



TERMS AND CONDITIONS OF MINTOS INVESTMENT PLATFORM

Table of contents:

Part I	General Provisions	1
1	Definitions and Interpretation	1
2	Registration on the Platform	6
3	Identification of the Investor	7
4	Categorisation of the Investor	9
5	Transfer of funds to the Cash Account	10
6	Strategy	11
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	17
11	The Investor's personal data	18
12	Confidentiality and exchange of information	19
13	Complaints and disputes resolution	19
14	Termination of the Agreement	19
15	Mintos' insolvency	21
16	Miscellaneous	21
17	Transitional provisions regarding versions of these Terms and Conditions	22
Part II	Transactions with Claims	22
18	General terms on purchase and sale of Claims, and purchase of Claims manually	22
19	The Assignment Agreement	24
20	Sale of Claims	25
21	Payments waterfall	26
Part III	Transactions with Notes	27
22	The Financial Instruments Account and safekeeping of Notes	27
23	General terms on purchase and sale of Notes	28
24	Purchase of Notes	29
25	Sale of Notes	29
26	The Investor's acknowledgments and representations	31
27	Reports and statements	31
28	Investor Protection	32

Part I General Provisions

1 Definitions and Interpretation

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

1.1 Definitions:

Agreement the agreement between the Investor and Mintos pursuant to these

Terms and Conditions.

Assignee	the Investor or Mintos which has purchased the Claim from the Assignor pursuant to the Assignment Agreement.
Assignment Agreement	the assignment agreement between the Assignor and the Assignee pursuant to which the Assignor transfers the Claim to the Assignee.
Assignor	the Creditor which assigns the Claim to the Assignee pursuant to the Assignment Agreement.
Borrower	the borrower under the Loan Agreement as defined in the relevant Prospectus or the Assignment Agreement.
Borrower's Payments	payments made by the Borrower for the loan repayment, interest, contractual penalty, late payment interest and/or other claims pursuant to the relevant Loan Agreement.
Business Day	any day on which banks in Latvia are operating, except Saturdays, Sundays and public holidays.
Cash Account	the separate account at Mintos for the Investor's funds.
Claim	the whole or part of any claim from the Borrower under the Loan Agreement that is assigned under the Assignment Agreement.
Claims Account	the separate account at Mintos for the Investor to record settlements and transactions arising from any Claim.
Claim Amount	the whole or part of the Loan which is assigned by the Assignor to the Assignee.
Claim Application	the application by or on behalf of the Investor on the Platform for the purchase of one or more Claims.
Claim Price	the purchase price for the Claim agreed between the Assignor and the Assignee in the Assignment Agreement, equal to the Claim Amount, plus any discount or premium.
Collateral	the pledge rights of the Lending Company over the real estate, movable property, or aggregation of property, third party guarantee or title to a vehicle, or any other legally permissible means of securing the fulfillment of the Borrower's obligations under the Loan Agreement that (if any) are expressly indicated among other information about the Claim on the Platform.
Creditor	the Lending Company, the Investor or Mintos which owns the Claim.
Custom Automated Strategy	the portfolio management service using the investment strategy specified by the Investor in which settings on the Platform are specified by the Investor and used by Mintos to purchase any Claim and/or any Note on the behalf of the Investor, as amended from time to time.
Eligible Counterparty	an investment brokerage company, a credit institution, an insurance company, an investment management company, a pension fund, a pension fund management company or any other company that meets the criteria as an eligible counterparty as set out in the applicable regulation.

NCA	until December 31, 2022 the Financial and Capital Market Commission, national competent authority and the competent authority supervising investment services in the Republic of Latvia (https://www.fktk.lv/en/). Starting from January 1, 2023 the Bank of Latvia (in Latvian: <i>Latvijas Banka</i>), national competent authority and the competent authority supervising investment services in the Republic of Latvia (https://www.bank.lv).
Fee	any fee indicated on the Price List to be paid by the Investor for services on the Platform, including executing Transaction Orders and processing Claims.
Final Terms	document constituting the final terms of a series of Notes within the meaning of the Regulation (EU) 2017/1129.
Financial Instruments Account	the separate account at Mintos for the Investor's Notes.
Investment Accounts	the Claims Account, the Financial Instruments Account and the Cash Account, together and separately.
Investor	the person registered and accepted on the Platform as an investor in accordance with the Agreement.
Investor's Platform-ID	the personalised number of the Investor on the Platform used by Mintos to identify the Investor.
Investor's Payment Account	the account in the name of the Investor with a credit institution (bank), payment institution or electronic money institution, which is subject to the provisions of the Law on the Prevention of Money Laundering and Terrorism and Proliferation Financing of the Republic of Latvia or the requirements arising from the European Union laws concerning the prevention of money laundering and terrorism financing. This definition also includes the electronic money account opened by the Investor with Mintos Payments.
Investor's Profile	the Investor's personal site on the Platform.
Lending Company	the lender under the Loan Agreement as defined in the relevant Prospectus or the Assignment Agreement.
Loan	the principal amount outstanding under the Loan Agreement assigned to the Investor.
Loan Agreement	the agreement between the Lending Company and the Borrower for a loan, a lease, a credit or a similar arrangement as defined in the relevant Prospectus or in the Assignment Agreement.
Minimum Claim Amount	the minimum amount of a single Claim as determined by Mintos and specified on the Platform, excluding any discount or premium, which the Investor can purchase. The Minimum Claim Amount may differ for each Claim and also depending on the seller of the Claim.
Minimum Investment Amount	minimum transaction amounts and/or thresholds specified on the Platform for various services and transactions for Notes.
Mintos	AS Mintos Marketplace, a joint stock company registered and existing under the laws of the Republic of Latvia, uniform registration No. 40103903643, legal address: 50 Skanstes Street, Riga, LV-1013, Latvia, the investment firm authorised by NCA, which provides

investment and related services to Investors through the Platform.

Mintos Accounts	bank accounts in a number of currencies in the name of Mintos with credit institutions as indicated on the Platform, to which the Investor transfers funds to add them to the Investor's Cash Account.
Mobile App	software application to access the Platform from a smartphone which can be downloaded free of charge from the Apple Store and Google Play websites, which may provide a limited range of services and content that may change over time at the sole discretion of Mintos.
Mintos Payments	SIA Mintos Payments, a limited liability company registered and existing under the laws of the Republic of Latvia, uniform registration No. 44103143397, legal address: 50 Skanstes Street, Riga, LV-1013, Latvia, the electronic money institution authorised by NCA, which provides electronic money and payment services to its clients.
Mintos Strategies	the portfolio management service using the investment strategies specified by Mintos as (a) 'conservative', (b) 'diversified' or 'Mintos Core' (c) 'high yield', in each of which, settings on the Platform are specified by Mintos and used by Mintos to purchase and sell any Claim and/or any Note on the behalf of the Investor, as amended from time to time.
Notes	whole or part of debt financial instruments which are issued by the Issuer in different series, with each series being backed and linked to a specific portfolio of loan receivables.
Notes Price	the purchase price for the Note, consisting of the outstanding principal amount, and any discount or premium.
Platform	sites created and serviced by Mintos, merged under the domain name www.mintos.com and the Mobile App.
Price List	the price list of services on the Platform as amended from time to time.
Privacy Policy	the privacy policy of Mintos available on the Platform as amended from time to time.
Professional Client	a person categorised as a professional client as set out in the applicable regulation.
Prospectus	the prospectus for any Note which has been prepared and published in accordance with the applicable regulation.
Registration Application	the application completed by any person on the Platform for identification, due diligence and other purposes as regards the person registering as the Investor on the Platform and creating the Investment Accounts.
Retail Client	a person who is not categorised as a Professional Client nor an Eligible Counterparty as set out in the applicable regulation.
Strategy	the Custom Automated Strategy or any of the Mintos Strategies.
Summary	the summary created on the Platform showing the Investor's funds, any Claim and/or any Note.
Terms and Conditions	these terms and conditions.

Transaction Confirmation	the document confirming the execution of the relevant Transaction Order for purchase or sale of the Note.
Transaction Order	the application by or on behalf of the Investor on the Platform for (a) purchase or sale of any Note, (b) Strategy activation, modification, suspension or cancellation, (c) currency exchange or (d) any other transaction (other than a Claim Application) 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 Lending Company, the Borrower or any other person includes their respective successors in title, permitted assigns and permitted transferees.
- 1.8 A **person** includes any individual, firm, company, corporation, government, state or agency of a state or any association, trust, joint venture, consortium or partnership or other entity (whether or not having separate legal personality).
- 1.9 Any words following the terms **including**, **include**, **in particular**, **for example** or any similar expression will be construed as illustrative and will not limit the sense of the words, description, definition, phrase or term preceding those terms.
- 1.10 A reference to a term "in writing" means communication between Mintos and the Investor in paper form or by using any durable medium, which enables the Investor to store information addressed personally to the Investor in a way accessible for future reference.
- 1.11 References to Parts or paragraphs are to the Parts or paragraphs of these Terms and Conditions.
- 1.12 The headings in these Terms and Conditions are inserted for convenience only and will not affect the interpretation of these Terms and Conditions.

2 Registration on the Platform

- 2.1 By completing the Registration Application on the Platform, the Investor enters into the Agreement including these Terms and Conditions.
- 2.2 Mintos, until it has successfully concluded identification of the Investor under paragraph 3, may at any time and without giving any reason:
- (a) decline the entry of the Investor into the Agreement; and
 - (b) regard the Agreement as having been immediately terminated without following paragraph 14.
- 2.3 The Investor acknowledges and represents to Mintos that on completing the Registration Application and each day during the duration of the Agreement:
- (a) all information provided to Mintos in the Registration Application or otherwise is true, accurate, complete and not misleading;
 - (b) if the Investor is a natural person, the person is at least 18 years old, and has not been declared to have a limited legal capacity due to a mental disorder;
 - (c) the Investor has a bank account, and has full authority to use any funds in the bank account;
 - (d) the Investor is not subject to any insolvency, bankruptcy, liquidation, administration or similar proceedings in any jurisdiction;
 - (e) the Investor has taken all necessary actions and have all requisite power and authority to enter into and perform the Agreement in accordance with its terms;
 - (f) the Agreement constitute valid, legal and binding obligations on the Investor in accordance with its terms;
 - (g) the Investor is informed and understands that Mintos does not provide services on a cross-border basis in other EU/EEA member states and the place of provision of services under this Agreement by Mintos is Latvia, before Mintos receives the right to provide services on a cross-border basis in EU/EEA member states, and
 - (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.
- 2.4 The Investor acknowledges and represents that at the time of submitting the Registration Application and executing the Agreement, the Investor has full legal capacity to act and is not under the influence of alcohol, drugs, psychoactive, toxic or other intoxicating substances.
- 2.5 By completing the Registration Application, the Investor confirms that it has read and understood the information contained in the following documents (as amended from time to time) and agrees that their provisions will apply to the Investor:
- (a) these Terms and Conditions;
 - (b) the Price List;
 - (c) information about Mintos, and its investment services, order execution policy, conflicts of interest policy, and complaints handling policy;
 - (d) information on costs and charges related to the investment services or products provided on the Platform;

- (e) information on inducements related to the investment services and products;
- (f) information on the Notes including their characteristics and risks; and
- (g) the Privacy Policy.

Mintos will ensure that the above documents are available on the Platform (excluding the Mobile App).

- 2.6 On completion of the Registration Application, the following are automatically created for the Investor on the Platform:
 - (a) the Investor's Platform-ID;
 - (b) the Investor's Profile; and
 - (c) the Investment Accounts.
- 2.7 The Investor's Profile and the Investment Accounts can only be used by the Investor once Mintos has successfully concluded identification of the Investor pursuant to paragraph 3.
- 2.8 For the Investor, Mintos may:
 - (a) refuse to open more than one Investor's Profile and one set of Investment Accounts; and
 - (b) require merger of multiple Investor's Profiles and sets of Investment Accounts.

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

3 Identification of the Investor

- 3.1 Mintos will carry out due diligence on the Investor, which may include submitting the following information as regards identification of the Investor to Mintos:
 - (a) photo and video of the Investor's face;
 - (b) full name and the address of residence;
 - (c) citizenship and/or country of birth;
 - (d) tax residence and tax identification number;
 - (e) source of funds and wealth; and
 - (f) purpose and nature of the business.

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

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

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

- 3.3 Mintos may, at its sole discretion and at any time:
- (a) require additional due diligence information regarding the Investor;
 - (b) introduce additional requirements or change the identification process for the Investor;
 - (c) use any private and/or public information databases without prior authorisation by the Investor or other persons; and
 - (d) require the Investor to update the information provided from time to time.
- 3.4 The Investor's Profile and the Investment Accounts are activated only when the identification process for the Investor has been successfully completed by Mintos. If the Investor's Profile and the Investment Accounts are not activated within a deadline specified by Mintos in its sole discretion, Mintos may immediately terminate the Agreement without following paragraph 14.
- 3.5 The Investor's Profile is private to the relevant Investor. Only the relevant Investor is authorised to enter into and use the Investor's Profile. The Investor accesses the Investor Profile by entering into the Platform the Investor's email address and password, or if enabled by the Investor, using the Two Factor Authentication. The Investor may change the email address and password in compliance with procedures established on the Platform.
- 3.6 Any Transaction Order, any Claim Application or any other transaction by the Investor on the Platform after accessing the Platform by entering the Investor's email address and password or the Two Factor Authentication inputs will be binding. Mintos may require additional steps or measures from the Investor to authorise some types of Transaction Orders.
- 3.7 The Investor's password is confidential information. The password must be kept secure by the Investor and changed at least every 6 months, or at other intervals as required by Mintos. Mintos may require the password to have a minimum number of symbols, contain at least one capital and one lower case letter, and/or any other conditions.
- 3.8 If the Investor's password has become known, or may have become known, to a third party, the Investor must immediately notify Mintos.
- 3.9 Access to the Investor's Profile by the Investor will be blocked if:
- (a) the Investor's password is entered incorrectly five times in a row;
 - (b) Mintos suspects that the Investor's Profile has been accessed by any person other than the Investor;
 - (c) Mintos suspects that the Investor's password has become known or may have become known to a third party;
 - (d) Mintos suspects that any illegal transaction has been or will be carried out; or
 - (e) at the sole discretion of Mintos to ensure safety of services, inviolability, confidentiality of the Investor and/or other Mintos' clients, or to prevent losses that might be inflicted upon Mintos or its clients.
- 3.10 Mintos may, at its sole discretion, not carry out any Transaction Order, Claim Application 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 service or product is appropriate or suitable for the Investor. Mintos determines at its sole discretion the method and frequency of categorisation of the Investor. The Investor represents that the information provided to Mintos in the Registration Application or otherwise is true, accurate, complete and not misleading.

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

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

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

- (a) the Investor conforms with at least two of the following criteria:
 - (i) has carried out at least 10 transactions on Platform per quarter during the preceding four quarters;
 - (ii) the size of its Investment Accounts, except Claims Account, exceeds EUR 500 000;
 - (iii) works or has worked in the financial sector for at least one year in a professional position which requires knowledge in respect of the envisaged transactions and services.
- (b) Mintos has assessed the competence, experience and knowledge of the Investor and has been satisfied that, taking into account the nature of the transactions or services envisaged, the Investor is capable of making independent investment decisions and is aware of the risks involved.

4.5 If the Investor does not conform with the criteria laid down in Clause 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 Clause 4.4 above an Investor may be categorized as a Professional Client if the Investor is deemed to be a Professional Client in accordance with the criteria laid down in Part 2 of Article 124.1 of 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 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 with the relevant currency.
- 5.2 The Investor may only transfer funds to the Cash Account in the Investor's own name. 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 Mintos Accounts are kept segregated from Mintos' own funds by using separate accounts of the credit institution, and the funds of the Investor in 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. The Investor agrees that Mintos may place funds held in the Mintos Accounts in a money market fund, which complies with requirements provided by the regulation. Unless otherwise agreed with Mintos, Mintos shall not pay to the Investor any interest on any funds kept in the Cash Account.
- 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 in 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. Mintos may deduct bank and other fund transfer commission fees and related expenses from the funds.
- 5.12 If the funds are to be transferred to an Investor's Payment Account from which the Investor has not previously transferred funds to the Mintos Account, before submitting the Transaction Order, the Investor will provide Mintos with all the information requested by Mintos for it to ensure that the Investor's Payment Account is opened in the name of the Investor in a credit institution, payment institution or electronic money institution, which is subject to and compliant with the provisions of Law on the Prevention of Money Laundering and Terrorism and Proliferation Financing of the Republic of Latvia or the requirements arising from the European Union regulation concerning the prevention of money laundering and terrorism financing.
- 5.13 Without prejudice to paragraph 8.6, Mintos may deduct funds from the Cash Account in order to satisfy any liability of the Investor under the Agreement and the Assignment Agreement, including Fees. If the Investor has not carried out any transactions in relation to Claims and/or Notes for more than 6 consecutive months, starting with the 7th month, Mintos may deduct a monthly Fee provided in the Price List from the Cash Account.
- 5.14 Any payments to the Investor under the Assignment Agreement will be transferred to the Cash Account.
- 5.15 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 Strategy

- 6.1 The Investor determines the manner in which purchase and/or sale of the Claims and/or the Notes will be carried out in the Platform by deciding on the Platform (a) the settings on the Platform and (b) the Strategy.
- 6.2 The Investor will be fully responsible for the settings selected and assume full liability for any consequences from the settings and the Strategy decided by the Investor. The Investor, as regards the standard form of the Assignment Agreement of any Lending Company and the Prospectus

relating to all the Notes which are relevant to the settings and the Strategy decided 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 and the Strategy as described on the Platform or in this Agreement, as amended from time to time.

6.4 By enabling a Strategy on the Platform, the Investor authorises Mintos, on its behalf, to:

- (a) purchase and sell any Claim or any Note;
- (b) execute any Assignment Agreement and any Transaction Order; and
- (c) deduct or credit from the Cash Account any Claim Price or any Notes Price,

in each case, according to the settings of the Strategy.

6.5 The Investor acknowledges that sufficient funds in the Cash Account must be available to purchase any Claims or any Note in accordance with the Strategy chosen by the Investor.

6.6 Mintos will carry out the following in accordance with the Strategy chosen by the Investor:

- (a) if a Claim is to be (i) purchased by the Investor, Mintos will execute the Assignment Agreement for the Claim on behalf of the Investor and withdraw the Claim Price from the Cash Account in accordance with paragraph 5, and (ii) sold by the Investor, Mintos will execute the Assignment Agreement for the Claim on behalf of the Investor and credit the Claim Price to the Cash Account; and
- (b) if a Note is to be (i) purchased by the Investor, Mintos will execute the Transaction Order on behalf of the Investor, withdraw the Notes Price from the Cash Account in accordance with paragraph 5 and credit the Note to the Financial Instruments Account, and (ii) sold by the Investor, Mintos will execute the Transaction Order on behalf of the Investor, credit the Notes Price to the Cash Account and withdraw the Note from the Financial Instruments Account.

6.7 The Investor acknowledges that no Summary will be created in relation to any transfer of a Claim or Note pursuant to any Strategy and:

- (a) any transfer of a Claim will be legally binding once the Assignment Agreement for the Claim is executed and title to the Claim will be transferred (i) to the Investor once the Claim Price is withdrawn from the Cash Account and (ii) away from the Investor once the Claim Price is credited to the Cash Account; and
- (b) any transfer of a Note will be legally binding once the Transaction Order has been executed and title over the Note will be transferred (i) to the Investor once the Note is credited to the Financial Instruments Account and (ii) away from the Investor once the Notes Price is credited to the Cash Account.

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

6.9 The Investor may choose to automatically sell Claims and/or Notes under a Mintos Strategy by requesting (a) a cash amount to be paid out or (b) a reduction in an upper limit for investments made under the Mintos Strategy.

6.10 The Investor may activate, change settings, reduce and increase limits, suspend temporarily, or stop any Strategy 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 Strategy and Mintos acting on any instructions of any Strategy.
- 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 Claim or any Note completed pursuant to any Strategy.
- 6.13 If the Investor has enabled more than one Strategy, the Strategies will be carried out in the following order as applicable:
- (a) the Mintos Strategy noted as 'conservative';
 - (b) the Mintos Strategy noted as 'diversified' or 'Mintos Core';
 - (c) the Mintos Strategy noted as 'high yield'; and
 - (d) the Custom Automated Strategy, provided that if the Investor has more than one Custom Automated Strategy, in the order determined by the Investor.
- 6.14 The Investor acknowledges and agrees that Mintos may change in any way any Strategy used by the Investor 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 using the particular Strategy in accordance with the procedures specified on the Platform. Mintos may change any settings relating to any Strategy 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 operation of any Strategy at any time without any prior notice to the Investor, in which case Mintos will stop executing instructions under that Strategy. For the avoidance of doubt, a change in any settings in relation to any Strategy is not stopping the operation of the Strategy.

7 Investor's rights and obligations

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

- (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 only 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 Claim and any Note and executing any Assignment Agreement;
- (b) it understands all risks including the risk that it may not receive payment for whole or any part of any Claim or any Note; and
- (c) it understands any security interest in relation to any Collateral in respect of any Claim transferred to the Investor is not re-registered in favour of the Investor and remains registered in favour of the relevant Lending Company.

7.3 The Investor acknowledges and understands that:

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

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

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 in the Assignment Agreement, the Prospectus and the Final Terms; and
- (c) will not disclose any confidential information about any Borrower, any guarantor, any pledgor and any Collateral.

7.6 The Investor, during the term of the Assignment Agreement, undertakes not to:

- (a) contact the Borrower;
- (b) visit the Borrower at its residence or business location;
- (c) communicate with the Borrower by any means including any messenger applications or social media;
- (d) request from the Borrower any payments unless through the relevant Lending Company;
- (e) make any claims against the Borrower or any Collateral; nor
- (f) initiate any claims in any court or court of arbitration against the Borrower.

7.7 The Investor acknowledges and agrees that it will not use the Platform (including the Mobile App, and any webpage and/or data that passes through the domain mintos.com), its underlying computer programs (including application programming interfaces (APIs)), domain names, Uniform Resource

Locators (URLs), databases, functions or its content, other than for private non-commercial purposes unless otherwise agreed by Mintos in writing in accordance with Mintos' procedures. Use of any automated system or software, whether operated by a third party or otherwise, to extract any data from the Platform for commercial purposes (screen scraping) is strictly prohibited.

7.8 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.

7.9 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.

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

8 Mintos' rights and obligations

8.1 Mintos will:

- (a) execute the Assignment Agreements pursuant to the Investor's instructions;
- (b) manage each relevant Claim, which is owned by the Investor pursuant to the Assignment Agreement, together with the Lending Company (i) as irrevocably authorised on behalf of the Investor, (ii) in the respective own names of Mintos and the relevant Lending Company, (iii) separate from the respective own properties of Mintos and the relevant Lending Company and (iv) in accordance with the Agreement, the Loan Agreement, the Assignment

Agreement and the co-operation agreement with the Lending Company.

- 8.2 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.
- 8.3 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.
- 8.4 Mintos is not required to give any reason for not executing a Transaction Order or a Claim Application.
- 8.5 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.
- 8.6 Mintos may treat any funds and any Note in the Investment Account as financial collateral (within the meaning of the Financial Collateral Law of the Republic of Latvia), and if the Investor has any liability to Mintos from the Agreement, write-off the funds and/or sell the Note at the then current market price (including with discount) and use the sale proceeds towards satisfying the liability.
- 8.7 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.
- 8.8 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 paragraph 20 immediately on execution of the relevant Assignment Agreement; and
 - (b) on mandatory sale by Mintos of any Note owned by the Investor pursuant to these Terms and Conditions.
- 9.2 The Investor's bank or payment services provider may deduct a fee for any transfer of funds to and from the Investor's Payment Account.
- 9.3 A payment obligation is satisfied when relevant funds are transferred into the account of the payment recipient, or when a set off is performed according to contract or law. Any payment obligation to:
 - (a) the Investor is satisfied when relevant funds are transferred into the Cash Account; and
 - (b) the Lending Company is satisfied when relevant funds are transferred into an account of the Lending Company established in the Mintos system.

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

10 Liability of the Investor and Mintos

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

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

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

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

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

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

- (a) if the Investor has purchased or sold any Claim or any Note 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 the performance or delayed performance of the Investor's commitments arising from the Assignment Agreement;
- (h) due to any Lending Company breaching the Assignment Agreement and/or any other agreement.

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

10.7 Neither Mintos nor any Lending Company has any obligation to repay or compensate the Investor as regards for the whole or any part of the Claim Price paid by the Investor.

10.8 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.

- 10.9 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.
- 10.10 Neither the Investor nor Mintos will be responsible for any failure to perform any of its obligations under the Agreement which is due to any reason that is independent of that person's will and has resulted from a *force majeure* event. A *force majeure* event will apply only and solely if that person has taken all steps that depend on it in order to perform the obligation. Once the *force majeure* event has finished, that person must immediately resume the performance of the obligation. The following circumstances will be considered as *force majeure* events:
 - (a) extraordinary and unavoidable circumstances including natural disasters, fire, flood, earthquake, warfare, terror acts, riots and strikes;
 - (b) technical failures, delays or malfunctions; failure of computers, communications systems, hardware and/or software; power supply malfunctions; or other critical infrastructure malfunctions at Mintos, which Mintos could not have prevented or predicted;
 - (c) decisions and/or activities of local and/or foreign public authorities, and/or international organisations; and
 - (d) entry into force, amendments and/or suspension of a statutory act binding on Mintos, any relevant Lending Company and/or issuer of any relevant Note affecting the performance of obligations under these Terms and Conditions.
- 10.11 Mintos will not be responsible for any loss incurred due to any interruption in:
 - (a) e-mail, 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).
- 10.12 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.
- 10.13 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 and exchange of information

- 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 Mintos will disclose information about any transaction, the Investor, the Investor's representatives, the Investor's beneficial owners upon official request of authorised public authorities.
- 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.
- 13.3 The Investor agrees and acknowledges that any Assignment Agreement may (a) be governed by laws other than the laws of the Republic of Latvia and (b) set out a different dispute resolution procedure from that set out in paragraph 13.2. The Investor irrevocably authorises Mintos to include an arbitration provision in the Assignment Agreement if the form of the Assignment Agreement that the Investor wishes to execute contains an arbitration provision.

14 Termination of the Agreement

- 14.1 Mintos may terminate any service under the Platform by notifying the Investor by email or otherwise at least 10 calendar days in advance, unless these Terms and Conditions or the regulations of the Republic of Latvia stipulate otherwise.
- 14.2 Mintos may without notice restrict the services available to the Investor on the Platform and/or terminate the Agreement, if:
 - (a) the Investor breaches these Terms and Conditions, any Assignment Agreement or any other terms and conditions applicable on the Platform, for example regarding promotional campaigns or loyalty programs, otherwise illegally uses the Platform, or has any unpaid

liability towards Mintos;

- (b) the Investor has provided false or misleading information, or counterfeit documents;
- (c) the Investor has not provided to Mintos with information Mintos requires to carry out customer identification, know-your-customer policies and procedures of Mintos, or as required by law, and within any deadline stipulated by Mintos;
- (d) Mintos suspects money laundering, terrorism financing, market manipulation or use of inside information by the Investor; or
- (e) the Investor is, or becomes, a person who is subject to international or national sanctions, or is associated or affiliated to such person.

14.3 Mintos may terminate the Agreement at any time by notifying the Investor by email or otherwise, at least 10 Business Days in advance, in which case from the time of the notice:

- (a) the Investor may not execute any Assignment Agreement, or purchase any Claim or Note; and
- (b) Mintos may further restrict services available to the Investor on the Platform.

14.4 The Investor may terminate the Agreement at any time by notifying Mintos by e-mail from the Investor's email address which is registered on the Platform or completing the relevant notification on the Investor's Profile at least 10 Business Days in advance provided that no Claim nor Note appear in the Investment Accounts, other than any Claim or any Note which have the status of having been suspended or defaulted on the Platform. On receipt of the notification, Mintos will restrict the services available to the Investor on the Platform.

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

14.6 Once the Agreement is terminated, Mintos will:

- (a) neither calculate nor pay interest on the Investor's funds and assets;
- (b) deduct the Fee and expenses of Mintos, and any other amounts due from the Investor from the Investor's funds and assets;
- (c) transfer any remaining freely available funds of the Investor in the Cash Account to the Investor's Payment Account no later than 10 Business Days after the termination of the Agreement, provided that Mintos will not be liable for any delay due to reasons not dependent upon Mintos; and
- (d) block access to the Investor's Profile by the Investor.

14.7 If after application of paragraph 14.6. there are any Claim or Note 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 Claim or any Note 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 Claim and any Note of the Investor in accordance with paragraphs 20 and 25, including by applying any discount which Mintos deems proper and fit to ensure the prompt sale at that time prevailing market conditions;
- (d) Mintos is not required to explain to the Investor any reason or ground for termination of the Agreement; and
- (e) Mintos may without a prior agreement with the Investor decide the time limit and procedure for withdrawal of the Investor's funds and assets.

14.10 The termination of the Agreement will not release either the Investor or Mintos from their respective 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 Financial Instruments Market 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 post or email address in the Investor Profile, or the Investor Profile messaging solution (if any).
- (b) When notifying Mintos, the Investor will use the post or email address in the Platform, or the Investor's Profile messaging solution (if any).

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 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 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 these Terms and Conditions from time to time, by posting the changed version of these Terms and Conditions on the Platform and indicating the number and date of the changed version. The Investors agrees that changed 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 changed version on the Platform; or
- (b) immediately if the amendment is in favour of the Investor.

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

- 16.7 The Investor agrees and undertakes to check for new information on the Investor's Profile and in any email sent to the email address of the Investor registered on the Platform regularly, and at least once every calendar month, and the Investor will be deemed have been so notified, including any changes to these Terms and Conditions and the Price List. The Investor and Mintos undertake not to disclose such information to any third party, except as prescribed in the laws of the Republic of Latvia and in accordance with the Agreement.
- 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 these Terms and Conditions is published on the Platform on December 23, 2022.
- 17.2 For the Investor completing the Registration Application starting from December 23, 2022 after when these Terms and Conditions are published on the Platform, this version of these 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 December 23, 2022, this version of these Terms and Conditions enters into effect and is applicable as of January 3, 2023.
- 17.4 On the Platform, already from the date of publishing of this version of the Terms of Conditions on December 23, 2022, the term "Mintos Core" is being used to name the Mintos Strategy which to the date of publishing of this version of the Terms of Conditions was titled as the "diversified".
- 17.5 All references to Mintos Payments provided in this version of these Terms and Conditions will apply when Mintos Payments starts to provide its services.

Part II Transactions with Claims

18 General terms on purchase and sale of Claims, and purchase of Claims manually

General terms on purchase and sale of Claims

- 18.1 Following the Investor's Profile activation pursuant to these Terms and Conditions, if sufficient funds are available on the Cash Account, the Investor will be entitled to purchase Claims offered on the Platform.
- 18.2 The Investor may purchase all or only a part of Claims towards a Borrower offered on the Platform that arise from the Loan Agreement. The Claims offered on the Platform may be such that they do not comprise all Claims arising from the Loan Agreement and the Lending Company may retain a part of all Claims arising from the Loan Agreement specified in the co-operation agreement by and between Mintos and the Lending Company and expressly indicated on the Platform.
- 18.3 The Investor may purchase Claims, the total Claim Price of the Claims does not exceed the funds available in the Cash Account at the given moment.
- 18.4 The Investor confirms and understands that the Claims are not all of the Creditor's claims towards the Borrower, and the Investor will not become the sole creditor of the Borrower pursuant to the Loan Agreement, and in such event, Mintos and the Lending Company, in compliance with these Terms

and Conditions, will service the Claim together with such claims of other users of the Platform that arise from the Loan Agreement.

- 18.5 The Investor may, at any time, examine information on the Investor's Profile about all transactions performed by the Investor on the Platform, about payments executed by Mintos to the Investor, and deductions made by Mintos from the Investor pursuant to these Terms and Conditions and the provisions of the Assignment Agreements.
- 18.6 If due to interrupted system operations of the Platform or other reason the Investor's Cash Account is mistakenly credited or debited, Mintos will reserve the rights to debit or credit the Investor's Cash Account accordingly. If the balance in the Cash Account is negative after making the adjustments of mistakenly credited or debited payments, the Investor must, within 3 (three) Business Days from the receipt of a Mintos notification add funds to the Cash Account to clear the negative balance.
- 18.7 The Investors may purchase and sell Claims on the Platform as follows:
 - (a) manually or by using the Custom Automated Strategies – whereby the Investor individually selects each particular Claim that it wishes to sell or purchase either manually or by way of defining settings on how Claims are chosen for their purchase, and thus enters into the respective Assignment Agreements;
 - (b) by using the Mintos Strategies on the Platform – whereby the Investor selects the settings of the strategy for purchase and sale of Claims on the Platform, and Mintos in the name and on behalf of the Investor concludes the Assignment Agreements to purchase or sell the Claims when executing the instructions of the Investor as per the settings selected by the Investor and the predefined settings of the strategy.
- 18.8 Mintos is not giving any recommendations or advice to the Investor with regard to purchasing or sale of Claims and does not guarantee it being possible to execute the instructions.

Purchase of Claims

- 18.9 When purchasing Claims manually (without Mintos Strategies or Custom Automated Strategies):
 - (a) the Investor will, at his/her/its own discretion choose to purchase one or more Claims that are offered on the Platform;
 - (b) in the Claim Application, the Investor will indicate the Claim Price, at which the Investor wishes to purchase one or several Claims, and will confirm his/her/its choice. The Claim Price consists of the Claim Amount, which may not be below the Minimum Claim Amount, and a mark-up or a discount (if any).
- 18.10 All Claim Applications are registered in a chronological sequence and are executed according to procedures of the Claim Application execution applicable at the given moment on the Platform. The Platform system time has a decisive importance in determining the time. Mintos is entitled, at any time, without warning the Investor, to unilaterally amend and supplement the procedure of application execution in force.
- 18.11 After the Investor has selected Claim and indicated the amount, a Summary is provided to the Investor on the Platform. Next to each Claim in the Summary Mintos ensures that the Investor may become acquainted with each Assignment Agreement to be concluded. The Investor will examine the completeness and accuracy of the information included in the Summary on the Platform, and, if the Investor wishes to, he/she/it may introduce changes in the information included in the Summary. If the Investor agrees to the information included in the Summary, the Investor will confirm the Summary in compliance with procedures established on the Platform.
- 18.12 Upon the confirmation stipulated in paragraph 18.11, provided that there are sufficient funds on the Investor's Cash Account, the Investor's purchase will become binding upon the Investor and Mintos will immediately withdraw the funds indicated on the Summary as Claim Price from the Investor's Cash Account.

- 18.13 Mintos will immediately, after the withdrawal of the funds in amount of the Claim Price from the Investor's Cash Account in accordance to paragraph 18.12, transfer them to the Creditor's Cash Account or, if the Creditor is the Lending Company, to a special virtual account of the Lending Company created in the Mintos system.
- 18.14 By submitting a Claim Application, the Investor authorises Mintos to perform a transfer of funds stated on the Claim Application from the Investor's Cash Account to the relevant Creditor, in compliance with the provisions of the Agreement and the Assignment Agreement.

19 The Assignment Agreement

- 19.1 In case of manual investments, simultaneously with the confirmation stipulated in paragraph 18.12, it will be deemed that the Investor confirms and agrees to the provisions of the Assignment Agreement of the Claim to be purchased in compliance with procedures established on the Platform. In case of investments through Strategies the Investor has confirmed its agreement to enter into the Assignment Agreements when activating the respective Strategy.
- 19.2 In case of manual investments, the Assignment Agreement will be deemed entered into at the time when the Investor has confirmed the provisions of the Assignment Agreement in compliance with the procedures established on the Platform, and the Investor will become a Creditor. The Assignment Agreements concluded by means of Strategies enter into effect when Mintos finds a matching Claim and the respective Assignment Agreement is concluded by Mintos on behalf of the Investor.
- 19.3 In case of Strategies, the Assignment Agreement is concluded on behalf of the Investor and becomes binding on the Investor when the instruction according to the Strategy is being executed in line with the settings and this Agreement.
- 19.4 After the Assignment Agreement is concluded and throughout the period of its validity, the Assignment Agreement will be available to the Investor on the Investor's Profile and Mintos will make available on the Platform to the Investor the schedule of repayment of the purchased Claim and the planned Loan repayment and Interest payment as received from the Lending Company. The Loan Agreement and other related documents resulting from the conclusion of the Assignment Agreement will not be handed over to the Investor (the Assignee).
- 19.5 The Borrower makes the Borrower's Payments pursuant to the Loan Agreement. The Lending Company under the Assignment Agreements has an obligation to transfer received Borrower's Payments to Mintos, except for that part that is not assigned to the Assignees. Mintos upon the receipt of the Borrower's Payments from the Lending Company will distribute the received funds among all Creditors of the Borrower having claims against the Borrower in the following order, unless another order is set out in the Assignment Agreement:
- (a) the received principal amount of the Loan will be divided pro rata to the amount of the Claim of each Creditor against the Borrower;
 - (b) the received Interest and other ancillary claims arising from the respective Claim are paid to the Creditor having the respective Claim;
 - (c) if one or several Claims arising from the Loan Agreement in the scope whereof the Borrower has made the Borrower's Payment from the moment of receipt of the previous Borrower's Payment until the receipt of the last Borrower's Payment has been assigned in favor of another Creditor (Assignee), the Interest and other ancillary claims arising from the respective Claim pursuant to the procedure specified in paragraph 19.5(b) are distributed among the Creditor (the Assignor) and the Creditor (the Assignee), taking into account the number of days between the receipt of the previous and last Borrower's Payment and how long the respective Claim has been owned by the respective Creditor.
- 19.6 Upon distribution of the received funds, Mintos will transfer the monetary funds in the respective amount to the Cash Account of the Investor and will withhold the Fee and other payments (if any) amounts pursuant to the Price List from the Investor's Cash Account.
- 19.7 The Investor is aware of the risk of default on Borrower's obligations, as a result of which the Investor

might not fully recover the Claim, as well as of the risk of default of the Lending Company or a guarantor, if any, of any other party engaged in carrying out servicing of the Claim and respective money transfers. The Lending Company will perform all the necessary and allowed actions to facilitate timely and full recovery of the Claim without an involvement of the Investor. Mintos will perform the actions it finds reasonably necessary and possible to facilitate timely and full recovery of payments from the Lending Company or other party servicing the Claim without engaging the Investors who are the Assignees with respect to particular Claim. In event of the Borrower's default, Mintos and the Lending Company will not assume the responsibility for the security of the Claim, and the Lending Company does not have an obligation to repay to the Investor its paid Claim Price or a part thereof.

- 19.8 The procedure of paying the Claim Price, the provisions of recovering Claims and other conditions of assignment are stipulated in the Assignment Agreement.
- 19.9 The Assignment Agreements are distance contracts within the meaning of consumer rights regulation when the Investor is a consumer. The Investor is not entitled to withdraw from the concluded Assignment Agreements once the Claim Price is paid, or in case of sale – received by way of withdrawing funds from or adding funds to the Cash Account of the Investor.

20 Sale of Claims

- 20.1 The Investor is entitled to sell his/her/its Claims arising from the Loan Agreements to other Investors, including to the Lending Company, or Mintos. Sale of Claims between Investors is performed only on the Platform. The Investor is not entitled to sell or otherwise transfer the Claims to another person, without using the Platform.
- 20.2 If the Investor wishes to sell an individual Claim or any individual part thereof, the Investor marks the Claim on the Platform, which the Investor wishes to sell within the framework of the Platform to the full extent or only partially and provides the requested parameters of the Claim resale.

The Investor may sell the Claim in its entirety or only a part thereof.

In case of Mintos Strategy any Claim invested in by the Investor by applying the Mintos Strategy may be sold either in their entirety or only part thereof.

- 20.3 The Investor is entitled to sell his/her/its Claim for the remaining principal amount of the Claim as indicated on the Platform, with or without a discount or a mark-up. If the Investor wishes to sell the Claim with a discount or a mark-up, then the discount or mark-up is calculated from the remaining principal amount of the Claim as indicated on the Platform. The resale price of a Claim consists of the remaining principal amount of the Claim to be sold as indicated on the Platform, and of a discount or a mark-up, if any, specified by the Investor. The resale of Claim by applying any Mintos Strategy will always occur at par value of the Claim, i.e. without any discount or mark-up, unless Mintos at its sole discretion offers the Investor an opportunity to use such settings of the Mintos Strategy that would allow to set the resale price of the Claim with a certain discount or mark-up that is indicated/approved by the Investor on the Platform, in which case the resale will take place at a price with the discount or mark-up approved by the Investor.
- 20.4 In case of resale of an individual Claim manually, the Investor must on the Platform fill in the parameters of the Claim resale offer and confirm them according to the procedure established on the Platform. In case of resale of an individual Claim the offer will be considered made at the time when the Investor has confirmed all parameters of the Claim resale offer on the Platform.

In case of Mintos Strategies the Investor's request (i) to cash out, or (ii) to reduce the limit of investments of the Mintos Strategy will be deemed to be an instruction given by the Investor to sell any Claims invested in by the Investor within that Strategy to other Investors who use the same Strategy to the extent necessary to execute the Investor's given instructions, i.e. to the extent the uninvested limit of the Strategy is not enough. The cash out request will trigger automatic reduction of the Mintos Strategy's limit by the amount requested for cash out. In case of the Mintos Strategies the Claim resale offer will be deemed to be made by the Investor when the Investor requests cash out or reduces the limit for investments for a Mintos Strategy.

In case of cash out or reduction of the limit of a Mintos Strategy – Claims purchased within that Strategy will be offered for resale for their par value and resales will be executed until the remaining invested Claims in the Strategy do not exceed (reach) the new (reduced) limit or the amount of the limit which is to remain after cash out. Claims for resale will be selected on a random basis by Mintos at its sole discretion, the Investor will not be entitled to select the Claims that will be offered for resale.

- 20.5 The Claim resale offer will be considered a binding offer of the Investor expressed for all Investors of the Platform of those users using the same Mintos Strategy. The offered Claim becomes available for purchase for the Investors of the Platform, and any Investor is entitled to purchase it at the resale price of the Claim offered by the Investor (Assignor) in compliance with procedures established in these Terms and Conditions and the Assignment Agreement. The Investor is entitled to call off the resale offer by the Investor proposed on the Platform at any time. The Investor's resale offer will be deemed called off at the time, when the offer is no longer available for the Platform Investors.
- 20.6 The purchase of Claims is performed in compliance with procedures established in paragraphs 6 and 18.
- 20.7 The Assignment Agreement will be deemed concluded at the time, when the Investor (the Assignee) himself/herself/itself has accepted the offer on the Platform stipulated in paragraph 20.5 or when Mintos executes the instruction according to a Strategy to accept the offer. At the time of concluding the Assignment Agreement, the Claim will be deemed transferred to the Investor (Assignee) or Mintos, if Mintos is the Assignee.
- 20.8 After concluding the Assignment Agreement, Mintos will transfer monetary funds equivalent of the resale price of the Claim indicated in the Assignment Agreement from the Investor's (the Assignee's) Cash Account to the Investor's (the Assignor's) Cash Account, but in case of Mintos as the Assignee – Mintos from its own funds will increase the Investor's (Assignor's) Cash Account by monetary funds equivalent of the resale price of the Claim.
- 20.9 With the conclusion of the Assignment Agreement, all further Loan principal payments arising from the Claim will be received by the Investor (the Assignee) or Mintos, if it is the Assignee. Any Interest and ancillary claims calculated for the period until the conclusion of the Assignment Agreement will be received by the Investor (the Assignor), whereas any Interest and ancillary claims calculated after the conclusion of the Assignment Agreement will be received by the Investor (the Assignee) or Mintos, if it is the Assignee.
- 20.10 Resale of a Claim(-s) within the Platform may be carried out an unlimited amount of times.
- 20.11 Mintos is not obliged to but is entitled to unilaterally and without prior notice to the Investor suspend resale of Claims on the Platform in case of any of the following events:
 - (a) Mintos has information, and/or suspicion and/or has determined that any of the events of default under any contract concluded between Mintos and the Lending Company is likely to occur or has occurred;
 - (b) any material circumstances have occurred which in the opinion of Mintos may cause substantial losses to Mintos and/or the Investor (-s).
- 20.12 Acting in accordance with paragraph 20.11 Mintos is not liable to the Investor (-s) and third parties for any losses or expenses.

21 Payments waterfall

- 21.1 The Investor acknowledges that in case the Lending Company or other party mentioned in the Assignment Agreement does not make payments to Mintos when they are due, Mintos may incur costs, including external legal fees, when taking actions as an authorised representative of the Assignees which such actions are aimed at recovery of funds for the Assignees, restructuring of the payment obligations towards the Assignees, or taking other actions which are aimed at achieving payments being made to the Assignees with respect to their Claims. The Investors acknowledge that Mintos is entitled to compensation of such reasonable costs incurred as authorised representative of the Assignees and agree to compensate Mintos such costs. Mintos will in each case inform the

Investors about the costs which should be compensated by the Investors prior to their compensation. Mintos will charge compensation of costs from the Assignees only up to the recovered amount received by Mintos. Mintos will not ask for compensation of costs for its in-house staff and resources.

21.2 Payments that are received from the Lending Company, unless the received monies by imperative requirements of law are to be allocated in a different manner, are allocated towards the discharge of the following payments in the following order:

- (a) firstly, fees that are due from the Lending Company to Mintos in line with the contracts concluded by the Lending Company with Mintos;
- (b) then commission fee for servicing of the Claims in case if (i) Mintos or the third party designated by Mintos has taken over the servicing of the Claims or (ii) if an event of default or material event of default of a Lending Company has occurred as per agreements with Mintos and Mintos acts in the interests of the Investors for the purposes of recovery of funds for the Investors, which includes filing claims in the liquidation, insolvency or other administration proceedings of the Lending Company, enforcing rights under the contracts or laws in or out of court;
- (c) then reimbursement of reasonable costs incurred, if any, referred to in paragraph 21.1;
- (d) then payments due to the Assignees as Borrower payments (principal, interest, late interest or penalty fee or other assigned claim, in the order that is set forth with respect to the particular Claim), payments due to the Assignees as repurchase prices, and payments due to the Assignees as buyback prices, unless the buyback price is discharged next according to 5) below, in chronological order from the oldest to newest due;
- (e) if the Lending Company is late in making payments to Mintos for 14 days or other period that Mintos finds material, Mintos may decide that the payments due to the Assignees as buyback prices are discharged after other payments referred in point 4) above, in chronological order from the oldest to newest due;
- (f) then payments of the late interest (pending payment interest) in the amount published on Platform that is payable on the amounts overdue from the Lending Company to the Assignees;
- (g) then payments of any late interest or penalty fee that is payable to Mintos.

Part III Transactions with Notes

22 The Financial Instruments Account and safekeeping of Notes

Mintos will:

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

23 General terms on purchase and sale of Notes

- 23.1 Subject to these Terms and Conditions, the Investor may through the Platform:
- (a) review underlying investments in relation to the Notes and receive invitations to invest in the Notes; and
 - (b) purchase and sell any Note in accordance with the Minimum Investment Amounts.
- 23.2 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. The Invest page or other page from time to time of the Platform also describes the interest rate (or other return), maturity and certain other contractual terms of each Note.
- 23.3 The Notes Price for any Note purchased by the Investor will be indicated on the Platform.
- 23.4 Any Transaction Order:
- (a) will be submitted by the Investor through the Platform using only the interface of the Platform in accordance with procedures on the Platform;
 - (b) which is not submitted on the Platform nor in compliance with procedures on the Platform will be rejected by Mintos;
 - (c) will be relied on by Mintos without any additional confirmation from the Investor and be binding on the Investor irrespective of who has submitted it, if the identification and authorisation process in these Terms and Conditions have been complied with; and
 - (d) placed by the Investor in accordance with the Agreement will be deemed an irrevocable instruction of the Investor for Mintos to perform the transaction with any Note on behalf of the Investor or to provide the Investor other service envisaged by the Agreement.
- 23.5 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.
- 23.6 The Investor may submit any Transaction Order for the Notes Price and any related Fee up to the amount of funds which are freely available in the Cash Account at the moment the Transaction Order is submitted.
- 23.7 The Investor may purchase and/or sell any Note on the Platform by using:
- (a) a Transaction Order to individually select the Note to be purchased or sold;
 - (b) a Custom Automated Strategy to automatically select the Note to be purchased by using the settings specified on the Platform which are used by Mintos to issue the relevant Transaction Order to purchase the Note on the behalf of the Investor; and/or
 - (c) one or more Mintos Strategy to automatically select the Note to be purchased or sold by the Investor by using the settings specified on the Platform which are used by Mintos to issue the relevant Transaction Order to purchase and sell the Note on the behalf of the Investor.
- 23.8 Mintos may without prior notice to suspend or stop placing and/or make available for purchase on the Platform any Note.
- 23.9 Mintos may at its sole discretion without prior notice to the Investor suspend purchase and/or sale of any Note if in Mintos' opinion:
- (a) any event of default under any contract between any of Mintos, any relevant Lending Company and/or the issuer of any Note is likely to occur or has occurred;

- (b) any material circumstance has occurred which may cause substantial loss to Mintos and/or the Investor.
- 23.10 When acting in accordance with paragraph 23.8 or 23.9, Mintos is not liable to the Investor or any third party for any loss or expense.
- 23.11. The Investor can 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.

24 Purchase of Notes

- 24.1 If the Investor is individually selecting any Note to be purchased pursuant to paragraph 23.7(a), the Investor:
- (a) acknowledges that any Note is selected solely at the Investor's own discretion;
 - (b) will specify in the Transaction Order its selection of any Note and the amount to be invested (which will not be less than the then Minimum Investment Amount); and
 - (c) acknowledges that the outstanding principal amount of any Note to be purchased which will correspond to the amount to be invested as referred to in paragraph 24.1(b), will be calculated by the Platform.
- 24.2 After the Investor has selected any Note in accordance with paragraph 24.1, the Summary is provided to the Investor on the Platform. The Investor acknowledges and agrees that:
- (a) the Summary contains references to the Prospectus and the Final Terms related to each Note purchased by the Investor;
 - (b) the Investor will carefully review the Summary, and the Prospectus and the Final Terms related to each Note to ensure that each selected Note is suitable for the personal circumstances and risk appetite of the Investor; and
 - (c) the Investor may change the information in the Summary which will amend the related Transaction Order.
- 24.3 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.
- 24.4 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.
- 24.5 On each Transaction Order being executed on the Platform, Mintos:
- (a) provides the Investor with the relevant Transaction Confirmation; and
 - (b) delivers each relevant Note to the Financial Instruments Account.
- 24.6 The Investor acknowledges and agrees that payment to the Cash Account of any unpaid principal and interest (including any late payment interest), and any other payment arising from any Note purchased by the Investor may be delayed.

25 Sale of Notes

- 25.1 The Investor acknowledges and agrees that:
- (a) any Note held by it may only be sold through the Platform to other users of the Platform; and

- (b) the Investor may not otherwise sell or transfer any Note to another person.
- 25.2 If the Investor is selling any Note, the Investor:
- (a) selects the Note held on the Financial Instruments Account; and
 - (b) specifies the outstanding principal amount of the Note and any other relevant parameter in the Transaction Order and confirms the Transaction Order in accordance with the procedures on the Platform,
provided that the Note (i) can only be sold in an amount not less than the Minimum Investment Amounts and provided on the Platform and (ii) have not been either 'suspended' or 'defaulted' on the Platform.
- 25.3 The sale price of any Note will consist of:
- (a) the outstanding principal amount; and
 - (b) any discount or any premium, provided that if any Note is to be sold pursuant to any Mintos Strategy, 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.
- 25.4 The Transaction Order will, on confirmation, become binding on the Investor, and the Investor will receive an acceptance confirmation on the Platform, and:
- (a) the Transaction Order will be a binding offer by the Investor to all other users of the Platform, and may only be cancelled in accordance with the procedure on the Platform, unless the sale has already been executed;
 - (b) any relevant Note will be displayed on the Platform and available for purchase by any user on the Platform at the price specified in the Transaction Order;
 - (c) the purchase of any Note will be carried out in compliance with paragraphs 6 and 24; and
 - (d) the Investor may not submit any further Transaction Order for any Note in respect of which the Transaction Order has been accepted.
- 25.5 If the Investor is using a Mintos Strategy and requests withdrawal of a cash amount and/or reduction in the investment limit under the Mintos Strategy:
- (a) the request will be deemed to be a Transaction Order to sell any Note invested in the Mintos Strategy to other users using the same Mintos Strategy to the extent necessary to comply with the request;
 - (b) the request will result in a corresponding reduction in the investment limit under the Mintos Strategy;
 - (c) each Note which has been purchased under the Mintos Strategy will be offered for sale for its outstanding principal amount ;
 - (d) the sale of Notes will continue until the Investor receives the cash amount required and/or the investment limit has been reached; and
 - (e) each Note offered for sale will be selected by Mintos at its sole discretion, and the Investor will have no right to select any Note.
- 25.6 On each Transaction Order being executed on the Platform, Mintos:
- (a) provides the Investor with the Transaction Confirmation;

- (b) withdraws each relevant Notes from the Financial Instruments Account; and
 - (c) deposits the sale price to the Cash Account.
- 25.7. 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.
- 25.8. Any accrued interest (including late payment interest) and other payment on any Note (a) before the date on which the Note is sold is due to the seller and (b) on or after the date on which the Note is sold is due to the purchaser. Any accrued but unpaid interest (including late payment interest) and other payment will be divided so that amounts relating to the accrual period (a) before the date on which the Note is sold is due to the seller and (a) on or after the date on which the Note is sold is due to the purchaser.

26 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 Strategy, the Investor has reviewed each Prospectus for any Note which can be purchased on the Platform;
- (b) the Investor understands (i) no Note will be listed on any securities exchange or trading venue, (ii) the Platform is the sole and only place for purchase and sale of any Note, (iii) there may be no market for any Note, and (iv) it should be prepared to hold any purchased Note till maturity or earlier redemption;
- (c) Mintos will not be liable in any way to the Investor for the financial standing or the legal status of the issuer of any Notes specified in the Transaction Order or any person securing the rights and obligations of any Note and any related Loan, including the Lending Company, any guarantor, any loan servicer and/or the Borrower, and enforcement of any such rights or obligations;
- (d) the Investor is prepared to bear the risk of loss of its entire purchase price for any purchased Note;
- (e) Mintos and the Platform operates only on the internet, the Investor will transact business online and electronically, certain disclosures, including key information documents, will be provided electronically, either via the Platform or to the registered email address; and
- (f) the Investor consents to receive electronically 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.

27 Reports and statements

Mintos:

- (a) transfers any cash funds from any Note to the Cash Account within one Business Day of the funds being freely available to Mintos. If for any reason Mintos does not receive the cash funds, Mintos is not required to transfer any cash funds to the Cash Account;
- (b) may at its sole discretion specify any time limit for executing the Transaction Order for transfer of any Notes to or from the Financial Instruments Account, which will also be subject to payment of the Fee, and provision of any information and documents in accordance with the know-your-client and due diligence procedures and policies of Mintos;
- (c) acts in response to any event related to any Note in accordance with the transaction documents for the Note. In certain circumstances, Mintos will require instructions from the

Investor before acting in response to any event related to any Note owned by the Investor, in which case Mintos will not so act until such instructions are received from the Investor, and Mintos will not be liable for any inaction, if the Investor does not provide the instructions or Mintos is unable to contact the Investor to obtain the instructions;

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

28 Investor Protection

- 28.1 Mintos is a member of the investors' compensation scheme in accordance with the Investors' Protection Law of the Republic of Latvia (*leguldītāju aizsardzības likums*). If Mintos, as an investment firm, cannot fulfil its liabilities to the Investor, the Investor is entitled to receive compensation in the amount of 90% of irrevocably lost Notes or loss incurred due to the non-provision of investment services up to a total limit of EUR20,000.
- 28.2 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.
- 28.3 The compensation is not paid to the Investor if the Investor is:
 - (a) a member of the investors' compensation scheme in accordance with the Investors' Protection Law of the Republic of Latvia (*leguldītāju aizsardzības likums*);
 - (b) an insurance company, an investment firm or a pension fund;
 - (c) a state or a municipality;
 - (d) has a status of a Professional Client assigned by Mintos; or
 - (e) in other cases as provided in the Investors' Protection Law of the Republic of Latvia.
- 28.4 Investor protection is not applied if the Investor has suffered loss due to (a) any change in the price of any Note, (b) any default in payment of any Note or the issuer of any Note or (c) any lack of market for purchase or sale of any Note owned by the Investor.
- 28.5 No investor protection is available for any Claim.



MINTOS IEGULDĪJUMU PLATFORMAS NOTEIKUMI

Satura rādītājs:

I daļa	Vispārīgie noteikumi	1
1	Definīcijas un skaidrojumi	1
2	Reģistrācija Platformā	5
3	ieguldītāja identifikācija	7
4	ieguldītāju statuss un kategorija	9
5	Līdzekļu ieskaitīšana Naudas līdzekļu kontā	10
6	Stratēģija	11
7	ieguldītāja tiesības un pienākumi	13
8	Mintos tiesības un pienākumi	15
9	ieguldītāja maksājumi	16
10	ieguldītāja un Mintos atbildība	16
11	ieguldītāja personas dati	18
12	Konfidencialitāte un informācijas apmaiņa	18
13	Sūdzības un strīdu izšķiršana	19
14	Līguma izbeigšana	19
15	Mintos maksātnespēja	21
16	Citi noteikumi	21
17	Pārejas noteikumi attiecībā uz šo Noteikumu versijām	22
II daļa	Darījumi ar Kredītprasībām	22
18	Vispārīgie noteikumi par Kredītprasību pirkšanu un pārdošanu un Kredītprasību pirkšanu manuāli	22
19	Cesijas līgums	23
20	Kredītprasību pārdošana	24
21	Maksājumu ūdenskrituma metode	26
III daļa	Darījumi ar Parādzīmēm	27
22	Finanšu instrumentu korts un Parādzīmju glabāšana	27
23	Vispārīgie noteikumi par Parādzīmju pirkšanu un pārdošanu	27
24	Parādzīmju pirkšana	28
25	Parādzīmju pārdošana	29
26	ieguldītāja apstiprinājumi un apliecinājumi	30
27	Zīojumi un pārskati	31
28	ieguldītāju aizsardzība	31

I daļa Vispārīgie noteikumi

1 Definīcijas un skaidrojumi

Šajos Noteikumos tiek piemērotas šādas definīcijas un skaidrojumi.

1.1 Definīcijas:

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

Prospektā vai Cesijas līgumā.

Aizdevums	atlikusī pamatsumma saskaņā ar Aizdevuma līgumu, kas cedēta leguldītājam.
Aizņēmēja maksājumi	Aizņēmēja veiktie maksājumi par aizdevuma atmaksu, procentiem, līgumsodu, kavējuma procentiem un/vai citām kredītprasībām saskaņā ar attiecīgo Aizdevuma līgumu.
Aizņēmējs	aizņēmējs saskaņā ar Aizdevuma līgumu, kā noteikts attiecīgajā Prospektā vai Cesijas līgumā.
Cedents	Kreditors, kurš saskaņā ar Cesijas līgumu cedē Kredītprasību Cesonāram.
Cenrādis	Platformas pakalpojumu cenrādis, kas laiku pa laikam var tikt grozīts.
Cesijas līgums	cesijas līgums starp Cedentu un Cesonāru, saskaņā ar kuru Cedents nodod Kredītprasību Cesonāram.
Cesonārs	ieguldītājs vai Mintos, kas ir iegādājies Kredītprasību no Cedenta saskaņā ar Cesijas līgumu.
Darba diena	jebkura diena, kad Latvijā strādā bankas, izņemot sestdienas, svētdienas un svētku dienas.
Darījuma apstiprinājums	dokuments, kas apliecinā attiecīgā Parādzīmes pirkšanas vai pārdošanas Rīkojuma izpildi.
Divu faktoru autentifikācija	leguldītāja identifikācijas un darījumu autorizācijas metode, kas atkarībā no Platformas funkcionalitātes un pakalpojuma veida ļauj leguldītājam izmantot saderīgu mobilo ierīci kodu saņemšanai, izmantojot ūzsīnas (SMS) vai citu funkcionalitāti, lai leguldītājs varētu pieteikties savā leguldītāja profilā un autorizēt rīkojumus.
Finanšu instrumentu korts	atsevišķs korts Mintos platformā leguldītāja Parādzīmēm.
NCA	Līdz 2022.gada 31.decembrim Finanšu un kapitāla tirgus komisija – nacionālā kompetentā iestāde un kompetentā iestāde, kas uzrauga ieguldījumu pakalpojumus Latvijas Republikā (https://www.fktk.lv/en/). Sākot ar 2023.gada 1.janvāri Latvijas Banka – nacionālā kompetentā iestāde un kompetentā iestāde, kas uzrauga ieguldījumu pakalpojumus Latvijas Republikā (www.bank.lv).
Galīgie noteikumi	Dokuments satur Parādzīmu sērijas galīgos noteikumus Regulas (ES) 2017/1129 izpratnē.
ieguldījumu konti	Kredītprasību korts, Finanšu instrumentu korts un Naudas līdzekļu korts, kopā un atsevišķi.
ieguldītāja maksājumu korts	ieguldītāja vārdā atvērts korts kredītiestādē (bankā), maksājumu iestādē vai elektroniskās naudas iestādē, uz kuru attiecas Latvijas Republikas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma noteikumi un prasības, kas izriet no Eiropas Savienības tiesību aktiem par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu. Šī definīcija ietver arī elektroniskās naudas kontu, ko leguldītājs ir atvēris Mintos Payments.

ieguldītāja Platformas-ID	ieguldītāja personalizēts numurs Platformā, ko Mintos izmanto, lai identificētu ieguldītāju.
ieguldītāja profils	ieguldītāja personīgā vietne Platformā.
ieguldītājs	persona, kas Platformā reģistrēta un akceptēta kā ieguldītājs saskaņā ar Līgumu.
Kopsavilkums	Platformā izveidots kopsavilkums, kurā ir norādīti ieguldītāja līdzekļi, Kredītpasības un/vai Parādzīmes.
Kredītors	Kredītu izsniedzējs, ieguldītājs vai Mintos, kam pieder Kredītpasība.
Kredītpasība	visa vai daļa no jebkuras kredītpasības pret Aizņēmēju saskaņā ar Aizdevuma līgumu, kas ir cedēta saskaņā ar Cesijas līgumu.
Kredītpasības cena	Kredītpasības iegādes cena, par kuru Cedents un Cesonārs ir vienojušies Cesijas līgumā, un kas ir vienāda ar Kredītpasības summu, kurai ir pieskaitīta atlaide vai uzcenojums.
Kredītpasības summa	viss Aizdevums vai tā daļa, kuru Cedents ir cedējis Cesonāram.
Kredītpasību konts	atsevišķs konts Mintos platformā, kurā tiek iegrāmatoti norēķini un ieguldītāja veikti darījumi, kas izriet no jebkuras Kredītpasības.
Kredītu izsniedzējs	aizdevējs saskaņā ar Aizdevuma līgumu, kā noteikts attiecīgajā Prospektā vai Cesijas līgumā.
Līgums	līgums starp ieguldītāju un Mintos saskaņā ar šiem Noteikumiem.
Maksa	jebkura Cenrādī norādītā maksa, kas ieguldītājam jāmaksā par pakalpojumiem Platformā, tostarp par Rīkojumu izpildi un Kredītpasību apstrādi.
Minimālā ieguldījuma summa	minimālās darījuma summas un/vai robežvērtības, kas Platformā norādītas dažādiem pakalpojumiem un darījumiem attiecībā uz Parādzīmēm.
Minimālā Kredītpasības summa	Mintos noteikta un Platformā norādīta minimālā vienas Kredītpasības summa, neskaitot atlaidi vai uzcenojumu, kuru ieguldītājs var iegādāties. Minimālā Kredītpasības summa var atšķirties katrai Kredītpasībai, kā arī atkarībā no Kredītpasības pārdevēja.
Mintos	AS Mintos Marketplace, akciju sabiedrība, kas reģistrēta un pastāv saskaņā ar Latvijas Republikas likumiem, vienotais reģistrācijas Nr. 40103903643, juridiskā adrese: Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013, Latvija, NCA licencēta ieguldījumu brokeru sabiedrība, kas ar Platformas starpniecību sniedz ieguldītājiem ieguldījumu un saistītos pakalpojumus.
Mintos konti	Platformā norādītajās kredītiestādēs esoši Mintos bankas konti dažādās valūtās, uz kuriem ieguldītājs ieskaita līdzekļus, lai tos pievienotu ieguldītāja Naudas līdzekļu kontam.
Mintos Payments	SIA Mintos Payments, sabiedrība ar ierobežotu atbildību, kas reģistrēta un pastāv saskaņā ar Latvijas Republikas likumiem, vienotais reģistrācijas Nr. 44103143397, juridiskā adrese: Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013, Latvija, NCA licencēta elektroniskās naudas iestāde, kas saviem klientiem sniedz elektroniskās naudas un

maksājumu pakalpojumus.

Mintos stratēģijas	portfelja pārvaldības pakalpojums, izmantojot ieguldījumu stratēģijas, kuras Mintos ir noteicis kā (a) "konservatīvā", (b) "diversificētā" vai "Mintos Core" un (c) "augstas ienesības", un kuru iestatījumus Platformā ir noteicis Mintos, un kuras Mintos izmanto, lai leguldītāja vārdā iegādātos un pārdotu Kredītprasības un/vai Parādzīmes, un kuras laiku pa laikam var tikt grozītas.
Mobilā lietotne	programmatūras lietotne, lai piekļūtu Platformai no viedtālruņa, kuru var bez maksas lejupielādēt Apple Store un Google Play vietnēs, un kas var nodrošināt ierobežotu pakalpojumu un saturu klāstu, kas laika gaitā pēc Mintos ieskatiem var mainīties.
Naudas līdzekļu knts	atsevišķs knts Mintos platformā leguldītāja līdzekļiem.
Nodrošinājums	Kredītu izsniedzēja ķīlas tiesības uz nekustamo īpašumu, kustamo īpašumu vai īpašumu kopumu, trešās puses galvojumu vai īpašumtiesībām uz transportlīdzekli, vai citiem juridiski pieļaujamiem līdzekļiem Aizņēmēja saistību izpildes nodrošināšanai saskaņā ar Aizdevuma līgumu, kas (ja tādi ir) Platformā ir skaidri norādīti līdzteku citai informācijai par Kredītprasību.
Noteikumi	šie noteikumi.
Parādzīmes	parāda finanšu instrumenti, vai to daļas, kurus Emitents emitē dažādās sērijās, un katra sērija ir nodrošināta ar un balstīta uz kredītprasību seguma portfeli.
Parādzīmu cena	Parādzīmes iegādes cena, ko veido atlikusī pamatsumma un atlaide vai uzcenojums.
Personalizēta automatizēta stratēģija	portfelja pārvaldības pakalpojums, izmantojot leguldītāja noteikto ieguldījumu stratēģiju, kuras iestatījumus Platformā ir noteicis leguldītājs, un kuru Mintos izmanto, lai leguldītāja vārdā iegādātos Kredītprasību un/vai Parādzīmi, ar laiku pa laikam veiktajiem grozījumiem.
Pieteikums Kredītprasībai	ieguldītāja vai leguldītāja vārdā Platformā iesniegts pieteikums par vienas vai vairāku Kredītprasību iegādi.
Platforma	Mintos izveidotas un apkalpotas vietnes, kas apvienotas domēnā ar nosaukumu www.mintos.com un Mobilajā lietotnē.
Privātais klients	persona, kas nav klasificēta kā Profesionālais klients vai Tiesīgais darījumu partneris atbilstoši piemērojamajam regulējumam.
Privātuma politika	Mintos privātuma politika, kas pieejama Platformā un laiku pa laikam var tikt mainīta.
Profesionālais klients	persona, kas klasificēta kā profesionālais klients atbilstoši piemērojamajam regulējumam.
Prospekts	jebkuras Parādzīmes prospeks, kas sagatavots un publicēts saskaņā ar piemērojamo regulējumu.
Reģistrācijas pieteikums	pieteikums, ko persona aizpilda Platformā identifikācijas, izpētes un citiem mērķiem attiecībā uz personu, kas reģistrējas Platformā kā leguldītājs un izveido ieguldījumu kontus.

Rīkojums leguldītāja vai viņa vārdā veikts pieteikums Platformā, lai (a) iegādātos vai pārdotu Parādzīmi, (b) aktivizētu, grozītu, apturētu vai anulētu Stratēģiju, (c) veiktu valūtas maiņu vai (d) veiktu jebkuru citu darījumu (kas nav Pieteikums Kredītprasībai) saskaņā ar šiem Noteikumiem.

Stratēģija Personalizētā automatizētā stratēģija vai jebkura Mintos stratēģija.

Tiesīgais darījumu partneris ieguldījumu brokeru sabiedrība, kredītiestāde, apdrošināšanas sabiedrība, ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, pensiju fonds, pensiju fondu pārvaldīšanas sabiedrība vai jebkura cita sabiedrība, kas atbilst piemērojamajā regulējumā noteiktajiem tiesīgā darījuma partnera kritērijiem.

Verifikācijas tīmekļvietne Mintos izmantots trešās putas identifikācijas un identifikācijas dokumenta verifikācijas pakalpojumu sniedzējs.

- 1.2 I daļas noteikumi ir piemērojami gan II, gan III daļai. Ja ir neatbilstības starp noteikumiem:
 - (a) I un II daļā, II daļas noteikumi ir noteicošie attiecībā pret I daļas noteikumiem; un
 - (b) I un III daļā, III daļas noteikumi ir noteicošie attiecībā pret I daļas noteikumiem.
- 1.3 Ja vien nav norādīts pretēji, atsauce šajos Noteikumos uz:
 - (a) vienu dzimumu ietver atsauci uz citiem dzimumiem; un
 - (b) vārdiem vienskaitī ietver daudzskaitli un uz vārdiem daudzskaitī ietver vienskaitli.
- 1.4 Atsauce uz **regulējumu** ietver jebkuru valdības, starpvaldību vai pārvalstiskas iestādes, aģentūras, departamenta vai jebkuras regulējošas, pašregulējošas vai citas iestādes vai organizācijas regulu, noteikumu, oficiālu direktīvu, pieprasījumu vai vadlīniju (ar likuma spēku vai bez tā).
- 1.5 Atsauce uz konkrētu likumu ir atsauce uz to spēkā esošajā redakcijā, nemot vērā jebkādus grozījumus, pagarinājumus vai atkārtotu stāšanos spēkā, un ietver visus saskaņā ar to pieņemtos spēkā esošos pakārtotos tiesību aktus.
- 1.6 Atsauce uz diennakts laiku ir atsauce uz Austrumeiropas laiku (GMT+2).
- 1.7 Atsauce uz Mintos, leguldītāju, Cesionāru, Cedentu, Kreditoru, Kredītu izsniedzēju, Aizņēmēju vai jebkuru citu personu ietver to attiecīgos tiesību pārņēmējus, atlāautos cesonārus un atlāutos pārņēmējus.
- 1.8 **Persona** ir jebkura fiziska persona, uzņēmums, uzņēmējsabiedrība, korporācija, valdība, valsts vai valsts aģentūra vai jebkura apvienība, trasts, kopuzņēmums, konsorcijs vai partnerība, vai cita vienība (neatkarīgi no tā, vai tai ir vai nav atsevišķa juridiska persona).
- 1.9 Jebkuri vārdi, kas lietoti pēc terminiem **ieskaitot**, **ietverot**, **it īpaši**, **piemēram** un līdzīgiem izteicieniem, tiek uzskatīti par ilustratīviem un neierobežo to vārdu, aprakstu, definīciju, frāžu un terminu nozīmi, kas ir pirms šiem terminiem.
- 1.10 Atsauce uz terminu **"rakstiski"** nozīmē komunikācija starp Mintos un leguldītāju papīra formā vai izmantojot jebkuru citu pastāvīgu informācijas nesēju, kas leguldītājam sniedz iespēju uzglabāt viņam personīgi adresētu informāciju tā, lai šī informācija būtu pieejama turpmākai izmantošanai.
- 1.11 Atsauces uz daļām un punktiem ir atsauces uz šo Noteikumu daļām un punktiem.
- 1.12 Virsraksti šajos Noteikumos ir lietoti tikai ērtības labad un neietekmē šo Noteikumu interpretāciju.

2 Reģistrācija Platformā

- 2.1 Aizpildot Reģistrācijas pieteikumu Platformā, leguldītājs noslēdz Līgumu, kas ietver arī šos Noteikumus.
- 2.2 Kamēr Mintos nav veiksmīgi pabeidzis leguldītāja identifikāciju saskaņā ar 3. punktu, tas var jebkurā brīdī un nenorādot iemeslu:
- (a) atteikt Līguma noslēgšanu ar leguldītāju; un
 - (b) uzskatīt, ka Līgums ir nekavējoties izbeigts, neievērojot 14. punktu.
- 2.3 leguldītājs atzīst un apliecinā Mintos, ka, aizpildot Reģistrācijas pieteikumu, un katru dienu Līguma darbības laikā:
- (a) visa informācija, kas Mintos sniegtā 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 bankas konts, un viņš ir pilnvarots izmantot bankas kontā esošos līdzekļus;
 - (d) attiecībā uz leguldītāju nevienā jurisdikcijā nav uzsākts maksātnespējas, bankrota, likvidācijas, administrācijas vai līdzīgs process;
 - (e) leguldītājs ir veicis visas nepieciešamās darbības un ir pilnvarots noslēgt un izpildīt Līgumu saskaņā ar tā noteikumiem;
 - (f) Līgums ir spēkā esošas, likumīgas un saistošas saistības leguldītājam saskaņā ar tā noteikumiem;
 - (g) ar šo leguldītājs ir informēts, apzinās un saprot, kamēr Mintos nav ieguvis tiesības sniegt pakalpojumus citās ES/EEZ dalībvalstīs uz pārrobežu principa, Mintos nesniedz savus pakalpojumus citās ES/EEZ dalībvalstīs uz pārrobežu principa un pakalpojumu sniegšanas vieta saskaņā ar šī Līguma noteikumiem ir Latvija; un
 - (h) Līguma izpilde un tā noteikumu ievērošana no 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.
- 2.4 leguldītājs atzīst un apliecinā, ka Reģistrācijas pieteikuma iesniegšanas un Līguma noslēgšanas brīdī ir pilnībā rīcībspējīgs un neatrodas alkohola, narkotiku, psiholoaktīvu, toksisku vai citu apreibinošu vielu ietekmē.
- 2.5 Aizpildot Reģistrācijas pieteikumu, leguldītājs apliecinā, ka ir izlasījis un sapratis turpmāk minētajos dokumentos (ar periodiskiem grozījumiem) ietverto informāciju, un piekrīt, ka to noteikumi tiks piemēroti leguldītājam:
- (a) šie Noteikumi;
 - (b) Cenrādis;
 - (c) informācija par Mintos un tā ieguldījumu pakalpojumiem, rīkojumu izpildes politika, interešu konfliktu politika un sūdzību izskatīšanas politika;
 - (d) informācija par izmaksām un maksām, kas saistītas ar Platformā sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem vai produktiem;
 - (e) informācija par pamudinājumiem, kas saistīti ar ieguldījumu pakalpojumiem un produktiem;
 - (f) informācija par Parādzīmēm, tostarp to īpašībām un riskiem; un

- (g) Privātuma politika.

Mintos nodrošina, ka augstāk minētie dokumenti ir pieejami 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 var:

- (a) atteikties atvērt vairāk nekā vienu leguldītāja profilu un vienu leguldījumu kontu komplektu; un
- (b) pieprasīt apvienot vairākus leguldītāja profilus un leguldījumu kontu komplektus.

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

3 leguldītāja identifikācija

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

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

Mintos ir tiesīgs pēc saviem ieskatiem noteikt informācijas pieņemamību.

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

3.2 leguldītājam Verifikācijas tīmekļvietnē ir jāiesniedz leguldītāja sejas fotogrāfija un video, kā arī leguldītāja personu apliecināši 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 sniegtu 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 iejet un izmantot leguldītāja profilu. leguldītājs piekļūst leguldītāja profilam, Platformā ievadot leguldītāja e-pasta adresi un paroli vai, ja leguldītājs to ir aktivizējis, izmantojot divu faktoru autentifikāciju. leguldītājs var mainīt e-pasta adresi un paroli saskaņā ar Platformā noteikto kārtību.
- 3.6 Jebkurš Rīkojums, jebkurš Pieteikums kredītpreasībai un jebkurš cits leguldītāja darījums Platformā pēc tam, kad leguldītājs piekļūst Platformai, ievadot leguldītāja e-pasta adresi un paroli vai Divu faktoru autentifikācijas datus, ir saistošs. Mintos var pieprasīt no leguldītāja papildu darbības vai pasākumus, lai autorizētu dažus Rīkojumu veidus.
- 3.7 leguldītāja parole ir konfidenciāla informācija. leguldītājam parole ir jāglabā drošībā un jāmaina vismaz reizi 6 (sešos) mēnešos vai citos Mintos noteiktajos intervālos. Mintos var pieprasīt, lai parolei būtu minimālais simbolu skaits, tajā būtu vismaz viens lielais un viens mazais burts, un/vai tiktu ievēroti citi nosacījumi.
- 3.8 Ja leguldītāja parole ir kļuvusi zināma vai varētu būt kļuvusi zināma trešajai personai, leguldītājam par to nekavējoties jāinformē Mintos.
- 3.9 leguldītāja piekļuve leguldītāja profilam tiek bloķēta, ja:
- (a) leguldītāja parole tiek nepareizi ievadīta piecas reizes pēc kārtas;
 - (b) Mintos ir aizdomas, ka leguldītāja profilam ir piekļuvusi cita persona, kas nav leguldītājs;
 - (c) Mintos ir aizdomas, ka leguldītāja parole ir kļuvusi zināma vai varētu būt kļuvusi zināma trešajai personai;
 - (d) Mintos ir aizdomas, ka ir veikts vai tiks veikts nelikumīgs darījums; vai
 - (e) tas ir nepieciešams pēc Mintos ieskatiem, lai nodrošinātu pakalpojumu drošību, neaizskaramību, leguldītāja un/vai citu Mintos klientu konfidentialitāti vai lai novērstu zaudējumus, kas varētu tikt nodarīti Mintos vai tā klientiem.
- 3.10 Mintos pēc saviem ieskatiem var neizpildīt Rīkojumu, Pieteikumu Kredītpreasībai 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 piemērojamas regulējums.
- 3.11 Ja leguldītājs ir juridiska persona, Mintos var ierobežot to leguldītāja pārstāvju skaitu, kuri var izmantot Platformu. leguldītājs atzīst un apliecinā Mintos, ka:
- (a) katram leguldītāja pārstāvim ir nepieciešamās pilnvaras un pilnvarojums uzņemties saistības attiecībā uz Līgumu;
 - (b) Mintos tiks nekavējoties informēts par visām izmaiņām un katra leguldītāja pārstāvja

pilnvarojuma anulēšanu; un

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

4 leguldītāju statuss un kategorija

- 4.1 leguldītājs sniedz informāciju Reģistrācijas pieteikumā vai citos Mintos pieprasītos veidos, lai Mintos varētu noteikt, vai pakalpojums vai produkts ir leguldītājam piemērots un atbilstošs. Mintos pēc saviem ieskatiem nosaka leguldītāja novērtēšanas metodi un biežumu. leguldītājs apliecina, ka Mintos Reģistrācijas pieteikumā vai citādi sniegtā informācija ir patiesa, precīza, pilnīga un nav maldinoša.
- 4.2 Pirms leguldītājs var iesniegt Rīkojumu, Mintos piešķir leguldītājam statusu: Privāts klients, Profesionāls klients vai Tiesīgs darījumu partneris. Kategorija tiek norādīta leguldītāja profilā, un par to leguldītājs tiek informēts rakstiski.
- 4.3 Atkarībā no piešķirtā statusa Mintos piemēro dažādus leguldītāja aizsardzības pasākumus saskaņā ar piemēroamo regulējumu. Kategorija tiek piemērota visiem Mintos sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem leguldītājam, ja vien leguldītājam netiek paziņots citādi.
- 4.4 Pēc leguldītāja rakstiska pieprasījuma saņemšanas, Mintos var mainīt leguldītāja statusu no Privāta klienta uz Profesionālu klientu visiem vai jebkuram pakalpojumam vai darījumam, leguldītājam un Mintos par to rakstiski vienojoties, ar nosacījumu, ka:
 - (a) leguldītājs atbilst vismaz diviem no sekojošiem kritērijiem:
 - (i) Mintos Platformā ir veikti vismaz 10 darījumi ceturksnī iepriekšējo četru ceturkšņu laikā.
 - (ii) leguldījumu konta, neskaitot Kredītprasību konta, kopējā vērtība pārsniedz 500 000 euro.
 - (iii) ir pašlaik vai tīcīs nodarbināts vismaz vienu gadu finanšu sektorā profesionālā amatā, kurā nepieciešamas zināšanas attiecībā uz plānotajiem darījumiem un pakalpojumiem.
 - (b) Mintos ir izvērtējis personas kompetenci, pieredzi un zināšanas, un guvis apliecinājumu, ka, ņemot vērā paredzēto darījumu vai pakalpojumu specifiku, leguldītājs patstāvīgi spēj pieņemt neatkarīgus ieguldījumu lēmumus un apzinās attiecīgos riskus.
- 4.5 Ja leguldītājs neatbilst 4.4 punktā noteiktajām prasībām, vai ja Mintos, pamatoti uzskata, ka leguldītājam nebūtu jāpiešķir Profesionāla klienta statuss, Mintos ir tiesības atteikt mainīt leguldītāja kategoriju no Privāta uz Profesionālu klientu. 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 kleints, ja leguldītājs, saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma 124.1 panta otrās daļas nosacījumiem, ir uzskatāms par Profesionālu klientu, tai skaitā, bet ne tikai, ja leguldītājs (juridiska persona) ir uzskatāms par licencētu vai regulētu personu, kas darbojas finanšu tirgū Latvijas Republīkā vai jebkurā citā valstī; leguldītājs kā juridiska persona atbilst specifiskiem finansiāliem kritērijiem; leguldītāja (juridiskas personas) pamatdarbība ir ieguldījumu veikšana finanšu instrumentos; leguldītājs kā juridiska persona ir citā valstī atzīts kā Profesionāls klients, 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 vinojoties. Mintos patur visas tiesības atteikt leguldītāja kategoriju, nenorādot iemeslus kategorijas maiņas atteikumam.
- 4.10 leguldītājs, ja tas ir klasificēts kā Profesionālais klients vai Tiesīgais darījumu partneris, piekrīt, ka noteikta pirmslīguma informācija un informācija, kas saistīta ar Rīkojuma pieņemšanu un izpildi, var tikt sniepta leguldītājam ierobežotā apjomā pēc Mintos ieskatiem saskaņā ar piemērojamo regulējumu.
- 4.11 Nemot vērā piemērotības un atbilstības novērtējuma rezultātus, vai ja leguldītājs nesniedz pietiekamu informāciju novērtējuma veikšanai, Mintos var ierobežot vai apturēt noteiktus pakalpojumus vai produktus Platformā, kurus Mintos pēc saviem ieskatiem uzskata par leguldītājam nepiemērotiem vai neatbilstošiem, un/vai sniegt attiecīgus brīdinājumus leguldītājam.
- 4.12 Ja leguldītājs ir juridiska persona, 4.11. punkta vajadzībām Mintos izvērtē Platformā reģistrētā leguldītāja pārstāvja zināšanas un pieredzi.

5 Līdzekļu ieskaitīšana Naudas līdzekļu kontā

- 5.1 leguldītājs var ieskaitīt līdzekļus Naudas līdzekļu kontā, pārskaitot līdzekļus no leguldītāja maksājumu konta uz Mintos kontu attiecīgajā valūtā.
- 5.2 leguldītājs var pārskaitīt līdzekļus uz Naudas līdzekļu kontu tikai savā vārdā. Līdzekļu pārskaitīšana uz Naudas līdzekļu kontu var būt automatizēts process, kas īstenots Platformā, tostarp ar trešo personu pakalpojumu sniedzēju starpniecību.
- 5.3 Pārskaitot līdzekļus uz Naudas līdzekļu kontu, leguldītājam ir jāidentificē līdzekļi ar leguldītāja Platformas-ID. Ja pārskaitījums tiek veikts bez leguldītāja Platformas-ID, Mintos var neatzīt pārskaitījumu, kamēr tam nav iesniegts leguldītāja Platformas-ID.
- 5.4 Mintos nodrošina, ka Mintos konti tiek turēti nodalīti no Mintos pašu līdzekļiem, izmantojot atsevišķus kredītiestādes kontus, un leguldītāja līdzekļi Mintos kontā tiek pārskaitīti tikai saskaņā ar šiem Noteikumiem un/vai citiem ar leguldītāju noslēgtiem līgumiem. Mintos informē kredītiestādi, kas ir Mintos kontu turētāja, ka Mintos kontos esošie līdzekļi pieder Mintos klientiem. leguldītājs piekrīt, ka Mintos var izvietot Mintos kontos esošos līdzekļus naudas tirgus fondā, kas atbilst regulējumā noteiktajām prasībām. Ja vien nav panākta cita vienošanās ar Mintos, Mintos nemaksās leguldītājam jebkādus procentus par naudas līdzekļiem, kas tiek turēti Naudas līdzekļu kontā.
- 5.5 Mintos drīkst izmantot Naudas līdzekļu kontā esošos līdzekļus tikai saskaņā ar Līgumu un Cesijas līgumu. leguldītājam netiek maksāti jebkādi 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, leguldītājs piekrīt uzņemties risku un atsakās no jebkādu pretenziju izvirzīšanu pret Mintos, gadījumā ja uz Naudas līdzekļu kontu pārskaitītie līdzekļi tiek pilnībā vai daļēji zaudēti vai ar līdzekļiem nav iespējams rīkoties, jebkura zemāk minētā iemesla dēļ:
- (a) jebkurš maksātnespējas, bankrota, likvidācijas, administrācijas vai līdzīgs process jebkurā tās kredītiestādes jurisdikcijā, kurā tiek turēts Mintos konts;
 - (b) jebkura Mintos un kredītiestādes, kurā tiek turēts Mintos konts, līguma piemērošana vai izpilde;
 - (c) jebkurš izpildvaras, likumdošanas vai tiesu iestāžu lēmums, kas var ietekmēt leguldītāja tiesības uz Mintos kontā esošajiem līdzekļiem.
- 5.7 Mintos laiku pa laikam var mainīt Mintos kontu valūtas, nesniedzot iepriekšēju brīdinājumu

leguldītājam. Ja līdzekļu pārskaitījums tiek veikts vai mēģināts veikt valūtā, kas nav pieejama Mintos kontos, Mintos pēc saviem ieskatiem var atteikt pārskaitījumu vai samainīt līdzekļus pret citu valūtu, kas tiek izmantota kādā no Mintos kontiem, izmantojot Mintos izvēlētas finanšu iestādes vai Eiropas Centrālās bankas piedāvāto valūtas maiņas kursu pārskaitījuma dienā. leguldītājs sedz visas ar valūtas maiņu saistītās maksas un izmaksas.

- 5.8 Mintos var nodrošināt leguldītājam iespēju samainīt naudas līdzekļus vienā valūtā pret citu valūtu Naudas līdzekļu kontā. Ja šāda iespēja tiek nodrošināta, valūtas maiņai tiek piemērots valūtas maiņas dienas kurss tīmekļa vietnē <https://www.xe.com> vai cits Platformā publicēts kurss. Mintos par valūtas maiņu var iekasēt maksu no leguldītāja.
- 5.9 Gadījumā, ja kredītiestāde, kurā Mintos tur leguldītāju līdzekļus, pārstāj vai ir informējusi, ka tā pārstās apkalpot Mintos ar kādu no Naudas līdzekļu kontā pieejamajām valūtām un tādēļ Mintos nevarēs nodrošināt attiecīgās valūtas turpmāku apkalpošanu Naudas līdzekļu kontā, Mintos, nepazīnojot par to leguldītājam, var samainīt visus vai daļu no Naudas līdzekļu kontā esošajiem līdzekļiem pret citu valūtu, izmantojot Mintos izvēlētas finanšu iestādes vai Eiropas Centrālās bankas piedāvāto valūtas maiņas kursu valūtas maiņas dienā. leguldītājs sedz visas ar valūtas maiņu saistītās maksas un izmaksas.
- 5.10 leguldītājam ir pieejami Izraksti par darījumiem Naudas līdzekļu kontā.
- 5.11 Ievērojot 5.12. punktu, leguldītājs, izmantojot Rīkojumu, var pieprasīt Naudas līdzekļu kontā brīvi pieejamo līdzekļu pārskaitīšanu atpakaļ uz leguldītāja maksājumu kontu. Mintos veiks pārskaitījumu 2 (divu) Darba dienu laikā pēc Rīkojuma saņemšanas. Mintos no šiem līdzekļiem var ieturēt bankas un citas komisijas maksas par līdzekļu pārskaitījumu un ar to saistītos izdevumus.
- 5.12 Ja līdzekļi jāpārskaita uz leguldītāja maksājumu kontu, no kura leguldītājs iepriekš nav pārskaitījis līdzekļus uz Mintos kontu, pirms Rīkojuma iesniegšanas leguldītājs sniedz Mintos visu pieprasīto informāciju, lai nodrošinātu, ka leguldītāja maksājumu konts ir atvērts uz leguldītāja vārda kredītiestādē, maksājumu iestādē vai elektroniskās naudas iestādē, kas ir pakļauta un atbilst Latvijas Republikas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma noteikumiem vai prasībām, kas izriet no Eiropas Savienības regulas par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu.
- 5.13 Neskarot 8.6. punktu, Mintos var ieturēt līdzekļus no Naudas līdzekļu konta, lai segtu jebkādas leguldītāja saistības saskaņā ar Līgumu un Cesijas līgumu, tostarp Maksas. Ja leguldītājs nav veicis nekādus darījumus saistībā ar Kredītprasībām un/vai Parādzīmēm ilgāk nekā 6 mēnešus pēc kārtas, Mintos, sākot ar 7. mēnesi, var ieturēt ikmēneša Maksu no Naudas līdzekļu konta, kas ir noradīta Cenrādī.
- 5.14 Jebkuri maksājumi leguldītājam saskaņā ar Cesijas līgumu tiek pārskaitīti uz Naudas līdzekļu kontu.
- 5.15 Nelikumīgā celā 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 Stratēģija

- 6.1 leguldītājs nosaka, kādā veidā tiks veikta Kredītprasību un/vai Parādzīmju pirkšana un/vai pārdošana Platformā, Platformā izvēloties (a) Platformas iestatījumus un (b) Stratēģiju.
- 6.2 leguldītājs ir pilnībā atbildīgs par izvēlētajiem iestatījumiem un uzņemas pilnu atbildību par jebkādām sekām, kas izriet no leguldītāja izvēlētajiem iestatījumiem un Stratēģijas. leguldītājs attiecībā uz jebkura Kredītu izsniedzēja Cesijas līguma standarta veidlapu un Prospektiem, kas attiecas uz visām Parādzīmēm, kuras atbilst leguldītāja izvēlētajiem iestatījumiem un Stratēģijai:
 - (a) atzīst, ka šie dokumenti ir pieejami pārbaudei Platformā;
 - (b) apņemas rūpīgi pārskatīt un iepazīties ar šiem dokumentiem;
 - (c) pēc Mintos pieprasījuma apstiprina, ka ir iepazinies ar šiem dokumentiem.

- 6.3 Mintos ir atbildīgs par iestatījumu un Stratēģijas darbību atbilstoši tam, kā ir minēts Platformā vai šajā Līgumā, ar periodiski veiktajiem grozījumiem.
- 6.4 Ar Stratēģijas palaišanu Platformā, leguldītājs pilnvaro Mintos savā vārdā:
- (a) pirkst un pārdot jebkuru Kredītprasību vai Parādzīmi;
 - (b) noslēgt jebkuru Cesijas līgumu un izpildīt jebkuru Rīkojumu; un
 - (c) atskaitīt vai kreditēt no Naudas līdzekļu konta jebkuru Kredītprasības cenu vai Parādzīmes cenu,
- katrā gadījumā atbilstoši Stratēģijas iestatījumiem.
- 6.5 Leguldītājs apzinās, ka Naudas līdzekļu kontā jābūt pieejamiem pietiekamiem līdzekļiem, lai iegādātos jebkuras Kredītprasības vai Parādzīmes saskaņā ar leguldītāja izvēlēto Stratēģiju.
- 6.6 Mintos saskaņā ar leguldītāja izvēlēto stratēģiju veic šādus pasākumus:
- (a) ja leguldītājs vēlas (i) iegādāties Kredītprasību, Mintos leguldītāja vārdā noslēdz Kredītprasības Cesijas līgumu un saskaņā ar 5. punktu atskaita Kredītprasības cenu no Naudas līdzekļu konta, un ja leguldītājs vēlas (ii) pārdot Kredītprasību, Mintos leguldītāja vārdā noslēdz Kredītprasības Cesijas līgumu un ieskaita Kredītprasības cenu Naudas līdzekļu kontā;
 - (b) ja leguldītājs vēlas (i) iegādāties Parādzīmi, Mintos leguldītāja vārdā izpilda Rīkojumu, saskaņā ar 5. punktu atskaita Parādzīmes cenu no Naudas līdzekļu konta un ieskaita Parādzīmi Finanšu instrumentu kontā, un ja leguldītājs vēlas (ii) pārdot Parādzīmi, Mintos leguldītāja vārdā izpilda Rīkojumu, ieskaita Parādzīmes cenu Naudas līdzekļu kontā un noraksta Parādzīmi no Finanšu instrumentu konta.
- 6.7 Leguldītājs apzinās, ka par Kredītprasības vai Parādzīmes atsavināšanu saskaņā ar jebkuru Stratēģiju netiek izveidots Kopsavilkums, un:
- (a) jebkura Kredītprasības atsavināšana ir juridiski saistoša, tīklīdz tiek noslēgts Kredītprasības Cesijas līgums, un īpašumtiesības uz Kredītprasību tiek nodotas (i) leguldītājam, tīklīdz Kredītprasības cena tiek atskaitīta no Naudas līdzekļu konta, un (ii) tiek noņemtas leguldītājam, tīklīdz Kredītprasības cena tiek ieskaitīta Naudas līdzekļu kontā; un
 - (b) jebkura Parādzīmes atsavināšana ir juridiski saistoša, tīklīdz ir izpildīts Rīkojums, un īpašumtiesības uz Parādzīmi tiek nodotas (i) leguldītājam, tīklīdz Parādzīme tiek ieskaitīta Finanšu instrumentu kontā, un (ii) tiek noņemtas leguldītājam, tīklīdz Parādzīmes cena tiek ieskaitīta Naudas līdzekļu kontā.
- 6.8 Leguldītāja profilā ir pieejama informācija par (a) Kredītprasību un/vai Parādzīmju pirkšanas un pārdošanas norādījumiem un (b) līdzekļu pārskaitīšanu uz un no Naudas līdzekļu konta. Minēto informāciju Mintos var nosūtīt leguldītājam arī e-pastā.
- 6.9 Leguldītājs var izvēlēties automātiski pārdot Mintos stratēģijā esošās Kredītprasības un/vai Parādzīmes, pieprasot (a) naudas līdzekļu izmaksu vai (b) Mintos Stratēģijas ietvaros veikto ieguldījumu augšējā limita samazinājumu.
- 6.10 Leguldītājs jebkurā brīdī var aktivizēt, mainīt iestatījumus, samazināt un palielināt limitus, uz laiku apturēt vai pārtraukt jebkuru Stratēģiju.
- 6.11 Mintos nav atbildīgs par zaudējumiem, kas ir vai varētu rasties leguldītājam saistībā ar Platformas izmantošanu, tostarp jebkuras Stratēģijas izmantošanu un Mintos darbību saskaņā ar jebkuras Stratēģijas norādījumiem.
- 6.12 Leguldītājs apliecinā, ka patstāvīgi iepazīsies ar informāciju par tiesībām un pienākumiem, kā arī ieguvumiem un riskiem, kas izriet no darījumiem, kuri saistīti ar jebkuru Kredītprasību vai Parādzīmi,

kas noslēgta saskaņā ar jebkuru Stratēģiju.

- 6.13 Ja leguldītājs ir aktivizējis vairāk nekā vienu Stratēģiju, Stratēģijas tiek izpildītas attiecīgi šādā secībā:
- (a) Mintos Stratēģija, kas atzīmēta kā "konservatīvā";
 - (b) Mintos Stratēģija, kas atzīmēta kā "diversificētā" vai "Mintos Core";
 - (c) Mintos Stratēģija, kas atzīmēta kā "augstas ienesības"; un
 - (d) Personalizēta automatizēta stratēģija, un gadījumā, ja leguldītājam ir vairāk nekā viena Personalizēta automatizēta stratēģija, leguldītāja noteiktajā secībā.
- 6.14 leguldītājs apzinās un piekrīt, ka Mintos var jebkādā veidā mainīt jebkuru leguldītāja izmantoto Stratēģiju, leguldītājam par to paziņojot vismaz 10 (desmit) dienas pirms izmaiņu veikšanas. Jebkuras izmaiņas stājas spēkā desmitajā dienā pēc paziņojuma nosūtīšanas vai jebkurā vēlākā datumā, kas norādīts leguldītājam, ja vien leguldītājs nepiekrīt, ka izmaiņas tiek veiktas agrāk. Ja leguldītājs nepiekrīt izmaiņām, viņš var pārtraukt izmantot konkrētu Stratēģiju saskaņā ar Platformā noteikto kārtību. Mintos var mainīt jebkurus iestatījumus, kas attiecas uz jebkuru Stratēģiju, nepaziņojot par to leguldītājam, lai izlabotu acīmredzamu klīdu, vai ja izmaiņas ir par labu leguldītājam.
- 6.15 Mintos jebkurā brīdī var pārtraukt jebkuras Stratēģijas darbību par to iepriekš nebrīdinot, un šādā gadījumā Mintos pārtrauks izpildīt konkrētās Stratēģijas norādījumus. Lai izvairītos no šaubām, jebkuras Stratēģijas iestatījumu maiņa nepārtrauc Stratēģijas darbību.
- ## 7 leguldītāja tiesības un pienākumi
- 7.1 leguldītājs Līguma darbības laikā apņemas:
- (a) neizmantot Platformu nelikumīgiem mērķiem, tostarp krāpšanai, tirgus manipulācijām, iekšējās informācijas izmantošanai un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai;
 - (b) sniegt Mintos patiesu un precīzu informāciju;
 - (c) izmantot tikai drošus elektronisko sakaru un datu pārsūtīšanas līdzekļus un ierīces;
 - (d) nekavējoties, bet ne vēlāk kā 3 (trīs) Darba dienu laikā, rakstiski paziņot Mintos, ja mainīs leguldītāja vārds, uzvārds, uzņēmuma nosaukums, pilnvarotā pārstāvja un/vai patiesā labuma guvēja detaļas (juridisko personu gadījumā), e-pasta adrese, leguldītāja Maksājumu konta numurs vai cita Platformā esošā informācija par leguldītāju;
 - (e) sazināt ar Mintos ievērot pieklājību un vispārējās morāles normas;
 - (f) nekavējoties iesniegt informāciju un dokumentus, lai Mintos varētu veikt leguldītāja izpēti saskaņā ar Mintos "pazīsti savu klientu" un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas procedūrām un politikām;
 - (g) nepirkt un nepārdot nevienu Kredītprasību vai Parādzīmi, par kuru leguldītājam ir iekšēja informācija, izņemot, ja Kredītprasības vai Parādzīmes pirkšana vai pārdošana tiek veikta saskaņā ar jebkuru Mintos Stratēģiju ar iestatījumiem, kas neļauj izvēlēties kādu konkrētu ar Kredītprasību vai Parādzīmi saistītu Kredītu izsniedzēju, ar nosacījumu, ka leguldītājs par to iepriekš rakstiski informē Mintos, un Mintos tam piekrīt. Tieka uzskatīts, ka leguldītājam ir iekšēja informācija attiecībā uz jebkuru Kredītprasību vai Parādzīmi, ja leguldītājs ir attiecīgā Kredītu izsniedzēja esošais vai bijušais darbinieks, amatpersona vai direktors;
 - (h) regulāri atjaunināt Mobilo lietotni, lai nodrošinātu, ka tiek izmantota aktuālā Mobilās lietotnes versija; un
 - (i) sazināties ar Mintos tikai ar Platformas starpniecību, un izmantojot Platformā norādītās e-

pasta adreses un tālruņa numurus.

7.2 leguldītājs atzīst un apliecina, ka Līguma darbības laikā:

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

7.3 leguldītājs atzīst un saprot, ka:

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

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

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

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

7.6 leguldītājs Cesijas līguma darbības laikā apņemas:

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

7.7 leguldītājs atzīst un piekrīt, ka tas neizmantos Platformu (tostarp Mobilo lietotni un jebkuru tīmekļa vietni un/vai datus, kas tiek pārsūtīti caur domēnu mintos.com), tās pamatā esošās datorprogrammas (tostarp lietojumprogrammu saskarnes (API)), domēna vārdus, vienotas 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 automatizētās sistēmas vai programmatūras izmantošana, neatkarīgi no tā, vai to pārvalda trešā persona vai citādi,

lai iegūtu jebkādus datus no Platformas komerciālos nolūkos (ekrāna skrāpēšana), ir stingri aizliegta.

7.8 leguldītājs apņemas:

- (a) neizmantot automatizētus līdzekļus, lai piekļūtu Platformai vai vāktu informāciju no Platformas (tostarp robotus, zirnekļus, skriptus vai citas automātiskas ierīces vai programmas);
- (b) neizmantot augstfrekvences un algoritmiskās tirdzniecības metodes un programmatūru, lai veiktu darījumus Platformā;
- (c) nereproducēt, nemodificēt, nepielāgot, netulkot vai kā citādi nemainīt Platformu vai tās pakalpojumus;
- (d) nekopēt, neizpaust un neizplatīt Platformā un tās pakalpojumos pieejamos vai ar tās starpniecību pieejamos datus nekādā vidē, tostarp veicot automatizētu vai neautomatizētu "ekrāna skrāpēšanu", "datubāzes skrāpēšanu" vai jebkādu citu darbību, lai iegūtu saturu vai citu informāciju jebkādiem mērķiem;
- (e) nedekompilēt, nedemontēt un citādi nepiekļūt Mobilās lietotnes pirmkodam un to neizmantot;
- (f) neierāmēt un nespoguļot Platformu, neizmantot ierāmēšanas paņēmienus, lai ietvertu jebkādu saturu vai citu ar autortiesībām aizsargātu informāciju, neizvietot uznirstošos logus virs Platformas un citādi neietekmēt Platformas rādīšanu;
- (g) neiejaukties, neapiet un neatspējot Platformā pieejamo pakalpojumu drošības vai citas tehnoloģiskās funkcijas vai pasākumus, un nemēģināt iegūt neatļautu piekļuvi Platformai (vai jebkuram no tās pakalpojumiem) vai ar to saistītajām sistēmām un tīkliem;
- (h) nekādā veidā neizmantot Mintos un citu personu Platformā sniegtos datus konkurējošiem mērķiem vai pielietojumiem attiecībā uz Mintos, jebkuru Kredītu izsniedzēju vai citām personām, kas ir sniegušas šos datus;
- (i) neizmantot Platformas pakalpojumus nelikumīgām un nepiemērotām darbībām; un
- (j) neveikt darbības, kas nav skaidri atļautas Līgumā un kas pēc Mintos ieskatiem rada vai var radīt nepamatotu vai nesamērīgi lielu slodzi Mintos infrastruktūrai.

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

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

8 Mintos tiesības un pienākumi

8.1 Mintos:

- (a) izpildīs Cesijas līgumus saskaņā ar leguldītāja norādījumiem;
 - (b) kopā ar Kredītu izsniedzēju pārvaldīs katru leguldītājam piederošu attiecīgo Kredītprasību saskaņā ar Cesijas līgumu, (i) kā neatsaucami pilnvarota persona leguldītāja vārdā, (ii) Mintos un attiecīgā Kredītu izsniedzēja vārdā, (iii) atsevišķi no Mintos un attiecīgā Kredītu izsniedzēja īpašumiem un (iv) saskaņā ar Līgumu, Aizdevuma līgumu, Cesijas līgumu un sadarbības līgumu ar Kredītu izsniedzēju.
- 8.2 Mintos laiku pa laikam var veikt akcijas kampaņas un piedāvāt lojalitātes programmas vai citus labumus leguldītājam un/vai citiem Platformas lietotājiem. Mintos publicē šādu kampaņu, programmu un/vai citu priekšrocību noteikumus Platformā un/vai nosūta noteikumus un citu

atbilstošo informāciju leguldītājam, izmantojot Platformā norādīto informāciju (e-pastu, tālrungi vai citu). Ja leguldītājs vēlas gūt labumu no kampanas, 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 kampanu, programmu un citu priekšrocību noteikumus ar tūlīteju spēkā stāšanos vai iepriekš par to rakstiski brīdinot. Noteikumi var tikt publicēti arī kā Platformas lapas saturs bez virsraksta "Noteikumi", un tie var atšķirties starp leguldītāju un citiem Platformas lietotājiem.

- 8.3 Mintos pēc saviem ieskatiem var sniegt leguldītājiem atšķirīgu saturu un pakalpojumus Platformā atkarībā no valsts vai citas dzīvesvietas teritorijas vai citiem kritērijiem pēc Mintos ieskatiem.
- 8.4 Mintos nav pienākuma norādīt iemeslus, kādēļ netiek izpildīts Rīkojums vai Pieteikums Kredītprasībai.
- 8.5 Mintos var atcelt jebkuru darījumu, ko Mintos un/vai jebkura trešā persona ir klūdaini veikusi (tostarp veikt retrospektīvus grozījumus Platformā pieejamajos leguldījumu kontu pārskatos), iepriekš nesaskaņojot to ar leguldītāju. Ja tas ir iespējams, Mintos informē leguldītāju par šādiem darījumiem.
- 8.6 Mintos var uzskatīt jebkurus līdzekļus un jebkuru Parādzīmi leguldījumu kontā par finanšu klīlu (Latvijas Republikas Finanšu nodrošinājuma likuma izpratnē), un, ja leguldītājam ir kādas saistības pret Mintos, kas izriet no Līguma, norakstīt līdzekļus un/vai pārdot Parādzīmi par tobrīd aktuālo tirgus cenu (ieskaitot atlaidi) un pārdošanas ieņēmumus izmantot saistību segšanai.
- 8.7 Mintos cesijas, novācijas vai citā veidā, pilnībā vai daļēji var nodot savas tiesības un/vai saistības saskaņā ar Līgumu citam uzņēmumam, kuru šādas nodošanas brīdī kontrolē tas pats akcionārs, kas ir Mintos akcionārs, paziņojojot par nodošanu leguldītājam, bet bez leguldītāja piekrišanas.
- 8.8 Mintos ieraksta saistībā ar Platformas izmantošanu veiktas telefonsarunas ar leguldītāju. Mintos var izmantot šos ierakstus kā pierādījumus sūdzību izskatīšanā un/vai tiesvedībā.

9 leguldītāja maksājumi

- 9.1 Mintos automātiski debetē no Naudas līdzekļu konta (a) Maksu, (b) jebkuru maksu, par kuru leguldītājs un Mintos ir atsevišķi vienojušies, un (c) citus maksājumus, kas norādīti Līgumā un/vai Cesijas līgumā. Mintos var debetēt Maksu no Naudas līdzekļu konta:
 - (a) par jebkuras Kredītprasības pārdošanu saskaņā ar 20. punktu uzreiz pēc attiecīgā Cesijas līguma noslēgšanas; un
 - (b) Mintos obligāti pārdodot jebkuru leguldītājam piederošu Parādzīmi saskaņā ar šiem Noteikumiem.
- 9.2 leguldītāja banka vai maksājumu pakalpojumu sniedzējs var ieturēt maksu par līdzekļu pārskaitījumu uz un no leguldītāja maksājumu konta.
- 9.3 Maksājuma pienākums ir izpildīts, kad attiecīgie līdzekļi tiek ieskaitīti maksājuma saņēmēja kontā, vai kad saskaņā ar līgumu vai tiesību aktiem tiek veikts ieskaits. Jebkurš maksājuma pienākums:
 - (a) pret leguldītāju ir apmierināts, kad attiecīgie līdzekļi tiek ieskaitīti Naudas līdzekļu kontā; un
 - (b) pret Kredītu izsniedzēju ir apmierināts, kad attiecīgie līdzekļi tiek ieskaitīti Mintos sistēmā izveidotajā Kredītu izsniedzēja kontā.
- 9.4 leguldītājs ir atbildīgs par to, lai tiktu pienācīgi deklarēti un samaksāti visi nodokļi, kas izriet no leguldītāja veiktās Platformas izmantošanas, saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktiem un/vai citu uz leguldītāju attiecināmo regulējumu. Mintos no leguldītājam izmaksājamajiem līdzekļiem ietur nodokļus, nodevas un citus obligātos maksājumus, kas Mintos ir jāietur saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktiem.

10 leguldītāja un Mintos atbildība

- 10.1 Neskarot citus šo Noteikumu noteikumus, leguldītājs un Mintos ir atbildīgi viens otram par visiem zaudējumiem un izdevumiem, kas radušies Līguma pārkāpšanas un no Līguma izrietošo saistību neizpildes vai nepienācīgas izpildes rezultātā.
- 10.2 leguldītājs ir atbildīgs par visiem zaudējumiem, kas radušies:
- (a) leguldītāja nelikumīgas rīcības rezultātā;
 - (b) leguldītājam tīši vai nolaidības dēļ neievērojot 3.7. un 3.8. punktu; un
 - (c) leguldītāja profilā veikto darījumu, saistību un citu darbību rezultātā, ja vien Mintos nav bloķejis 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 piemērojas tā veiktajām kreditēšanas darbībām, tostarp katra Aizņēmēja kredītpējas novērtēšanu un uzticamības pārbaudi, lai nodrošinātu Aizņēmēja sniegtais informācijas precizitāti un pilnīgumu. leguldītājs atzīst un apstiprina, ka Mintos nav atbildīgs par Kredītu izsniedzēja un Aizņēmēja sniegtais informācijas precizitāti un pilnīgumu.
- 10.5 Mintos neuzņemas nekādu atbildību pret leguldītāju par jebkādiem zaudējumiem, kas leguldītājam radušies, izmantojot Platformu vai pērkot vai pārdodot jebkuru Kredītprasību vai Parādzīmi, tostarp:
- (a) ja leguldītājs ir iegādājies vai pārdevis Kredītprasību vai Parādzīmi ar atlaidi vai uzcenojumu;
 - (b) ja ieguldītājs nav ievērojis Līgumu;
 - (c) trešo personu nelikumīgas rīcības rezultātā, kamēr Mintos nav bloķejis leguldītāja profilu;
 - (d) sakaru pārtraukumu un citu notikumu dēļ, kas nav atkarīgi no Mintos;
 - (e) ja saskaņā ar Līgumu ir bloķēta leguldītāja piekļuve leguldītāja profilam;
 - (f) Aizņēmēja Aizdevuma līguma pārkāpumu vai Aizņēmēja nelikumīgas rīcības dēļ;
 - (g) no Cesijas līguma izrietošo leguldītāja saistību izpildes vai kavētas izpildes dēļ;
 - (h) sakarā ar to, ka Kredītu izsniedzējs ir pārkāpis Cesijas līgumu un/vai jebkuru citu līgumu.
- 10.6 Mintos nav pienākuma veikt nekādus maksājumus leguldītājam saistībā ar jebkuru Kredītprasību vai Parādzīmi, kamēr Mintos nav saņēmis šādus maksājumus no attiecīgā Kredītu izsniedzēja un/vai Parādzīmes emitenta.
- 10.7 Ne Mintos, ne Kredītu izsniedzējam nav pienākuma atmaksāt vai kompensēt leguldītājam visu vai daļu no leguldītāja samaksātās Kredītprasības cenas.
- 10.8 leguldītājs par katru darījumu Platformā norēķinās tieši un pēc saviem ieskatiem. leguldītājs var izmantot Platformā piedāvātās līgumu veidlapas pēc saviem ieskatiem un uzņemoties risku. Mintos neatbild par iespējamām saistībām, kas izriet no likumiem, kuri varētu tikt piemēroti leguldītājam jebkura Platformā veiktā darījuma rezultātā.
- 10.9 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.
- 10.10 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. Tiek nepārvaramas varas apstākļi ir beigušies, šai personai ir nekavējoties jāsāk 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 klūmes, kavējumi vai darbības traucējumi, datoru, sakaru sistēmu, aparātūras un/vai programmatūras darbības traucējumi, elektroapgādes traucējumi vai citi kritiski svarīgi infrastruktūras traucējumi Mintos platformā, kurus Mintos nevarēja novērst vai paredzēt;
- (c) vietējo un/vai ārvalstu valsts iestāžu un/vai starptautisko organizāciju lēmumi un/vai darbības; un
- (d) Mintos, attiecīgajam Kredītu izsniedzējam un/vai attiecīgajam Parādzīmes emitentam saistoša normatīvā akta stāšanās spēkā, grozījumi un/vai apturēšana, kas ietekmē šajos Noteikumos noteikto saistību izpildi.

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

- (a) e-pasta, elektroniskajos vai citos saziņas līdzekļos;
- (b) Platformas darbībā; vai
- (c) kredītiestāžu, maksājumu iestāžu vai elektroniskās naudas iestāžu (tostarp tiešsaistes bankas) elektronisko datu apmaiņā un maksājumu sistēmā.

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

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

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

11 Leguldītāja personas dati

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

12 Konfidencialitāte un informācijas apmaiņa

12.1 Mintos ievēro konfidencialitātes prasības saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktiem. Mintos var izpaust informāciju par jebkuru darījumu, leguldījumu kontiem un citiem jautājumiem, kas saistīti ar leguldītāja darbībām Platformā, tikai leguldītājam un/vai leguldītāja

pārstāvjiem, izmantojot Līgumā norādīto leguldītāja kontaktinformāciju. Mintos var izpaust šādu informāciju trešajām personām ar leguldītāja piekrišanu vai bez piekrišanas, ja to nosaka Latvijas Republikas un/vai Eiropas Savienības tiesību akti.

- 12.2 Mintos izpaudīts informāciju par darījumu, leguldītāju, leguldītāja pārstāvjiem, leguldītāja patiesā labuma guvējiem pēc oficiāla pilnvaroto valsts iestāžu pieprasījuma.
- 12.3 Ja to pieprasa tiesību akti, Mintos vāks, apstrādās un sniegs datus un informāciju par leguldītāju, leguldītāja pārstāvjiem, leguldītāja patiesā labuma guvējiem un jebkuru leguldītāja darījumu vienas vai vairāku valstu nodokļu iestādēm. Mintos sniedz informāciju Latvijas Republikas Valsts ieņēmumu dienestam, kas automātiski nosūta informāciju leguldītāja dzīvesvietas valsts nodokļu iestādei, ja šī valsts piedalās informācijas apmaiņā.
- 12.4 Ja vien piemērojamie tiesību akti to neaizliedz, Mintos var informēt leguldītāju par Latvijas Republikas Valsts ieņēmumu dienestā iesniegtās ar leguldītāju saistītās informācijas saturu.
- 12.5 Mintos var kopīgot jebkādu leguldītāja iesniegto informāciju (a) ar jebkuru uzņēmumu, kas ir konsolidēts vai saistīts ar Mintos, (b) ar jebkuru uzņēmumu, kas ir iesaistīts Platformas pakalpojumu sniegšanā, un (c) jebkurā gadījumā, kā noteikts Privātuma politikā.

13 Sūdzības un strīdu izšķiršana

- 13.1 leguldītājs var iesniegt Mintos pretenzijas vai sūdzības par pakalpojumiem saskaņā ar Platformā aprakstīto sūdzību izskatīšanas procedūru. Ja leguldītājs nav apmierināts ar Mintos veikto procedūru, tas var iesniegt sūdzību NCA un/vai Patērētāju tiesību aizsardzības centram Latvijā.
- 13.2 Jebkurš neatrisināts strīds saistībā ar Platformas izmantošanu un Līgumu tiks risināts Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesā saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem tiesību aktiem.
- 13.3 leguldītājs piekrīt un atzīst, ka jebkuru Cesijas līgumu var (a) reglamentēt citi tiesību akti, nevis Latvijas Republikas tiesību akti, un (b) tajā var būt noteikta cita strīdu izšķiršanas kārtība, nekā noteikts 13.2. punktā. leguldītājs neatsaucami pilnvaro Mintos iekļaut Cesijas līgumā šķīrētiesas noteikumu, ja Cesijas līguma veidlapā, kuru leguldītājs vēlas noslēgt, ir iekļauts šķīrētiesas noteikums.

14 Līguma izbeigšana

- 14.1 Mintos var izbeigt jebkuru Platformas pakalpojumu, paziņojot par to leguldītājam pa e-pastu vai citādi vismaz 10 (desmit) kalendārās dienas iepriekš, ja vien šie Noteikumi vai Latvijas Republikas tiesību akti nenosaka citādi.
- 14.2 Mintos var bez iepriekšēja brīdinājuma ierobežot leguldītājam Platformā pieejamos pakalpojumus un/vai izbeigt Līgumu, ja:
 - (a) leguldītājs pārkāpj šos Noteikumus, jebkuru Cesijas līgumu vai citus Platformā 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.

- 14.3 Mintos var izbeigt Līgumu jebkurā brīdī, paziņojot par to leguldītājam pa e-pastu vai citā veidā vismaz 10 (desmit) Darba dienas iepriekš, un šajā gadījumā, sākot no paziņojuma saņemšanas brīža:
- (a) leguldītājs nedrīkst noslēgt nevienu Cesijas līgumu vai pirkt nevienu Kredītprasību vai Parādzīmi; un
 - (b) Mintos var papildus ierobežot leguldītājam Platformā pieejamos pakalpojumus.
- 14.4 leguldītājs var izbeigt Līgumu jebkurā brīdī, par to informējot Mintos, nosūtot paziņojumu no Platformā reģistrētās leguldītāja e-pasta adreses vai aizpildot attiecīgu paziņojumu leguldītāja profilā, vismaz 10 (desmit) Darba dienas iepriekš, ar nosacījumu, ka leguldījumu kontos nav nevienas Kredītprasības un Parādzīmes, izņemot Kredītprasības un Parādzīmes, kuru statuss Platformā ir kā "apturēta darbība" un/vai "saistību nepildošs". Pēc paziņojuma saņemšanas Mintos ierobežos leguldītājam pieejamos pakalpojumus Platformā.
- 14.5 Līdz Līguma izbeigšanas dienai leguldītājs izveido un saglabā visus leguldītāja uzskaitē nepieciešamos leguldījumu konta pārskatus un darījumu ziņojumus.
- 14.6 Pēc Līguma izbeigšanas Mintos:
- (a) neaprēķina un nemaksā procentus par leguldītāja līdzekļiem un aktīviem;
 - (b) no leguldītāja līdzekļiem un aktīviem atskaita Mintos Maksu un izdevumus, kā arī jebkuras citas summas, kas pienākas no leguldītāja;
 - (c) pārskaita visus atlikušos leguldītāja Naudas līdzekļu kontā esošos brīvi pieejamos līdzekļus uz leguldītāja maksājumu kontu ne vēlāk kā 10 (desmit) Darba dienu laikā pēc Līguma izbeigšanas, ar nosacījumu, ka Mintos nav atbildīgs par kavējumiem no Mintos neatkarīgu iemeslu dēļ; un
 - (d) bloķē leguldītāja piekļuvi leguldītāja profilam.
- 14.7 Ja pēc 14.6. punkta piemērošanas leguldījumu kontā iegrāmatotas Kredītprasības vai Parādzīmes, kuru statuss Platformā ir kā "apturēta darbība" un/vai "saistību nepildošs", piekļuve leguldītāja profilam netiek bloķēta un Kredītprasības vai Parādzīmes tiks turētas neaktīvajā kontā līdz to atmaksai vai norakstīšanai.
- 14.8 Mintos saglabā visus ierakstus par leguldītāju un tā darījumiem Platformā saskaņā ar piemērojamo regulējumu.
- 14.9 Ja Līgums tiek izbeigts saskaņā ar Latvijas Republikas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumu:
- (a) Mintos nekavējoties pārtrauc jebkādus darījumus ar leguldījumu kontiem un Platformā;
 - (b) leguldītāja līdzekļi un aktīvi tiek izmantoti saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktos noteiktajiem ierobežojumiem un/vai prasībām;
 - (c) Mintos var pārdot jebkuru leguldītāja Kredītprasību un Parādzīmi saskaņā ar 20. un 25. punktu, tostarp piemērojot atlaidi, ko Mintos uzskata par atbilstošu un piemērotu, lai nodrošinātu tūlītēju pārdošanu tajā laikā dominējošajos tirgus apstākļos;
 - (d) Mintos nav pienākuma paskaidrot leguldītājam Līguma izbeigšanas iemeslu vai pamatojumu; un
 - (e) Mintos var bez iepriekšējas vienošanās ar leguldītāju noteikt termiņu un procedūru leguldītāja līdzekļu un aktīvu izņemšanai.
- 14.10 Līguma izbeigšana neatbrīvo ne leguldītāju, ne Mintos no to attiecīgajām saistībām pret otru pusī, kas radušās pirms Līguma izbeigšanas datuma.

15 Mintos maksātnespēja

Gadījumā, ja Mintos kļūst maksātnespējīgs, visas no Līguma izrietošās attiecības tiek sakārtotas un nokārtotas saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likumu, Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likumu un citiem piemērojamiem tiesību aktiem, kas laiku pa 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 pasta vai e-pasta adresi vai leguldītāja profila ziņojumapmaiņas risinājumu (ja tāds ir).
 - (b) Paziņojot Mintos, leguldītājs izmanto Platformā norādīto pasta vai e-pasta adresi vai leguldītāja profila ziņojumapmaiņas risinājumu (ja tāds ir).
- 16.2 Paziņojumu leguldītājam un citiem Platformas lietotājiem, kurā nav iekļauti individuāli dati, var publicēt Platformā.
- 16.3 Tieks uzskatīts, ka leguldītājs ir saņēmis pa pastu nosūtītu paziņojumu septītajā kalendārajā dienā pēc datuma, ko pasta pakalpojumu sniedzējs ir norādījis uz zīmoga par ierakstītas vēstules pieņemšanu. Jebkurš uz leguldītāja e-pasta adresi nosūtīts paziņojums tiek uzskatīts par saņemu 24 stundas pēc nosūtīšanas.
- 16.4 Mintos, sniedzot paziņojumus, ziņojumus, pārskatus un citu informāciju saskaņā ar Līgumu, izmantojot e-pastu vai leguldītāja profilu, nav atbildīgs pret leguldītāju par nekādiem zaudējumiem, kas radušies nesankcionētās pieķļuves 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 mainīto versiju Platformā un norādot mainītās versijas numuru un datumu. leguldītāji piekrīt, ka šo Noteikumu mainītā versija stājas spēkā:
 - (a) 10 (desmit) kalendāro dienu laikā pēc publicēšanas Platformā vai, ja tas notiek agrāk, kad leguldītājs pieņem izmainīto versiju Platformā; vai
 - (b) nekavējoties, ja grozījums ir par labu leguldītājam.
- 16.6 Mintos var grozīt Cenrādi jebkurā brīdī, tostarp noteikt jaunas Maksas un piešķirt atlaides komisijas maksām, publicējot grozīto Cenrādi Platformā. Par jebkādām 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 jebkādām 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 2022. gada 23.decembrī.
- 17.2 leguldītājam, kas aizpilda Reģistrācijas pieteikumu sākot ar 2022.gada 23.decembri pēc tam, kad šī Noteikumu versija ir publicētā Platformā, šī Noteikumu versija ir piemērojama nekavējoties un stājas spēkā aizpildot Reģistrācijas pieteikumu.
- 17.3 leguldītājam, kurš ir aizpildījis Reģistrācijas pieteikumu pirms šī Noteikumu versija tika publicētā Platformā 2022.gada 23.decembrī, šī Noteikumu versija ir piemērojama un attiecībā uz to tā stājas spēkā sākot ar 2023. gada 3.janvāri.
- 17.4. Platformā, jau sākot no šīs Noteikumu versijas publicēšanas 2022.gada 23.decembrī, jēdziens "Mintos Core" tiek lietots lai apzīmētu Mintos Stratēģiju, kas līdz šīs Noteikumu versijas publicēšana tika dēvēta par "diversificēto".
- 17.5. Visas šajā Noteikumu versijā sniegtās atsauces uz Mintos Payments tiks piemērotas, kad Mintos Payments sāks sniegt pakalpojumus.

II daļa Darījumi ar Kredītprasībām

18 Vispārīgie noteikumi par Kredītprasību pirkšanu un pārdošanu un Kredītprasību pirkšanu manuāli

Vispārīgie noteikumi par Kredītprasību pirkšanu un pārdošanu

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

- (b) izmantojot Mintos stratēģijas Platformā – šādā veidā leguldītājs izvēlas stratēģijas iestatījumus Kredītprasību pirkšanai un pārdošanai Platformā, un Mintos leguldītāja vārdā un uzdevumā slēdz Cesijas līgumus par Kredītprasību pirkšanu vai pārdošanu, izpildot leguldītāja norādījumus saskaņā ar leguldītāja izvēlētajiem iestatījumiem un iepriekš noteiktajiem stratēģijas iestatījumiem.
- 18.8 Mintos nesniedz nekādus ieteikumus vai padomus leguldītājam attiecībā uz Kredītprasību pirkšanu vai pārdošanu un negarantē, ka norādījumus būs iespējams izpildīt.
- Kredītprasību pirkšana**
- 18.9 Pērkot Kredītprasības manuāli (bez Mintos stratēģijām vai Personalizētām automatizētām stratēģijām):
- (a) leguldītājs pēc saviem ieskatiem izvēlas iegādāties vienu vai vairākas Kredītprasības, kas tiek piedāvātas Platformā;
 - (b) Kredītprasības pieteikumā leguldītājs norāda Kredītprasības cenu, par kādu viņš vēlas nopirkt vienu vai vairākas Kredītprasības, un apstiprina savu izvēli. Kredītprasības cena sastāv no Kredītprasības summas, kas nedrīkst būt mazāka par Minimālo Kredītprasības summu, un uzcenojuma vai atlaides (ja tāda ir).
- 18.10 Visi Pieteikumi Kredītprasībām tiek reģistrēti hronoloģiskā secībā un tiek izpildīti saskaņā ar konkrētajā brīdī Platformā piemērojamo Kredītprasību pieteikumu izpildes kārtību. Izšķiroša nozīme laika noteikšanā ir Platformas sistēmas laikam. Mintos ir tiesīgs jebkurā brīdī, nebrīdinot leguldītāju, vienpusēji grozīt un papildināt spēkā esošo pieteikuma izpildes kārtību.
- 18.11 Pēc tam, kad leguldītājs ir izvēlējies Kredītprasību un norādījis summu, Platformā leguldītājam tiek sniegs Kopsavilkums. Mintos nodrošina, ka Kopsavilkumā pie katras Kredītprasības leguldītājs var iepazīties ar katru noslēdzamo Cesijas līgumu. Leguldītājs pārbauda Platformā esošajā Kopsavilkumā iekļautās informācijas pilnīgumu un precīzitāti, un, ja leguldītājs vēlas, viņš var veikt izmaiņas Kopsavilkumā iekļautajā informācijā. Ja leguldītājs piekrīt Kopsavilkumā iekļautajai informācijai, leguldītājs apstiprina Kopsavilkumu saskaņā ar Platformā noteikto kārtību.
- 18.12 Pēc 18.11. punktā minētā apstiprinājuma saņemšanas, ja leguldītāja Naudas līdzekļu kontā ir pietiekami daudz līdzekļu, leguldītāja pirkums kļūst saistošs leguldītājam, un Mintos nekavējoties noraksta no leguldītāja Naudas līdzekļu konta līdzekļus, kas Kopsavilkumā norādīti kā Kredītprasības cena.
- 18.13 Pēc tam, kad saskaņā ar 18.12. punktu no leguldītāja Naudas līdzekļu konta tiek izņemti līdzekļi Kredītprasības cenas apmērā, Mintos tos nekavējoties pārskaita uz Kreditora naudas kontu vai, ja Kreditors ir Kredītu izsniedzējs, uz tāpašu virtuālo Kredītu izsniedzēja kontu, kas izveidots Mintos sistēmā.
- 18.14 Iesniedzot Pieteikumu Kredītprasībai, leguldītājs pilnvaro Mintos veikt Pieteikumā Kredītprasībai norādīto līdzekļu pārskaitījumu no leguldītāja Naudas līdzekļu konta attiecīgajam Kreditoram saskaņā ar Līguma un Cesijas līguma noteikumiem.

19 Cesijas līgums

- 19.1 Manuālo ieguldījumu gadījumā vienlaikus ar 18.12. punktā noteikto apstiprinājuma saņemšanu tiek uzskatīts, ka leguldītājs apstiprina un piekrīt iegādājamās Kredītprasības Cesijas līguma noteikumiem saskaņā ar Platformā noteikto kārtību. Ieguldījumu gadījumā, izmantojot Stratēģijas, leguldītājs ir apstiprinājis savu piekrišanu noslēgt Cesijas līgumus, aktivizējot attiecīgo Stratēģiju.
- 19.2 Manuālo ieguldījumu gadījumā Cesijas līgums tiek uzskatīts par noslēgtu brīdī, kad leguldītājs ir apstiprinājis Cesijas līguma noteikumus saskaņā ar Platformā noteikto kārtību, un leguldītājs kļūst par Kreditoru. Ar Stratēģiju palīdzību noslēgtie Cesijas līgumi stājas spēkā, kad Mintos atrod atbilstošu Kredītprasību, un Mintos leguldītāja vārdā noslēdz attiecīgo Cesijas līgumu.
- 19.3 Stratēģiju gadījumā Cesijas līgums tiek noslēgts leguldītāja vārdā un kļūst leguldītājam saistošs, kad

tieki izpildīts norādījums saskaņā ar Stratēģiju atbilstoši iestatījumiem un šim Līgumam.

- 19.4 Pēc Cesijas līguma noslēgšanas un visā tā darbības laikā Cesijas līgums leguldītājam ir pieejams leguldītāja profilā, un Mintos leguldītājam Platformā nodrošina pieejamību no Kredītu izsniedzēja saņemtajam iegādātās Kredītprasības atmaksas grafikam un plānotajam Aizdevuma atmaksas un Procentu maksājumu grafikam. Aizdevuma līgums un citi saistītie dokumenti, kas izriet no Cesijas līguma noslēgšanas, netiek nodoti leguldītājam (Cesionāram).
- 19.5 Aizņēmējs veic Aizņēmēja maksājumus saskaņā ar Aizdevuma līgumu. Kredītu izsniedzējam saskaņā ar Cesijas līgumiem ir pienākums pārskaitīt saņemtos Aizņēmēja maksājumus Mintos, izņemot to daļu, kas nav nodota Cesionāriem. Mintos pēc Aizņēmēja maksājumu saņemšanas no Kredītu izsniedzēja sadala saņemtos līdzekļus starp visiem Aizņēmēja Kreditoriem, kuriem ir kredītprasības pret Aizņēmēju, šādā secībā, ja vien Cesijas līgumā nav noteikta cita secība:
- (a) saņemtā Aizdevuma pamatsumma tiek sadalīta proporcionāli katra Kreditora Kredītpasības summai pret Aizņēmēju;
 - (b) saņemtie Procenti un citas papildu kredītpasības, kas izriet no attiecīgās Kredītpasības, tiek izmaksātas Kreditoram, kuram ir attiecīgā Kredītpasība;
 - (c) ja viena vai vairākas Kredītpasības, kas izriet no Aizdevuma līguma, kura ietvaros Aizņēmējs ir veicis Aizņēmēja maksājumu, laika periodā no iepriekšējā Aizņēmēja maksājuma saņemšanas brīža līdz pēdējā Aizņēmēja maksājuma saņemšanai ir cedētas par labu citam Kreditoram (Cesionāram), Procenti un citas no attiecīgās Kredītpasības izrietošās papildu kredītpasības saskaņā ar 19.5.(b) punktā noteikto kārtību tiek sadalītas starp Kreditoru (Cedentu) un Kreditoru (Cesonāru), nemot vērā dienu skaitu, kas pagājis starp iepriekšējā un pēdējā Aizņēmēja maksājuma saņemšanu, un to, cik ilgi attiecīgā Kredītpasība pieder attiecīgajam Kreditoram.
- 19.6 Pēc saņemto līdzekļu sadales Mintos pārskaita naudas līdzekļus attiecīgajā apmērā uz leguldītāja Naudas līdzekļu kontu un no leguldītāja Naudas līdzekļu konta ietur Maksu un citus maksājumus (ja tādi ir) saskaņā ar Cenrādi.
- 19.7 leguldītājs apzinās Aizņēmēja saistību neizpildes risku, kā rezultātā leguldītājs var pilnībā neatgūt Kredītpasību, kā arī Kredītu izsniedzēja vai galvotāja, ja tāds ir, un jebkuras citas personas, kas iesaistīta Kredītpasības apkalpošanā un attiecīgo naudas pārskaitījumu veikšanā, saistību neizpildes risku. Kredītu izsniedzējs veiks visas nepieciešamās un atļautās darbības, lai veicinātu savlaicīgu un pilnīgu Kredītpasības atgūšanu, neiesaistot leguldītāju. Mintos veiks darbības, ko tas uzskatīs par pamatoti nepieciešamām un iespējamām, lai veicinātu savlaicīgu un pilnīgu maksājumu atgūšanu no Kredītu izsniedzēja vai citas personas, kas apkalpo Kredītpasību, neiesaistot leguldītājus, kuri ir Cesonāri attiecībā uz konkrēto Kredītpasību. Aizņēmēja saistību neizpildes gadījumā Mintos un Kredītu izsniedzējs neuzņemas atbildību par Kredītpasības drošību, un Kredītu izsniedzējam nav pienākuma atmaksāt leguldītājam tā samaksāto Kredītpasības cenu vai tās daļu.
- 19.8 Kredītpasības cenas samaksas kārtība, Kredītpasības atgūšanas noteikumi un citi Cesijas nosacījumi ir noteikti Cesijas līgumā.
- 19.9 Cesijas līgumi ir distances līgumi patērētāju tiesību regulējuma izpratnē, ja leguldītājs ir patērētājs. leguldītājs nav tiesīgs atkāpties no noslēgtajiem Cesijas līgumiem pēc tam, kad Kredītpasības cena ir samaksāta vai pārdošanas gadījumā - saņemta, attiecīgi izmaksājot vai pievienojot līdzekļus leguldītāja Naudas līdzekļu kontam.

20 Kredītpasību pārdošana

- 20.1 leguldītājs ir tiesīgs pārdot savas no Aizdevuma līgumiem izrietošās Kredītpasības citiem leguldītājiem, tostarp Kredītu izsniedzējam vai Mintos. Kredītpasības pārdošana starp leguldītājiem notiek tikai Platformā. leguldītājs nav tiesīgs pārdot vai citādi nodot Kredītpasības citai personai, neizmantojot Platformu.
- 20.2 Ja leguldītājs vēlas pārdot atsevišķu Kredītpasību vai kādu atsevišķu tās daļu, leguldītājs Platformā atzīmē Kredītpasību, kuru tas vēlas pārdot Platformas ietvaros pilnā apmērā vai tikai daļēji, un

norāda pieprasītos Kredītprasības tālākpārdošanas parametrus.

leguldītājs var pārdot visu Kredītprasību vai tikai tās daļu.

Mintos stratēģijas gadījumā jebkuru Kredītprasību, kurā leguldītājs ir leguldījis, izmantojot Mintos stratēģiju, var pārdot pilnībā vai tikai tās daļu.

- 20.3 leguldītājam ir tiesības pārdot savu Kredītprasību par Platformā norādīto atlikušo Kredītprasības pamatsummu ar vai bez atlaides vai uzcenojuma. Ja leguldītājs vēlas pārdot Kredītprasību ar atlaidi vai uzcenojumu, tad atlaidi vai uzcenojumu aprēķina no Platformā norādītās atlikušās Kredītprasības pamatsummas. Kredītprasības tālākpārdošanas cena sastāv no Platformā norādītās pārdodamās Kredītprasības atlikušās pamatsummas un leguldītāja norādītās atlaides vai uzcenojuma, ja tāds ir. Kredītprasības tālākpārdošana, izmantojot jebkuru Mintos stratēģiju, vienmēr notiek par Kredītprasības nominālvērtību, t. i., bez atlaides vai uzcenojuma, ja vien Mintos pēc saviem ieskatiem nepiedāvā leguldītājam iespēju izmantot tādus Mintos stratēģijas iestatījumus, kas ļauj noteikt Kredītprasības tālākpārdošanas cenu ar noteiktu atlaidi vai uzcenojumu, ko leguldītājs norādījis/apstiprinājis Platformā, un tādā gadījumā tālākpārdošana notiek par cenu, kurai ir piemērota leguldītāja apstiprinātā atlade vai uzcenojums.
- 20.4 Atsevišķas Kredītprasības manuālas tālākpārdošanas gadījumā leguldītājam Platformā jāaizpilda Kredītprasības tālākpārdošanas piedāvājuma parametri, un tie ir jāapstiprina Platformā noteiktajā kārtībā. Atsevišķas Kredītprasības tālākpārdošanas gadījumā piedāvājums tiek uzskatīts par iesniegtu brīdī, kad leguldītājs Platformā ir apstiprinājis visus Kredītprasības tālākpārdošanas piedāvājuma parametrus.
- Mintos stratēģiju gadījumā leguldītāja pieprasījums (i) izņemt naudu vai (ii) samazināt Mintos stratēģijas ieguldījumu limitu tiek uzskatīts par leguldītāja norādījumu pārdot jebkuras Kredītprasības, kurās leguldītājs ir leguldījis šajā Stratēģijā, citiem leguldītājiem, kuri izmanto to pašu Stratēģiju, tādā apmērā, kāds nepieciešams leguldītāja norādījumu izpildei, t. i., tādā apmērā, kādā nepietiek ar Stratēģijas neieguldīto līdzekļu limitu. Naudas izņemšanas pieprasījums izraisa automātisku Mintos stratēģijas limita samazināšanu naudas izņemšanai pieprasītās summas apmērā. Mintos stratēģiju gadījumā tiek uzskatīts, ka leguldītājs ir iesniedzis tālākpārdošanas piedāvājumu, kad leguldītājs pieprasa naudas izņemšanu vai samazina Mintos stratēģijas ieguldījumu limitu.
- Naudas izņemšanas vai Mintos stratēģijas limita samazināšanas gadījumā - Stratēģijas ietvaros iegādātās Kredītprasības tiek piedāvātas tālākpārdošanai par to nominālvērtību, un tālākpārdošana tiek veikta līdz brīdim, kad atlikušās Stratēģijā ieguldītās Kredītprasības nepārsniedz (nesasniedz) jauno (samazināto) limitu vai limita summu, kurai ir jāpaliek pēc naudas izņemšanas. Kredītprasības tālākpārdošanai Mintos atlasa pēc saviem ieskatiem pēc nejaušības principa, un leguldītājam nav tiesību izvēlēties tālākpārdošanai piedāvātās Kredītprasības.
- 20.5 Kredītprasības tālākpārdošanas piedāvājums tiek uzskatīts par saistošu leguldītāja piedāvājumu, kas izteikts visiem Platformas leguldītājiem no tiem lietotājiem, kuri izmanto to pašu Mintos stratēģiju. Piedāvātā Kredītprasība klūst pieejama iegādei Platformas leguldītājiem, un jebkuram leguldītājam ir tiesības to nopirkt par leguldītāja (Cedenta) piedāvāto tālākpārdošanas cenu saskaņā ar šajos Noteikumos un Cesijas līgumā noteikto kārtību. leguldītājam ir tiesības jebkurā brīdī atsaukt tālākpārdošanas piedāvājumu, ko Platformā piedāvā leguldītājs. leguldītāja tālākpārdošanas piedāvājums tiek uzskatīts par atsauktu brīdī, kad piedāvājums vairs nav pieejams Platformas leguldītājiem.
- 20.6 Kredītprasību iegāde tiek veikta saskaņā ar 6. un 18. punktā noteiktajām procedūrām.
- 20.7 Cesijas līgums tiek uzskatīts par noslēgtu brīdī, kad leguldītājs (Cesionārs) pats ir akceptējis 20.5. punktā noteikto Piedāvājumu Platformā, vai kad Mintos saskaņā ar Stratēģiju izpilda norādījumu akceptēt piedāvājumu. Ar Cesijas līguma noslēgšanas brīdi Kredītprasība tiek uzskatīta par nodotu leguldītājam (Cesionāram) vai Mintos, ja Mintos ir Cesionārs.
- 20.8 Pēc Cesijas līguma noslēgšanas Mintos pārskaita naudas līdzekļus, kas ir līdzvērtīgi Cesijas līgumā norādītajai Kredītprasības tālākpārdošanas cenai, no leguldītāja (Cesionāra) Naudas līdzekļu konta uz leguldītāja (Cedenta) Naudas līdzekļu kontu, bet Mintos kā Cesonāra gadījumā - Mintos no

saviem līdzekļiem palielina leguldītāja (Cedenta) Naudas līdzekļu kontu, pievienojot naudas līdzekļus, kas ir līdzvērtīgi Kredītprasības tālākpārdošanas cenai.

- 20.9 Līdz ar Cesijas līguma noslēgšanu visus turpmākos Aizdevuma pamatsummas maksājumus, kas izriet no Kredītprasības, saņem leguldītājs (Cesonārs) vai Mintos, ja tas ir Cesonārs. Visus Procentus un papildu kredītpasības, kas aprēķinātas par periodu līdz Cesijas līguma noslēgšanai, saņem leguldītājs (Cedents), savukārt visus Procentus un papildu kredītpasības, kas aprēķinātas pēc Cesijas līguma noslēgšanas, saņem leguldītājs (Cesonārs) vai Mintos, ja tas ir Cesonārs
- 20.10 Kredītpasības (-u) tālākpārdošanu Platformā var veikt neierobežotu skaitu reižu.
- 20.11 Mintos nav pienākums, bet tas ir tiesīgs, vienpusēji un bez iepriekšēja pazinojuma leguldītājam apturēt Kredītpasības tālākpārdošanu Platformā, šādos gadījumos:
- (a) Mintos rīcībā ir informācija un/vai aizdomas, un/vai ir konstatēts, ka var iestāties vai ir iestājies kāds no saistību neizpildes gadījumiem saskaņā ar jebkuru līgumu, kas noslēgts starp Mintos un Kredītu izsniedzēju;
 - (b) ir iestājušies būtiski apstākļi, kas pēc Mintos domām var radīt būtiskus zaudējumus Mintos un/vai leguldītājam (-iem).

- 20.12 Rīkojoties saskaņā ar 20.11. punktu, Mintos nav atbildīgs pret leguldītāju (-iem) un trešajām personām par nekādiem zaudējumiem vai izdevumiem.

21 Maksājumu ūdenskrituma metode

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

- (e) ja Kredītu izsniedzējs kavē maksājumu veikšanu Mintos 14 (četrpadsmit) dienas vai citu periodu, ko Mintos uzskata par būtisku, Mintos var nolemt, ka maksājumi, kas Cesonāriem pienākas kā atpirkšanas pienākuma cenas, tiek izpildīti pēc citiem d) punktā minētajiem maksājumiem hronoloģiskā secībā no vecākā līdz jaunākajam;
- (f) tad maksājumi par kavējuma procentiem (procesā esošu maksājumu procenti) Platformā publicētajā apmērā, kas maksājami par Kredītu izsniedzēja nokavētajiem maksājumiem Cesonāriem;
- (g) tad maksājumi par kavējuma procentiem vai soda nauda, kas pienākas Mintos.

III daļa Darījumi ar Parādzīmēm

22 Finanšu instrumentu korts un Parādzīmju glabāšana

Mintos:

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

23 Vispārīgie noteikumi par Parādzīmju pirkšanu un pārdošanu

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

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

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

23.3 Platformā tiek norādīta jebkuras leguldītāja iegādātās Parādzīmes cena.

23.4 Jebkuru Rīkojumu:

- (a) leguldītājs iesniedz Platformā, izmantojot tikai Platformas saskarni, saskaņā ar Platformā noteiktajām procedūrām;
- (b) kas nav iesniegts Platformā vai neatbilst Platformā noteiktajām procedūrām, Mintos noraida;
- (c) Mintos uz to palausies bez papildu apstiprinājuma no leguldītāja un tas būs saistošs leguldītājam neatkarīgi no tā, kurš to ir iesniedzis, ja ir ievērots šajos Noteikumos noteiktais identifikācijas un autorizācijas process; un

- (d) kuru leguldītājs ir iesniedzis saskaņā ar Līgumu, uzskatīta par neatsaucamu leguldītāja norādījumu Mintos veikt darījumu ar jebkuru Parādzīmi leguldītāja vārdā vai sniegt leguldītājam citu Līgumā paredzētu pakalpojumu.
- 23.5 Mintos (a) pēc saviem ieskatiem nosaka laiku, kad Rīkojums ir derīgi iesniegts, un (b) laiku pa laikam var noteikt darba laiku, kurā Platforma pieņem Rīkojumu.
- 23.6 leguldītājs var iesniegt Rīkojumu par Parādzīmes cenu un ar to saistīto Maksu, nepārsniedzot līdzekļu summu, kas ir brīvi pieejama Naudas līdzekļu kontā Rīkojuma iesniegšanas brīdī.
- 23.7 leguldītājs Platformā var pirkst un/vai pārdot jebkuru Parādzīmi, izmantojot:
- (a) Rīkojumu, lai individuāli izvēlētos pērkamo vai pārdodamo Parādzīmi;
 - (b) Personalizētu automatizētu stratēģiju, lai automātiski izvēlētos pērkamo Parādzīmi, izmantojot Platformā norādītos iestatījumus, kurus Mintos izmanto, lai izdotu attiecīgo Rīkojumu Parādzīmes iegādei leguldītāja vārdā; un/vai
 - (c) vienu vai vairākas Mintos stratēģijas, lai automātiski izvēlētos pērkamo vai pārdodamo Parādzīmi, izmantojot Platformā norādītos iestatījumus, kurus Mintos izmanto, lai izdotu attiecīgo Rīkojumu Parādzīmes pirkšanai vai pārdošanai leguldītāja vārdā.
- 23.8 Mintos var bez iepriekšēja brīdinājuma Platformā apturēt vai pārtraukt izvietot, un/vai darīt pieejamu pirkšanai jebkuru Parādzīmi.
- 23.9 Mintos var pēc saviem ieskatiem bez iepriekšējas paziņojuma sniegšanas leguldītājam apturēt jebkuras Parādzīmes pirkšanu un/vai pārdošanu, ja Mintos uzskata, ka:
- (a) var iestāties vai ir iestājies saistību neizpildes gadījums saskaņā ar jebkuru līgumu starp Mintos, jebkuru attiecīgo Kredītu izsniedzēju un/vai Parādzīmes emitentu;
 - (b) ir iestājušies jebkādi būtiski apstākļi, kas var radīt būtiskus zaudējumus Mintos un/vai leguldītājam.
- 23.10 Ja Mintos rīkojas saskaņā ar 23.8. vai 23.9. punktu, tas nav atbildīgs pret leguldītāju vai jebkuru trešo personu par nekādiem zaudējumiem vai izdevumiem.
- 23.11. leguldītājs var pieprasīt Mintos izsniegt Parādzīmes pamatinformācijas dokumentu papīra formātā, personīgi apmeklējot Mintos biroju, vai pieprasot to nosūtīt pa pastu, iepriekš sedzot Mintos pasta izdevumus.

24 Parādzīmju pirkšana

- 24.1 Ja leguldītājs individuāli izvēlas Parādzīmi iegādei saskaņā ar 23.7.(a) punktu, leguldītājs:
- (a) atzīst, ka Parādzīmi izvēlas tikai un vienīgi leguldītājs pēc saviem ieskatiem;
 - (b) Rīkojumā norāda savu Parādzīmes izvēli un ieguldāmo summu (kas nav mazāka par tā brīža Minimālo ieguldījuma summu); un
 - (c) atzīst, ka Platforma aprēķina iegādājamās Parādzīmes atlikušo pamatsummu, kas atbilst ieguldāmajai summai, kā minēts 24.1.(b) punktā.
- 24.2 Pēc tam, kad leguldītājs ir izvēlējies Parādzīmi saskaņā ar 24.1. punktu, leguldītājam Platformā tiek sniegt Kopsavilkums. leguldītājs atzīst un piekrīt, ka:
- (a) Kopsavilkumā ir atsauces uz Prospektu un Galīgajiem noteikumiem, kas attiecas uz katru leguldītāja nopirkto Parādzīmi;
 - (b) leguldītājs rūpīgi pārskatīs ar katru Parādzīmi saistīto Kopsavilkumu, Prospektu un Galīgos noteikumus, lai pārliecinātos, ka katra izvēlētā Parādzīme ir piemērota leguldītāja

personīgajiem apstākļiem un riska apetītei; un

- (c) leguldītājs var mainīt informāciju Kopsavilkumā, tādējādi grozot attiecīgo Rīkojumu.
- 24.3 Ja leguldītājs piekrīt Kopsavilkumā iekļautajai informācijai, leguldītājs apstiprina, ka Kopsavilkums atbilst Platformas procedūrām, un, ja Naudas līdzekļu kontā ir pietiekami daudz līdzekļu, attiecīgais Rīkojums kļūst leguldītājam saistošs, un Mintos noraksta Kopsavilkumā norādītos līdzekļus no Naudas līdzekļu konta.
- 24.4 Katrs Rīkojums tiek reģistrēts hronoloģiskā secībā un izpildīts saskaņā ar Mintos Rīkojumu izpildes politiku, ar kuru var iepazīties Platformā.
- 24.5 Par katru Platformā izpildīto Rīkojumu Mintos:
- (a) sniedz leguldītājam attiecīgo Rīkojuma apstiprinājumu; un
 - (b) iegrāmato katru attiecīgo Parādzīmi Finanšu instrumentu kontā.
- 24.6 leguldītājs atzīst un piekrīt, ka jebkuras atlikušās pamatsummas un procentu (tostarp kavējuma procentu), kā arī jebkuru citu maksājumu, kas izriet no jebkuras leguldītāja iegādātās Parādzīmes, maksājums uz Naudas līdzekļu kontu var tikt aizkavēts.
- ## **25 Parādzīmu pārdošana**
- 25.1 leguldītājs atzīst un piekrīt, ka:
- (a) jebkuru tā turējumā esošu Parādzīmi var pārdot tikai ar Platformas starpniecību citiem Platformas lietotājiem; un
 - (b) leguldītājs nedrīkst citādi pārdot vai nodot nevienu Parādzīmi citai personai.
- 25.2 Ja leguldītājs pārdod kādu Parādzīmi, leguldītājs:
- (a) izvēlas Parādzīmi, kas ir iegrāmatota Finanšu instrumentu kontā; un
 - (b) Rīkojumā norāda Parādzīmes pamatsummu un jebkuru citu būtisku parametru un apstiprina Rīkojumu saskaņā ar Platformā noteiktajām procedūrām,
- ar nosacījumu, ka Parādzīmi (i) var pārdot tikai par summu, kas nav mazāka par Minimālo ieguldījuma summu un kas ir noteikta Platformā, un (ii) tai nav Platformā statusa: "apturēta darbība" un/vai "saistību nepildošs".
- 25.3 Jebkuras Parādzīmes pārdošanas cenu veido:
- (a) atlikusī pamatsumma; un
 - (b) atlaide vai uzcenojums, ar nosacījumu, ka, ja kāda Parādzīme ir jāpārdod saskaņā ar jebkuru Mintos stratēģiju, pārdošanas cenā netiek iekļauta atlaide vai uzcenojums, ja vien Mintos pēc saviem ieskatiem nenodrošina leguldītājam attiecīgu atlaides vai uzcenojuma iestatījumu, un leguldītājs šo iestatījumu neizvēlas.
- 25.4 Rīkojums pēc apstiprināšanas kļūst saistošs leguldītājam, un leguldītājs Platformā saņem pieņemšanas apstiprinājumu, un:
- (a) Rīkojums ir saistošs leguldītāja piedāvājums visiem citiem Platformas lietotājiem, un to var atceļt tikai saskaņā ar Platformā noteikto procedūru, ja vien pārdošana jau nav izpildīta;
 - (b) jebkura attiecīgā Parādzīme tiek parādīta Platformā, un to var iegādāties jebkurš Platformas lietotājs par Rīkojumā norādīto cenu;
 - (c) jebkuras Parādzīmes pirkšana tiek veikta saskaņā ar 6. un 24. punktu; un

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

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

- (a) pieprasījums tiek uzskatīts par Rīkojumu pārdot jebkuru Mintos stratēģijā ieguldīto Parādzīmi citiem lietotājiem, kas izmanto to pašu Mintos stratēģiju, ciktāl tas nepieciešams, lai izpildītu pieprasījumu;
- (b) pieprasījuma rezultātā tiek attiecīgi samazināts Mintos stratēģijā noteiktais ieguldījumu limits;
- (c) katra Mintos Stratēģijas ietvaros iegādātā Parādzīme tiek piedāvāta pārdošanai par tās atlikušo pamatsummu;
- (d) Parādzīmju pārdošana turpinās līdz brīdim, kad leguldītājs ir saņēmis nepieciešamo naudas summu un/vai tiek sasniegti ieguldījumu limits; un
- (e) katru pārdošanai piedāvāto Parādzīmi izvēlas Mintos pēc saviem ieskatiem, un leguldītājam nav tiesību izvēlēties nevienu Parādzīmi.

25.6 Par katru Platformā izpildīto Rīkojumu Mintos:

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

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

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

26 leguldītāja apstiprinājumi un apliecinājumi

leguldītājs atzīst un apliecinā, ka:

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

- (e) Mintos un Platforma darbojas tikai internetā, leguldītājs veiks darījumus tiešsaistē un elektroniski, noteikta informācija, tostarp pamatinformācijas dokumenti, tiks sniegtā elektroniski, izmantojot Platformu vai nosūtot uz reģistrēto e-pasta adresi; un
- (f) leguldītājs piekrīt elektroniski saņemt visus dokumentus, sazinās materiālus, pamatinformācijas dokumentus, paziņojumus, pārskatus, ziņojumus, līgumus un vienošanās, kas izriet no vai jebkādā veidā attiecas uz Līgumā noteiktajām tiesībām, pienākumiem vai pakalpojumiem.

27 Ziņojumi un pārskati

Mintos:

- (a) pārskaita naudas līdzekļus no jebkuras Parādzīmes uz Naudas līdzekļu kontu 1 (vienas) Darba dienas laikā pēc tam, kad šie līdzekļi ir brīvi pieejami Mintos. Ja jebkādu iemeslu dēļ Mintos nesaņem naudas līdzekļus, Mintos nav pienākuma pārskaitīt naudas līdzekļus uz Naudas līdzekļu kontu;
- (b) pēc saviem ieskatiem var noteikt jebkādu termiņu Rīkojuma izpildei, lai veiktu jebkuras Parādzīmes pārskaitījumu uz vai no Finanšu instrumentu konta, kas arī ir atkarīgs no Maksas saņemšanas un jebkādas informācijas un dokumentu iesniegšanas saskaņā ar Mintos "pazīsti savu klientu" un izpētes procedūrām un politiku;
- (c) reaģējot uz jebkuru notikumu, kas saistīts ar jebkuru Parādzīmi, rīkojas saskaņā ar Parādzīmes darījuma dokumentiem. Noteiktos apstākļos Mintos no leguldītāja pieprasīs norādījumus, pirms rīkoties, reaģējot uz jebkuru notikumu, kas saistīts ar jebkuru leguldītājam piederošu Parādzīmi; šādā gadījumā Mintos nerīkosies, kamēr šādi norādījumi nebūs saņemti no leguldītāja, un Mintos nebūs atbildīgs par nekādu bezdarbību, ja leguldītājs nesniegs norādījumus, vai Mintos nespēs sazināties ar leguldītāju, lai saņemtu norādījumus;
- (d) ar Platformas starpniecību pēc leguldītāja pieprasījuma sniedz informāciju par leguldījumu kontiem par leguldītāja norādīto periodu, kā arī informāciju un ziņojumus par jebkuru veikto darījumu ar jebkuru Parādzīmi;
- (e) sniedz leguldītājam Darījuma apstiprinājumu, izmantojot Platformu, ne vēlāk kā nākamajā Darba dienā pēc attiecīgā Rīkojuma izpildes. leguldītājs pēc iespējas ātrāk, bet ne vēlāk kā 48 stundas pēc tam, kad Darījuma apstiprinājums ir pieejams, (i) paziņo Mintos 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 gadu nosūta Finanšu instrumentu konta pārskatu uz leguldītāja e-pasta adresi vai dara pārskatu pieejamu leguldītāja profilā, ja vien leguldītājs nepiepras, lai izraksts tiktu sniegts biežāk. leguldītājs ne vēlāk kā 30 dienu laikā pēc pārskata saņemšanas dienas vai kad tas ir pieejams Platformā, (i) paziņo Mintos jebkādus iebildumus par tā saturu un (ii) ja šādu iebildumu nav, tiek uzskatīts, ka leguldītājs to ir apstiprinājis, un Mintos šādus iebildumus nepieņems; un
- (g) katru gadu sniedz informāciju par visām izmaksām un maksām, kas saistītas ar leguldītāja Platformas izmantošanu, apkopotā veidā, nosūtot attiecīgo ziņojumu uz leguldītāja e-pasta adresi vai padarot to pieejamu leguldītāja profilā.

28 leguldītāju aizsardzība

- 28.1 Mintos ir ieguldītāju aizsardzības sistēmas dalībnieks saskaņā ar Latvijas Republikas leguldītāju aizsardzības likumu. Ja Mintos kā ieguldījumu brokeru sabiedrība nespēj izpildīt savas saistības pret leguldītāju, leguldītājam ir tiesības saņemt kompensāciju 90% apmērā no neatgriezeniski zaudētajām Parādzīmēm vai zaudējumiem, kas radušies ieguldījumu pakalpojumu nesniegšanas dēļ, nepārsniedzot kopējo limitu 20 000 EUR apmērā.
- 28.2 Pieteikums kompensācijas saņemšanai jāiesniedz NCA viena gada laikā pēc tam, kad leguldītājam

Version:	13
Date of version:	23.12.2022.

kļuvis zināms, ka Mintos nevar izpildīt savas saistības pret leguldītāju, bet ne vēlāk kā 5 gadu laikā no šo saistību neizpildes dienas.

28.3 Kompensācija netiek izmaksāta leguldītājam, ja leguldītājs ir:

- (a) ieguldītāju aizsardzības sistēmas dalībnieks saskaņā ar Latvijas Republikas leguldītāju aizsardzības likumu;
- (b) apdrošināšanas sabiedrība, ieguldījumu brokeru sabiedrība vai pensiju fonds;
- (c) valsts vai pašvaldība;
- (d) saņēmis Mintos piešķirto Profesionālā klienta statusu; vai
- (e) citos Latvijas Republikas leguldītāju aizsardzības likumā noteiktajos gadījumos.

28.4 leguldītāja aizsardzība netiek piemērota, ja leguldītājs ir cietis zaudējumus sakarā ar (a) jebkādām jebkuras Parādzīmes cenas izmaiņām, (b) jebkuras Parādzīmes vai Parādzīmes emitenta saistību neizpildi vai (c) jebkuru tirgus trūkumu, lai pirktu vai pārdotu jebkuru leguldītājam piederošu Parādzīmi.

28.5 leguldītāju aizsardzība nav piemērojama darījumiem ar Kredītprasībām un Kredītprasību kontiem.



CONDITIONS GÉNÉRALES DE LA PLATEFORME D'INVESTISSEMENT MINTOS

Table des matières :

Partie I	Dispositions générales	1
1	Définitions et Interprétation	1
2	Inscription sur la Plateforme	6
3	Identification de l'Investisseur	7
4	Classification de l'Investisseur	9
5	Transfert de fonds vers le Compte Liquidités	10
6	Stratégie	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	18
11	Les données à caractère personnel de l'Investisseur	20
12	Confidentialité et échange d'informations	20
13	Résolution des plaintes et des litiges	20
14	Résiliation du Contrat	21
15	Insolvabilité de Mintos	22
16	Divers	22
17	Dispositions transitoires concernant les versions des présentes Conditions générales	23
Partie II	Transactions avec des Créances	23
[LES CLAUSES DE CETTE DEUXIÈME PARTIE DU CONTRAT SONT EXCLUES DE CETTE VERSION DE TRADUCTION DU CONTRAT SANS QUE CELA N'AFFECTE LA NUMÉROTATION ET LES RÉFÉRENCES DANS L'ENSEMBLE DU CONTRAT DANS SES AUTRES PARTIES].		24
Partie III	Transactions avec des Notes	24
22	Le Compte d'Instruments financiers et la conservation des Notes	24
23	Conditions générales d'achat et de vente de Notes	24
24	Achat de Notes	25
25	Vente de Notes	26
26	Les prises d'acte et déclarations de l'Investisseur	27
27	Rapports et relevés	28
28	Protection de l'Investisseur	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 :

Contrat	le contrat entre l'Investisseur et Mintos conformément aux présentes Conditions générales.
Cessionnaire	l'Investisseur ou Mintos qui a acheté la Crédance au Cédant

conformément au Contrat de cession.

Contrat de cession	le contrat de cession entre le Cédant et le Cessionnaire en vertu duquel le Cédant transfère la Crédit au Cessionnaire.
Cédant	le Créditeur qui cède la Crédit au Cessionnaire conformément au Contrat de cession.
Emprunteur	l'emprunteur en vertu du Contrat de prêt tel que défini dans le Prospectus correspondant ou le Contrat de cession.
Paiements de l'Emprunteur	paiements effectués par l'Emprunteur au titre du remboursement du prêt, des intérêts, de la pénalité contractuelle, des intérêts de retard et/ou d'autres créances conformément au Contrat de prêt correspondant.
Jour ouvrable	en Lettonie, tout jour où les banques travaillent, à l'exception des samedis, dimanches et jours fériés.
Compte Liquidités	le compte distinct chez Mintos pour les fonds de l'Investisseur.
Crédit	tout ou partie de toute créance de l'Emprunteur dans le cadre du Contrat de prêt qui est cédée en vertu du Contrat de cession.
Compte de Crédits	le compte distinct chez Mintos pour que l'Investisseur enregistre les règlements et les transactions découlant de toute Crédit.
Montant de la Crédit	tout ou partie du Prêt qui est cédé par le Cédant au Cessionnaire.
Demande de Crédit	la demande par ou pour le compte de l'Investisseur sur la Plateforme pour l'achat d'une ou plusieurs Crédits.
Prix de la Crédit	le prix d'achat de la Crédit convenu entre le Cédant et le Cessionnaire dans le Contrat de cession, égal au Montant de la Crédit, plus toute décote ou prime.
Garantie	les droits de nantissement de la Société de prêt sur le bien immobilier, le bien mobilier ou l'agrégat de biens, la garantie d'un tiers ou le titre de propriété d'un véhicule, ou tout autre moyen légalement acceptable de garantir l'acquittement des obligations de l'Emprunteur en vertu du Contrat de prêt qui (le cas échéant) sont expressément indiquées parmi les autres informations relatives à la Crédit sur la Plateforme.
Créditeur	la Société de prêt, l'Investisseur ou Mintos qui détient la Crédit.
Stratégie automatisée personnalisée	le service de gestion de portefeuille utilisant la stratégie d'investissement indiquée par l'Investisseur dans laquelle les paramètres de la Plateforme sont indiqués par l'Investisseur et utilisés par Mintos pour acheter toute Crédit et/ou toute Note pour le compte de l'Investisseur, tel que modifié périodiquement.
Contrepartie éligible	une société de courtage en investissement, un établissement de crédit, une compagnie d'assurance, une société de gestion de placements, un fonds de pension, une société de gestion de fonds de pension ou toute autre société répondant aux critères de contrepartie éligible tels qu'énoncés dans la réglementation applicable.
NCA	jusqu'au 31 décembre 2022, Commission des Marchés Financiers et des Capitaux, autorité nationale compétente et l'autorité compétente

pour la surveillance des services d'investissement en République de Lettonie (<https://www.fktk.lv/en/>). À partir du 1er janvier 2023, la Banque de Lettonie (en letton : Latvijas Banka), autorité nationale compétente et l'autorité compétente pour la surveillance des services d'investissement en République de Lettonie (<https://www.bank.lv>).

Frais	tout frais indiqué sur la Liste des prix à payer par l'Investisseur pour les services sur la Plateforme, y compris l'exécution des Ordres de transaction et le traitement des Créances.
Conditions définitives	document constituant les conditions définitives d'une série de Notes au sens du règlement (UE) 2017/1129.
Compte d'Instruments financiers	le compte séparé chez Mintos pour les Notes de l'Investisseur.
Comptes de placement	le Compte de Créances, le Compte d'Instruments financiers et le Compte Liquidités, ensemble et séparément.
Investisseur	la personne inscrite et acceptée sur la Plateforme en tant qu'investisseur conformément au Contrat.
Identifiant de Plateforme de l'Investisseur	le numéro personnalisé de l'Investisseur sur la Plateforme utilisé par Mintos pour identifier l'Investisseur.
Compte de paiement de l'Investisseur	le compte au nom de l'Investisseur auprès d'un établissement de crédit (banque), d'un établissement de paiement ou d'un établissement de monnaie électronique, qui est soumis aux dispositions de la Loi sur la prévention du blanchiment d'argent et du financement du terrorisme et de la prolifération des armes de destruction massive de la République de Lettonie ou aux exigences découlant des lois de l'Union européenne concernant la prévention du blanchiment d'argent et du financement du terrorisme. Cette définition inclut également le compte de monnaie électronique ouvert par l'Investisseur auprès de Mintos Payments.
Profil de l'Investisseur	le site personnel de l'Investisseur sur la Plateforme.
Société de prêt	le prêteur en vertu du Contrat de prêt tel que défini dans le Prospectus correspondant ou le Contrat de cession.
Prêt	le principal restant dû en vertu du Contrat de prêt attribué à l'Investisseur.
Contrat de prêt	le contrat entre la Société de prêt et l'Emprunteur pour un prêt, un crédit-bail, un crédit ou un accord similaire tel que défini dans le Prospectus correspondant ou dans le Contrat de cession.
Montant minimum de la Créance	le montant minimum d'une seule Créance tel que déterminé par Mintos et indiqué sur la Plateforme, à l'exclusion de toute décote ou prime, que l'Investisseur peut acheter. Le Montant minimum de la Créance peut varier pour chaque Créance et également en fonction du vendeur de la Créance.
Montant d'Investissement minimum	montants et/ou seuils de transaction minimum indiqués sur la Plateforme pour divers services et transactions relatifs aux Notes.

Mintos	AS Mintos Marketplace, une société par actions enregistrée et existant en vertu des lois de la République de Lettonie, numéro d'enregistrement uniforme 40103903643, adresse juridique : 50 Skanstes Street, Riga, LV-1013, Lettonie, la société de placement agréée par la NCA, qui fournit des services d'investissement et des services connexes aux Investisseurs via la Plateforme.
Comptes Mintos	comptes bancaires dans un certain nombre de devises au nom de Mintos auprès d'établissements de crédit, comme indiqué sur la Plateforme, sur lesquels l'Investisseur transfère des fonds pour les ajouter au Compte Liquidités de l'Investisseur.
Application mobile	une application logicielle pour accéder à la Plateforme depuis un smartphone, téléchargeable gratuitement sur les sites Apple Store et Google Play, qui peut fournir une gamme limitée de services et de contenus pouvant changer au fil du temps à la seule discréction de Mintos.
Mintos Payments	SIA Mintos Payments, une société à responsabilité limitée enregistrée et existant en vertu des lois de la République de Lettonie, numéro d'enregistrement uniforme 44103143397, adresse juridique : 50 Skanstes Street, Riga, LV-1013, Lettonie, l'établissement de monnaie électronique agréé par la NCA, qui fournit des services de monnaie électronique et de paiement à ses clients.
Stratégies Mintos	le service de gestion de portefeuille utilisant les stratégies d'investissement indiquées par Mintos comme étant (a) « prudentes », (b) « diversifiées » ou « Mintos Core », ou (c) « à haut rendement », dans chacune desquelles les paramètres de la Plateforme sont indiqués par Mintos et utilisés par Mintos pour acheter et vendre toute Crédit et/ou toute Note pour le compte de l'Investisseur, tel que modifié périodiquement .
Notes	tout ou partie des instruments financiers de la dette qui sont émis par l'Émetteur en différentes séries, chaque série étant adossée et liée à un portefeuille spécifique de créances sur prêts.
Prix des Notes	le prix d'achat de la Note, constitué du principal restant dû et de toute décote ou prime.
Plateforme	sites créés et desservis par Mintos, regroupés sous le nom de domaine www.mintos.com et l'Application mobile.
Liste des prix	la liste des prix des services sur la Plateforme, telle que modifiée périodiquement.
Politique de confidentialité	la politique de confidentialité de Mintos disponible sur la Plateforme, telle que modifiée périodiquement.
Client professionnel	une personne classée comme client professionnel conformément à la réglementation applicable.
Prospectus	le prospectus de toute Note qui a été préparé et publié conformément à la réglementation applicable.
Demande d'inscription	la demande remplie par toute personne sur la Plateforme à des fins d'identification, de diligence raisonnable et à d'autres fins concernant la personne s'inscrivant en tant qu'Investisseur sur la Plateforme et créant les Comptes de placement.

Client de détail	une personne qui n'est pas classée comme Client professionnel ni comme Contrepartie éligible au sens de la réglementation applicable.
Stratégie	la Stratégie automatisée personnalisée ou l'une des Stratégies Mintos.
Résumé	le résumé créé sur la Plateforme faisant état des fonds de l'Investisseur, de toute Créance et/ou de toute Note.
Conditions générales	les présentes conditions générales.
Confirmation de la transaction	le document confirmant l'exécution de l'Ordre de transaction correspondant pour l'achat ou la vente de la Note.
Ordre de transaction	la demande par ou pour le compte de l'Investisseur sur la Plateforme pour (a) l'achat ou la vente de toute Note, (b) l'activation, la modification, la suspension ou l'annulation de la Stratégie, (c) la conversion de devises ou (d) toute autre transaction (autre qu'une Demande de créance) en vertu des présentes Conditions générales.
Authentification à deux facteurs	la méthode d'identification de l'Investisseur et d'autorisation des transactions, qui, en fonction de la fonctionnalité de la Plateforme et du type de service, permet à l'Investisseur d'utiliser un appareil mobile compatible pour recevoir des codes par le biais de messages textuels (SMS) ou d'autres fonctionnalités, afin de permettre à l'Investisseur de se connecter au Profil de l'Investisseur et d'autoriser les ordres.
Site web de vérification	le prestataire tiers de services d'identification et de vérification des documents d'identité utilisé par Mintos.

- 1.2 Les dispositions de la Partie I sont applicables à la fois à la Partie II et à la Partie III. En cas de divergences entre les dispositions de :
- (a) la Partie I et de la Partie II, les dispositions de la Partie II prévaudront sur les dispositions de la Partie I ; et
 - (b) la Partie I et de la Partie III, les dispositions de la Partie III prévaudront sur les dispositions de la Partie I.
- 1.3 Sauf indication contraire, une référence dans les présentes Conditions générales à :
- (a) un genre comprend une référence aux autres genres ; et
 - (b) les mots au singulier incluent le pluriel, et les mots au pluriel incluent le singulier.
- 1.4 Une référence à un **règlement** comprend tout règlement, règle, directive officielle, demande ou ligne directrice (ayant ou non force de loi) de tout organe, agence, département gouvernemental, intergouvernemental ou supranational, ou de toute autorité ou tout organisme de réglementation, d'auto-réglementation ou autre.
- 1.5 Une référence à une loi particulière est une référence à celle-ci, telle qu'elle est en vigueur à ce jour, compte tenu de toute modification, extension ou ré-adoption, et comprend toute législation subordonnée en vigueur prise en vertu de celle-ci.
- 1.6 Une référence à une heure de la journée est une référence à l'heure de l'Europe de l'Est (GMT+2).
- 1.7 Une référence à Mintos, à l'Investisseur, au Cessionnaire, au Cédant, au Créditeur, à la Société de prêt, à l'Emprunteur ou à toute autre personne inclut leurs successeurs en titre respectifs, leurs ayants droit autorisés et leurs cessionnaires autorisés.

- 1.8 Une **personne** comprend tout individu, firme, entreprise, société, gouvernement, État ou agence d'un État ou toute association, fiducie, co-entreprise, consortium ou société de personnes ou autre entité (ayant ou non une personnalité juridique distincte).
- 1.9 Tout mot suivant les termes **y compris, incluent, 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, y compris les présentes Conditions générales.
- 2.2 Mintos, jusqu'à ce qu'elle ait réussi à identifier l'Investisseur conformément au point 3, peut à tout moment et sans donner de raison :
 - (a) refuser l'adhésion de l'Investisseur au Contrat ; et
 - (b) considérer le Contrat comme ayant été immédiatement résilié sans respecter le point 14.
- 2.3 L'Investisseur prend acte et déclare à Mintos qu'en remplissant la Demande d'inscription et que chaque jour pendant la durée du Contrat :
 - (a) toutes les informations fournies à Mintos dans la Demande d'inscription ou autrement sont véridiques, exactes, complètes et non trompeuses ;
 - (b) si l'Investisseur est une personne physique, la personne est âgée d'au moins 18 ans et n'a pas été déclarée comme ayant une capacité juridique limitée en raison d'un trouble mental ;
 - (c) l'Investisseur dispose d'un compte bancaire et a toute autorité pour utiliser les fonds du compte bancaire ;
 - (d) l'Investisseur ne fait l'objet d'aucune procédure d'insolvabilité, de faillite, de liquidation, d'administration ou autre procédure similaire dans une quelconque juridiction ;
 - (e) l'Investisseur a pris toutes les mesures nécessaires et dispose de tous les pouvoirs et de l'autorité nécessaires pour conclure et exécuter le Contrat conformément à ses conditions ;
 - (f) le Contrat constitue des obligations valables, légales et contraignantes pour l'Investisseur conformément à ses conditions ;
 - (g) l'Investisseur est informé et comprend que Mintos ne fournit pas de services sur une base transfrontalière dans d'autres États membres de l'UE/EEE et que le lieu de prestation des services en vertu du présent contrat par Mintos est la Lettonie, avant que Mintos ne reçoive le droit de fournir des services sur une base transfrontalière dans les États membres de l'UE/EEE, et
 - (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.

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

Mintos veillera à ce que les documents susmentionnés soient disponibles sur la Plateforme (à l'exclusion de l'Application mobile).

- 2.6 Une fois la Demande d'inscription remplie, les éléments suivants sont automatiquement créés pour l'Investisseur sur la Plateforme :
 - (a) l'Identifiant de plateforme de l'Investisseur ;
 - (b) le Profil de l'Investisseur ; et
 - (c) les Comptes de placement.
- 2.7 Le Profil de l'Investisseur et les Comptes de placement ne peuvent être utilisés par l'Investisseur qu'une fois que Mintos a réussi à l'identifier conformément au point 3.
- 2.8 Pour l'Investisseur, Mintos peut :
 - (a) refuser d'ouvrir plus d'un Profil d'Investisseur et plus d'un ensemble de Comptes de placement ; et
 - (b) exiger la fusion de plusieurs Profils d'Investisseurs et d'ensembles de Comptes de placement.

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

3 Identification de l'Investisseur

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

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

Mintos a le droit de déterminer, à sa seule discréction, 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 par le Site web de vérification conformément aux règles du système de contrôle interne périodique de Mintos. Mintos a le droit de déterminer, à sa seule discréction, 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 discréction 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 périodiquement.
- 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 discréction, Mintos peut résilier immédiatement le Contrat sans respecter le point 14.
- 3.5 Le Profil de l'Investisseur est réservé à l'Investisseur concerné. Seul l'Investisseur concerné est autorisé à entrer dans le Profil de l'Investisseur et à l'utiliser. L'Investisseur accède au Profil de l'Investisseur en saisissant l'adresse électronique et le mot de passe de l'Investisseur sur la Plateforme ou, si elle est activée par l'Investisseur, en utilisant l'Authentification à deux facteurs. L'Investisseur peut modifier l'adresse électronique et le mot de passe conformément aux procédures établies sur la Plateforme.
- 3.6 Tout Ordre de transaction, toute Demande de créance ou toute autre transaction effectuée par l'Investisseur sur la Plateforme après avoir accédé à la Plateforme en saisissant l'adresse électronique et le mot de passe de l'Investisseur ou les entrées d'Authentification à deux facteurs sera contraignant. Mintos peut exiger des étapes ou des mesures supplémentaires de la part de l'Investisseur pour autoriser certains types d'Ordres de transaction.
- 3.7 Le mot de passe de l'Investisseur est une information confidentielle. Le mot de passe doit être conservé dans un lieu sûr par l'Investisseur et changé au moins tous les 6 mois, ou à d'autres intervalles requis par Mintos. Mintos peut exiger que le mot de passe comporte un nombre minimum de symboles, contienne au moins une lettre majuscule et une lettre minuscule et/ou toute autre condition.
- 3.8 Si un tiers a eu connaissance du mot de passe de l'Investisseur, ou peut en avoir eu connaissance,

l'Investisseur doit immédiatement en informer Mintos.

- 3.9 L'accès au Profil de l'Investisseur par l'Investisseur sera bloqué si :
- (a) le mot de passe de l'Investisseur est saisi de manière incorrecte cinq fois de suite ;
 - (b) Mintos soupçonne que le Profil de l'Investisseur a été consulté par une personne autre que l'Investisseur ;
 - (c) Mintos soupçonne qu'un tiers a eu connaissance du mot de passe de l'Investisseur ou peut en avoir eu connaissance ;
 - (d) Mintos soupçonne qu'une transaction illégale a été ou sera effectuée ; ou,
 - (e) à la seule discréction 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 discréction, ne pas exécuter un Ordre de transaction, une Demande de créance 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) cela est 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 est approprié ou adapté à l'Investisseur. Mintos détermine à sa seule discréction la méthode et la fréquence de classification de l'Investisseur. L'Investisseur déclare que les informations fournies à Mintos dans la Demande d'inscription ou autrement sont véridiques, exactes, complètes et non trompeuses.
- 4.2 Avant qu'un Ordre de transaction puisse être soumis par l'Investisseur, Mintos classera l'Investisseur comme Client de détail, Client professionnel ou Contrepartie éligible. La catégorie apparaîtra dans le Profil de l'Investisseur et sera notifiée par écrit à l'Investisseur.
- 4.3 En fonction de la catégorie attribuée, Mintos appliquera à l'Investisseur différentes mesures de protection des investisseurs, conformément à la réglementation applicable. La catégorie sera appliquée aux services d'investissement fournis à l'Investisseur par Mintos, sauf notification contraire adressée à l'Investisseur.
- 4.4 Suite à une demande écrite de l'Investisseur, Mintos peut changer la catégorie de l'Investisseur de Client de détail à Client professionnel pour tout ou partie des services ou transactions, par un accord

écrit entre l'Investisseur et Mintos, à condition que :

- (a) l'Investisseur remplisse au moins deux des critères suivants :
 - (i) qu'il ait effectué au moins 10 transactions sur la Plateforme par trimestre au cours des quatre trimestres précédents ;
 - (ii) que la taille de ses Comptes de placement, à l'exception du Compte de créances, dépasse 500 000 euros ;
 - (iii) qu'il travaille ou ait travaillé dans le secteur financier pendant au moins un an dans un poste professionnel qui exige des connaissances dans les transactions et les services envisagés.
- (b) que Mintos ait évalué la compétence, l'expérience et les connaissances de l'Investisseur et se soit assurée que, compte tenu de la nature des transactions ou des services envisagés, l'Investisseur est capable de prendre des décisions d'investissement indépendantes et est conscient des risques encourus.

- 4.5 Si l'Investisseur ne remplit pas les critères énoncés au point 4.4 ou si Mintos estime raisonnablement que l'Investisseur ne devrait pas se voir attribuer la catégorie de Client professionnel, Mintos a le droit de refuser de changer de catégorie. Mintos ne sera pas tenue de motiver sa décision de refuser tout changement de catégorie.
- 4.6 Si le changement de catégorie entraîne la perte pour l'Investisseur de certains de ses droits de protection, avant de changer la catégorie de l'Investisseur de Client privé à Client professionnel, Mintos avisera l'Investisseur par écrit des droits de protection de l'Investisseur qui peuvent être perdus en tant que Client professionnel et l'Investisseur sera tenu de signer un accusé de réception attestant qu'il a reçu cet avis et qu'il comprend les conséquences de la perte de ces droits. L'octroi du statut de Client Professionnel doit être convenu par écrit.
- 4.7 Sans préjudice du point 4.4 ci-dessus, un investisseur peut être classé comme Client professionnel si l'Investisseur est considéré comme tel conformément aux critères énoncés dans la Partie 2 de l'article 124.1 de 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 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 L'Investisseur ne peut transférer des fonds sur le Compte Liquidités qu'en son propre nom. 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 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. L'Investisseur accepte que Mintos puisse placer les fonds détenus sur les Comptes Mintos dans un fonds du marché monétaire, qui respecte les exigences prévues par la réglementation. Sauf accord contraire avec Mintos, Mintos ne paiera aucun intérêt à l'Investisseur sur les fonds conservés sur le Compte Liquidités.
- 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 de convertir 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. Mintos peut déduire des fonds les frais bancaires et autres commissions de transfert de fonds ainsi que les frais connexes.
- 5.12 Si les fonds doivent être transférés sur un Compte de paiement de l'Investisseur à partir duquel l'Investisseur n'a pas déjà transféré de fonds sur le Compte Mintos, avant de soumettre l'Ordre de transaction, l'Investisseur fournira à Mintos toutes les informations demandées par Mintos pour s'assurer que le Compte de paiement de l'Investisseur est ouvert au nom de l'Investisseur dans un établissement de crédit, un établissement de paiement ou un établissement de monnaie électronique, qui est soumis et conforme aux dispositions de la Loi sur la prévention du blanchiment d'argent et du financement du terrorisme et de la prolifération d'armes de destruction massive de la République de Lettonie ou aux exigences découlant du règlement de l'Union européenne concernant la prévention du blanchiment d'argent et du financement du terrorisme.
- 5.13 Sans préjudice du point 8.6, Mintos peut déduire des fonds du Compte Liquidités afin de satisfaire à toute obligation de l'Investisseur en vertu du Contrat et du Contrat de cession, y compris les Frais. Si l'Investisseur n'a effectué aucune transaction relative aux Créances et/ou aux Notes pendant plus de 6 mois consécutifs, à compter du 7e mois, Mintos peut déduire du Compte Liquidités des Frais mensuels prévus dans la Liste des prix.
- 5.14 Tout paiement à l'Investisseur en vertu du Contrat de cession sera transféré sur le Compte Liquidités.
- 5.15 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 Stratégie

- 6.1 L'Investisseur détermine la manière dont l'achat et/ou la vente des Créances et/ou des Notes seront effectués sur la Plateforme en décidant sur la Plateforme (a) des paramètres de la Plateforme et (b) de la Stratégie.
- 6.2 L'Investisseur sera entièrement responsable des paramètres sélectionnés et assumera l'entièvre responsabilité de toutes les conséquences des paramètres et de la Stratégie décidés par l'Investisseur. L'Investisseur, en ce qui concerne le formulaire type du Contrat de cession de toute Société de prêt et le Prospectus relatif à toutes les Notes applicables aux paramètres et à la Stratégie décidés 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 de la Stratégie tels que décrits sur la Plateforme ou dans le présent Contra et modifiés périodiquement.
- 6.4 En activant une Stratégie sur la Plateforme, l'Investisseur autorise Mintos, en son nom, à :
 - (a) acheter et vendre toute Crédit ou toute Note ;
 - (b) exécuter tout Contrat de cession et tout Ordre de transaction ; et
 - (c) déduire ou créditer du Compte Liquidités tout Prix de la Crédit ou tout Prix des Notes, dans chaque cas, en fonction des paramètres de la Stratégie.

- 6.5 L'Investisseur reconnaît que des fonds suffisants sur le Compte Liquidités doivent être disponibles pour acheter des Créances ou des Notes conformément à la Stratégie choisie par l'Investisseur.
- 6.6 Mintos effectuera les opérations suivantes conformément à la Stratégie choisie par l'Investisseur :
- (a) si une Créance doit être (i) achetée par l'Investisseur, Mintos exécutera le Contrat de cession de la Créance au nom de l'Investisseur et prélèvera le Prix de la Créance sur le Compte Liquidités conformément au point 5, et (ii) vendue par l'Investisseur, Mintos exécutera le Contrat de cession de la Créance au nom de l'Investisseur et créditera le Prix de la Créance sur le Compte Liquidités ; et
 - (b) si une Note doit être (i) achetée par l'Investisseur, Mintos exécutera l'Ordre de transaction au nom de l'Investisseur, prélèvera le Prix de la Note sur le Compte Liquidités conformément au point 5 et créditera la Note sur le Compte d'Instruments financiers, et (ii) vendue par l'Investisseur, Mintos exécutera l'Ordre de transaction au nom de l'Investisseur, créditera le Prix de la Note sur le Compte Liquidités et retirera la Note du Compte d'Instruments financiers.
- 6.7 L'Investisseur reconnaît qu'aucun Résumé ne sera créé en relation avec tout transfert d'une Créance ou d'une Note conformément à toute Stratégie et :
- (a) que tout transfert d'une Créance sera juridiquement contraignant une fois que le Contrat de cession de la Créance sera exécuté et que le titre de propriété de la Créance sera transféré (i) à l'Investisseur une fois que le Prix de la Créance sera prélevé sur le Compte Liquidités et (ii) à l'Investisseur une fois que le Prix de la Créance sera crédité sur le Compte Liquidités ; et
 - (b) que tout transfert d'une Note sera juridiquement contraignant une fois que l'Ordre de transaction sera exécuté et que le titre de propriété de la Note sera transféré (i) à l'Investisseur une fois que la Note sera créditee sur le Compte d'Instruments financiers et (ii) à l'Investisseur une fois que le prix de la Note sera crédité sur le Compte Liquidités.
- 6.8 Le Profil de l'Investisseur contiendra des informations sur (a) les instructions d'achat et de vente de Créances et/ou de Notes et (b) le transfert de fonds vers et depuis le Compte Liquidités. Mintos peut également fournir les mêmes informations à l'Investisseur par email.
- 6.9 L'Investisseur peut choisir de vendre automatiquement des Créances et/ou des Notes dans le cadre d'une Stratégie Mintos en demandant (a) un montant liquide à payer ou (b) une réduction d'une limite supérieure pour les investissements effectués dans le cadre de la Stratégie Mintos.
- 6.10 L'Investisseur peut activer, modifier les paramètres, réduire et augmenter les limites, suspendre temporairement ou stopper toute Stratégie à tout moment.
- 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 toute Stratégie et l'agissement de Mintos d'après les instructions de toute Stratégie.
- 6.12 L'Investisseur reconnaît qu'il étudiera de manière indépendante les informations sur les droits et obligations, ainsi que les bénéfices et risques des transactions relatives à toute Créance ou toute Note réalisées conformément à toute Stratégie.
- 6.13 Si l'Investisseur a activé plus d'une Stratégie, les Stratégies seront exécutées dans l'ordre suivant, le cas échéant :
- (a) la Stratégie Mintos considérée comme « prudente » ;
 - (b) la Stratégie Mintos considérée comme « diversifiée » ou « Mintos Core »;
 - (c) la Stratégie Mintos considérée comme « à haut rendement » ; et
 - (d) la Stratégie automatisée personnalisée, à condition que si l'Investisseur a plus d'une

Stratégie automatisée personnalisée, l'ordre soit celui fixé par l'Investisseur .

6.14 L'Investisseur prend acte et accepte que Mintos puisse modifier de quelque manière que ce soit toute Stratégie utilisée par l'Investisseur 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 n'accepte pas que la modification soit apportée plus tôt. Si l'Investisseur n'accepte pas la modification, il peut cesser d'utiliser la Stratégie particulière conformément aux procédures spécifiées sur la Plateforme. Mintos peut modifier les paramètres relatifs à toute Stratégie sans en aviser l'Investisseur pour corriger toute erreur manifeste ou si la modification est favorable à l'Investisseur.

6.15 Mintos peut stopper la mise en œuvre de toute Stratégie à tout moment sans en aviser l'Investisseur, auquel cas Mintos cessera d'exécuter les instructions dans le cadre de cette Stratégie. Pour éviter toute ambiguïté, une modification de tout paramètre par rapport à toute Stratégie ne stoppe pas la mise en œuvre de la Stratégie.

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 une Créance ou une Note par rapport auquel l'Investisseur détient des informations d'initiés, sauf si l'achat ou la vente de la Créance ou de la Note est effectué dans le cadre d'une Stratégie Mintos dont les paramètres ne permettent pas de sélectionner une Société de prêt particulière liée à la Créance ou à la Note, 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 toute Créance ou Note, si l'Investisseur est un employé, un dirigeant ou un directeur actuel ou ancien de la Société de prêt concernée ;
- (h) à mettre régulièrement à jour l'Application mobile afin de garantir l'utilisation de la version actuelle de l'Application mobile ; et
- (i) à communiquer avec Mintos uniquement via la Plateforme et en utilisant les adresses électroniques et les numéros de téléphone indiqués sur la Plateforme.

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

- (a) il est capable de prendre des décisions concernant l'achat et la vente de toute Créance et de toute Note et d'exécuter tout Contrat de cession ;

- (b) il comprend tous les risques, y compris le risque qu'il ne reçoive pas le paiement de tout ou partie de toute Créance ou de toute Note ; et
- (c) il comprend que toute sûreté relative à une Garantie en rapport avec une Créance transférée à l'Investisseur n'est pas réinscrite en faveur de l'Investisseur et reste inscrite en faveur de la Société de prêt concernée.

7.3 L'Investisseur prend acte et comprend que :

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

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

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

- (a) ont l'obligation d'assurer la confidentialité des données à caractère personnel de chaque Emprunteur ;
- (b) ne divulgueront que des informations limitées concernant chaque Emprunteur, tout garant, tout constituant du nantissement et toute Garantie dans le Contrat de cession, le Prospectus et les Conditions définitives ; et
- (c) ne divulgueront aucune information confidentielle concernant un Emprunteur, un garant, un constituant du nantissement ou une Garantie.

7.6 L'Investisseur, pendant la durée du Contrat de cession, s'engage à ne pas :

- (a) contacter l'Emprunteur ;
- (b) rendre visite à l'Emprunteur à son domicile ou sur son lieu de travail ;
- (c) communiquer avec lui par quelque moyen que ce soit, y compris par le biais d'applications de messagerie ou de médias sociaux ;
- (d) demander de paiements à l'Emprunteur, sauf par l'intermédiaire de la Société de prêt concernée ;
- (e) faire des réclamations contre l'Emprunteur ou accorder une Garantie ; et à ne pas
- (f) déposer plainte auprès d'un tribunal ou d'une cour d'arbitrage contre l'Emprunteur.

7.7 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 localiseurs 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.

7.8 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.

7.9 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.

7.10 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 ou d'une Demande de créance, y compris par le biais d'une Stratégie. 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 Note.

8 Droits et obligations de Mintos

8.1 Mintos :

- (a) exécutera les Contrats de cession conformément aux instructions de l'Investisseur ;
 - (b) gérera chaque Créance concernée, qui est détenue par l'Investisseur conformément au Contrat de cession, conjointement avec la Société de prêt (i) telle qu'autorisée irrévocablement au nom de l'Investisseur, (ii) aux noms respectifs de Mintos et de la Société de prêt concernée, (iii) séparément des biens propres respectifs de Mintos et de la Société de prêt concernée et (iv) conformément au Contrat, au Contrat de prêt, au Contrat de cession et à l'accord de coopération avec la Société de prêt.
- 8.2 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.

- 8.3 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.
- 8.4 Mintos n'est pas tenue d'indiquer la raison pour laquelle elle n'a pas exécuté un Ordre de transaction ou une Demande de créance.
- 8.5 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.
- 8.6 Mintos peut traiter les fonds et les Notes du Compte de placement comme des garanties financières (au sens de la Loi sur les garanties financières de la République de Lettonie) et, si l'Investisseur a une obligation envers Mintos en vertu du contrat, amortir les fonds et/ou vendre la Note au prix du marché courant (y compris avec décote) et utiliser le produit de la vente pour se conformer avec l'obligation.
- 8.7 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.
- 8.8 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 Crédit conformément au point 20, immédiatement après l'exécution du Contrat de cession concerné ; et
 - (b) en cas de vente obligatoire par Mintos de toute Note détenue par l'Investisseur conformément aux présentes Conditions générales.
- 9.2 La banque ou le prestataire de services de paiement de l'Investisseur peut déduire des frais pour tout transfert de fonds vers et depuis le Compte de paiement de l'Investisseur.
- 9.3 Une obligation de paiement est satisfaite lorsque les fonds concernés sont transférés sur le compte du destinataire du paiement, ou lorsqu'une compensation est effectuée conformément au contrat ou à la loi. Toute obligation de paiement à :
 - (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 l'Investisseur suite à l'utilisation de la Plateforme, ou à l'achat ou la vente de toute Créance ou Note, y compris :
 - (a) si l'Investisseur a acheté ou vendu une Créance ou Note 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 l'exécution ou du retard d'exécution des engagements de l'Investisseur découlant du Contrat de cession ;
 - (h) en raison de la violation par une Société de prêt du Contrat de cession et/ou de tout autre accord.
- 10.6 Mintos n'est pas tenue d'effectuer des paiements à l'Investisseur concernant toute Créance ou Note, tant que Mintos n'a pas reçu ces paiements de la Société de prêt concernée et/ou de l'émetteur de la Note.

- 10.7 Ni Mintos ni aucune Société de prêt n'a l'obligation de rembourser ou d'indemniser l'Investisseur pour tout ou partie du Prix de la Créance payé par l'Investisseur.
- 10.8 L'Investisseur réglera chaque transaction sur la Plateforme directement et à sa seule discrédition. L'Investisseur peut utiliser les formulaires de contrat proposés sur la Plateforme à sa seule discrédition 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.
- 10.9 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.
- 10.10 Ni l'investisseur ni Mintos ne seront responsables d'un manquement à l'une de leurs obligations en vertu du Contrat qui serait dû à une raison indépendante de la volonté de cette personne et résultant d'un cas de *force majeure*. Un cas de *force majeure* ne s'appliquera que, et seulement si, cette personne a pris toutes les mesures qui en dépendent pour s'acquitter de son obligation. Une fois que le cas de *force majeure* a pris fin, cette personne doit immédiatement recommencer à s'acquitter de son obligation. Les circonstances suivantes seront considérées comme des cas de *force majeure* :
- (a) les circonstances extraordinaires et inévitables, notamment les catastrophes naturelles, les incendies, les inondations, les tremblements de terre, les guerres, les actes terroristes, les émeutes et les grèves ;
 - (b) les défaillances, retards ou dysfonctionnements techniques ; une défaillance des ordinateurs, des systèmes de communication, du matériel et/ou des logiciels ; les dysfonctionnements de l'alimentation électrique ; ou autres dysfonctionnements d'infrastructures essentielles chez Mintos, que Mintos n'aurait pas pu prévenir ou prévoir ;
 - (c) les décisions et/ou activités des autorités publiques locales et/ou étrangères, et/ou des organisations internationales ; et
 - (d) l'entrée en vigueur, les modifications et/ou la suspension d'une loi statutaire liant Mintos, toute Société de prêt concernée et/ou l'émetteur de toute Note concernée affectant l'exécution de leurs obligations en vertu des présentes Conditions générales.
- 10.11 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).
- 10.12 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.
- 10.13 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 et échange d'informations

- 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 Mintos divulguera des informations sur toute transaction, l'Investisseur, les mandataires de l'Investisseur et les bénéficiaires effectifs de l'Investisseur à la demande officielle des autorités publiques autorisées.
- 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.
- 13.3 L'Investisseur convient et reconnaît que tout Contrat de cession peut (a) être régi par des lois autres que celles de la République de Lettonie et (b) prévoir une procédure de règlement des litiges différente de celle énoncée au point 13.2. L'Investisseur autorise irrévocablement Mintos à inclure

une clause d'arbitrage dans le Contrat de cession si la forme du Contrat de cession que l'Investisseur souhaite signer contient une clause d'arbitrage.

14 Résiliation du Contrat

- 14.1 Mintos peut mettre fin à tout service dans le cadre de la Plateforme en avisant l'Investisseur par courriel ou autrement au moins 10 jours civils au préalable, 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.
- 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 signer aucun Contrat de cession, ou acheter une Créance ou une Note ; et
 - (b) Mintos peut limiter davantage les services disponibles pour l'Investisseur sur la Plateforme.
- 14.4 L'Investisseur peut résilier le Contrat à tout moment en avisant Mintos par courriel à partir de l'adresse électronique de l'Investisseur enregistrée sur la Plateforme ou en remplissant l'avis correspondant sur le Profil de l'Investisseur au moins 10 jours ouvrables au préalable, à condition qu'aucune Créance ou Note ne figure dans les Comptes de placement, à l'exception de toute Créance ou Note ayant le statut suspendu ou en défaut sur la Plateforme. Dès réception de l'avis, Mintos limitera les services offerts à l'Investisseur sur la Plateforme.
- 14.5 À la date de résiliation du Contrat, l'Investisseur générera et enregistrera tous les relevés du Compte de placement et les rapports de transactions requis pour les dossiers de l'Investisseur.
- 14.6 Une fois le Contrat résilié, Mintos :
 - (a) ne calculera pas et ne paiera pas d'intérêts sur les fonds et les actifs de l'Investisseur ;
 - (b) déduira des fonds et des actifs de l'Investisseur les Frais et les dépenses de Mintos, ainsi que tout autre montant dû par l'investisseur ;
 - (c) transférera tous les fonds librement disponibles restants de l'Investisseur sur le Compte Liquidités vers le Compte de paiement de l'Investisseur au plus tard 10 jours ouvrables après la résiliation du Contrat, sous réserve que Mintos ne soit pas responsable d'un retard dû à des raisons indépendantes de Mintos ; et
 - (d) bloquera l'accès au Profil de l'Investisseur à l'Investisseur.

- 14.7 Si, après application du point 14.6., il y a une Créance ou une Note 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 Créance ou Note sera détenue sur le compte inactif avant d'être remboursée ou amortie.
- 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 toute Créance et Note de l'Investisseur conformément aux points 20 et 25, y compris en appliquant toute décote que Mintos juge appropriée et adéquate pour assurer une vente rapide dans les conditions de marché en vigueur à ce moment-là ;
 - (d) Mintos n'est pas tenue d'expliquer à l'investisseur les raisons ou les motifs de la résiliation du Contrat ; et
 - (e) Mintos peut, sans accord préalable avec l'Investisseur, décider du délai et de la procédure de retrait des fonds et actifs de l'Investisseur.
- 14.10 La résiliation du Contrat ne libérera ni l'Investisseur ni Mintos de leurs obligations respectives envers l'autre, nées avant la date de résiliation du Contrat.

15 Insolvabilité de Mintos

En cas d'insolvabilité de Mintos, toutes les relations découlant du Contrat seront organisées et réglées conformément à la Loi sur le marché des instruments financiers 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 postale ou électronique figurant dans le Profil de l'Investisseur, ou la solution de messagerie du Profil de l'Investisseur (le cas échéant).
 - (b) Pour aviser Mintos, l'Investisseur utilisera l'adresse postale ou électronique de la Plateforme, ou la solution de messagerie du Profil de l'Investisseur (le cas échéant).
- 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 7e 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 sera réputé 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 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 la version modifiée des présentes Conditions générales sur la Plateforme et en indiquant le numéro et la date de la version modifiée. L'Investisseur accepte que la version modifiée 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 version modifiée sur la Plateforme ; ou
- (b) immédiatement si la modification est favorable à l'Investisseur.

16.6 Mintos peut modifier la Liste des prix à tout moment, y compris pour déterminer de nouveaux frais et accorder des remises sur les frais de commission, en publiant la Liste des prix modifiée sur la Plateforme. Mintos avisera l'Investisseur de toute modification apportée à la Liste des prix au moins 10 jours civils au préalable.

16.7 L'Investisseur accepte et s'engage à vérifier régulièrement, et au moins une fois par mois civil, la présence de nouvelles informations sur le Profil de l'Investisseur et dans tout courriel envoyé à l'adresse électronique de l'Investisseur enregistrée sur la Plateforme, et l'Investisseur sera réputé en avoir été informé, y compris toute modification apportée aux présentes Conditions générales et à la Liste des prix. L'Investisseur et Mintos s'engagent à ne pas divulguer ces informations à des tiers, sauf dans les cas prévus par les lois de la République de Lettonie et conformément au Contrat.

16.8 Les lois et règlements de la République de Lettonie régiront les relations juridiques découlant du Contrat.

16.9 Si le Contrat est signé à distance, le Contrat sera stocké dans la base de données Mintos sous forme de fichier PDF et sera disponible pour l'Investisseur sur le Profil de l'Investisseur. Le Contrat signé sera stocké dans la base de données pendant une durée décrite dans la Politique de confidentialité.

16.10 Le Contrat est rédigé en anglais. Mintos peut traduire les présentes Conditions générales dans d'autres langues et publier ces versions sur la Plateforme. En cas de conflit entre la version des présentes Conditions générales en anglais et la version des présentes Conditions générales dans une autre langue, la version des présentes Conditions générales en anglais prévaudra.

17 Dispositions transitoires concernant les versions des présentes Conditions générales

17.1 Cette version des présentes Conditions générales a été publiée sur la Plateforme le 23 décembre 2022.

17.2 Pour l'Investisseur remplissant la Demande d'inscription à partir du 23 décembre 2022 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 23 décembre 2022, cette version des présentes Conditions générales entre en vigueur et est applicable à compter du 3 janvier 2023.

17.4 Sur la Plateforme, dès la date de publication de cette version des Conditions générales le 23 décembre 2022, le terme « Mintos Core » est utilisé pour nommer la Stratégie Mintos qui, à la date de publication de cette version des Conditions générales était intitulée « diversifiée ».

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 Créances

[LES CLAUSES DE CETTE DEUXIÈME PARTIE DU CONTRAT SONT EXCLUES DE CETTE VERSION DE TRADUCTION DU CONTRAT SANS QUE CELA N'AFFECTE LA NUMÉROTATION ET LES RÉFÉRENCES DANS L'ENSEMBLE DU CONTRAT DANS SES AUTRES PARTIES].

Partie III Transactions avec des Notes

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

Mintos :

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

23 Conditions générales d'achat et de vente de Notes

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

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

23.2 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. La page Investir ou toute autre page de la Plateforme décrit également le taux d'intérêt (ou autre rendement), l'échéance et certaines autres conditions contractuelles de chaque Note.

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

23.4 Tout Ordre de transaction :

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

compte de l'Investisseur ou pour fournir à l'Investisseur tout autre service prévu par le Contrat.

- 23.5 Mintos (a) déterminera à sa seule discréction l'heure à laquelle tout Ordre de transaction a été valablement soumis et (b) pourra fixer de temps à autre les heures de travail pendant lesquelles tout Ordre de transaction est accepté par la Plateforme.
- 23.6 L'Investisseur peut soumettre tout Ordre de transaction pour le Prix des Notes et tous les Frais y afférents jusqu'à concurrence du montant des fonds qui sont librement disponibles sur le Compte Liquidités au moment où l'Ordre de transaction est soumis.
- 23.7 L'Investisseur peut acheter et/ou vendre toute Note sur la Plateforme en utilisant :
 - (a) un Ordre de transaction pour sélectionner individuellement la Note à acheter ou vendre ;
 - (b) une Stratégie automatisée personnalisée pour sélectionner automatiquement la Note à acheter en utilisant les paramètres spécifiés sur la Plateforme qui sont utilisés par Mintos pour émettre l'Ordre de transaction concerné pour acheter la Note pour le compte de l'Investisseur ; et/ou
 - (c) une ou plusieurs Stratégies Mintos pour sélectionner automatiquement la Note à acheter ou vendre par l'Investisseur en utilisant les paramètres spécifiés sur la Plateforme qui sont utilisés par Mintos pour émettre l'Ordre de transaction concerné pour acheter et vendre la Note pour le compte de l'Investisseur.
- 23.8 Mintos peut, sans préavis, suspendre ou cesser de passer et/ou de mettre en vente toute Note sur la Plateforme.
- 23.9 Mintos peut, à sa seule discréction et sans avertir au préalable l'Investisseur, suspendre l'achat et/ou la vente de toute Note si, d'après Mintos :
 - (a) un cas de défaut en vertu de tout contrat entre Mintos, toute Société de prêt concernée et/ou l'émetteur de toute Note est susceptible de se produire ou s'est produit ;
 - (b) une circonstance importante qui pourrait causer une perte substantielle à Mintos et/ou à l'Investisseur s'est produite.
- 23.10 Lorsque Mintos agit conformément au point 23.8 ou 23.9, elle n'est responsable d'aucune perte ou dépense envers l'Investisseur ou tout autre tiers.
- 23.11 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 de Mintos.

24 Achat de Notes

- 24.1 Si l'Investisseur choisit individuellement une Note à acheter conformément au point 23.7(a), l'Investisseur :
 - (a) reconnaît que la Note est choisie uniquement à la discréction de l'Investisseur ;
 - (b) précisera dans l'Ordre de transaction son choix de Note et le montant à investir (qui ne sera pas inférieur au Montant d'investissement minimum alors en vigueur) ; et
 - (c) reconnaît que le principal restant dû de toute Note à acheter, qui correspondra au montant à investir tel que visé au point 24.1(b), sera calculé par la Plateforme.
- 24.2 Une fois que l'Investisseur a choisi une Note conformément au point 24.1, le Résumé est fourni à l'Investisseur sur la Plateforme. L'Investisseur reconnaît et convient que :
 - (a) le Résumé contient des références au Prospectus et aux Conditions définitives relatives à

chaque Note achetée par l'Investisseur ;

- (b) l'Investisseur lira attentivement le Résumé, le Prospectus et les Conditions définitives relatifs à chaque Note afin de s'assurer que chaque Note choisie est adaptée à sa situation 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.
- 24.3 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.
- 24.4 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.
- 24.5 Pour chaque Ordre de transaction exécuté sur la Plateforme, Mintos :
- (a) fournit à l'Investisseur la Confirmation de la transaction correspondante ; et
 - (b) livre chaque Note concernée sur le Compte d'Instruments financiers.
- 24.6 L'Investisseur reconnaît et accepte que le paiement sur le Compte Liquidités du principal et des intérêts impayés (y compris les intérêts de retard), et tout autre paiement découlant de toute Note achetée par l'Investisseur, puisse être retardé.
- ## **25 Vente de Notes**
- 25.1 L'Investisseur reconnaît et accepte que :
- (a) une Note qu'il détient ne puisse être vendue à d'autres utilisateurs de la Plateforme que via la Plateforme ; et
 - (b) l'Investisseur ne puisse vendre ou transférer autrement une Note à une autre personne.
- 25.2 Si l'Investisseur vend une Note, l'Investisseur :
- (a) choisit la Note détenue sur le Compte d'Instruments financiers ; et
 - (b) précise le principal restant dû de la Note et tout autre paramètre pertinent dans l'Ordre de transaction et confirme l'Ordre de transaction conformément aux procédures de la Plateforme,
- à condition que la Note (i) ne puisse être vendue que pour un montant au moins égal aux montants d'investissement minimum et fournie sur la Plateforme et (ii) n'ait pas été « suspendue » ou « en défaut » sur la Plateforme.
- 25.3 Le prix de vente de toute Note sera constitué :
- (a) du principal restant dû ; et
 - (b) d'une décote ou d'une prime, à condition que si une Note doit être vendue dans le cadre d'une Stratégie 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.
- 25.4 L'Ordre de transaction deviendra contraignant pour l'Investisseur dès sa confirmation, et l'Investisseur recevra une confirmation d'acceptation sur la Plateforme, et :
- (a) l'Ordre de transaction constituera une offre contraignante de l'Investisseur à tous les autres

utilisateurs de la Plateforme, et ne pourra être annulé que conformément à la procédure de la Plateforme, sauf si la vente a déjà été exécutée ;

- (b) toute Note correspondante sera affichée sur la Plateforme et pourra être achetée par tout utilisateur de la Plateforme au prix indiqué dans l'Ordre de transaction ;
- (c) l'achat de toute Note sera effectué conformément aux points 6 et 24 ; et
- (d) l'Investisseur ne pourra pas soumettre un autre Ordre de transaction pour une Note dont l'Ordre de transaction a été accepté.

25.5 Si l'Investisseur utilise une Stratégie Mintos et demande le retrait d'un montant liquide et/ou une réduction de la limite d'investissement dans le cadre de la Stratégie Mintos :

- (a) la demande sera considérée comme un Ordre de transaction pour vendre toute Note investie dans la Stratégie Mintos à d'autres utilisateurs utilisant la même Stratégie Mintos dans la mesure où cela est nécessaire pour donner suite à la demande ;
- (b) la demande entraînera une réduction correspondante de la limite d'investissement dans le cadre de la Stratégie Mintos ;
- (c) chaque Note achetée dans le cadre de la Stratégie Mintos sera mise en vente au titre du principal restant dû ;
- (d) la vente de Notes se poursuivra jusqu'à ce que l'Investisseur reçoive le montant liquide requis et/ou que la limite d'investissement soit atteinte ; et
- (e) chaque Note mise en vente sera choisie par Mintos à sa seule discrétion, et l'Investisseur n'aura le droit de choisir aucune Note.

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

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

25.7 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.

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

26 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 toute Stratégie, l'Investisseur a examiné chaque Prospectus pour toute Note qui peut être achetée sur la Plateforme ;
- (b) l'Investisseur comprend (i) qu'aucune Note ne sera cotée sur une bourse de valeurs ou une Plateforme de négociation, (ii) que la Plateforme est le seul et unique lieu d'achat et de vente de toute Note, (iii) qu'il peut n'y avoir aucun marché pour une Note, et (iv) qu'il doit être prêt

à conserver toute Note achetée jusqu'à son échéance ou son remboursement anticipé ;

- (c) Mintos ne sera en aucun cas responsable envers l'Investisseur de la situation financière ou du statut juridique de l'émetteur de toute Note indiquée dans l'Ordre de transaction ou de toute personne garantissant les droits et obligations de toute Note et de tout Prêt connexe, y compris la Société de prêt, tout garant, tout gestionnaire de prêt et/ou l'Emprunteur, et l'exécution de ces droits ou obligations ;
- (d) l'Investisseur est prêt à assumer le risque de perte de la totalité du prix d'achat de toute Note achetée ;
- (e) Mintos et la Plateforme fonctionnent uniquement sur Internet, l'Investisseur effectuera des transactions en ligne et par voie électronique, certaines informations, y compris les documents d'informations clés, seront fournies par voie électronique, soit via la Plateforme, soit à l'adresse électronique enregistrée ; et
- (f) l'Investisseur consent à recevoir par voie électronique 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.

27 Rapports et relevés

Mintos :

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

aucune objection de ce type ; et

- (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.

28 Protection de l'Investisseur

- 28.1 Mintos est membre du système d'indemnisation des investisseurs conformément à la Loi sur la protection des investisseurs de la République de Lettonie (*leguldītāju aizsardzības likums*). Si Mintos, en tant que société d'investissement, ne peut pas s'acquitter de ses obligations envers l'Investisseur, ce dernier a le droit de recevoir une compensation à hauteur de 90 % des Notes irrévocablement perdues ou des pertes subies en raison de la non fourniture de services d'investissement, jusqu'à une limite totale de 20 000 euros.
- 28.2 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.
- 28.3 L'indemnisation n'est pas versée à l'Investisseur si celui-ci est :
 - (a) un membre du système d'indemnisation des investisseurs conformément à la Loi sur la protection des investisseurs de la République de Lettonie (*leguldītāju aizsardzības likums*) ;
 - (b) une compagnie d'assurance, une société d'investissement ou un fonds de pension ;
 - (c) un État ou une municipalité ;
 - (d) a un statut de Client professionnel attribué par Mintos ; ou
 - (e) dans d'autres cas, conformément à la Loi sur la protection des investisseurs de la République de Lettonie.
- 28.4 La protection de l'investisseur ne s'applique pas si l'Investisseur a subi une perte en raison (a) d'une modification du prix d'une Note, (b) d'un défaut de paiement d'une Note ou de l'émetteur d'une Note ou (c) d'une absence de marché pour l'achat ou la vente de toute Note appartenant à l'investisseur.
- 28.5 Aucune protection de l'investisseur n'est disponible pour une quelconque Crédit.