument of (c) een gebrek aan markt voor de aankoop of verkoop van een Financieel Instrument dat eigendom is van de Belegger.
- 24.5 Er is geen beleggersbescherming beschikbaar voor Vorderingen of fracties van Financiële Instrumenten die beschikbaar zijn voor de Belegger op het Platform.

### Deel III Transacties met Vorderingen

*De huidige versie van Deel III van de Overeenkomst is hier beschikbaar:*

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

# mintos

## VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY INVESTIČNÍ PLATFORMY MINTOS

### Obsah:

Oddíl I	Obecná ustanovení	2
1	Definice a výklad	2
2	Registrace na platformě	5
3	Identifikace investora	7
4	Zařazení investora	9
5	Převod prostředků na peněžní účet	10
6	Služby správy portfolia	12
7	Práva a povinnosti investora	13
8	Práva a povinnosti Mintosu	15
9	Platby ze strany investora	16
10	Odpovědnost investora a Mintosu	16
11	Osobní údaje investora	18
12	Důvěrnost	18
13	Řešení stížností a sporů	18
14	Vypovězení smlouvy	19
15	Platební neschopnost Mintosu	20
16	Různé	20
17	Přechodná ustanovení týkající se verzí těchto všeobecných obchodních podmínek	21
Oddíl II	Transakce s finančními nástroji	22
18	Účet finančních nástrojů a úschova finančních nástrojů	22
19	Obecné podmínky pro investice do finančních nástrojů	22
20	Nákup finančních nástrojů	23
21	Prodej finančních nástrojů	24
22	Potvrzení a prohlášení investora	25
23	Přehledy a výpisy	26
24	Ochrana investorů	27
Oddíl III	Transakce s pohledávkami	27

Verze:	15
Datum verze:	20. 09. 2023

## Oddíl I Obecná ustanovení

### 1 Definice a výklad

V těchto všeobecných obchodních podmínkách platí následující definice a pravidla výkladu.

#### 1.1 Definice:

<b>Smlouva</b>	smlouva mezi investorem a Mintosem v souladu s těmito všeobecnými obchodními podmínkami, včetně oddílu II (Transakce s finančními nástroji) a oddílu III (Transakce s pohledávkami).
<b>Postupník</b>	investor nebo Mintos, který pohledávku odkoupil od postupitele na základě dohody o postoupení.
<b>Dohoda o postoupení</b>	dohoda o postoupení pohledávky mezi postupitelem a postupníkem, na jejímž základě postupitel převádí pohledávku na postupníka.
<b>Postupitel</b>	věřitel, který postupuje pohledávku na postupníka podle dohody o postoupení.
<b>Dlužník</b>	dlužník nebo nájemce podle smlouvy o úvěru, jak je definován v příslušném prospektu nebo v dohodě o postoupení.
<b>Pracovní den</b>	kterýkoli den, kdy jsou v Lotyšsku v provozu banky, s výjimkou sobot, nedělí a státních svátků.
<b>Peněžní účet</b>	samostatný účet u Mintosu pro prostředky investora.
<b>Pohledávka</b>	celá pohledávka nebo její část od dlužníka podle smlouvy o úvěru, která je postoupena na základě dohody o postoupení.
<b>Účet pohledávek</b>	samostatný účet investora na Mintosu, na který se zaznamenávají vypořádání a transakce vyplývající z pohledávek.
<b>Věřitel</b>	úvěrová společnost, investor nebo Mintos, který vlastní pohledávku.
<b>Vlastní nastavení portfolia</b>	nastavení služby správy portfolia na platformě Mintos, které si investor nastaví podle svého uvážení, včetně cílové částky portfolia, a které Mintos používá k poskytování služby správy portfolia investorovi v souvislosti s finančními nástroji.
<b>Způsobilá protistrana</b>	investiční makléřská společnost, úvěrová instituce, pojišťovna, investiční správcovská společnost, penzijní fond, důchodová správcovská společnost nebo jiná společnost, která splňuje podmínky způsobilé protistrany stanovené v příslušných právních předpisech.
<b>Poplatek</b>	jakýkoli poplatek nebo cena za službu uvedená v ceníku, kterou má investor zaplatit za služby na platformě, mimo jiné včetně provádění transakčních pokynů a zpracování pohledávek.
<b>Konečné podmínky</b>	dokument, který představuje konečné podmínky série úvěrových nebo jiných listů ve smyslu nařízení (EU) 2017/1129.
<b>Finanční nástroj</b>	jakýkoli finanční nástroj (nebo jeho případný zlomek), který je investorovi k dispozici na platformě, mimo jiné včetně úvěrových nebo jiných listů.
<b>Účet finančních</b>	samostatný účet u Mintosu pro finanční nástroje investora.

## nástrojů

### **Cena finančního nástroje**

kupní cena za (i) úvěrový nebo jiný list, která se skládá z nesplacené jistiny a případné slevy nebo přirážky; (ii) jiný finanční nástroj než úvěrový nebo jiný list – tržní hodnota, kterou má Mintos k dispozici v každý příslušný den transakce, nebo vážený průměr všech tržních transakcí v příslušný den.

### **Investiční účty**

účet pohledávek, účet finančních nástrojů a peněžní účet, a to společně i odděleně.

### **Investor**

osoba registrovaná a přijatá na platformě jako investor v souladu se smlouvou.

### **ID investora**

osobní číslo investora na platformě používané Mintosem k identifikaci investora.

### **Platební účet investora**

účet vedený na jméno investora u úvěrové instituce (banky), platební instituce nebo instituce elektronických peněz, na kterou se vztahují ustanovení zákona Lotyšské republiky o předcházení praní špinavých peněz a financování terorismu a šíření zbraní hromadného ničení nebo požadavky vyplývající z právních předpisů Evropské unie týkajících se předcházení praní špinavých peněz a financování terorismu. Tato definice zahrnuje také účet elektronických peněz otevřený investorem u společnosti Mintos Payments.

### **Profil investora**

osobní stránky investora na platformě.

### **Úvěrová společnost**

společnost poskytující úvěry nebo nájemní společnost podle smlouvy o úvěru, jak je definována v příslušném prospektu nebo v dohodě o postoupení.

### **Smlouva o úvěru**

smlouva mezi úvěrovou společností a dlužníkem o půjčce, pronájmu, úvěru nebo obdobném ujednání, jak je definováno v příslušném prospektu nebo v dohodě o postoupení.

### **Minimální výše investice**

minimální výše transakcí a/nebo limity stanovené na platformě pro různé investiční služby a související transakce.

### **Mintos**

AS Mintos Marketplace, akciová společnost registrovaná a působící podle práva Lotyšské republiky, jednotné registrační číslo 40103903643, sídlo: Skanstes iela 50, Riga, LV-1013, Lotyšsko, investiční podnik s povolením od příslušného vnitrostátního orgánu, která poskytuje investiční a související služby investorům prostřednictvím platformy.

### **Účty Mintosu**

účty v několika měnách vedené na jméno Mintosu u úvěrových institucí, jak je uvedeno na platformě, na které investor převádí prostředky, aby je přidal na svůj peněžní účet.

### **Mintos Payments**

SIA Mintos Payments, společnost s ručením omezeným, registrovaná a působící podle práva Lotyšské republiky, jednotné registrační číslo 44103143397, právní adresa: Skanstes iela 50, Riga, LV-1013, Lotyšsko, instituce elektronických peněz s povolením od příslušného vnitrostátního orgánu, která poskytuje svým klientům elektronické peníze a platební služby.

### **Nastavení portfolia Mintos**

nastavení služby správy portfolia na platformě Mintos, které nastavuje Mintos, kromě cílové částky portfolia, kterou si nastavuje sám investor, a které Mintos používá k poskytování služby správy

Verze:	15
Datum verze:	20. 09. 2023

portfolia investorovi v souvislosti s finančními nástroji.

<b>Mobilní aplikace</b>	softwarová aplikace pro přístup k platformě z chytrého telefonu, kterou lze bezplatně stáhnout z webových stránek Apple Store a Google Play a která může poskytovat omezený rozsah služeb a obsahu, který se může v průběhu času měnit podle uvážení Mintosu.
<b>příslušný vnitrostátní orgán</b>	do 31. prosince 2022 Komise pro finanční a kapitálový trh, příslušný vnitrostátní orgán a příslušný orgán dohledu nad investičními službami v Lotyšské republice. Od 1. ledna 2023 lotyšská centrální banka (lotyšsky: <i>Latvijas Banka</i> ), příslušný vnitrostátní orgán a příslušný orgán dohledu nad investičními službami v Lotyšské republice ( <a href="https://www.bank.lv">https://www.bank.lv</a> ).
<b>Úvěrové/dluhopisové listy</b>	dluhové finanční nástroje, které emitent vydává v různých sériích, přičemž každá série je zajištěna a vázána na soubor úvěrových pohledávek nebo jiných podkladových aktiv, jak je definováno v příslušném prospektu.
<b>Původce</b>	úvěrová společnost, jiný zadavatel podkladových aktiv úvěrových listů, nebo pokud jsou úvěrové listy zajištěny aktivy jednoho dlužníka, dlužník, jak je definován v příslušném Prospektu.
<b>Platforma</b>	stránky vytvořené a obsluhované Mintosem, sloučené pod názvem domény <a href="http://www.mintos.com">www.mintos.com</a> a mobilní aplikací.
<b>Portfolio</b>	koš (i) finančních nástrojů, mimo jiné včetně úvěrových nebo jiných listů, nebo (ii) pohledávek, který je vytvořen podle nastavení portfolia.
<b>Nastavení portfolia</b>	Vlastní nastavení portfolia nebo kterékoli nastavení portfolia Mintos.
<b>Ceník</b>	ceník služeb na platformě v aktuálním znění.
<b>Zásady ochrany osobních údajů</b>	zásady ochrany osobních údajů Mintosu, které jsou k dispozici na platformě, v aktuálním znění.
<b>Profesionální zákazník</b>	osoba, která je klasifikována jako profesionální zákazník dle ustanovení příslušných právních předpisů.
<b>Prospekt</b>	prospekt úvěrového nebo jiného listu, který byl vypracován a zveřejněn v souladu s příslušnými právními předpisy.
<b>Žádost o registraci</b>	žádost vyplněná libovolnou osobou na platformě pro účely identifikace, hloubkové kontroly a další účely týkající se osoby, která se na platformě registruje jako investor a vytváří investiční účty.
<b>Neprofesionální zákazník</b>	osoba, která není klasifikována jako profesionální zákazník ani způsobilá protistrana dle ustanovení příslušných právních předpisů.
<b>Přehled</b>	přehled vytvořený na platformě, který zobrazuje prostředky investora, pohledávky a/nebo finanční nástroje.
<b>Smluvní podmínky</b>	tyto podmínky.
<b>Potvrzení transakce</b>	dokument potvrzující provedení příslušného transakčního pokynu k nákupu nebo prodeji finančního nástroje.
<b>Transakční pokyn</b>	žádost ze strany investora nebo jeho jménem na platformě o (a) nákup nebo prodej finančního nástroje, (b) aktivaci, změnu, pozastavení nebo zrušení služby správy portfolia, (c) převod měn nebo (d) jakoukoli jinou transakci podle těchto všeobecných



obchodních podmínek.

**Dvoufázové ověření** způsob identifikace investora a autorizace transakcí, který v závislosti na funkčnosti platformy a typu služby umožňuje investorovi používat kompatibilní mobilní zařízení pro příjem kódů prostřednictvím textových zpráv (SMS) nebo jiných funkcí, které investorovi umožní přihlásit se do profilu investora a autorizovat pokyny.

**Ověřovací web** poskytovatel služeb ověření totožnosti a dokladů třetí strany, kterého Mintos používá.

1.2 Ustanovení oddílu I se vztahují i na oddíl II a oddíl III. Pokud se vyskytnou nesrovnalosti mezi ustanoveními:

(a) v oddíle I a oddíle II, mají ustanovení oddílu II přednost před ustanoveními oddílu I a

(b) v oddíle I a oddíle III, mají ustanovení oddílu III přednost před ustanoveními oddílu I.

1.3 Pokud není uvedeno jinak, odkaz v těchto podmínkách na:

(a) jeden rod je zároveň odkazem na ostatní rody a

(b) slova v jednotném čísle zahrnují i množné číslo a slova v množném čísle zahrnují i jednotné číslo.

1.4 Odkaz na **právní předpisy** zahrnuje jakékoli nařízení, předpis, úřední směrnici, žádost nebo pokyn (bez ohledu na to, zda má či nemá sílu zákona) jakéhokoli vládního, mezivládního nebo nadnárodního orgánu, úřadu, oddělení nebo jakéhokoli regulačního, samoregulačního nebo jiného orgánu či organizace.

1.5 Odkaz na určitý zákon je odkazem na zákon v jeho aktuálním znění, s přihlédnutím k jeho případným změnám, rozšířením nebo novelizacím, a zahrnuje i všechny podřízené právní předpisy, které jsou v daném okamžiku v platnosti a které byly vydány na jeho základě.

1.6 Odkaz na konkrétní čas je odkazem na východoevropský čas (GMT+2).

1.7 Odkaz na Mintos, investora, postupníka, postupitele, věřitele, původce, dlužníka nebo jakoukoli jinou osobu zahrnuje i jejich právní nástupce, povolené postupníky a povolené nabyvatele.

1.8 **osoba** zahrnuje každého jednotlivce, firmu, společnost, korporaci, vládu, stát nebo státní agenturu nebo jakékoli sdružení, trust, společný podnik, konsorcium nebo partnerství či jiný subjekt (bez ohledu na to, zda má samostatnou právní subjektivitu).

1.9 Jakákoli slova následující za výrazy **včetně, zahrnovat, zejména, například** nebo podobnými výrazy budou chápána jako ilustrativní a nebudou omezovat smysl slov, popisu, definice, fráze nebo termínu předcházejícího těmto výrazům.

1.10 Odkazem na termín „písemně“ se rozumí komunikace mezi Mintosem a investorem v listinné podobě nebo za použití jakéhokoli trvalého nosiče, který umožňuje investorovi uložit informace určené osobně investorovi způsobem přístupným pro budoucí použití.

1.11. Odkazy na oddíly nebo odstavce jsou odkazy na oddíly nebo odstavce těchto všeobecných obchodních podmínek.

1.12 Nadpisy v těchto všeobecných obchodních podmínkách jsou uvedeny pouze pro přehlednost a nemají vliv na výklad těchto všeobecných obchodních podmínek.

## 2 Registrace na platformě

2.1 Vyplněním žádosti o registraci na platformě investor uzavírá smlouvu včetně těchto všeobecných

Verze:	15
Datum verze:	20. 09. 2023

obchodních podmínek.

2.2 Dokud Mintos úspěšně nedokončí identifikaci investora podle odstavce 3, může kdykoli a bez udání důvodů:

- (a) odmítnout uzavření smlouvy s investorem a
- (b) považovat smlouvu za okamžitě vypovězenou, aniž by se postupovalo podle odstavce 14.

2.3 Investor potvrzuje a prohlašuje Mintosu, že při vyplnění žádosti o registraci a každý den po dobu trvání smlouvy:

- (a) všechny informace poskytnuté Mintosu v žádosti o registraci nebo jinak jsou pravdivé, přesné, úplné a nezavádějící;
- (b) pokud je investorem fyzická osoba, je jí alespoň 18 let a nebyla prohlášena za osobu s omezenou svéprávností z důvodu duševní poruchy;
- (c) investor má vlastní platební účet a je plně oprávněn používat veškeré prostředky na příslušném účtu;
- (d) investor není v žádné jurisdikci v insolvenčním, konkurzním, likvidačním, správním nebo podobném řízení;
- (e) investor učinil všechny nezbytné kroky a má veškerá potřebná oprávnění a pravomoci k uzavření a plnění smlouvy v souladu s jejími podmínkami;
- (f) smlouva představuje platný, právní a závazný závazek investora v souladu s jejími podmínkami;
- (g) investor je informován a chápe, že Mintos nemusí poskytovat služby na přeshraničním základě v členském státě EU/EHP, ve kterém má investor sídlo a/nebo ve kterém je jazyk, který Mintos zpřístupnil na své platformě. Místem poskytování služeb ze strany Mintosu podle této smlouvy je Lotyšsko pro ty investory, kteří nemají sídlo v členském státě EU/EHP, v němž Mintos poskytuje služby na přeshraničním základě. Informace o tom, zda Mintos poskytuje služby v členském státě EU/EHP na přeshraničním základě, jsou k dispozici u příslušného vnitrostátního orgánu daného státu;
- (h) uzavřením této smlouvy investorem a dodržováním jejích podmínek nedojde k porušení nebo nedodržení jakékoli smlouvy nebo nástroje, jehož je investor stranou nebo jímž je investor vázán, nebo jakéhokoli příkazu, rozsudku, nařízení nebo jiného omezení, které se na investora vztahuje, a
- (i) investor má přístup k internetu a souhlasí s tím, že bude dostávat veškeré dokumenty a informace týkající se investičních služeb Mintosu od Mintosu v elektronické podobě online, na platformě (s výjimkou mobilní aplikace) a/nebo prostřednictvím své e-mailové adresy uvedené na platformě.

2.4 Investor potvrzuje a prohlašuje, že v době podání žádosti o registraci a uzavření smlouvy je plně způsobilý k právním úkonům a není pod vlivem alkoholu, drog, psychoaktivních, toxických nebo jiných omamných látek.

2.5 Vyplněním žádosti o registraci investor potvrzuje, že se seznámil s informacemi obsaženými v následujících dokumentech (v aktuálním znění) a souhlasí s tím, že se na něj budou vztahovat jejich ustanovení:

- (a) tyto všeobecné obchodní podmínky;
- (b) ceník;
- (c) informace o Mintosu a dále o jeho investičních službách, zásadách provádění zákaznických

Verze:	15
Datum verze:	20. 09. 2023

pokynů, zásadách řízení střetů zájmů a pravidlech pro vyřizování stížností;

- (d) informace o nákladech a poplatcích souvisejících s investičními službami nebo produkty poskytovanými na platformě;
- (e) informace o pobídkách souvisejících s investičními službami a produkty;
- (f) informace o příslušných finančních nástrojích včetně jejich charakteristik a rizik a
- (g) zásady ochrany osobních údajů.

Investor souhlasí s tím, že výše uvedené informace a dokumenty jsou mu zpřístupněny v elektronické podobě online na platformě (s výjimkou mobilní aplikace).

2.6 Po vyplnění žádosti o registraci je investorovi na platformě automaticky vytvořeno:

- (a) ID investora;
- (b) profil investora a
- (c) investiční účty.

2.7 Profil investora a investiční účty může investor používat až poté, co Mintos úspěšně dokončí identifikaci investora podle odstavce 3.

2.8 Mintos pro investora:

- (a) odmítne otevřít více než jeden profil investora a jednu sadu investičních účtů a
- (b) může vyžadovat zrušení více profilů investora a sad investičních účtů tak, aby každý investor měl pouze jeden profil investora a jednu sadu investičních účtů, nebo
- (c) uzavře více profilů investora a sad investičních účtů, pokud je investor podal podle výše uvedeného odstavce (b) za podmínek stanovených Mintosem tak, aby každý investor měl pouze jeden profil investora a jednu sadu investičních účtů. V takovém případě je Mintos oprávněn jednostranně, bez jakéhokoli konkrétního transakčního pokynu, prodat jakýkoli nebo všechny finanční nástroje na příslušném účtu finančních nástrojů za jejich aktuální tržní hodnotu (i se slevou) dostupnou v den příslušné prodejní transakce a peněžní prostředky prostřednictvím peněžního účtu převede na platební účet investora.

2.9 Pokud bude mít Mintos kdykoli podezření, že je investor zapojen do praní špinavých peněz, terorismu nebo jiného trestného činu, bude oprávněn (a) nezaregistrovat investora na platformě, (b) nepřijímat prostředky od investora a (c) zablokovat přístup k profilu investora a/nebo investičním účtům nebo uzavřít profil investora a/nebo investiční účty.

### 3 Identifikace investora

3.1 Mintos provede u investora hloubkovou kontrolu, která může mimo jiné zahrnovat předložení následujících informací týkajících se identifikace investora vůči Mintosu:

- (a) fotografie a video obličeje investora;
- (b) celé jméno a adresa bydliště;
- (c) občanství a/nebo země narození;
- (d) daňový domicil a daňové identifikační číslo;
- (e) zdroj prostředků a majetku a
- (f) účel a povaha podnikání.

Verze:	15
Datum verze:	20. 09. 2023

Mintos je oprávněn rozhodnout o přijatelnosti informací podle vlastního uvážení.

Pokud je investor právnickou osobou, může Mintos provádět podobné šetření u jeho zástupců a skutečných majitelů.

- 3.2 Investor bude rovněž povinen předložit na ověřovacím webu fotografii a videozáznam obličeje investora a doklady totožnosti investora. Identifikace investora je prováděna prostřednictvím ověřovacího webu v souladu s pravidly vnitřního kontrolního systému Mintosu. Mintos je oprávněn rozhodnout o přijatelnosti informací podle vlastního uvážení. Pokud je investor právnickou osobou, může ověřovací web provádět podobné šetření u jeho zástupců a skutečných majitelů.
- 3.3 Mintos může kdykoliv dle vlastního uvážení:
- (a) požadovat další informace o investorovi v rámci hloubkové kontroly;
  - (b) zavést další požadavky nebo změnit proces identifikace investora;
  - (c) používat jakékoli soukromé a/nebo veřejné informační databáze bez předchozího povolení investora nebo jiných osob a
  - (d) požadovat po investorovi, aby čas od času aktualizoval poskytnuté informace.
- 3.4 Profil investora a investiční účty jsou aktivovány pouze poté, co je proces identifikace investora ze strany Mintosu úspěšně dokončen. Pokud profil investora a investiční účty nejsou aktivovány ve lhůtě stanovené Mintosem dle jeho vlastního uvážení, může Mintos okamžitě vypovědět smlouvu, aniž by se řídil odstavcem 14.
- 3.5 Profil investora je soukromý pro příslušného investora. Pouze příslušný investor je oprávněn vstoupit do profilu investora a používat jej. Investor vstupuje do profilu investora zadáním e-mailové adresy a hesla investora na platformu nebo pomocí dvoufázového ověření, je-li investorem povoleno. Investor si může změnit e-mailovou adresu a heslo v souladu s postupy stanovenými na platformě. Mintos může také přijímat jiné identifikační prostředky, které jsou Mintosu dostupné a které může Mintos použít k ověření totožnosti investora pro přístup k jeho profilu investora.
- 3.6 Jakýkoli transakční pokyn nebo jakákoli jiná transakce investora na platformě po přístupu na platformu zadáním e-mailové adresy a hesla investora nebo dat pro dvoufázové ověření nebo jiným způsobem identifikace investora, který je dostupný Mintosu, bude závazný. K autorizaci některých typů transakčních pokynů může Mintos od investora vyžadovat další kroky nebo opatření .
- 3.7 Heslo investora je důvěrnou informací. Investor je povinen heslo bezpečně uchovávat a měnit nejméně jednou za 6 měsíců nebo v jiných intervalech podle požadavků Mintosu. Mintos může vyžadovat, aby heslo obsahovalo minimální počet symbolů, alespoň jedno velké a jedno malé písmeno a/nebo jakékoli další podmínky.
- 3.8 Pokud se heslo investora stalo nebo se mohlo stát známým třetí straně, musí o tom investor Mintos okamžitě informovat.
- 3.9 Investorovi bude zablokován přístup k profilu, pokud:
- (a) je heslo investora zadáno pětkrát za sebou nesprávně;
  - (b) Mintos má podezření, že k profilu investora měla přístup jiná osoba než investor;
  - (c) Mintos má podezření, že se heslo investora stalo nebo mohlo stát známým třetí straně;
  - (d) Mintos má podezření, že byla nebo bude provedena nezákonná transakce, nebo
  - (e) dle vlastního uvážení Mintosu k zajištění bezpečnosti služeb, nedotknutelnosti, důvěrnosti investora a/nebo ostatních klientů Mintosu nebo k zabránění ztrátám, které by mohly být způsobeny Mintosu nebo jeho zákazníkům.

Verze:	15
Datum verze:	20. 09. 2023

- 3.10 Mintos může dle svého uvážení neprovést libovolný transakční pokyn nebo jinou transakci, pokud:
- (a) investor nedodrží tyto všeobecné obchodní podmínky;
  - (b) přístup k profilu investora byl zablokován, jak je uvedeno v odstavci 3.9, a/nebo má Mintos podezření ohledně skutečné totožnosti investora;
  - (c) pokyn investora je nejasný nebo
  - (d) si to vyžaduje platný právní předpis.
- 3.11 Pokud je investor právnickou osobou, Mintos může omezit počet zástupců investora, kteří smějí používat platformu. Investor potvrzuje a prohlašuje Mintosu, že:
- (a) každý zástupce investora má potřebnou pravomoc a oprávnění zavazovat investora v souvislosti se smlouvou;
  - (b) Mintos bude neprodleně informován o každé změně nebo zrušení oprávnění kteréhokoli zástupce investora a
  - (c) Mintos nenese odpovědnost za jakoukoliv ztrátu nebo přítěž investora vyplývající z jednání kteréhokoli zástupce investora.

#### **4 Zařazení investora**

- 4.1 Investor poskytne v žádosti o registraci nebo jiným způsobem požadovaným Mintosem informace, aby mohl Mintos určit, zda jsou jednotlivé investiční služby nebo produkty pro investora vhodné nebo přiměřené. Mintos určuje způsob a četnost zařazení investora podle vlastního uvážení. Investor prohlašuje, že informace poskytnuté Mintosu v žádosti o registraci nebo jinak jsou pravdivé, přesné, úplné a nezavádějící.
- 4.2 Předtím, než může investor zadat jakýkoli transakční pokyn, zařadí Mintos investora do kategorie neprofesionálních zákazníků, profesionálních zákazníků nebo způsobilých protistran. Kategorie se zobrazí v profilu investora a investor o ní bude písemně informován.
- 4.3 V závislosti na přiřazené kategorii a investičním službám nebo produktům, které jsou investorovi dostupné, uplatní na platformě Mintos na investora v souladu s platnými právními předpisy různá opatření na ochranu investorů. Kategorie se uplatní u investičních služeb poskytovaných investorovi Mintosem, pokud není investorovi oznámeno jinak.
- 4.4 Na základě písemné žádosti investora může Mintos změnit kategorii investora z neprofesionálního zákazníka na profesionálního zákazníka pro všechny nebo jednotlivé investiční služby nebo transakce, a to na základě písemné dohody mezi investorem a Mintosem za předpokladu, že:
- (a) investor splňuje alespoň dvě z následujících kritérií:
    - (i) v předchozích čtyřech čtvrtletích provedl na platformě alespoň 10 transakcí za čtvrtletí;
    - (ii) velikost jeho investičních účtů, s výjimkou účtu pohledávek, přesahuje 500 000 EUR;
    - (iii) pracuje nebo pracoval ve finančním sektoru po dobu nejméně jednoho roku na odborné pozici, která vyžaduje znalosti týkající se plánovaných transakcí a služeb.
  - (b) Mintos posoudil způsobilost, zkušenosti a znalosti investora a přesvědčil se, že s ohledem na povahu plánovaných transakcí nebo investičních služeb je investor schopen činit nezávislá investiční rozhodnutí a je si vědom souvisejících rizik.
- 4.5 Pokud investor nespĺňuje kritéria stanovená v odstavci 4.4 nebo se Mintos důvodně domnívá, že by investorovi neměla být přiřazena kategorie profesionálního zákazníka, má Mintos právo odmítnout změnu kategorie. Mintos nebude muset uvádět žádné důvody pro své rozhodnutí odmítnout změnu kategorie.
- 4.6 Pokud změna kategorie vede ke ztrátě určitých práv na ochranu investora, Mintos před změnou kategorie investora z neprofesionálního zákazníka na profesionálního zákazníka investora písemně upozorní na práva na ochranu investora, o která může jako profesionální zákazník přijít, a investor

Verze:	15
Datum verze:	20. 09. 2023

je povinen podepsat potvrzení, že toto upozornění obdržel a že rozumí důsledkům ztráty těchto práv. Udělení statutu profesionálního zákazníka se sjednává písemně.

- 4.7 Aniž by byl dotčen odstavec 4.4 výše, investor může být zařazen jako profesionální zákazník, pokud je investor považován za profesionálního zákazníka v souladu s kritérii stanovenými v zákoně o trhu finančních nástrojů Lotyšské republiky, což mimo jiné zahrnuje to, že investor (právnícká osoba) je licencovaným subjektem působícím na finančních trzích v Lotyšské republice nebo jakékoli jiné zemi, investor (právnícká osoba) splňuje specifické finanční požadavky jako právnícká osoba; hlavní ekonomickou činností investora (právnícké osoby) je investování do finančních nástrojů nebo je investor uznán jako profesionální zákazník v jiné zemi v souladu s postupem, který je ekvivalentní postupu stanovenému v zákoně o trhu s finančními nástroji Lotyšské republiky.
- 4.8 Pokud je investor zařazen do kategorie profesionálního zákazníka, neprodleně písemně oznámí Mintosu jakoukoli změnu, která by mohla ovlivnit jeho způsobilost jakožto profesionálního zákazníka. Pokud Mintos zjistí, že investor již není způsobilý být zařazen do kategorie profesionálního zákazníka, změní Mintos odpovídajícím způsobem kategorii investora a informuje jej.
- 4.9 Pokud je investor zařazen jako profesionální zákazník nebo způsobilá protistrana, souhlasí s tím, že určité předmluvní informace a informace související s přijetím a provedením transakčního pokynu mohou být investorovi poskytnuty v omezeném rozsahu, a to výhradně na základě rozhodnutí Mintosu v souladu s platnými právními předpisy.
- 4.10 Jako výsledek posouzení vhodnosti nebo přiměřenosti, nebo pokud investor neposkytne dostatečné informace pro posouzení, může Mintos omezit nebo pozastavit určité investiční služby nebo produkty na platformě, které podle vlastního uvážení nejsou pro investora vhodné ani přiměřené, a poskytnout investorovi příslušná varování.
- 4.11 Je-li investor právnícká osoba, Mintos pro účely odstavce 4.10 posoudí znalosti a zkušenosti zástupce investora registrovaného na platformě.

## **5 Převod prostředků na peněžní účet**

- 5.1 Investor může převést prostředky na peněžní účet převodem finančních prostředků z platebního účtu investora na účet Mintosu v příslušné měně.
- 5.2 Převod prostředků na peněžní účet může být automatický proces realizovaný na platformě, a to i prostřednictvím poskytovatelů služeb třetích stran.
- 5.3 Při převodu prostředků na peněžní účet musí investor tyto prostředky identifikovat pomocí svého ID investora. Pokud je převod proveden bez ID investora, nemusí Mintos převod potvrdit, dokud mu nebude ID investora poskytnuto.
- 5.4 Mintos zajistí, že prostředky na účtech Mintosu jsou vedeny odděleně od vlastních prostředků Mintosu pomocí samostatných účtů u úvěrové instituce a že prostředky investora na účtu Mintosu budou převedeny pouze v souladu s těmito všeobecnými obchodními podmínkami a/nebo jakýmkoliv jinými dohodami uzavřenými s investorem. Mintos bude informovat úvěrovou instituci, u které jsou vedeny účty Mintosu, že prostředky na účtech Mintosu patří zákazníkům Mintosu. Pokud není s Mintosem dohodnuto jinak, nebude Mintos investorovi vyplácet žádné úroky z prostředků uložených na peněžním účtu.

Mintos může vložit prostředky držené na účtech Mintosu do fondů peněžního trhu, které splňují požadavky stanovené právními předpisy. Prostředky vložené do fondů peněžního trhu nebudou vedeny jako peníze klienta v souladu s platnými předpisy o ochraně prostředků klientů. Podílové jednotky nebo akcie příslušných fondů peněžního trhu však budou vedeny jako bezpečná aktiva v souladu s platnými požadavky na bezpečnou úschovu. Mintos se zavazuje oddělit příslušné podílové jednotky nebo akcie fondů peněžního trhu od svých vlastních aktiv. Investice do fondů peněžního trhu jsou považovány za nízkorizikové. Pokud však některý z příslušných fondů peněžního trhu selže, čímž investor přijde o peníze, může se Mintos rozhodnout investorovi příslušnou ztrátu nahradit, ačkoli k tomu není ze zákona ani smluvně povinen.

- 5.5 Mintos může použít prostředky na peněžním účtu pouze v souladu se smlouvou a dohodou o

Verze:	15
Datum verze:	20. 09. 2023

postoupení. Investorovi se nevyplácejí žádné úroky z prostředků uložených na peněžním účtu, pokud není dohodnuto jinak.

- 5.6 Uzavřením smlouvy a převodem prostředků na peněžní účet investor souhlasí s přijetím rizika a vzdává se jakýchkoliv možných nároků vůči Mintosu v případě úplné nebo částečné ztráty prostředků převedených na peněžní účet nebo nemožnosti kdykoliv disponovat s prostředky na základě některého z následujících důvodů:
- (a) jakékoli insolvenční, konkurzní, likvidační, správní nebo podobné řízení úvěrové instituce, u které je veden účet Mintosu, v jakékoliv jurisdikci;
  - (b) jakékoli uplatnění nebo vymáhání dohody mezi Mintosem a úvěrovou institucí, u které je veden účet Mintosu, a
  - (c) jakékoli rozhodnutí výkonných, zákonodárných nebo soudních orgánů, které může mít vliv na práva investora na prostředky na účtu Mintosu.
- 5.7 Mintos může čas od času změnit měny účtů Mintosu bez předchozího oznámení investorovi. Pokud dojde k převodu prostředků nebo pokusu o převod prostředků v měně, která není na účtech Mintosu k dispozici, může Mintos podle svého uvážení převod odmítnout nebo prostředky převést na jinou měnu, která se používá na jednom z účtů Mintosu, a to za použití směnného kurzu v den převodu, který nabízí finanční instituce vybraná Mintosem nebo Evropskou centrální bankou. Veškeré poplatky a náklady spojené s převodem měn nese investor.
- 5.8 Mintos může investorovi poskytnout možnost převodu prostředků z jedné měny na jinou měnu na peněžním účtu. Pokud je tato možnost poskytnuta, použije se směnný kurz platný v den převodu na internetových stránkách <https://www.xe.com> nebo jiný kurz zveřejněný na platformě. Mintos může investorovi účtovat poplatek za převod měn.
- 5.9 Pokud finanční instituce, u které Mintos drží aktiva investorů, přestane nabízet Mintosu obsluhu některé z měn platných pro peněžní účet nebo o této skutečnosti Mintos informuje, a Mintos tedy nebude moci a přestane být schopen dále obsluhovat prostředky v uvedené měně na peněžním účtu, může Mintos, aniž by o tom investora informoval, převést všechny prostředky na peněžním účtu v této měně nebo jejich část na jinou měnu s použitím směnného kurzu v den převodu, který nabízí finanční instituce vybraná Mintosem nebo Evropskou centrální bankou. Veškeré poplatky a náklady spojené s převodem měn nese investor.
- 5.10 Výpisy o transakcích na peněžním účtu jsou k dispozici v profilu investora.
- 5.11 S výhradou odstavce 5.12 může investor prostřednictvím transakčního pokynu požádat o převod volně dostupných prostředků na peněžním účtu zpět na platební účet investora. Mintos převod provede do dvou pracovních dnů od obdržení transakčního pokynu za předpokladu, že Mintos nebude odpovědný za jakékoli zpoždění z důvodů, které nezávisí na Mintosu. Mintos může z prostředků odečíst bankovní a jiné poplatky za převody prostředků a související výdaje.
- 5.12 Pokud mají být prostředky převedeny na platební účet investora, ze kterého investor dosud nepřevodl prostředky na účet Mintosu, poskytne investor před podáním transakčního pokynu Mintosu všechny informace požadované Mintosem, aby zajistil, že platební účet investora je veden na jméno investora u úvěrové instituce, platební instituce nebo instituce elektronických peněz, která podléhá ustanovením zákona Lotyšské republiky o předcházení praní špinavých peněz a financování terorismu a šíření zbraní hromadného ničení nebo požadavkům vyplývajícím z právních předpisů Evropské unie týkajících se předcházení praní špinavých peněz a financování terorismu a splňuje je.
- 5.13 Aniž je dotčen odstavec 8.6, může Mintos odečíst prostředky z peněžního účtu za účelem uspokojení závazků investora podle smlouvy a dohody o postoupení, včetně poplatků. Pokud investor neprovedl žádné transakce v souvislosti s pohledávkami a/nebo finančními nástroji po dobu delší než 6 po sobě jdoucích měsíců, počínaje 7. měsícem může Mintos odečíst z peněžního účtu měsíční poplatek stanovený v ceníku.
- 5.14 Převod prostředků získaných nezákonným způsobem na peněžní účet je nezákonný a zakázaný. V

Verze:	15
Datum verze:	20. 09. 2023

případě podezřelých transakcí Mintos uvědomí příslušné orgány, což může vést ke zmrazení a zabavení všech prostředků na peněžním účtu a uzavření investičních účtů.

## 6 Služby správy portfolia

- 6.1 Pokud se investor rozhodne využít služeb správy portfolia nabízených Mintosem, učiní tak aktivací portfolia na platformě. Při aktivaci služby správy portfolia na platformě investor mimo jiné přijímá podmínky správy portfolia, které se považují za nedílnou součást této smlouvy, a souhlasí s nimi.
- 6.2 Vlastní nastavení portfolia zvolené investorem na platformě je na jeho vlastním uvážení a investor přebírá plnou odpovědnost za jakékoli důsledky vyplývající z nastavení a příslušných portfolií, které investor povolil. V souvislosti se standardní formou dohody o postoupení úvěrových společností a prospektem a dalšími dokumenty týkajícími se všech finančních nástrojů, které jsou relevantní pro nastavení a portfolio zvolené investorem, investor:
- (a) bere na vědomí, že tyto dokumenty jsou k dispozici k nahlédnutí na platformě;
  - (b) se zavazuje tyto dokumenty pečlivě prostudovat a seznámit se s nimi a
  - (c) na žádost Mintosu potvrdí, že se s těmito dokumenty seznámil.
- 6.3 Mintos je odpovědný za fungování nastavení portfolia, jak je popsáno na platformě nebo v této smlouvě, v aktuálním znění.
- 6.4 Povoláním služby správy portfolia na platformě investor zmocňuje Mintos, aby jeho jménem:
- (a) nakupovala a prodávala pohledávky nebo finanční nástroje;
  - (b) odečítala nebo připisovala na peněžním účtu částky související s transakcemi s finančními nástroji, mimo jiné včetně ceny a/nebo poplatku za finanční nástroj,
- v každém případě podle nastavení portfolia.
- 6.5 Investor bere na vědomí, že na peněžním účtu musí být k dispozici dostatek prostředků pro investování do finančních nástrojů v souladu s nastavením portfolia.
- 6.6 Mintos provede následující kroky v souladu s nastavením portfolia zvoleným investorem ve vztahu k finančním nástrojům – pokud má být finanční nástroj (i) zakoupen, Mintos provede transakční pokyn jménem investora, vybere částky související s transakcí s finančním nástrojem z peněžního účtu v souladu s odstavcem 5 a připíše finanční nástroj na účet finančních nástrojů, a pokud má být (ii) prodán, Mintos provede transakční pokyn jménem investora, připíše cenu finančního nástroje na peněžní účet a odebere finanční nástroj z účtu finančních nástrojů.
- 6.7 Investor bere na vědomí, že v souvislosti s převodem finančního nástroje na základě nastavení portfolia nevznikne žádný přehled a že jakýkoli převod finančního nástroje bude právně závazný po provedení transakčního pokynu a vlastnické právo k finančnímu nástroji bude převedeno (i) na investora po připsání finančního nástroje na účet finančních nástrojů a (ii) z investora po připsání ceny finančního nástroje na peněžní účet.
- 6.8 Profil investora bude obsahovat informace o (a) pokynech k nákupu a prodeji finančních nástrojů a (b) převezech peněžních prostředků na peněžní účet a z peněžního účtu. Mintos může investorovi poskytnout stejné informace také e-mailem.
- 6.9 Investor se může rozhodnout snížit investiční limit portfolia Mintos tím, že požádá (a) o vyplacení peněžní částky nebo (b) o snížení horního limitu pro investice provedené v rámci portfolia Mintos.
- 6.10 Investor může kdykoli aktivovat, měnit nastavení, snižovat a zvyšovat limity, dočasně pozastavit nebo zastavit jakékoli portfolio.
- 6.11 Mintos nenese odpovědnost za žádné ztráty, které investor utrpí nebo by mohl utrpět v souvislosti s používáním platformy, včetně používání libovolného portfolia a jednání Mintosu podle pokynů



Verze:	15
Datum verze:	20. 09. 2023

libovolného nastavení portfolia.

- 6.12 Investor bere na vědomí, že si nezávisle prostuduje informace o právech a povinnostech a výhodách a rizicích plynoucích z transakcí týkajících se finančních nástrojů provedených na základě libovolného nastavení portfolia.
- 6.13 Pokud má investor více než jedno aktivní portfolio, Mintos provede transakce za účelem investování do finančních nástrojů pro portfolia investora v pořadí stanoveném v podmínkách správy portfolia Mintos.
- 6.14 Investor bere na vědomí a souhlasí s tím, že Mintos může jakýmkoli způsobem změnit libovolné nastavení portfolia, a to tak, že o tom investora informuje nejméně 10 dní před změnou. Jakákoli změna nabude účinnosti desátý den po oznámení nebo k jakémukoli pozdějšímu datu oznámenému investorovi, pokud investor nesouhlasí s tím, aby byla změna provedena dříve. Pokud investor se změnou nesouhlasí, může dané portfolio zastavit v souladu s postupy uvedenými na platformě. Mintos může změnit jakékoli nastavení týkající se libovolného portfolia bez předchozího upozornění investora, aby opravil zjevnou chybu nebo pokud je změna ve prospěch investora.
- 6.15 Mintos může kdykoli zastavit libovolné portfolio bez předchozího oznámení investorovi, v takovém případě Mintos přestane provádět pokyny k nákupu aktiv týkajících se tohoto portfolia. Aby se předešlo pochybnostem, změna jakéhokoli nastavení ve vztahu k libovolnému portfoliu neznamená zastavení provozu portfolia.

## **7 Práva a povinnosti investora**

7.1 Investor se zavazuje po dobu trvání smlouvy:

- (a) nepoužívat platformu k nezákonným činnostem, včetně podvodů, manipulace s trhem, využívání důvěrných informací a praní špinavých peněz;
- (b) poskytovat Mintosu pravdivé a přesné informace;
- (c) používat pouze bezpečné prostředky a zařízení pro elektronickou komunikaci a přenos dat;
- (d) neprodleně, nejpozději však do 3 pracovních dnů, písemně oznámit Mintosu, pokud dojde ke změně jména, příjmení, názvu společnosti, údajů o zmocněnci a/nebo skutečném majiteli (v případě právnických osob), e-mailové adresy, čísla platebního účtu investora nebo jiných informací o investorovi na platformě;
- (e) při komunikaci s Mintosem zachovávat slušnost a dodržovat všeobecné morální normy;
- (f) neprodleně předložit informace a dokumenty, aby Mintos mohl provést hloubkovou kontrolu investora v souladu s postupy a zásadami Mintosu v oblasti KYC a opatření proti praní špinavých peněz;
- (g) nenakupovat ani neprodávat žádný finanční nástroj ani žádné jiné aktivum na Mintosu, o kterém má investor důvěrné informace, s výjimkou případů, kdy je nákup nebo prodej prováděn v rámci libovolného portfolia s nastavením, které neumožňuje výběr konkrétního původce souvisejícího s aktivem, za předpokladu, že investor předem písemně informuje Mintos a Mintos to schválí. Investor bude považován za držitele důvěrných informací týkajících se aktiva, které drží na Mintosu, pokud je stávajícím nebo bývalým zaměstnancem, vedoucím pracovníkem nebo ředitelem příslušného původce aktiva;
- (h) pravidelně aktualizovat mobilní aplikaci, aby zajistil, že používá aktuální verzi mobilní aplikace a
- (i) komunikovat s Mintosem především prostřednictvím platformy a pomocí e-mailových adres a telefonních čísel uvedených na platformě.

7.2 Investor bere na vědomí a prohlašuje, že po dobu platnosti smlouvy:

Verze:	15
Datum verze:	20. 09. 2023

- (a) je schopen rozhodovat o nákupu a prodeji libovolného finančního nástroje;
- (b) rozumí všem rizikům spojeným s investičními službami, činnostmi a doplňkovými službami poskytovanými Mintosem, včetně rizika, že neobdrží platbu za celý finanční nástroj nebo jeho část;
- (c) je srozuměn se všemi riziky spojenými s vložením svých prostředků na peněžním účtu do fondů peněžního trhu.

7.3 Investor bere na vědomí a je srozuměn s tím, že:

- (a) jakákoli třetí strana, která má k dispozici e-mailovou adresu a heslo investora nebo data dvoufázového ověření nebo jiné prostředky identifikace investora na platformě, může získat přístup k profilu investora a
- (b) jakákoli činnost na platformě (včetně nákupu nebo prodeje libovolného finančního nástroje) provedená prostřednictvím profilu investora, který byl zpřístupněn pomocí e-mailové adresy a hesla investora nebo dat dvoufázového ověření nebo jiných prostředků identifikace investora na platformě, bude považována za provedenou investorem.

7.4 Investor zajistí, aby na peněžním účtu byl dostatek prostředků na úhradu nákupu finančních nástrojů a poplatků. Pokud jsou finanční prostředky na peněžním účtu nedostatečné, Mintos (a) neprovede příslušnou platbu a/nebo transakci jménem investora a (b) nenese odpovědnost za jakoukoli škodu nebo ztrátu, která by investorovi v této souvislosti mohla vzniknout.

7.5 Investor bere na vědomí, rozumí a souhlasí s tím, že Mintos i jednotlivé úvěrové společnosti:

- (a) mají povinnost zajistit důvěrnost osobních údajů každého dlužníka;
- (b) zveřejní pouze omezené informace o jednotlivých dlužnících, ručitelích, zástavcích a zástavách a
- (c) nezveřejní žádné důvěrné informace o jednotlivých dlužnících, ručitelích, zástavcích a zástavách.

7.6 Investor bere na vědomí a souhlasí s tím, že nebude používat platformu (včetně mobilní aplikace a jakékoli webové stránky a/nebo dat, která procházejí doménou mintos.com), její základní počítačové programy (včetně rozhraní pro programování aplikací (API)), názvy domén, webové adresy (URL), databáze, funkce nebo její obsah jinak než pro soukromé nekomerční účely, pokud Mintos písemně neschválí jinak v souladu s postupy Mintosu. Použití jakéhokoli automatizovaného systému nebo softwaru, ať už provozovaného třetí stranou nebo jinak, k extrahování jakýchkoli dat z platformy pro komerční účely (screen scraping) je přísně zakázáno.

7.7 Investor se zavazuje, že nebude:

- (a) používat žádné automatické prostředky pro přístup k platformě nebo shromažďování jakýchkoli informací z platformy (včetně robotů, web crawlerů, skriptů nebo jiných automatických zařízení či programů);
- (b) používat k provádění transakcí na platformě jakékoli vysokofrekvenční a algoritmičké obchodní techniky a software;
- (c) reprodukovat, upravovat, přizpůsobovat, překládat nebo jinak měnit platformu nebo její služby;
- (d) kopírovat, zveřejňovat nebo šířit žádná data dostupná na platformě a jejích službách nebo jejich prostřednictvím, a to žádným způsobem, včetně automatizovaného nebo neautomatizovaného „screen scrapingu“, „database scrapingu“ nebo jakékoli jiné činnosti za účelem získání obsahu nebo jiných informací pro libovolný účel;
- (e) dekompileovat, rozebírat nebo jinak získávat přístup ke zdrojovému kódu mobilní aplikace

Verze:	15
Datum verze:	20. 09. 2023

nebo jej používat;

- (f) rámovat nebo zrcadlit platformu, používat techniky framingu k uzavření jakéhokoli obsahu nebo jiných chráněných informací, umisťovat vyskakovací okna přes platformu nebo jinak ovlivňovat zobrazení platformy;
- (g) narušovat, obcházet nebo deaktivovat bezpečnostní nebo jiné technologické prvky nebo opatření kterékoli ze služeb na platformě nebo v jejich souvisejících systémech či sítích nebo se pokoušet k nim získat neoprávněný přístup;
- (h) používat údaje poskytnuté Mintosem nebo jinými osobami na platformě libovolným způsobem pro jakékoli konkurenční účely ve vztahu k Mintosu, jakékoli úvěrové společnosti nebo jiným stranám, které tyto údaje poskytly;
- (i) používat služby platformy k nezákonným nebo nevhodným činnostem nebo
- (j) podnikat jakékoli kroky, které nejsou výslovně povoleny smlouvou a které podle rozhodnutí Mintosu představují nebo mohou představovat nepřiměřenou nebo nepřiměřeně velkou zátěž pro infrastrukturu Mintosu.

7.8 Investor není oprávněn postoupit, převést nebo jinak delegovat svá práva a povinnosti nabyté na základě smlouvy na třetí strany bez předchozího písemného souhlasu Mintosu.

7.9 Investor není oprávněn zrušit, zvrátit nebo změnit jakoukoliv transakci provedenou na základě libovolného transakčního pokynu, a to ani prostřednictvím žádného nastavení portfolia. Právo na odstoupení od smlouvy v rámci stanovené lhůty podle předpisů na ochranu spotřebitele se nevztahuje na žádnou provedenou transakci u všech pohledávek a finančních nástrojů.

## **8 Práva a povinnosti Mintosu**

8.1 Mintos může čas od času organizovat propagační kampaně a nabízet věrnostní programy nebo jiné výhody pro investora a/nebo jiné uživatele na platformě. Mintos zveřejní podmínky takových kampaní, programů a/nebo jiných výhod na platformě a/nebo zašle podmínky a další příslušné informace investorovi s použitím údajů uvedených na platformě (e-mail, telefon nebo jiné). Pokud si investor přeje využít kampaň, věrnostní program nebo získat jiné výhody, má se za to, že souhlasí s podmínkami zveřejněnými na platformě nebo případně doručenými investorům. Mintos může změnit podmínky svých kampaní, programů a dalších výhod s okamžitou platností nebo na základě předchozího písemného oznámení, a to výhradně na základě vlastního uvážení. Podmínky mohou být také zveřejněny jako obsah stránky na platformě, aniž by byly nadepsány „Podmínky“, a mohou se lišit mezi investorem a ostatními uživateli platformy.

8.2 Mintos může investorům na platformě poskytovat různý obsah a služby v závislosti na zemi nebo jiném území bydliště nebo na jiných kritériích podle vlastního uvážení.

8.3 Mintos není povinen uvádět žádný důvod pro neprovedení transakčního pokynu.

8.4 Mintos může zrušit jakoukoli transakci, která byla provedena omylem Mintosem a/nebo jakoukoli třetí stranou (včetně provedení zpětných změn ve výpisech z investičních účtů dostupných na platformě) bez předchozí dohody s investorem. Pokud to bude možné, Mintos bude investora o těchto transakcích informovat.

8.5 Mintos může nakládat s jakýmkoliv prostředky a finančními nástroji na investičním účtu jako s finančním zajištěním (ve smyslu zákona o finančním zajištění Lotyšské republiky) a v případě, že má investor vůči Mintosu nějaký závazek ze smlouvy, odepsat finanční prostředky a/nebo prodat finanční nástroj za aktuální tržní cenu (i se slevou) a použít výnos z prodeje na uspokojení závazku.

8.6 Mintos může postoupením, novací nebo jinak a zcela nebo částečně převést svá práva a/nebo povinnosti vyplývající ze smlouvy na jinou společnost, kterou ovládá stejný akcionář jako Mintos v okamžiku takového převodu, a to oznámením převodu investorovi, avšak bez jakéhokoli souhlasu investora.

Verze:	15
Datum verze:	20. 09. 2023

8.7 Mintos nahrává telefonické hovory s investorem spojené s používáním platformy. Mintos může nahrávky použít jako důkaz při vyřizování stížností a/nebo v soudním řízení.

## 9 Platby ze strany investora

9.1 Mintos automaticky strhne z peněžního účtu (a) poplatků, (b) jakýkoli poplatek zvlášť dohodnutý mezi investorem a Mintosem a (c) jakékoli další platby uvedené ve smlouvě a/nebo v dohodách o postoupení. Mintos může strhnout z peněžního účtu poplatky:

- (a) při prodeji jakékoliv pohledávky podle ustanovení uvedených v oddílu III bezprostředně po uzavření příslušné dohody o postoupení a
- (b) při povinném prodeji jakéhokoli finančního nástroje na účtu finančních nástrojů provedeném Mintosem podle těchto všeobecných obchodních podmínek.

9.2 Banka nebo poskytovatel platebních služeb investora si může za každý převod prostředků na platební účet investora nebo z něj strhnout poplatek.

9.3 Platební povinnost je splněna, když jsou příslušné prostředky převedeny na účet příjemce platby nebo když je provedeno započtení podle dané smlouvy nebo zákona. Veškeré platební povinnosti vůči:

- (a) investorovi jsou splněny, když jsou příslušné prostředky převedeny na peněžní účet, a
- (b) úvěrové společnosti jsou splněny, když jsou příslušné prostředky převedeny na účet úvěrové společnosti zřízený v systému Mintos.

9.4 Investor je odpovědný za řádné přiznání a zaplacení všech daní vyplývajících z používání platformy investorem podle zákonů Lotyšské republiky a/nebo jiných předpisů, které se na investora vztahují. Mintos odečte daně, cla a další povinné platby, které je povinen strhnout podle zákonů Lotyšské republiky, z prostředků, které mají být vyplaceny investorovi.

## 10 Odpovědnost investora a Mintosu

10.1 Aniž jsou dotčena ostatní ustanovení těchto všeobecných obchodních podmínek, investor i Mintos si navzájem odpovídají za veškeré ztráty a náklady, které vzniknou porušením smlouvy a nesplněním nebo nesprávným splněním povinností vyplývajících ze smlouvy.

10.2 Investor nese odpovědnost za veškeré ztráty vzniklé v důsledku:

- (a) nezákonného jednání investora;
- (b) nedodržení odstavce 3.7 nebo 3.8 investorem, ať už úmyslně nebo z nedbalosti, a
- (c) transakce, závazky nebo jiné činnosti prováděné v profilu investora, pokud Mintos nezablokoval přístup k profilu investora.

10.3 Mintos uhradí všechny přímé ztráty vzniklé v důsledku nezákonného jednání Mintosu do výše skutečné ztráty na peněžním účtu.

10.4 Každá úvěrová společnost Mintosu potvrdila, že v rámci své činnosti dodržuje všechny právní požadavky vztahující se na úvěrové činnosti, které provádí, včetně posouzení úvěruschopnosti každého dlužníka a hloubkové kontroly, v rámci zajištění přesnosti a úplnosti informací poskytnutých jednotlivými dlužníky. Investor bere na vědomí a potvrzuje, že Mintos nenese odpovědnost za přesnost a úplnost informací poskytnutých jakoukoli úvěrovou společností nebo jakýmkoli dlužníkem.

10.5 Mintos nenese vůči investorovi žádnou odpovědnost za jakoukoli ztrátu, kterou investor utrpí při používání platformy nebo při nákupu či prodeji libovolného finančního nástroje nebo jakéhokoli jiného aktiva, včetně následujících případů:

- (a) pokud investor koupil nebo prodal jakýkoli úvěrový nebo jiný list nebo jiné aktivum se slevou

nebo přírážkou;

- (b) pokud investor nedodržel smlouvu;
  - (c) v důsledku nezákonného jednání třetích stran do doby, než Mintos profil investora zablokuje;
  - (d) v důsledku přerušení komunikace a dalších událostí, které nejsou závislé na Mintosu;
  - (e) pokud byl v souladu se smlouvou zablokován přístup investora k jeho profilu;
  - (f) v důsledku porušení smlouvy o úvěru ze strany dlužníka nebo protiprávního jednání dlužníka;
  - (g) z důvodu porušení jakékoli dohody ze strany úvěrové společnosti.
- 10.6 Mintos není povinen hradit žádné platby investorovi v souvislosti s jakýmkoli úvěrovým nebo jiným listem, dokud Mintos tyto platby neobdrží od příslušného původce a/nebo emitenta úvěrového nebo jiného listu.
- 10.7 Investor vypořádá každou transakci na platformě přímo a podle vlastního uvážení. Investor může používat formuláře smluv nabízené na platformě podle vlastního uvážení a na vlastní riziko. Mintos nenes odpovědnost za případné závazky vyplývající ze zákonů, které by se na investora mohly vztahovat v důsledku libovolné transakce provedené na platformě.
- 10.8 Pokud investor popře, že by transakci schválil nebo s ní vyslovil souhlas, bude použití profilu a hesla investora považováno za dostatečný důkaz, že investor (a) transakci schválil nebo s ní vyslovil souhlas, (b) jednal podvodně nebo (c) úmyslně nebo z nedbalosti nedodržel odstavce 3.7 a/nebo 3.8.
- 10.9 Investor ani Mintos nenesou odpovědnost za neplnění jakýchkoli závazků vyplývajících ze smlouvy, které je způsobeno jakýmkoli důvodem nezávislým na vůli dané osoby a vzniklo v důsledku události *vyšší moci*. Událost *vyšší moci* se uplatní pouze a výhradně tehdy, pokud tato osoba učinila všechny kroky, které na ní závisí, aby mohla závazek splnit. Po skončení události *vyšší moci* musí tato osoba neprodleně pokračovat v plnění závazku. Za události *vyšší moci* se považují následující okolnosti:
- (a) mimořádné a nevyhnutelné okolnosti včetně přírodních katastrof, požárů, povodní, zemětřesení, válečných konfliktů, teroristických činů, nepokojů a stávek;
  - (b) technická selhání, zpoždění nebo poruchy; selhání počítačů, komunikačních systémů, hardwaru a/nebo softwaru; poruchy napájení nebo jiné poruchy kritické infrastruktury Mintosu, kterým Mintos nemohl zabránit ani je předvídat;
  - (c) rozhodnutí a/nebo činnosti místních a/nebo cizích veřejných orgánů a/nebo mezinárodních organizací a
  - (d) nabytí účinnosti, změny a/nebo pozastavení platnosti právního předpisu závazného pro Mintos, příslušného původce a/nebo emitenta příslušného úvěrového nebo jiného listu a/nebo jinou osobu, která je přímo nebo nepřímo zapojena do transakcí s finančním nástrojem a která má vliv na plnění povinností podle těchto všeobecných obchodních podmínek.
- 10.10 Mintos nenes odpovědnost za žádné ztráty vzniklé v důsledku přerušení:
- (a) e-mailových, elektronických nebo jiných komunikačních prostředků;
  - (b) fungování platformy nebo
  - (c) systému elektronické výměny dat a platebního systému úvěrových institucí, platebních institucí nebo institucí elektronických peněz (včetně internetového bankovníctví).
- 10.11 Mintos si vyhrazuje absolutní právo podniknout jakékoli kroky, které považuje za nezbytné, proti

Verze:	15
Datum verze:	20. 09. 2023

jakékoli osobě zapojené do neoprávněného používání platformy, včetně použití blokovací technologie (což může vyžadovat automatické vyhledávání a screen scraping webové stránky takové osoby) a/nebo zahájení soudního řízení.

- 10.12 Mintos při poskytování služeb podle těchto všeobecných obchodních podmínek nejedná jako finanční, daňový, právní nebo investiční poradce. Mintos může, ale není povinen poskytnout investorovi informace a/nebo analytické materiály týkající se investic na platformě, včetně hodnocení rizika Mintos Risk Score. Pokud jsou takové informace a/nebo analytické materiály investorovi poskytnuty, jsou poskytovány pouze pro informační účely a jakákoli investiční rozhodnutí, která investor přijme na základě takových informací a/nebo analytických materiálů, jsou přijímána (a) jako vlastní rozhodnutí investora, (b) na náklady a riziko investora a (c) nejsou založena na žádných tvrzeních a/nebo doporučeních Mintosu. V žádném případě nelze takové informace a/nebo analytické materiály považovat za konzultace nebo doporučení v oblasti investičních služeb nebo za výzvu k provedení transakce.

Mintos nemůže nést odpovědnost za jakékoli ztráty, které mohou investorovi vzniknout, pokud založil svá investiční rozhodnutí na těchto informacích a/nebo analytických materiálech. S hodnocením rizika Mintos Risk Score nebude zacházeno jako s ratingem a nelze na něj ani takto spoléhat. Hodnocení není připravováno v souladu s metodikou a ustanoveními definovanými nařízením (ES) č. 1060/2009 o ratingových agenturách.

## 11 Osobní údaje investora

K uzavření smlouvy a poskytování služeb podle smlouvy musí Mintos shromáždit informace o investorovi. Podle předpisů o ochraně osobních údajů je Mintos správcem osobních údajů investora. Další informace o tom, jak Mintos shromažďuje, používá a ukládá osobní údaje investorů, jsou dostupné v zásadách ochrany osobních údajů. Při uzavření smlouvy investor potvrzuje, že se seznámil se zásadami ochrany osobních údajů a že jim porozuměl.

## 12 Důvěrnost

- 12.1 Mintos dodržuje požadavky na důvěrnost v souladu s předpisy Lotyšské republiky a Evropské unie. Mintos může sdělovat informace týkající se transakcí, investičních účtů a dalších záležitostí souvisejících s aktivitami investora na platformě pouze přímo investorovi a/nebo jeho zástupcům prostřednictvím kontaktních údajů investora uvedených ve smlouvě. Mintos může tyto informace sdělit třetím stranám se souhlasem investora nebo bez souhlasu, pokud to vyžadují právní předpisy Lotyšské republiky a/nebo Evropské unie.
- 12.2 Informace o účtech investora v rámci Mintosu, včetně peněžního účtu, a příslušných provedených transakcích jsou investorovi a jeho zákonným zástupcům poskytovány na vyžádání.
- 12.3 Pokud to vyžadují předpisy, Mintos bude shromažďovat, zpracovávat a poskytovat údaje a informace o investorovi, zástupcích investora, skutečných majitelích investora a všech transakcích investora daňovým úřadům jedné nebo více zemí. Mintos poskytuje informace Státní daňové správě Lotyšské republiky, která automaticky zasílá informace daňovému úřadu v zemi bydliště investora, pokud se tato země účastní výměny informací.
- 12.4 Pokud to není zakázáno platnými právními předpisy, může Mintos informovat investora o obsahu informací týkajících se investora, které byly předloženy Státní daňové správě Lotyšské republiky.
- 12.5 Mintos může sdílet veškeré informace poskytnuté investorem (a) s jakoukoli společností konsolidovanou nebo přidruženou k Mintosu, (b) s jakoukoli společností, která se podílí na poskytování služeb na platformě, a (c) v každém případě stanoveném v zásadách ochrany osobních údajů.

## 13 Řešení stížností a sporů

- 13.1 Investor může Mintosu předložit reklamaci nebo stížnost týkající se služeb v souladu s postupem řešení stížností popsaným na platformě. Pokud investor není spokojen s postupem Mintosu, může podat stížnost u příslušného vnitrostátního orgánu a/nebo Centra pro ochranu práv spotřebitelů v Lotyšsku.

Verze:	15
Datum verze:	20. 09. 2023

13.2 Jakýkoli nevyřešený spor týkající se používání platformy a smlouvy bude řešen u okresního soudu pro město Riga a okres Vidzeme v souladu s platnými právními předpisy Lotyšské republiky.

#### 14 Vypovězení smlouvy

14.1 Mintos může jednostranně ukončit jakoukoli službu v rámci platformy tím, že investora informuje e-mailem nebo jiným způsobem nejméně 10 kalendářních dnů předem, pokud tyto všeobecné obchodní podmínky nebo právní předpisy Lotyšské republiky nestanoví jinak.

14.2 Mintos může bez předchozího upozornění omezit služby dostupné investorovi na platformě a/nebo vypovědět smlouvu, pokud:

- (a) investor poruší tyto všeobecné obchodní podmínky, jakoukoli dohodu o postoupení nebo jakékoli jiné podmínky platné na platformě, například v souvislosti s propagačními kampaněmi nebo věrnostními programy, jinak neoprávněně použije platformu nebo má vůči Mintosu nesplacený závazek;
- (b) investor poskytl nepravdivé nebo zavádějící informace nebo padělané dokumenty;
- (c) investor neposkytl Mintosu informace, které Mintos vyžaduje k provedení identifikace zákazníka, v rámci plnění svých zásad a postupů v oblasti KYC nebo dle zákonných požadavků, a to ve lhůtě stanovené Mintosem;
- (d) Mintos má podezření na praní špinavých peněz, financování terorismu, manipulaci s trhem nebo využívání důvěrných informací investorem nebo
- (e) investor je nebo se stane osobou, na kterou se vztahují mezinárodní nebo vnitrostátní sankce, nebo je s takovou osobou spojen či přidružen;
- (f) Mintos má podezření, že profil investora se stává nebo může stát dostupným třetí straně.

14.3 Mintos může smlouvu kdykoli vypovědět oznámením investorovi e-mailem nebo jiným způsobem, a to nejméně 10 pracovních dnů předem. V takovém případě od okamžiku oznámení:

- (a) investor nesmí koupit žádný finanční nástroj a
- (b) Mintos může dále omezit služby dostupné investorovi na platformě.

Nejdříve 10. pracovní den od výše uvedeného oznámení vydaného Mintosem je Mintos oprávněn jednostranně, bez jakéhokoli transakčního pokynu, prodat jakýkoli nebo všechny finanční nástroje na účtu finančních nástrojů za jejich aktuální tržní hodnotu (i se slevou) dostupnou v den příslušné prodejní transakce a převést peněžní prostředky prostřednictvím peněžního účtu na platební účet investora.

14.4 Investor může smlouvu kdykoli vypovědět oznámením Mintosu e-mailem z e-mailové adresy investora, která je registrována na platformě, nebo vyplněním příslušného oznámení na profilu investora nejméně 10 pracovních dní předem za předpokladu, že se na investičních účtech neobjeví žádná pohledávka ani finanční nástroj, kromě pohledávek nebo úvěrových/dluhopisových listů, které mají na platformě status suspendováno nebo v insolvenční. Po obdržení oznámení Mintos omezí služby dostupné investorovi na platformě.

14.5 Ke dni vypovězení smlouvy si investor vygeneruje a uloží všechny výpisy z investičního účtu a transakční přehledy, které potřebuje ke své evidenci.

14.6 Po vypovězení smlouvy Mintos:

- (a) nebude vypočítávat ani vyplácet úroky z prostředků a aktiv investora;
- (b) odečte poplatek a náklady Mintosu a jakékoli další částky splatné investorem z prostředků a aktiv investora;

Verze:	15
Datum verze:	20. 09. 2023

- (c) převede veškeré zbývající volně dostupné prostředky investora na peněžním účtu na platební účet investora nejpozději do 10 pracovních dnů po vypovězení smlouvy za předpokladu, že Mintos nebude odpovědný za jakékoli zpoždění z důvodů, které nezávisí na Mintosu, a
  - (d) zablokuje přístup k profilu investora.
- 14.7 Pokud je po uplatnění odstavce 14.6 na investičních účtech jakýkoliv úvěrový nebo jiný list nebo jiné aktivum, které má na platformě status suspendováno nebo v insolvenční, nebude přístup na profil investora zablokován a úvěrový nebo jiný list nebo jiné aktivum bude před splacením nebo odepsáním drženo na neaktivním účtu.
- 14.8 Mintos bude uchovávat veškeré záznamy týkající se investora a jeho transakcí na platformě v souladu s platnými právními předpisy.
- 14.9 Pokud je smlouva vypovězena podle zákona Lotyšské republiky o předcházení praní špinavých peněz a financování terorismu a šíření zbraní hromadného ničení:
- (a) Mintos okamžitě pozastaví veškeré transakce na investičních účtech a platformě;
  - (b) prostředky a aktiva investora budou použity v souladu s omezeními a/nebo požadavky stanovenými právními předpisy Lotyšské republiky;
  - (c) Mintos může prodat jakýkoli finanční nástroj na účtu finančních nástrojů a jakékoli jiné aktivum v souladu s odstavcem 21 a ustanoveními uvedenými v oddílu III a také uplatnit takovou slevu, jakou uzná za vhodnou a přiměřenou k zajištění rychlého prodeje za tržních podmínek převažujících v daném okamžiku;
  - (d) Mintos není povinen sdělovat investorovi žádný důvod pro vypovězení smlouvy;
  - (e) Mintos může bez předchozí dohody s investorem rozhodnout o lhůtě a postupu pro výběr prostředků a aktiv investora, aniž by jej o tom předem informoval a
  - (f) Mintos je oprávněn jednostranně, bez jakéhokoli transakčního pokynu, prodat jakýkoli nebo všechny finanční nástroje na účtu finančních nástrojů za jejich aktuální tržní hodnotu (i se slevou) dostupnou v den příslušné prodejní transakce a převést peněžní prostředky na platební účet investora.
- 14.10 Vypovězení smlouvy nezbavuje investora ani Mintos jeho příslušných závazků vůči druhé straně, které vznikly před datem vypovězení smlouvy.

## 15 Platební neschopnost Mintosu

V případě, že se Mintos dostane do platební neschopnosti, budou všechny vztahy vyplývající ze smlouvy uspořádány a vypořádány v souladu se zákonem o investičních podnicích nebo jiným zákonem Lotyšské republiky platným v daném okamžiku, zákonem o ozdravení a řešení problémů úvěrových institucí a investičních podniků a dalšími platnými předpisy, které mohou být čas od času změněny, doplněny nebo nahrazeny.

## 16 Různé

16.1 Veškerá oznámení podle smlouvy musí být písemná a zaslaná druhé straně v rámci platformy nebo poštou či e-mailem.

- (a) K informování investora použije Mintos e-mailovou adresu v profilu investora nebo funkci pro zasílání zpráv v profilu investora (pokud existuje).

Aniž je dotčen odstavec 19.11, může Mintos použít poštovní adresu investora uvedenou v profilu investora, aby investorovi zaslal (i) případná specifická oznámení, která obsahují individuální údaje investora (s výjimkou výpisů z účtu, potvrzení transakcí souvisejících s investičními službami poskytovanými Mintosem), nebo (ii) pokud investor požádal Mintos o



Verze:	15
Datum verze:	20. 09. 2023

zaslání určitých informací pomocí poštovních služeb.

- (b) K informování Mintosu investor primárně použije e-mailovou adresu na platformě nebo funkci pro zaslání zpráv v profilu investora (pokud existuje). Investor může také použít poštovní adresu Mintosu uvedenou na webových stránkách Mintosu.
- 16.2 Jakékoli oznámení pro investora a další uživatele platformy, které neobsahuje žádné individuální údaje, může být zveřejněno na platformě.
- 16.3 Jakékoli oznámení zasláné poštou se považuje za doručené investorovi sedmý kalendářní den po datu uvedeném na razítku poskytovatele poštovních služeb při přijetí doporučeného dopisu. Jakékoli oznámení zasláné na e-mailovou adresu investora nebo funkcí pro zaslání zpráv v profilu investora (pokud existuje) se považuje za doručené do 24 hodin po odeslání.
- 16.4 Mintos při poskytování oznámení, zpráv, výpisů a dalších informací podle smlouvy prostřednictvím pošty, e-mailu nebo profilu investora neodpovídá investorovi za jakoukoli škodu vyplývající z neoprávněného přístupu a/nebo nezákonného použití informací třetí stranou v rozporu se zájmy investora.
- 16.5 Za účelem vývoje a zlepšování služeb nabízených na platformě a dodržování právních předpisů může Mintos čas od času všeobecné obchodní podmínky měnit, a to zveřejněním nových verzí všeobecných obchodních podmínek na platformě a uvedením čísla a data nové verze. Investor souhlasí s tím, že nová verze těchto všeobecných obchodních podmínek vstoupí v platnost:
- (a) 10 kalendářních dnů po zveřejnění na platformě nebo dříve, když investor přijme novou verzi na platformě, nebo
- (b) okamžitě, pokud je změna ve prospěch investora.
- 16.6 Mintos může kdykoli změnit ceník, včetně stanovení nových poplatků a poskytnutí slev z provizních poplatků, a to zveřejněním změněného ceníku na platformě. Mintos oznámí investorovi veškeré změny v ceníku nejméně 10 kalendářních dnů předem.
- 16.7 Investor souhlasí a zavazuje se pravidelně, nejméně jednou za kalendářní měsíc, kontrolovat nové informace v profilu investora a v e-mailech zasláných na e-mailovou adresu investora registrovanou na platformě, přičemž se má za to, že byl takto informován, včetně změn těchto všeobecných obchodních podmínek a ceníku. Investor a Mintos se zavazují, že tyto informace neposkytnou žádné třetí straně, s výjimkou případů stanovených zákony Lotyšské republiky a v souladu se smlouvou.
- 16.8 Právní vztahy vyplývající ze smlouvy se řídí právními předpisy Lotyšské republiky.
- 16.9 Pokud je smlouva uzavřena na dálku, bude uložena v databázi Mintos ve formátu PDF a bude investorovi k dispozici v profilu investora. Uzavřená smlouva bude uložena v databázi po dobu popsanou v zásadách ochrany osobních údajů.
- 16.10 Smlouva je v anglickém jazyce. Mintos může přeložit tyto všeobecné obchodní podmínky do jiných jazyků a zveřejnit tyto verze na platformě. V případě jakéhokoli rozporu mezi verzí těchto všeobecných obchodních podmínek v angličtině a verzí těchto všeobecných obchodních podmínek v jiném jazyce má přednost verze těchto všeobecných obchodních podmínek v angličtině.
- 17 Přechodná ustanovení týkající se verzí těchto všeobecných obchodních podmínek**
- 17.1 Tato verze všeobecných obchodních podmínek je zveřejněna na platformě dne 20. září 2023.
- 17.2 Pro investora, který vyplní žádost o registraci počínaje dnem 20. září 2023 po zveřejnění těchto všeobecných obchodních podmínek na platformě, je tato verze všeobecných obchodních podmínek okamžitě platná a nabývá účinnosti po vyplnění žádosti o registraci.
- 17.3 Pro investora, který vyplnil žádost o registraci před zveřejněním této verze všeobecných obchodních podmínek dne 20. září 2023, vstupuje tato verze všeobecných obchodních podmínek v platnost a je použitelná ode dne 1. října 2023.

Verze:	15
Datum verze:	20. 09. 2023

- 17.4 Pokud investor nesouhlasí s novou verzí všeobecných obchodních podmínek, je oprávněn smlouvu jednostranně vypovědět podle odstavce 14.4.
- 17.5 Všechny odkazy na Mintos Payments uvedené v této verzi všeobecných obchodních podmínek budou platit, jakmile Mintos Payments začne poskytovat své služby.

## **Oddíl II Transakce s finančními nástroji**

### **18 Účet finančních nástrojů a úschova finančních nástrojů**

Mintos:

- (a) zřídí investorovi účet finančních nástrojů v souladu s odstavci 2 a 3 a tento účet bude používán pouze pro držení všech finančních nástrojů a evidenci transakcí s nimi;
- (b) zajistí úschovu všech finančních nástrojů, včetně vedení registru vlastnictví finančního nástroje nebo jeho zlomků držných u Mintosu, vypořádání transakcí a zpřístupnění výpisů z účtu a přehledů pro investora na platformě;
- (c) zajistí, aby všechny finanční nástroje investora byly vedeny odděleně od úvěrových nebo jiných listů a jiných finančních nástrojů patřících Mintosu a aby bylo možné kdykoli identifikovat držitele libovolného finančního nástroje. Žádný finanční nástroj investora nemůže být použit ke splnění závazků Mintosu v případě jeho platební neschopnosti;
- (d) bude uchovávat dokumenty a evidenci související s poskytováním investičních a doplňkových služeb v souladu s platnými právními předpisy a
- (e) nebude držet u žádné třetí strany žádný úvěrový nebo jiný list patřící investorovi.

### **19 Obecné podmínky pro investice do finančních nástrojů**

- 19.1 V souladu s těmito všeobecnými obchodními podmínkami může investor prostřednictvím platformy:
- (a) prohlížet si podkladové investice související s finančními nástroji a přijímat s nimi spojené investiční služby a
  - (b) nakupovat a prodávat jakýkoli finanční nástroj v souladu s minimálními výšemi investice.
- 19.2 Podmínky každého úvěrového nebo jiného listu jsou k dispozici na platformě a jsou uvedeny v příslušném prospektu, doplněném konečnými podmínkami úvěrového nebo jiného listu. Informace o úrokové sazbě (nebo jiném výnosu), splatnosti a některých dalších smluvních podmínkách každého úvěrového nebo jiného listu jsou k dispozici na platformě.
- 19.3 Cena finančního nástroje pro všechny finanční nástroje zakoupené investorem bude uvedena na platformě.
- 19.4 Jakýkoli transakční pokyn:
- (a) bude investorem podán prostřednictvím platformy pouze přes rozhraní platformy v souladu s postupy uvedenými na platformě;
  - (b) bude Mintosem zamítnut, pokud nebude podán na platformě ani v souladu s postupy uvedenými na platformě;
  - (c) bude pro investora závazný a Mintos se na něj bude spoléhat bez jakéhokoli dalšího potvrzení ze strany investora bez ohledu na to, kdo pokyn podal, pokud byl dodržen postup identifikace a autorizace uvedený v těchto všeobecných obchodních podmínkách, a
  - (d) podaný investorem v souladu se smlouvou se považuje za neodvolatelný pokyn investora k tomu, aby Mintos provedl transakci s libovolným finančním nástrojem jménem investora nebo poskytl investorovi jinou službu předpokládanou ve smlouvě.

Verze:	15
Datum verze:	20. 09. 2023

- 19.5 Mintos (a) určí dle svého uvážení čas, kdy byl transakční pokyn platně podán, a (b) může čas od času stanovit pracovní dobu, během níž jsou transakční příkazy platformou přijímány.
- 19.6 Investor může podat jakýkoli transakční pokyn za cenu finančního nástroje a související poplatek až do výše prostředků, které jsou v okamžiku podání transakčního pokynu volně dostupné na peněžním účtu.
- 19.7 Investor může nakupovat a/nebo prodávat finanční nástroje na platformě pomocí:
- (a) transakčního pokynu, kterým vybere finanční nástroj, který má být zakoupen nebo prodán;
  - (b) vlastního nastavení portfolia uvedeného na platformě, které Mintos používá k vydání příslušného transakčního pokynu k nákupu nebo prodeji finančního nástroje jménem investora, a/nebo
  - (c) nastavení portfolia Mintos, kterým bude automaticky vybrán finanční nástroj, který má být zakoupen nebo prodán, s použitím nastavení uvedeného na platformě, které Mintos používá k vydání příslušného transakčního pokynu k nákupu a prodeji finančního nástroje jménem investora.
- 19.8 Mintos může bez předchozího upozornění pozastavit nebo přestat uvádět a/nebo zpřístupnit k nákupu na platformě jakýkoli finanční nástroj.
- 19.9 Mintos může na základě vlastního uvážení bez předchozího informování investora pozastavit nákup a/nebo prodej jakéhokoli finančního nástroje, pokud podle názoru Mintosu:
- (a) je pravděpodobné, že nastane nebo již nastal případ neplnění podle smlouvy mezi kteroukoli společností Mintos, jakýmkoliv příslušným původcem a/nebo emitentem a/nebo jinou osobou, která je přímo či nepřímo zapojena do transakcí s finančním nástrojem;
  - (b) nastala podstatná okolnost, která může Mintosu a/nebo investorovi způsobit značné ztráty.
- 19.10 Pokud Mintos jedná v souladu s odstavcem 19.8 nebo 19.9, není odpovědný investorovi ani žádné třetí straně za jakoukoli ztrátu nebo výdaj.
- 19.11 Investor může Mintos požádat o poskytnutí sdělení klíčových informací v listinné podobě, a to buď osobně při návštěvě kanceláře Mintosu nebo může požádat o jeho zaslání poštou, a to po předchozí úhradě poštovních nákladů Mintosu.

## **20 Nákup finančních nástrojů**

- 20.1 Pokud si Investor individuálně vybírá finanční nástroj k nákupu podle odstavce 19.7(a):
- (a) bere na vědomí, že výběr jakéhokoli finančního nástroje je výhradně na uvážení investora;
  - (b) v transakčním pokynu uvede svůj výběr libovolného finančního nástroje a částku, která má být investována (která nebude nižší než aktuální minimální výše investice), a
  - (c) bere na vědomí, že nesplacenou částku jistiny jakéhokoli finančního nástroje, který má být zakoupen a který bude odpovídat částce, jež má být investována, jak je uvedeno v odst. 20.1(b), vypočítá platforma.
- 20.2 Poté, co si Investor vybere finanční nástroj v souladu s odstavcem 20.1, je mu na platformě poskytnut přehled. Investor bere na vědomí a souhlasí s tím, že:
- (a) přehled obsahuje odkazy na prospekt a případné konečné podmínky týkající se každého finančního nástroje kupovaného investorem;
  - (b) investor pečlivě prostuduje přehled a prospekt a případné konečné podmínky týkající se každého finančního nástroje, aby se ujistil, že každý vybraný finanční nástroj je vhodný pro jeho osobní situaci a ochotu investora riskovat, a

Verze:	15
Datum verze:	20. 09. 2023

- (c) investor může změnit informace v přehledu, čímž se změní související transakční pokyn.
- 20.3 Pokud investor souhlasí s informacemi uvedenými v přehledu, potvrdí, že transakční pokyn je v souladu s postupy platformy, a za předpokladu, že je na peněžním účtu dostatek prostředků, příslušný transakční pokyn se stane pro investora závazným a prostředky uvedené v přehledu Mintos vybere z peněžního účtu.
- 20.4 Každý transakční pokyn je zaevidován v chronologickém pořadí a proveden v souladu se zásadami provádění zákaznických pokynů Mintos, které jsou k dispozici k nahlédnutí na platformě.
- 20.5 Při každém transakčním pokynu prováděném na platformě Mintos:
- (a) poskytne investorovi příslušné potvrzení transakce a
  - (b) dodá každý příslušný finanční nástroj na účet finančních nástrojů.
- 20.6 Investor bere na vědomí a souhlasí s tím, že výplata nesplacené jistiny a úroků (včetně úroků z prodlení) z úvěrového nebo jiného listu nebo jakýchkoli jiných plateb vyplývajících z jakéhokoliv finančního nástroje zakoupeného investorem na peněžní účet může být provedena se zpožděním.

## 21 Prodej finančních nástrojů

- 21.1 Investor bere na vědomí a souhlasí s tím, že:
- (a) jakýkoli finanční nástroj, který drží, může být prodán pouze prostřednictvím platformy jiným uživatelům platformy a
  - (b) investor nesmí jinak prodat nebo převést žádný finanční nástroj na jinou osobu.
- 21.2 Pokud Investor prodává finanční nástroj:
- (a) vybere finanční nástroj vedený na účtu finančních nástrojů a
  - (b) v transakčním pokynu uvede nesplacenou částku jistiny finančního nástroje a další relevantní parametry a potvrdí transakční pokyn v souladu s postupy na platformě
- za předpokladu, že finanční nástroj (i) může být prodán pouze v částce, která není nižší než minimální výše investice, a poskytován na platformě a (ii) nezískal na platformě status „suspendováno“ nebo „v insolvenční“.
- 21.3 Prodejní cena finančního nástroje (kromě úvěrového nebo jiného listu) je jeho tržní hodnota, kterou má Mintos k dispozici v každý příslušný den transakce, nebo vážený průměr všech tržních transakcí v každý příslušný den. Prodejní cena úvěrového nebo jiného listu se bude skládat z:
- (a) nesplacené částky jistiny a
  - (b) jakékoli slevy nebo přírážky za předpokladu, že pokud má být úvěrový nebo jiný list prodán v rámci portfolia Mintos, nebude prodejní cena zahrnovat žádnou slevu nebo přírážku, pokud Mintos podle svého uvážení neposkytne investorovi příslušné nastavení slevy nebo přírážky a investor toto nastavení nezvolí.
- 21.4 Transakční pokyn se po potvrzení stane pro investora závazným a investor obdrží na platformě potvrzení o přijetí a:
- (a) transakční pokyn bude závaznou nabídkou investora všem ostatním uživatelům platformy a může být zrušen pouze v souladu s postupem na platformě, pokud již nebyla prodejní transakce provedena;
  - (b) příslušný finanční nástroj bude zobrazen na platformě a bude k dispozici pro nákup libovolným uživatelem platformy za cenu uvedenou v transakčním pokynu;

Verze:	15
Datum verze:	20. 09. 2023

- (c) nákup finančního nástroje bude proveden v souladu s odstavci 6 a 20 a
- (d) investor nesmí podat žádný další transakční pokyn pro žádný finanční nástroj, pro který byl transakční pokyn přijat.

21.5 Pokud má investor aktivní portfolio Mintos a požádá o výběr peněžní částky a/nebo snížení investičního limitu v rámci portfolia Mintos:

- (a) žádost bude považována za transakční pokyn k prodeji finančního nástroje investovaného do portfolia Mintos;
- (b) žádost povede k odpovídajícímu snížení investičního limitu v rámci portfolia Mintos;
- (c) každý úvěrový nebo jiný list, který byl zakoupen v rámci portfolia Mintos, bude nabídnut k prodeji za nesplacenou částku jistiny a finanční nástroj (jiný než úvěrový nebo jiný list) v rámci portfolia Mintos – za jeho tržní hodnotu, kterou má Mintos k dispozici v každý příslušný den prodejní transakce, nebo vážený průměr všech tržních prodejních transakcí v každý příslušný den;
- (d) prodej finančních nástrojů bude pokračovat, dokud investor neobdrží požadovanou částku v peněžní částce a/nebo dokud nebude dosažen investiční limit, a
- (e) každý finanční nástroj nabízený k prodeji bude vybrán Mintosem podle jeho vlastního uvážení a investor nebude mít právo vybrat si žádný finanční nástroj.

21.6 Při každém transakčním pokynu prováděném na platformě Mintos:

- (a) poskytne investorovi potvrzení transakce;
- (b) odebere každý příslušný finanční nástroj z účtu finančních nástrojů a
- (c) vloží prodejní cenu na peněžní účet.

21.7. Při provádění transakčního pokynu k dalšímu prodeji je Mintos oprávněn jednat jako obchodník mezi prodávajícím a kupujícím investorem. Prodávající i kupující investor souhlasí s tím, že Mintos není povinen těmto investorům před provedením transakčního pokynu oznámit, že jedná jako obchodník.

21.8. Veškeré naběhlé úroky (včetně úroků z prodlení) a další případné platby z jakéhokoli finančního nástroje (a) před datem prodeje finančního nástroje náleží prodávajícímu a (b) v den prodeje finančního nástroje nebo po něm náleží kupujícímu. Veškeré naběhlé, ale nezaplacené úroky (včetně úroků z prodlení) a případné další platby budou rozděleny tak, že částky vztahující se k období naběhnutí úroků (a) před datem prodeje finančního nástroje náleží prodávajícímu a (a) k datu prodeje finančního nástroje nebo po něm náleží kupujícímu.

## 22 Potvrzení a prohlášení investora

Investor potvrzuje a prohlašuje, že:

- (a) před podáním transakčního pokynu k nákupu úvěrového nebo jiného listu nebo aktivaci portfolia investor prostudoval každý prospekt všech úvěrových nebo jiných listů, které lze na platformě zakoupit;
- (b) investor bere na vědomí, že (i) žádný úvěrový nebo jiný list nebude kótován na žádné burze cenných papírů ani v žádném obchodním systému, (ii) platforma je jediným místem pro nákup a prodej všech finančních nástrojů, (iii) pro finanční nástroje nemusí existovat trh a (iv) měl by být připraven držet jakýkoli zakoupený finanční nástroj až do splatnosti nebo případného předčasného splacení;
- (c) Mintos nenese vůči investorovi žádnou odpovědnost za finanční situaci nebo právní postavení emitenta nebo jiné osoby, která je přímo nebo nepřímo zapojena do transakcí s finančním nástrojem uvedeným v transakčním pokynu, nebo jakékoli osoby zajišťující práva

Verze:	15
Datum verze:	20. 09. 2023

a povinnosti z jakéhokoli finančního nástroje a jakéhokoli souvisejícího aktiva, včetně původce, ručitele, obhospodařovatele úvěru, dlužníka a/nebo jiné třetí osoby, a za vymáhání takových práv nebo povinností;

- (d) investor je připraven nést riziko ztráty celé kupní ceny za jakýkoli zakoupený finanční nástroj;
- (e) Mintos a platforma fungují pouze na internetu, investor bude provádět transakce online a elektronicky, určitá sdělení, včetně sdělení klíčových informací, budou poskytována elektronicky, a to buď prostřednictvím platformy, nebo na registrovanou e-mailovou adresu, a
- (f) investor souhlasí s tím, aby mu byly elektronicky na platformě nebo e-mailem zasílány veškeré dokumenty, zprávy, sdělení klíčových informací, oznámení, výpisy, zprávy, smlouvy a dohody, které vyplývají z práv, povinností nebo služeb podle smlouvy nebo se jich jakýmkoli způsobem týkají. Investor rovněž souhlasí s tím, že Mintos může, ale není povinen komunikovat s investorem a poskytovat mu informace a dokumenty poštou a v listinné podobě, jak je uvedeno v odstavci 16.

## 23 Přehledy a výpisy

Mintos:

- (a) převede prostředky z finančního nástroje na peněžní účet do jednoho pracovního dne od okamžiku, kdy jsou tyto prostředky Mintosu volně dostupné. Pokud Mintos z jakéhokoli důvodu neobdrží prostředky, není povinen převést žádné prostředky na peněžní účet;
- (b) může dle vlastního uvážení stanovit libovolnou lhůtu pro provedení transakčního pokynu k převodu libovolného finančního nástroje na účet finančních nástrojů nebo z něj, což bude rovněž podmíněno zaplacením poplatku a poskytnutím informací a dokumentů v souladu s postupy a zásadami Mintosu týkajícími se KYC a hloubkové kontroly;
- (c) jedná v reakci na událost související s úvěrovým nebo jiným listem v souladu s transakčními dokumenty k danému úvěrovému nebo jinému listu. Za určitých okolností bude Mintos vyžadovat pokyny od investora předtím, než začne jednat v reakci na událost související s úvěrovým nebo jiným listem vlastněným investorem; v takovém případě Mintos nebude jednat, dokud takové pokyny od investora neobdrží, a nebude odpovědný za jakoukoli nečinnost, pokud investor pokyny neposkytne nebo pokud Mintos nebude schopen investora kontaktovat, aby pokyny získal;
- (d) prostřednictvím platformy poskytuje na žádost investora informace o investičních účtech za období stanovené investorem a informace a zprávy o všech provedených transakcích s finančními nástroji;
- (e) poskytne investorovi prostřednictvím platformy potvrzení transakce nejpozději následující pracovní den po provedení příslušného transakčního pokynu. Investor co nejdříve, nejpozději však do 48 hodin poté, co je k dispozici potvrzení transakce, (i) oznámí Mintosu veškeré námitky týkající se obsahu těchto dokumentů, a (ii) pokud žádné námitky nebudou, bude se mít za to, že investor potvrzení transakce schválil a Mintos nebude žádné takové námitky akceptovat;
- (f) zašle výpis z účtu finančních nástrojů na e-mailovou adresu investora nebo jej zpřístupní prostřednictvím profilu investora čtvrtletně, pokud investor nepožádá o častější zasílání výpisu. Investor nejpozději do 30 dnů od data obdržení výpisu nebo od jeho zpřístupnění na platformě (i) oznámí Mintosu veškeré námitky týkající se jeho obsahu a (ii) pokud žádné námitky nejsou, má se za to, že jej investor schválil a Mintos nebude žádné takové námitky akceptovat, a
- (g) každoročně poskytuje informace o všech nákladech a poplatcích za používání platformy investorem v souhrnné podobě, a to zasláním příslušné zprávy na e-mailovou adresu investora nebo jejím zpřístupněním v profilu investora.

Verze:	15
Datum verze:	20. 09. 2023

## 24 Ochrana investorů

- 24.1 Mintos je členem systému pro odškodnění investorů v souladu se zákonem o ochraně investorů Lotyšské republiky (*leguldītāju aizsardzības likums*). Pokud Mintos jakožto investiční podnik nemůže splnit své závazky vůči investorovi, má investor nárok na náhradu ve výši 90 % nenávratně ztracených finančních nástrojů (kromě jejich zlomků) nebo ztráty vzniklé v důsledku neposkytnutí investičních služeb až do celkového limitu 20 000 EUR.
- 24.2 Žádost o odškodnění musí být podána u příslušného vnitrostátního orgánu do jednoho roku poté, co se investor dozví, že Mintos nemůže splnit své závazky vůči investorovi, nejpozději však do pěti let od data nesplnění těchto závazků.
- 24.3 V některých případech stanovených zákonem se náhrada investorovi nevyplácí, pokud investor spadá do určitých kategorií osob popsanych v zákoně Lotyšské republiky o ochraně investorů (*leguldītāju aizsardzības likums*).
- 24.4 Ochrana investorů se neuplatní, pokud investor utrpěl ztrátu v důsledku (a) změny ceny libovolného finančního nástroje, (b) jakéhokoli prodlení s platbou finančního nástroje nebo emitenta finančního nástroje nebo (c) absenci trhu pro nákup nebo prodej finančního nástroje ve vlastnictví investora.
- 24.5 Na pohledávky nebo zlomky finančních nástrojů, které má investor k dispozici na platformě, se nevztahuje žádná ochrana investorů.

### Oddíl III Transakce s pohledávkami

Aktuální znění oddílu III smlouvy je k dispozici zde:

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