

## INVESTMENT PLATFORM AGREEMENT TERMS AND CONDITIONS FOR FINANCIAL SERVICES

### Table of Contents:

1. General information.....	2
1.1. Information about the company.....	2
1.2. Agreement terms and abbreviations .....	2
2. Registration on the platform and creation of investor profile.....	6
3. Investor’s identification and use of investor’s profile.....	7
4. Funds of the investor .....	9
5. Determination of investor category.....	10
6. Rights and obligations of the investor .....	10
7. Rights and obligations of Viainvest .....	12
8. Fee on the services provided .....	13
9. Transactions with claims .....	13
9.1. Terms of right of claim transactions and their servicing after the end of the transition period.....	13
10. Transactions with financial instruments .....	15
10.1. Opening of a financial instruments account and other provisions.....	15
10.2. Orders.....	15
10.3. Transactions with financial instruments using the tool of the portfolio management service Auto Invest.....	16
11. Account statements .....	16
12. Investor’s protection .....	17
13. Responsibility .....	18
14. Personal data of the investor .....	20
15. Confidentiality and exchange of information .....	20
16. Handling of complaints and dispute resolution .....	21
17. Viainvest insolvency .....	21
18. Agreement termination .....	21
19. Other terms and conditions .....	22
20. Transitional provisions .....	23

## 1. General information

### 1.1. Information about the company

SIA “Viainvest” is a limited liability company registered in the Republic of Latvia with unified registration number No. 40203015744, legal address Roberta Hirsā Street 1, Riga, LV-1045, Latvia, e-mail: [info@viainvest.com](mailto:info@viainvest.com), which has received an investment brokerage company license issued by the Bank of Latvia ([www.bank.lv](http://www.bank.lv); legal address K. Valdemāra Street 2A, Riga, LV-1050, Latvia) and which provides investors with investment services, investment ancillary services and other related services through the platform.

These terms and conditions of the Investment platform for financial services determine the terms and conditions applicable to the receipt of investment services, ancillary investment services and other services provided by SIA “Viainvest”, that SIA “Viainvest” can offer to potential or existing investors.

### 1.2. Agreement terms and abbreviations

The following terms and abbreviations are used in this Agreement:

<b>Lender</b>	Assignor, who has issued the Loan to the Borrower and exercises all the rights and obligations towards the Borrower arising from the Loan Agreement in accordance with the provisions of the Loan Agreement.
<b>Loan Agreement</b>	Loan Agreement that has been concluded between the Lender and the Borrower.
<b>Loan</b>	Principal amount of the Loan, or a part thereof, issued to the Borrower under the Loan Agreement, but not repaid, which the Borrower repays to the Lender under the Loan Agreement and which the Lender transfers to Viainvest for payment to the Assignee depending on the amount of the assigned claim.
<b>Loan Agreement for Business</b>	Loan Agreement concluded between the Lender and the Debtor for the provision of economic activity, comprised of financing for the Borrower.
<b>Borrower</b>	Natural or legal person who has entered into a Loan Agreement with the Lender. The term Borrower in the context of this Agreement is also applicable to a legal person that receives financing from the Debtor in the case of concluding a Loan Agreement for Business.
<b>Assessment of suitability and appropriateness</b>	Process in which Viainvest collects information about the Investor and conducts an assessment of the Investor in order to verify the Investor’s knowledge and competence in the field of investment in relation to a specific type of product or service, the Investor’s financial condition, including the Investor's ability to suffer losses, and investment goals, also taking into account the Investor’s resilience against risk, so that Viainvest can recommend to the Investor or potential Investor investment services and financial instruments that are suitable for the Investor and, in particular, meet the Investor's needs, resistance to risk and ability to bear losses.

<b>Auto Invest</b>	Tool that allows the Investor to perform automatic transactions with Financial Instruments according to the parameters chosen and approved by the Investor in accordance with Viainvest's Portfolio Management Policy after the End of the Transition Period.
<b>Assignor</b>	Lender who has the Claim against the Borrower in accordance with the concluded Loan Agreement.
<b>Price list</b>	Amount of payments to be paid by the Investor to Viainvest for the services received on the Platform, and which is an integral part of this Agreement. The price list is published on the Viainvest website: <a href="http://www.viainvest.com">www.viainvest.com</a> .
<b>Assignment Agreement</b>	Agreement concluded between the Investor (Assignee) and the Assignor, and Viainvest on the sale of the Lender's Claims to the Investor before the End of the Transition Period.
<b>Assignment Fee</b>	Fee mutually agreed upon by the Assignee and the Lender in the currency of EUR ( <i>euro</i> ) for the purchase of Claims.
<b>Assignee</b>	Natural or legal person who is an Investor of the Platform and who has created an Investor Profile before or after the publication date of this Agreement.
<b>Business Day</b>	Official working day in the Republic of Latvia (8.00 – 17.00 CET; 9.00 – 18.00 EET), except Saturdays, Sundays and public holidays.
<b>Extra-territorial Sanctions</b>	Applicable sanctions imposed by a Member State of the North Atlantic Treaty Organization.
<b>Issuer</b>	Legal entity that has the right to issue the Financial Instruments offered on the Platform. The list of issuers is available on the Web site: <a href="https://www.viainvest.com">https://www.viainvest.com</a> . Details of the Issuer of a particular Financial Instrument can be found in the issue Base Prospectus.
<b>Financial Instruments</b>	Financial Instruments, which are specified on the Platform of Viainvest and Investor Profile.
<b>Financial Instruments Account</b>	Account specially opened for the Investor on the Viainvest Platform for holding Financial Instruments.
<b>Bank of Latvia</b>	Bank of Latvia, K. Valdemara Street 2A, Riga, LV-1050, Latvia, website: <a href="http://www.bank.lv">www.bank.lv</a> .
<b>Annual Interest Rate</b>	Remuneration for the use of the invested funds, expressed as an annual interest rate. The term "Annual Interest Rate" also means the remuneration to the Investor, which is expressed as an annual interest rate and paid in cases when the Borrower has delayed repayment deadlines.
<b>Final Terms</b>	Terms and conditions of sale of the relevant Financial Instruments, including, but not limited to, the amount, deadline or deadlines, denomination, interest rate or rates (or interest rate/rate calculation mechanism), payment terms, final maturity date, repurchase rights, price and other terms and declarations, which are not included in the issue Base Prospectus.

<b>Investment</b>	Acquisition of Claims before the End of the Transition Period or purchase of Financial Instruments after the End of the Transition Period.
<b>Investor's Representative</b>	Legal representative of the legal person, acting in the interests of the Investor – the legal entity.
<b>Investor's Profile Number</b>	Unique Investor's Identification Number assigned by Viainvest.
<b>Investor's Profile</b>	Website created on the Platform uniquely for the Investor.
<b>Investor</b>	Natural or legal person who is registered on the Platform for the purpose of using the services provided by Viainvest, and, within the framework of this Agreement, may also be referred to as the Investor's Representative and Assignee
<b>Investor's Account</b>	Separate account on the Platform for the Investor's funds.
<b>Agreement</b>	These terms and conditions of the Viainvest investment platform agreement on financial services, which, among other matters, lay down the rights and obligations of the Parties and other conditions for the receipt and provision of Viainvest investment services and investment ancillary services.
<b>National Sanctions of the Republic of Latvia</b>	In accordance with the regulatory enactments of the Republic of Latvia and the international law, restrictions have been set for the subject of sanctions, which have been determined by the Cabinet of Ministers (Latvia) in accordance with the procedure provided for in the International and National Sanctions Law of the Republic of Latvia (Latvia).
<b>Current Account</b>	Current account opened for the Investor in a credit institution, payment or electronic money institution registered and/or licensed in the European Economic Area, Switzerland or the United Kingdom, and the payment made meets the following criteria: a) the type of payment is a SEPA payment made in <i>euro</i> ; b) the payment is made from the Investor's current account (IBAN); c) the Investor's name and surname are clearly and precisely indicated in the details of the received payment.
<b>Service Fee</b>	Fee set by Viainvest for the services provided, which is indicated in the Price List.
<b>Base Prospectus</b>	Base Prospectus of any Financial Instrument prepared, approved and published in accordance with applicable regulation.
<b>Debtor</b>	Legal person that has assumed obligations towards the Lender by concluding a Loan Agreement and a Loan Agreement for Business.
<b>Verification Technology</b>	Verification technology that ensures the identification of the Investor and the Investor's Representative and the verification of the personal identification document.
<b>End of Transition Period</b>	Time period until 03.08.2022 (excluding).

<b>Platform or Website</b>	Website created and maintained by Viainvest: <a href="http://www.viainvest.com">www.viainvest.com</a> , where Viainvest publishes current information and information specified in the regulatory enactment, where a natural and legal person can register as a Viainvest Investor and create an Investor Profile to receive the services provided by Viainvest.
<b>Claims</b>	Lender's claim against the Borrower and/or the Debtor arising from the Loan Agreement and the Loan Agreement for Business, which consists of the principal amount of the Loan and the right to claim late-payment interest as determined in accordance with the Loan Agreement and the Loan Agreement for Business. In this Agreement the Claim also means the right of claim of the Assignee towards the Borrower.
<b>Claims Account</b>	Account in which the accounting of the Investor's Claims against the Borrower or the Debtor is ensured, including in the Investor's Investment assignments and Loans.
<b>Privacy Policy</b>	Viainvest's Privacy Policy, available on the Website, is intended to provide natural persons with information on personal data processing and data protection.
<b>Professional Investor</b>	Person categorized as a professional Investor in accordance with the applicable regulatory enactments.
<b>CRPC</b>	Consumer Rights Protection Centre, address: Brivibas Street 55, Riga, LV-1010, Latvia, web page: <a href="http://www.ptac.gov.lv">www.ptac.gov.lv</a> .
<b>Parties</b>	Viainvest and the Investor.
<b>Registration Application</b>	Application form on the Platform, which the Investor fills in electronically and submits to Viainvest in order to register on the Platform and enter into this Agreement.
<b>Order</b>	Investor's order for transactions with Financial Instruments, which the Investor submits to Viainvest in accordance with Viainvest's Order Execution Policy.
<b>Sanctions</b>	Extraterritorial Sanctions, International Sanctions and National Sanctions of the Republic of Latvia.
<b>International Sanctions</b>	Restrictions imposed on the subject of sanctions in accordance with international law of the United Nations Organisation or the European Union, or other international organization, a member State of which is Latvia, and which are directly applicable or implemented in Latvia in accordance with the procedures specified in the International and National Sanctions Law of the Republic of Latvia (Latvia).
<b>Eligible Counterparty</b>	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 which meets the criteria for an eligible counterparty laid down in the applicable regulations.
<b>Third Person</b>	Any natural or legal person who is not a Party to this Agreement.

<b>Viainvest</b>	SIA “Viainvest”, a limited liability company registered in the Republic of Latvia with unified registration No. 40203015744, legal address: Roberta Hirsa Street 1, Riga, LV-1045, Latvia, e-mail: <a href="mailto:info@viainvest.com">info@viainvest.com</a> , which has received an investment brokerage company license issued by Bank of Latvia and which provides investment services and investment ancillary services to the Investor through the Platform and may perform other activities on the Platform.
<b>Viainvest Account</b>	Special Viainvest account opened in a credit institution and indicated in the Platform for holding the Investor’s funds and in which the Investor transfers funds in order to add them to the Investor Account.

## 2. Registration on the platform and creation of investor profile

- 2.1. This Agreement is concluded once the potential Investor fills out the Registration Application on the Platform.
- 2.2. By completing the Registration Application, the potential Investor acknowledges and confirms that he meets and will ensure compliance with the following criteria during the entire term of the Agreement:
  - 2.2.1. The Investor is a natural person or a legal person;
  - 2.2.2. The Investor is a natural person that is at least 18 (eighteen) years old;
  - 2.2.3. The Investor’s capacity to act and legal capacity are not limited;
  - 2.2.4. The Investor has a Current Account and has the right to manage it and the funds in it freely;
  - 2.2.5. No insolvency proceedings have been declared in relation to the Investor;
  - 2.2.6. At the time of submitting the Registration Application and entering into this Agreement, the Investor is not under the influence of alcohol, narcotics, psychotropic or toxic and other intoxicating substances;
  - 2.2.7. The Investor has provided true information regarding the true beneficiary of the funds in the Current Account and the transactions executed on the Platform;
  - 2.2.8. The Investor has provided true information about his status, whether he is a politically exposed person, a family member of a politically exposed person or a person closely related to a politically exposed person;
  - 2.2.9. The Investor confirms that the funds transferred to the Investor’s Account are of legal origin and are not directly or indirectly obtained as a result of a criminal offense, as well as are not related to the financing of terrorism or proliferation or other similar activities;
  - 2.2.10. The Investor confirms that by registering on the Platform, he will provide information on whether he agrees to receive commercial communications from Viainvest and the companies being in the same group with Viainvest;
  - 2.2.11. The potential Investor confirms that he will provide true, accurate and complete data and, when making amendments to the information provided, he will ensure the truthfulness and accuracy of the data. The potential Investor will cover all losses incurred in connection with the submission of invalid data.
- 2.3. The potential Investor confirms that he, immediately, but not later than within 3 (three) Business Days, will inform Viainvest about changes made in the confirmations provided in Clause 2.2 of this Agreement.

- 2.4. By filling in the Registration Application, the potential Investor confirms that he has read and understood the information included in the following documents (with periodic amendments published on the Website), and agrees that their provisions will apply to him as the Investor:
- 2.4.1. this Agreement;
  - 2.4.2. Price List;
  - 2.4.3. information about Viainvest, on the investment services and ancillary services provided by Viainvest, Order Execution Policy, Portfolio Management Policy, Product suitability and appropriateness assessment procedure, Disclosure of risks of investing in securities, Description of the target market for financial instruments, Conflicts of Interest Prevention Policy, Customer Complaints Management Procedure, Privacy Policy and others rules, policies and procedures published on the Platform that may apply to the Investor.
- 2.5. The potential Investor, after filling in the Registration Application and clicking the “register” button enters into this Agreement.
- 2.6. The Investor Profile is created automatically after concluding the Agreement on the Platform. Access to and use of the Investor Profile is possible only after the potential Investor has completed the identification process specified in Clause 3 of this Agreement.
- 2.7. The potential Investor and the potential Investor’s Representative are prohibited from creating more than one Investor Profile on the Platform and providing incorrect data. If the potential Investor or the Investor’s Representative has provided incorrect data, they must be corrected. If more than one Investor Profile has been created for a potential Investor due to incorrect data provision, he is obliged to immediately inform Viainvest in order for all the created Investor Profiles to be merged into one Investor Profile. In case of non-compliance with this requirement, the provisions of Clause 18.2 of this Agreement may apply.
- 2.8. Viainvest has the right to refuse registration of the potential Investor on the Platform and immediately terminate this Agreement without giving the reasons for the refusal. Viainvest ensures that a refusal to register is always based on significant reasons, which Viainvest is not obliged to disclose.
- 2.9. Viainvest has the right to cancel the potential Investor’s access to the Investor’s Profile, if the Investor has not performed, completed, or has not repeated the identification process specified in Clause 3 of this Agreement at the request of Viainvest within 3 (three) calendar months from the date of submission of the Registration Application or has not paid funds to Viainvest Investor’s Account.

### **3. Investor’s identification and use of investor’s profile**

- 3.1. After completing the Registration Application and providing confirmations, the identification of the potential Investor is performed.
- 3.2. Identification procedure:
- 3.2.1. Identification and verification of the potential Investor and the potential Investor’s Representative is performed remotely (*online*), using the method of comparing the photo of the personal identification document and digital self-portrait photo.
  - 3.2.2. The potential Investor’s Representative uploads the following documents to the Platform:
    - a) registration certificate or certificate from a national public register;
    - b) the Articles of Association;
    - c) a document reflecting the current composition of the participants or shareholders of the potential Investor;
    - d) a document certifying the signatory rights of the potential Investor’s Representative;
    - e) a statement from the relevant public register of the State issued not earlier than 6 (six) months prior to the submission of the Registration Application, containing up-to-date information on

the potential Investor (name, registration number, legal address, type of activity (NACE code); persons entitled to represent, list of participants and beneficial owners);

f) the annual report for the previous reporting period and operational interim financial report.

- 3.3. After completing identification and verification of the potential Investor's Representative with Verification Technology, Viainvest makes a decision on whether to establish a business relationship with the potential Investor. If there are no obstacles for establishing a business relationship, Viainvest activates the Investor's Profile for the potential Investor, which is specially created for the Investor, and only the Investor is entitled to use it. The Investor is informed about the Investor's Profile Number assigned to the Investor's Profile.
- 3.4. The Agreement concluded between Viainvest and the Investor enters into force when Viainvest has identified and verified the Investor in accordance Clause 3.2. and there are no obstacles to establish business relations with the Investor, as well as the Investor has approved the terms of the Agreement in accordance with Clause 2.5., at the same time preserving evidence of the fact, date and time of signing the Agreement. The Agreement is valid until its termination in accordance with the procedure specified in the Agreement. The Investor can familiarize himself with the Agreement at any time on the Platform. If the identification has not proceeded successfully and/or the Investor has not approved the terms of the Agreement in accordance with Clause 2.5., it is considered that this Agreement has not entered into force.
- 3.5. The Investor's Profile is activated when the identification process of the Investor or the Investor's Representative has been successfully completed in accordance with Clause 3.2. and there are no obstacles to the establishment of business relations, as well as the Investor has approved the terms of the Agreement in accordance with Clause 2.5., at the same time preserving evidence of the fact, date and time of signing the Agreement. When registering and connecting to the Investor's Profile, the Investor must enter the Investor's e-mail address and password, which is created on the Platform at the time of registration.
- 3.6. The Investor's actions performed in the Investor's Profile after entering the Investor's e-mail address and password are considered to be the Investor's signature or acceptance. All payments, payment orders, Orders, submissions, tasks, agreements, and other transactions, as well as other documents approved or submitted by the Investor in the Investor's Profile after entering the Investor's e-mail address and password, are binding on both the Investor and Viainvest.
- 3.7. The Investor's password is confidential information that the Investor undertakes not to disclose to Third Persons. The Investor is obliged to keep the Investor's password safe.
- 3.8. If the Investor's password has become known or could have become known to a Third Person, the Investor is obliged to inform Viainvest immediately in writing via e-mail [support@viainvest.com](mailto:support@viainvest.com). Viainvest immediately blocks access to the Investor's Profile until, based on the Investor's request to change the password, information is sent to the Investor to reset the password. The Investor is responsible for the confidentiality and security of the Investor's Profile password and the losses incurred by the Investor as a result of the actions of Third Person, not observing the provisions of Clause 3.7. of this Agreement and of this Clause.
- 3.9. Viainvest has the right to block access to the Investor's Profile in the following cases:
- 3.9.1. Viainvest suspects unauthorized access to the Investor's Profile;
  - 3.9.2. Viainvest has information or suspicion that the password of the Investor has become known or may have become known to Third Person;
  - 3.9.3. Viainvest is suspected of conducting illegal transactions with Investments;
  - 3.9.4. the password of the Investor is entered incorrectly 5 (five) times in a row;
  - 3.9.5. in other cases, at the discretion of Viainvest, to ensure the security, integrity and confidentiality of the services for the Investor or other Viainvest Investors, or to prevent possible losses to Viainvest or the Investor.



## 4. Funds of the investor

- 4.1. After activating the Investor's Profile, the Investor has the right to make a deposit to the Investor Account. To make a deposit to the Investor's Account, the Investor makes a transfer from the Current Account to the Viainvest Account. After receiving the funds, Viainvest adds the relevant amount to the Investor's Account. The Investor has the right to top up his Investor's Account only in his own name.
- 4.2. When making a transfer to the Viainvest Account, the Investor is obliged to indicate the Investor's Profile Number in the payment purpose. If the Investor makes a payment without indicating the Investor's Profile Number, Viainvest has the right to consider such payment not received until the moment of its identification.
- 4.3. The currency of the Investor's Account is EUR (*euro*). The Investor performs all transactions and money transfers from or to the Investor's Account in EUR (*euro*) currency only.
- 4.4. Viainvest has the right to refuse to accept a money deposit in the Viainvest Account and transfer it back to the account from which it was credited, and all costs related to the transfer back are covered by the Investor from his own funds, if:
  - 4.4.1. The Investor fails to comply with this Agreement;
  - 4.4.2. Viainvest has suspicions about the Investor's identity because the Investor's Profile Number is not indicated or the Investor data does not match the indicated Investor's Profile Number or in other cases, and Viainvest has not been able to contact the Investor;
  - 4.4.3. the transfer of funds has not been made from the Current Account.
- 4.5. After the receipt of the funds, Viainvest processes the payment and verifies its origin.
- 4.6. The funds transferred by the Investor to the Viainvest Account are kept separately from the Viainvest funds. No interest is calculated and paid to the Investor for the funds transferred into the Viainvest Account and transferred to the Investor's Account, including the interest set by law. Viainvest may place funds held in the Viainvest Accounts in money market funds, which comply with requirements provided by the regulation. The funds placed in money market funds will not be held as client money in accordance with the applicable regulation on safeguarding of client funds, however the units or shares of respective money market funds will be held as safe custody assets in accordance with applicable requirements on safe custody. Viainvest undertakes to separate the respective units or shares of the money market funds from its own assets. Investments in money market funds are considered low risk. However, if any respective money market fund fails, which would cause Investor to lose money, Viainvest may decide to compensate the Investor the respective loss, although Viainvest is not obliged by law or contract to do that.
- 4.7. If for more than 3 (three) consecutive months, assuming that there are 30 (thirty) calendar days in 1 (one) month, no funds have been credited or there have been no cash transactions (transactions with Financial Instruments, deposit and withdrawal of funds) in the Investor's Profile or the Investor Account and/or there are no valid transactions concluded through the Platform, Viainvest has the right to unilaterally terminate this Agreement and close access to the Investor's Profile, notwithstanding the provisions of Clause 18 of this Agreement. If there is a positive balance in the Investor's Account, Viainvest has the right to deduct the Service Fee from the Investor's Account in the amount specified in the Price List.
- 4.8. The Investor has the right to at any time request Viainvest to transfer the funds of the Investor's Account to the Current Account of the Investor.
- 4.9. In accordance with Clause 4.8. of this Agreement, Viainvest ensures the pay-out of the funds in the Investor's Account to the Investor not later than within 5 (five) Business Days after the receipt of the relevant request of the Investor, if necessary, Viainvest is entitled to make a deduction from the funds in the Investor Account in accordance with the Price List.
- 4.10. The Investor is entitled to request the pay-out of funds to the Investor's Account of the Investor, which has not previously been used for transfers of the Investor's funds to the Viainvest Account. In this case,

before Viainvest transfers the funds to the specified Current Account, and in order to ascertain that the respective Current Account belongs to the Investor, the Investor is obliged to transfer at least EUR 0.01 (zero point zero one euro) from the relevant Current Account to the Viainvest Account.

- 4.11. Viainvest is entitled to make deductions from the Investor's Account in order to ensure the execution of the Investor's transactions made under this Agreement and on the Platform, including the payment of the Service Fee in accordance with the Price List.
- 4.12. If during the Investor's registration or during the term of the Agreement Viainvest suspects that the funds in the Investor's Account have been obtained directly or indirectly as a result of a criminal offense or are related to the financing of terrorism and proliferation or an attempt to do such actions, Viainvest has the right not to accept funds from the Investor and/or block access to the Investor's Profile and the Investor's Account, and terminate this Agreement in accordance with Clause 18.2. of this Agreement.

## 5. Determination of investor category

- 5.1. The Investor's category is determined in accordance with the Viainvest Product suitability and appropriateness assessment procedure, which is available to the Investor on the Viainvest Website.

## 6. Rights and obligations of the investor

- 6.1. The Investor is obliged and undertakes:
  - 6.1.1. not to use the Platform for illegal activities, including fraud, market manipulations, use of inside information and laundering of the proceeds from crime;
  - 6.1.2. when registering on the Platform and using the Platform, to provide only true and accurate information;
  - 6.1.3. to use only secure electronic and data transmission means;
  - 6.1.4. immediately, but not later than within 3 (three) Business Days, to inform Viainvest in writing if the Investor's name, surname, business name, e-mail address, Investor's Account or other information provided in the Investor's Profile has changed;
  - 6.1.5. to act politely in communication with Viainvest, observing the generally accepted ethical and moral norms of the society;
  - 6.1.6. to update the Investor's Registration Application and other data and information regularly (at least once a year) or at the request of Viainvest;
  - 6.1.7. to submit additional information and/or documents requested by Viainvest, which are related to the transactions performed by the Investor or the Investor's Representative, as well as to establish and clarify the beneficial owner of the Investor;
  - 6.1.8. at Viainvest's request, submit notarized copies of documents, i.e., documents translated into Latvian or English. Viainvest may request that the aforementioned documents be legalized (with an "apostille");
  - 6.1.9. to cover from his own funds all the costs related to the preparation and submission of the documents and information requested by Viainvest;
  - 6.1.10. to submit other necessary information and documents within the deadlines set by Viainvest, so that Viainvest can conduct the Investor's due diligence in accordance with "know your customer" and anti-money laundering procedures and policies of Viainvest;
  - 6.1.11. to arrive for the identification of the Investor in person, if it has been requested by Viainvest, and to cover the related costs from his own funds.
- 6.2. The Investor ensures that all the necessary documents and information are submitted via e-mail or uploaded to the Investor's Profile. If the Investor or the Investor's Representative does not submit the

additional information and/or documents specified in Clause 6.1. of this Agreement within the period specified by Viainvest, Viainvest has the right to apply Clause 18.2. of this Agreement.

- 6.3. The Investor is aware and certifies that the Investor is capable of making a decision on the purchase of Financial Instruments, that he is capable of approving Orders and is also aware of all risks, including the risk of not recovering all or part of the Investment.
- 6.4. The Investor is aware and understands that Third Parties, to whom the password of the Investor's Profile has become known, may access the Investor's Profile and assume obligations on behalf of the Investor. If the Investor's Profile is used to perform activities on the Platform (including the purchase of Financial Instruments) using the correct e-mail address and password, it is considered that the activities with the respective Investor's Profile have been performed by the Investor himself.
- 6.5. The Investor ensures that the Investor's Account has sufficient balance of funds for the execution of transactions. If there are insufficient funds in the Investor's Account, Viainvest will not execute the payment, Investment or Order. Viainvest is not liable for any losses that may occur to the Investor in this regard.
- 6.6. The Investor is aware and is informed that Viainvest and the Lender have an obligation to ensure the confidentiality of the Borrower's personal data, therefore Viainvest and the Lender, within the framework of the Assignment Agreement, will only disclose limited information about the Borrower. The Investor undertakes not to request Viainvest and the Lender to disclose such confidential information about the Borrower, as well as will not make any claims against Viainvest, the Lender and the Borrower in this regard.
- 6.7. The Investor (Assignee) undertakes not to contact the Borrower during the term of the Assignment Agreement regarding the Assignment Agreement and the assigned Claims, including not to visit the Borrower at his place of residence or work, not to contact him via instant communication means or social networks, not to demand any payments from the Borrower without the mediation of Viainvest and the Lender, as well as not to file claims against the Borrower, as well as not to bring claims against the Borrower in court or arbitration.
- 6.8. The Investor confirms that he will communicate with Viainvest only through the Platform and using the email addresses and telephone numbers provided on the Platform.
- 6.9. The Investor acknowledges and confirms that during the term of the Agreement:
  - 6.9.1. was capable of making decisions on any Claim Rights before the End of the Transition Period and is capable of making decisions on Financial Instruments;
  - 6.9.2. is aware of all risks, including the risk that it may not receive payment for all or part of any Claim he acquired before the End of the Transition Period and Financial Instruments;
  - 6.9.3. understands all risks associated with the placing of its funds from Investor's Account in money market funds.
- 6.10. The Investor acknowledges, understands and agrees that Viainvest and the Assignor have undertaken the obligation to ensure the confidentiality of each Borrower's personal data and will disclose only limited information about the Borrower in the Assignment Agreement, the Base Prospectus and the Final Terms and will not disclose confidential information about the Borrower.
- 6.11. The Investor confirms that the Platform will be used only to perform the activities permitted on the Platform and in the Agreement, and will take all necessary measures to prevent access of Third Parties to the Investor's Profile and its password.
- 6.12. The Investor undertakes:
  - 6.12.1. not use automated means to access the Platform or collect information from the Platform (including robots, spiders, scripts or other automatic devices or programs);
  - 6.12.2. not to use high-frequency and algorithmic trading methods and software to conduct transactions on the Platform;
  - 6.12.3. not to modify, adapt or otherwise change the Platform or its services;

- 6.12.4. not copy, disclose or distribute data available on or through the Platform and its services in any medium, including automated or non-automated “screen scraping”, “database scraping” or any other activity to obtain content or other information for any purpose;
  - 6.12.5. not frame or mirror the Platform, use framing techniques to enclose any content or other copyrighted information, place pop-up windows over the Platform or otherwise affect the display of the Platform;
  - 6.12.6. not to interfere with, circumvent or disable the security or other technological functions or measures of the services available on the Platform, and not to attempt to gain unauthorized access to the Platform (or any of its services) or its related systems and networks;
  - 6.12.7. not to use the data provided by Viainvest and other persons on the Platform in any way for competing purposes or applications in relation to Viainvest, any credit issuer or other persons who have provided this data;
  - 6.12.8. not to use Platform services for illegal and inappropriate activities; and
  - 6.12.9. not to perform activities that are not expressly permitted in the Agreement and which, in the opinion of Viainvest, create or may create an unreasonable or disproportionately large stress on Viainvest’s infrastructure.
- 6.13. The Investor is not entitled to assign, transfer, or otherwise delegate his rights and obligations under the Agreement to Third Parties without the prior written consent of Viainvest.
- 6.14. The Investor is not entitled to cancel, revoke or amend any transaction made based on the Order or the application for the Claim. The right of withdrawal available during the withdrawal period in accordance with consumer protection rules do not apply to an executed transaction on a Claim or a Financial Instrument.

## **7. Rights and obligations of Viainvest**

- 7.1. Viainvest has the following rights:
- 7.1.1. to request from the Investor and the Investor’s Representative additional information and/or documents related to the transactions performed by the Investor or the Investor’s Representative, as well as to establish and clarify the beneficial owner of the Investor;
  - 7.1.2. to request the Investor to update the data and information specified in the Investor Registration Application and in other forms;
  - 7.1.3. request that copies or originals of the documents submitted by the Investor be notarized and/or translated into at least one language acceptable to Viainvest, as specified in Clause 6.1.8. of the Agreement.
- 7.2. Viainvest undertakes to execute this Agreement and to provide servicing of assignments, investments and Financial Instruments in accordance with the terms and conditions of this Agreement and applicable laws and regulations.
- 7.3. If necessary, Viainvest is entitled, by confirming the time of a visit in advance, to invite the Investor to visit the Viainvest office in person to perform the Investor’s face-to-face identification. Any costs related to the Investor’s face-to-face identification shall be covered by the Investor. In case the Investor does not come to the Viainvest office for face-to-face identification after the respective invitation, such non-arrival will be considered as a basis for unilateral termination of the Agreement by Viainvest.
- 7.4. Notwithstanding any other terms and conditions of this Agreement, Viainvest is not obliged to make any payments, provide services or act on behalf of any Third Party if such payment, service, benefits, commercial activity or activities of the Investor (in case of a legal person – the beneficial owner) are contrary to the laws on the prevention of money laundering and terrorism and proliferation financing and existing regulatory enactments in the field of sanctions.
- 7.5. Viainvest is not obliged to indicate to the Investor the reasons why the Order is not executed.

7.6. Viainvest may, by assignment, novation or otherwise, transfer in whole or in part its rights and/or obligations under the Agreement to another company within the group of associated undertaking, notifying about the transfer the Investor, but without the Investor's consent.

## 8. Fee on the services provided

- 8.1. The Investor pays the Service Fee for the services provided by Viainvest in accordance with the Price List or by agreement between the Investor and Viainvest, individually determined Service Fee, as well as other payments specified in the Price List, if applicable.
- 8.2. Viainvest deducts the Service Fee from the Investor's Account without coordination with the Investor.
- 8.3. The Investor is responsible for the proper declaration and payment of all taxes applicable to the Investor from his income earned on the Platform in accordance with the requirements of the regulatory enactments. Viainvest withholds taxes, levies and other mandatory payments from the Investor's income earned on the Platform in accordance with the laws and regulations of the Republic of Latvia.
- 8.4. Every year Viainvest provides the Investor with summarized information on all Service Fees related to the use of the Platform by sending the relevant message to the Investor's e-mail address or making it available on the Investor's Profile.

## 9. Transactions with claims

Considering that on 28.09.2021. the Financial and Capital Market Commission (included in the structure of the Bank of Latvia from January 1, 2023) issued a license to Viainvest as an investment brokerage company and set a transition period for Viainvest, in order to adjust the operation of the Viainvest Platform exclusively for the trading of Financial Instruments, starting from 03.08.2022, new transactions with Claims are not concluded on the Platform and the provisions of Section 9 of this Agreement are applicable only to already concluded agreements on transactions with Claims that were concluded until 03.08.2022 (not including), and will be valid until the Claims are fully fulfilled.

### 9.1. Terms of right of claim transactions and their servicing after the end of the transition period

- 9.1.1. If funds were credited to the Investor's Account after the Investor's identification, the Investor had the right to purchase the Claims offered on the Platform before the End of the Transition Period by concluding a Loan Agreement and/or a Loan Agreement for Business and/or an Assignment Agreement, provided that:
  - a) the Investor, at his discretion, selected one or more Claims against one or more Borrowers and/or Debtors from the list offered on the Platform;
  - b) the Investor indicated in the Profile the amount of the Assignment Fee and/or Investment for which the Investor wished to acquire one or more Claims and confirmed his selection.
  - c) The Investor could purchase Claims against the Borrower offered on the Platform, resulting from the Loan Agreement and/or the Loan Agreement for Business, and/or the Assignment Agreement in full or only a part thereof.
- 9.1.2. Viainvest ensures that the list of Investments made by the Investor in the Claims Account, before the End of the Transition Period, is available in the Investor's Profile.
- 9.1.3. Viainvest registers all Investor's requests to purchase specific, Investor-selected, Claims in chronological order after they are received on the Platform, which the Investor purchased before the End of the Transition Period, and they are executed in accordance with the Agreement in force at the time of obtaining Claims. When determining the time, the crucial importance has the time of the Platform

system. Viainvest is entitled to unilaterally at any time amend and supplement the valid Order Execution Policy without notifying the Investor.

- 9.1.4. After the Investor has selected the Claims, which the Investor purchased before the End of the Transition Period, and indicated the Assignment Fee and/or the amount of the Investment, the Investor is provided with a summary of information on individual Investments and assignments in the Investor's Profile. The Investor was obliged to check the completeness and correctness of the information contained in the information summary, and if the Investor wished, the Investor had the right to make changes to the information included in the information summary. If the information included in the information summary corresponded to the will expressed by the Investor, the Investor simultaneously approved the terms and conditions of the Loan Agreement and/or the Loan Agreement for Business and/or the Assignment Agreement. At the moment when the Investor approved the terms of the Loan Agreement, the Loan Agreement for Business and/or the Assignment Agreement in accordance with the procedures specified in the Platform, these agreements were considered concluded.
- 9.1.5. According to the confirmation specified in Clause 9.1.4 of the Agreement, the transaction made by the Investor was valid and Viainvest immediately wrote off the available funds equivalent to the amount confirmed by the Investor and for which the Claims was purchased before the End of the Transition Period. From the moment of the write-off of the funds from the Investor's Account, which the Investor purchased before the End of the Transition Period, were considered transferred to the Investor.
- 9.1.6. According to Clause 9.1.5. of the Agreement, upon the write-off of the funds from the Investor's Account, Viainvest transferred an equivalent amount of money from the Viainvest Account to the payment account specified by the Assignor, reserving the right to keep the deposit in the amount, as agreed between the Lender and Viainvest.
- 9.1.7. By submitting a request to acquire the Claims, which the Investor purchased before the End of the Transition Period, the Investor authorized Viainvest to make transfer of funds from the Investor's Account to the relevant Lender (Assignor) and/or Debtor in accordance with the terms and conditions of the Loan Agreement, the Loan Agreement for Business and the Assignment Agreement.
- 9.1.8. Investor acknowledged and understood that Investor could purchase Claims, which the Investor purchased before the End of the Transition Period, against the Borrower and/or the Debtor arising from the Loan Agreement and/or the Business Loan Agreement, in full or only a part thereof. In any case, the Investor acknowledged and understood that Investor did not become the sole creditor of the Borrower under the Loan Agreement and/or the Loan Agreement for Business and Viainvest processed the Claims under this Agreement, which the Investor purchased before the End of the Transition Period, together with other Investors' claims arising from the Loan Agreement and/or the Loan Agreement for Business.
- 9.1.9. After the conclusion of the Loan Agreement, Business Loan Agreement or Assignment Agreement and throughout their validity period, these agreements are available in the Investor's Profile and Viainvest immediately provided the Investor with the right to familiarize himself with the purchased Claims, which the Investor purchased before the End of the Transition Period, the repayment schedule, and the applicable Annual Interest Rate. The Loan Agreement and other related documents are not handed over to the Investor, but are stored by Viainvest and/or the Assignor.
- 9.1.10. The Investor has the right to view and get acquainted with the information on all transactions performed by the Investor on the Platform, on the payments made by Viainvest to the Investor and the deductions made from the Investor's Account in the Investor's Profile at any time.
- 9.1.11. Viainvest, upon receipt of the payments (principal and interest) made by the Borrower from the Assignor, distributes them among the Investor's (Assignees) in proportion to the amount of their Investment in Claims, which the Investor purchased before the End of the Transition Period.
- 9.1.12. Viainvest, after the distribution of the received funds, immediately transfers the amount of funds due to each Investor to the Investor's Account, withholding taxes and other payments in accordance with the Price List (if any).

- 9.1.13. The Investor is aware of the Borrower's risk of default, as a result of which the Borrower may delay the repayment of the Loan and the related payments. If the Borrower allows a delay in the fulfilment of obligations, Viainvest does not take responsibility for the return of the funds invested in Claims, which the Investor purchased before the End of the Transition Period, and Viainvest is not obliged to repay the Investor the funds invested in Investments. Mutual settlements between the Lender and the Investor are made in accordance with the procedure specified in Clause 9.1.11. and Clause 9.1.12. of this Agreement.
- 9.1.14. If the Investor's Account is credited or debited incorrectly due to a malfunction of the Platform system, Viainvest reserves the right to credit or debit the Investor's Account respectively. If after adjusting the payments there is a negative balance in the Investor's Account, the Investor is obliged to make the necessary transfer of funds to the Viainvest Account with aim to replenish the Investor's Account to clear the negative balance within 3 (three) Business Days from the date of receipt of the Viainvest notification.

## 10. Transactions with financial instruments

### 10.1. Opening of a financial instruments account and other provisions

- 10.1.1. Viainvest opens a Financial Instruments Account for the Investor after the Investor has completed the Registration Application and gone through the identification process in accordance with Clause 3.2. of the Agreement. The Financial Instruments Account is used solely for holding Financial Instruments owned by the Investor and for accounting of transactions.
- 10.1.2. Viainvest registers and ensures the holding of Financial Instruments owned by the Investor in the Financial Instruments Account opened by Viainvest.
- 10.1.3. Viainvest keeps records of the Investor's Financial Instruments and funds related to the Financial Instruments Account and maintains the Investor's Financial Instruments Account and related funds in a way to ensure that such records are accurate and truly and fairly reflect the Financial Instruments and existing funds owned by the Investor and such records may at any time be used to provide an opportunity to immediately prepare separate statements.
- 10.1.4. The Financial Instruments held in the Investor's Financial Instruments Account are considered to be a set of Financial Instruments and are managed separately from Viainvest assets.
- 10.1.5. The Financial Instrument owned by the Investor is not used to fulfil the obligations of Viainvest in insolvency proceedings.
- 10.1.6. Viainvest stores the Investor's documents and records related to the provision of investment services and investment ancillary services.
- 10.1.7. The provisions of each Financial Instrument are available on the Platform and they are specified in the relevant Base Prospectus, supplemented by the Final Terms of the relevant Financial Instrument. The interest rate (or other yield) of each Financial Instrument, the maturity and other contractual terms of each Financial Instrument are also regularly described in the Investor's Profile or on the Platform.
- 10.1.8. After opening a Financial Instruments Account, the Investor may begin making transactions with Financial Instruments. The Investor individually selects one of the following ways of how he wishes to make transactions with Financial Instruments: a) by Order;  
b) the Investor authorizes Viainvest to purchase Financial Instruments on behalf of the Investor by activating Auto Invest, in accordance with the Investor's previously defined parameters for investing in Financial Instruments and the service strategy selected by the Investor.

### 10.2. Orders

10.2.1. Viainvest accepts Investor's Orders only through the Platform in the Investor's Profile and in accordance with Viainvest's Order Execution Policy, which is available to Investors on the Viainvest Website.

### **10.3. Transactions with financial instruments using the tool of the portfolio management service Auto Invest**

- 10.3.1. The Investor is entitled to buy Financial Instruments using the portfolio management service tool available in the Investor's Profile – Auto Invest.
- 10.3.2. If the Investor wishes to activate the Auto Invest tool in the Investor's Profile, he confirms familiarity with and agrees to the Viainvest Portfolio Management Policy in the approved version, as well as having familiarized himself with the Base Prospectus, which is valid at the time of activating the Auto Invest tool, and confirms that these terms are binding on the Investor until the obligations are fully fulfilled for the enforcement of rights.
- 10.3.3. In order to activate the Auto Invest tool in the Investor's Profile, the Investor indicates the parameters selected for the purchase of Financial Instruments, according to which Viainvest selects Financial Instruments suitable for the Investor.
- 10.3.4. The Investor is informed accordingly and agrees that the Investor is solely responsible for the parameters set in the Auto Invest tool and will not make any claim against Viainvest in this regard.
- 10.3.5. When filling in the parameters of the Auto Invest tool, the Investor indicates the amount of money intended for the purchase of the Financial Instrument.
- 10.3.6. By activating the Auto Invest tool, the Investor authorizes Viainvest:
- a) to purchase Financial Instruments, which meet the parameters selected by the Investor and that are available to the Investor for the use of the Auto Invest tool;
  - b) to reduce the Investor's Account balance by the price of the purchased Financial Instrument regarding the Financial Instruments that comply with the parameters selected by the Investor;
  - c) to use the available funds to execute the transaction for the acquisition of the Financial Instrument and to register the Financial Instrument in the Financial Instruments Account.
- 10.3.7. The Auto Invest tool allows Viainvest to invest in Financial Instruments on behalf of the Investor.
- 10.3.8. The Investor is entitled to change the selected parameters or deactivate the Auto Invest tool during the entire term of the Agreement.
- 10.3.9. Viainvest is not obliged to additionally inform the Investor about the Financial Instruments that are purchased using the Auto Invest tool and about the rights and obligations arising from such purchase. The Investor undertakes to get acquainted with the documents, notifications and other information placed in the Investor's Profile, which is applicable to the Investor and the Financial Instruments purchased by him.
- 10.3.10. The Investor undertakes to follow the information on the Base Prospectus, which is available on the Website. In the event that the Investor has not submitted a request to Viainvest to stop using the Auto Invest tool for the purchase of Financial Instruments, it will be considered that the Investor has familiarized himself with the Base Prospectus and undertakes to comply with it.
- 10.3.11. Viainvest is not obliged to provide the Investor with the opportunity to activate and use the Auto Invest tool for the purchase of Financial Instruments, and Viainvest reserves the right to suspend the availability of the Auto Invest tool at any time, informing the Investor accordingly.

## **11. Account statements**

- 11.1. Viainvest transfers the funds from the deletion of any Claim and Financial Instrument to the Investor's Account within 1 (one) Business Day after these funds are freely available to Viainvest. If for any reason



Viainvest does not receive the funds, Viainvest is not obliged to transfer the funds to the Investor's Account.

- 11.2. Viainvest ensures that the information about the Investments made and the Financial Instruments purchased by the Investor is available in the Investor's Profile in the form of reports.
- 11.3. Viainvest, through the Platform, at the Investor's request, provides the Financial Instrument Account statement for:
  - 11.3.1. transactions with one, several or all Financial Instruments performed during a specified period of time;
  - 11.3.2. transactions performed with one, several or all Financial Instruments during the entire existence of the account, including on the performed securities financing transactions;
  - 11.3.3. certain transactions with Financial Instruments;
  - 11.3.4. the Financial Instruments owned by the Investor and registered in the account.
- 11.4. The statement of the Financial Instruments Account includes:
  - 11.4.1. Viainvest details;
  - 11.4.2. Investor's identification data;
  - 11.4.3. Investor's Account number, period;
  - 11.4.4. the period, for which the account transactions are reflected;
  - 11.4.5. the date of issue of the statement;
  - 11.4.6. Financial Instrument identification data (name, ISIN code);
  - 11.4.7. Investor's Account opening and closing balances;
  - 11.4.8. the date when the Financial Instruments were registered in the Financial Instruments Account;
  - 11.4.9. the amount and price of the Financial Instruments registered as a result of each transaction performed with the Financial Instruments (if such is known);
  - 11.4.10. the total number of Financial Instruments transferred into and written off from the Financial Instruments Account during the period for which the statement is issued.
- 11.5. Viainvest provides access to the Investor's costs and charges report once per calendar year, if the information contained therein is not provided to the Investor in any other way during the calendar year.
- 11.6. The Investor has the right to submit any objections to Viainvest regarding the content of the statements of the Financial Instruments Account and the Investor's Account. If Viainvest has not received objections within 30 (thirty) calendar days after the date of publication of the account statement or when it is available on the Platform, Viainvest considers that the Investor has no objections.

## 12. Investor's protection

- 12.1. According to the Investor Protection Law of the Republic of Latvia, the Investor is entitled to receive compensation if Viainvest is unable to timely and fully fulfill the obligations undertaken towards the Investor in connection with the sale of Financial Instruments. The Investor Protection Law determines the general principles of the investor protection system and the procedure by which the financial resources necessary for operation are provided and compensation paid.

If Viainvest, as an investment brokerage company, is unable to fulfill its obligations towards the Investor, retail Investors have the right to receive compensation in the amount of 90% from the value of irreversibly lost financial Instruments or from losses caused by a pending investment service, but not exceeding the total limit of EUR 20 000.
- 12.2. An application for receiving compensation must be submitted to the Bank of Latvia within 1 (one) calendar year after the Investor became aware that Viainvest cannot fulfill its obligations towards the Investor, but no later than within 5 years from the date of non-fulfillment of these obligations.
- 12.3. Compensation is not paid to the Investor if the Investor is:

- a) a member of the investor protection system in accordance with the Investor Protection Law of the Republic of Latvia;
  - b) insurance company, investment brokerage company or pension fund;
  - c) state or local government;
  - d) received the Professional Investor's status granted by Viainvest; or
  - e) in other cases specified in the Investor Protection Law of the Republic of Latvia.
- 12.4. Investor protection does not apply if the Investor has suffered a loss due to: (a) any change in the price of a Financial Instrument, (b) the default of any Financial Instrument or the issuer of the Financial Instrument, or (c) any shortfall in the market to buy or sell any Financial Instrument owned by the Investor.
- 12.5. Investor protection is not applicable to transactions with Claims, including Loan Agreements, Loan Agreements for Business, Assignment Agreements and Claims Accounts. The protection of Investors provided for in the legislation of the Republic of Latvia does not apply to funds intended for settlement of Loan Agreements, Loan Agreements for Business, Assignment Agreements and Claims Accounts and in relation to such Investors to whom Financial Instruments will not be offered.

### 13. Responsibility

- 13.1. Viainvest and the Investor are liable to each other for all losses and expenses incurred as a result of violation of the Agreement and non-performance or improper performance of the obligations arising from the Agreement.
- 13.2. The Investor is responsible for all losses incurred:
- 13.2.1. as a result of illegal actions of the Investor;
  - 13.2.2. due to the Investor's failure to comply with Clause 3.7. and Clause 3.8. of this Agreement either intentionally or negligently. The Investor is liable for all losses incurred as a result of unauthorized actions, if the Investor has acted unlawfully or intentionally (deliberately), or due to negligence has not complied with the requirements referred to in Clause 3.7. and Clause 3.8. of this Agreement;
  - 13.2.3. The Investor is liable for any losses, undertaken liabilities or other actions performed on the Investor's Profile until Viainvest has been notified in accordance with Clause 3.8. of this Agreement and when Viainvest has sufficient time to block access to the Investor's Profile.
- 13.3. If losses are caused to the Investor as a result of illegal activity of Viainvest, Viainvest is obliged to compensate the direct losses incurred by the Investor. The amount of compensation for losses is limited to the amount of funds in the Investor's Account at the time of the occurrence of losses.
- 13.4. The Assignor confirms to Viainvest that in his operations he complies with the requirements of all legal enactments applicable to consumer lending, including, assesses the Borrower's solvency and diligently verifies the truthfulness and completeness of the data provided by the Borrower in order to ensure the security of the Loan issued to the Borrower. The Investor is aware of and confirms that Viainvest is not responsible for the truthfulness and completeness of the information provided by the Borrower and/or the cooperation partner.
- 13.5. Viainvest is fully exempted from the liability towards the Investor for any losses incurred or likely to incur by the Investor resulting from the use of the Platform or the acquisition of Claims, which the Investor purchased before the End of the Transition Period, including:
- 13.5.1. if the Investor has not complied with the provisions of the Agreement;
  - 13.5.2. as a result of illegal actions of Third Parties until the moment when the Investor's Profile is blocked in accordance with the procedure specified in Clause 3.8. of this Agreement;

- 13.5.3. due to communication disruptions and other malfunctions or obstacles beyond the control of Viainvest;
- 13.5.4. if the Investor's access to the Investor's Profile has been blocked in accordance with the Agreement;
- 13.5.5. for violations of the Loan Agreement or illegal activity of the Borrower;
- 13.5.6. fulfilment or delay of the Investor's obligations arising from the Assignment Agreement;
- 13.5.7. if the legal person has several legal representatives and Viainvest has not been able to properly verify the form of the right of representation (joint right of representation or separate right of representation), the person submitting the Registration Application on the Platform is responsible for all losses that may occur to the legal person.
- 13.6. Viainvest is not obliged to pay the Claim, which the Investor purchased before the End of the Transition Period, Financial Instrument or make any other payment to the Investor before the Assignor has received such payment from the respective Borrower in accordance with the Loan Agreement.
- 13.7. Viainvest and the Assignor are not required to compensate or reimburse the Investor for the funds invested by him for the acquisition of Claims and Financial Instruments.
- 13.8. The Investor assumes responsibility and risks for his transactions concluded on the Platform. Viainvest is not responsible for the obligations arising from the regulatory enactments that may arise for the Investors regarding the transactions concluded on the Platform.
- 13.9. If the Investor denies the execution of transactions on his behalf that have already taken place, the use of the Investor's Profile and password is considered sufficient evidence that the Investor has provided consent to the transaction or has intentionally or negligently failed to comply with any of the provisions set in Clause 3.7. and Clause 3.8. of this Agreement.
- 13.10. The Parties are not liable for non-performance of their obligations, if the obligations have not been fulfilled due to reasons beyond the control of the Parties caused by force majeure. The Parties understand force majeure as the circumstances which the Parties have not previously been able to foresee and affect, including failures of the electrical supply, regulatory enactments adopted by the authorities of the Republic of Latvia or the European Union, strikes, acts of war, natural disasters, pandemics (including Covid-19) or other reasons which the Parties have neither been able to prevent nor foresee. A Party may refer to force majeure only if the Party has taken all reasonable measures to fulfil its obligations under the Agreement. After the remediation of the force majeure circumstance, the Party is obliged to immediately continue to fulfil its obligations.
- 13.11. Using means of communication during the performance of the Agreement, Viainvest shall not be liable for any losses incurred due to disruption in the use of postal, facsimile, electronic or other means of communication, as well as of technical equipment that is providing the relevant Viainvest services, including, but not limited to, due to disruption of the means of communication, due to malfunctions of the Platform, due to malfunctions of electronic data exchange and payment systems of credit institutions (incl. Internet banking).
- 13.12. Viainvest is not liable for losses incurred due to any interruptions:
  - 13.12.1. of e-mail, electronic or other means of communication;
  - 13.12.2. in the operation of the Platform;
  - 13.12.3. electronic data exchange and payment system of credit institutions, payment institutions or electronic money institutions.
- 13.13. Viainvest has the right to take any action it deems necessary against any person, which is involved in an unauthorized use of the Platform, including the use of blocking technologies (which may require automated searching and screen scraping of such person's website) and/or legal proceedings.
- 13.14. Viainvest does not act as a financial, tax, legal or investment advisor when providing services under this Agreement. Viainvest may, but is not obligated to, provide the Investor with information and/or analytical materials related to investments on the Platform, including Viainvest's risk indicator. Where such

information and/or analytical materials are provided to the Investor, they are provided for informational purposes only and any investment decisions made by the Investor based on such information and/or analytical materials are (a) as the Investor's own decisions, (a) as the Investor's own decisions, and (c) are not based on Viainvest's representations and/or recommendations. Such information and/or analytical materials shall in no case be considered as consultations or recommendations in the field of investment services or as an inducement to transact with Financial Instruments.

13.15. The Investor acknowledges and confirms that:

- a) before submitting the Order for the purchase of Financial Instruments or activating the Auto Invest tool, the Investor has familiarized himself with the Base Prospectus for the Financial Instrument that can be purchased on the Platform;
- b) The Investor is aware that:
  - i. no Financial Instrument will be listed on any stock exchange or trading place;
  - ii. the Platform is the only and unique place for buying and selling any Financial Instrument;
  - iii. any Financial Instrument may not have a market; and
  - iv. it must be ready to hold any purchased Financial Instrument until its maturity or early redemption.
- c) Viainvest is in no way responsible to the Investor for the financial condition, legal status, fulfillment of rights or obligations of the issuer of the Financial Instrument specified in the Order or any person providing any Financial Instrument and related Loans, including the Credit issuer, guarantor, loan servicer and/or Borrower;
- d) The Investor is ready to take the risk of losing the entire purchase price of the purchased Financial Instrument;
- e) Viainvest and the Platform operate only on the Internet, the Investor will conduct transactions online and electronically, certain information, including basic information documents, will be provided electronically using the Platform or by sending to the registered e-mail address; and
- f) The Investor agrees to electronically receive all documents, communication materials, basic information documents, notices, reports, agreements, and additional agreements that result from or in any way relate to the rights, obligations or services specified in the Agreement.

## 14. Personal data of the investor

In order to conclude the Agreement and provide the services provided for in the Agreement, Viainvest needs to collect information about the Investor. According to Viainvest's Privacy Policy, Viainvest is the Investor's data processor. Viainvest's Privacy Policy defines how Viainvest collects, uses, transfers, and stores the Investor's personal data. By concluding this Agreement, the Investor familiarizes himself with the Privacy Policy and confirms that he has read and understood its provisions.

## 15. Confidentiality and exchange of information

- 15.1. Viainvest complies with the confidentiality requirements in accordance with the legal enactments of the Republic of Latvia and the European Union. Viainvest may disclose information on any transaction, Financial Instrument Accounts and on other matters related to the Investor's activities on the Platform only to the Investor and/or the Investor's Representatives, using the contact information provided by the Investor. Viainvest may disclose such information to Third Parties with or without the consent of the Investor, if it is required by the legislation of the Republic of Latvia and/or the European Union.
- 15.2. Viainvest will disclose information about the transaction, the Investor, the Investor's Representatives, the Investor's beneficial owners, if it is required by law and at the request of the competent state authorities.

## 16. Handling of complaints and dispute resolution

- 16.1. The Investor may submit complaints about services to Viainvest in accordance with the Customer Complaints Management Procedure published on the Platform. If the Investor is not satisfied with the result of Viainvest's complaint handling, the Investor can file a complaint with the Bank of Latvia and/or CRPC.
- 16.2. Any unresolved dispute shall be resolved by mutual agreement. If it is not possible to reach an agreement, then disputes between the Parties will be resolved by:
- 16.2.1. Court of Economic Affairs regarding investment services and ancillary investment services provided by Viainvest in accordance with the legal acts in force in the Republic of Latvia;
  - 16.2.2. in all other cases, in the Riga City Court in accordance with the legal acts in force in the Republic of Latvia.
- 16.3. The Investor agrees and acknowledges that any Assignment Agreement, which the Investor purchased before the End of the Transition Period, may be regulated by legal enactments other than the legal enactments of the Republic of Latvia, and it may provide for a dispute resolution procedure other than the one specified in Clause 16.2. of this Agreement.

## 17. Viainvest insolvency

If Viainvest becomes insolvent, all relations arising from the Agreement shall be arranged and settled in accordance with the Financial Instrument Market Law, the Law on Recovery of Activities and Resolution of Credit Institutions and Investment Firms and other applicable legal enactments, which may periodically be amended, supplemented, or replaced.

## 18. Agreement termination

- 18.1. Viainvest has the right to unilaterally terminate this Agreement by sending a notice to the Investor to the Investor's e-mail address at least 30 (thirty) calendar days in advance. In such a case, from the moment of sending the notification, the Investor is denied the possibility to enter into new agreements or conduct new transactions with Financial Instruments.
- 18.1.1. Viainvest may, without prior notice, limit the services available to the Investor on the Platform and/or terminate the Agreement if:
- a) The Investor violates this Agreement, any Assignment Agreement or other terms applicable to the Platform, for example in relation to promotional campaigns or loyalty programs, as well as otherwise illegally uses the Platform or has any outstanding obligations to Viainvest;
  - b) The Investor has provided false or misleading information or forged documents;
  - c) The Investor has not provided Viainvest with the information required by Viainvest to perform customer identification, Viainvest's "know your customer" policy and procedures, or as required by law;
  - d) Viainvest suspects money laundering, terrorist financing, market manipulation or use of inside information by the Investor; or
  - e) The Investor is or becomes a person subject to international or national sanctions, or is associated with such a person.
- 18.1.2. Viainvest may terminate the Agreement at any time by notifying the Investor by e-mail or in another way at least 10 (ten) Business Days in advance, and in this case, starting from the moment of receipt of the notification:
- a) The Investor may not purchase any Financial Instrument; and

- b) Viainvest may additionally limit the services available to the Investor on the Platform.
- 18.2. If Viainvest suspects that the Investor is involved in money laundering, terrorism or proliferation financing or other crimes or attempts at these activities, or Sanctions have been imposed on the Investor, or if the Investor refuses to submit the documentation requested by Viainvest, or has submitted false or misleading information or forged documents, or if the Investor violates this Agreement or other agreements concluded on the Platform, or otherwise uses the Platform illegally, Viainvest is entitled:
- 18.2.1. deny the potential Investor registration on the Platform;
  - 18.2.2. not accept and/or not pay out funds;
  - 18.2.3. block access to or close the Investor's Profile and/or Investor's Account;
  - 18.2.4. unilaterally terminate this Agreement immediately without prior notice; or
  - 18.2.5. stop providing all or part of the services to the Investor.
- 18.3. The Investor has the right to unilaterally terminate this Agreement by sending a relevant notification to Viainvest from the Investor's e-mail address at least 10 (ten) Business Days in advance or by filling in and confirming a relevant notification in the Investor's Profile. The Agreement may be terminated in the following manner, if the Investor has no funds in the Investor's Account, the Investor does not own any Claims purchased by the Investor before the End of the Transition Period, or Financial Instruments, no other transactions on the Platform are valid and the Investor has no debt against Viainvest.
- 18.4. In case of termination of the Agreement, Viainvest transfers all funds freely available in the Investor's Account to the Current Account specified by the Investor no later than 5 (five) Business Days from the termination of the Agreement.
- 18.5. After termination of the Agreement Viainvest:
- 18.5.1. does not calculate or pay interest on the Investor's funds and assets;
  - 18.5.2. the Viainvest deducts Service Fee and expenses, as well as any other amounts due to Viainvest from the Investor's funds and assets;
  - 18.5.3. transfers all freely available funds of the Investor to the Investor's Current Account in accordance with Clause 18.4. of the Agreement; and
  - 18.5.4. blocks the Investor's access to the Investor's Profile.
- 18.6. Termination of the Agreement does not release either the Investor or Viainvest from their respective obligations towards the other Party that arose before the date of termination of the Agreement.

## 19. Other terms and conditions

- 19.1. Situations not stipulated in this Agreement and/or the Assignment Agreement, the Loan Agreement, the Loan Agreement for Business shall be resolved in accordance with the principles and information specified on the Platform.
- 19.2. If the verbal expression of figures referred to in the text of the Agreement differs from their numerical expression, the verbal expression of the figures shall be deemed as agreed on.
- 19.3. All notifications of the Parties shall be made in writing and sent to the other Party using the option provided on the Platform or by post or e-mail, which are specified in the Investor's Profile and on the Platform. Notifications, sent to the Investor's e-mail address are considered received on the next Business Day after they are sent by Viainvest.
- 19.4. All notices under the Agreement must be in writing and must be sent to the other party within the Platform or by e-mail:
- a) When notifying the Investor, Viainvest uses the e-mail address specified in the Investor's profile or the notification solution of the Investor's profile (if any).
  - b) When notifying Viainvest, the Investor uses the e-mail address specified on the Platform or the notification solution of the Investor's profile (if any).

- 19.5. A notice to the Investor and other users of the Platform, which does not include individual data, can be published on the Platform.
- 19.6. Viainvest, when providing notices, reports, and other information in accordance with the Agreement using e-mail or the Investor's profile, is not liable to the Investor for any damages resulting from unauthorized access and/or illegal use of information by a Third Party against the Investor's interests.
- 19.7. The Investor agrees and undertakes to check regularly and at least once a calendar month whether the Investor's profile and any e-mail sent to the Investor's e-mail address registered on the Platform contain new information, and the Investor is considered to be aware of it, including for any changes to this Agreement and Price List. The Investor and Viainvest undertake not to disclose such information to Third Parties, except in the cases specified in the legislation of the Republic of Latvia and in accordance with the Agreement.
- 19.8. In order to develop and improve the services offered by the Platform, Viainvest has the right to unilaterally amend this Agreement and the Price List. Viainvest publishes the amended version of the Agreement and Price List on the Platform.
- 19.9. The Investor may not agree to the amendments within 30 (thirty) calendar days from the date of publication of the amended version of the Agreement and Price List on the Platform, by notifying Viainvest in advance. If Viainvest has not received any written objections, it is considered that the Investor agrees to the amendments to the Agreement and the Price List, and the amendments become binding on the Parties.
- 19.10. The period of 30 (thirty) calendar days regarding the publication of amendments to the Agreement and/or the Price List does not apply if:
  - 19.10.1. the Agreement and/or the Price List are changed due to mandatory requirements of regulatory acts;
  - 19.10.2. a new service or a new part of the service is introduced, which the Investor can choose to use or not use. In such a case, Viainvest independently determines the date when the amendments enter into force.
- 19.11. Legal acts of the Republic of Latvia are applicable to the legal relations arising from this Agreement.
- 19.12. These terms and conditions of the Agreement are binding on the Investor until the Investor's Profile has been deleted and the Parties have fully fulfilled their obligations.
- 19.13. The agreement is drawn up in Latvian. The English text of the agreement is a translation. In case of disputes between the languages of the Agreement, the Latvian language prevails.
  - 19.13.1. If the Agreement is concluded remotely, the Agreement is saved in the Viainvest database in PDF file format. The concluded Agreement is stored in the database for the period of time specified in the Privacy Policy.
- 19.14. Reference to Viainvest, Investor, Investor's Representative, Assignor, Assignee, Creditor, Lender, Borrower, Debtor, or any other person includes its respective successor.
- 19.15. In the Agreement, words of one gender include reference to other genders, words in the singular include the plural, and words in the plural include the singular.
- 19.16. In the Agreement, if not specifically distinguished, the reference to the Investor also includes the reference to the legal representative of the Investor's legal entity (Investor's Representative).

## 20. Transitional provisions

- 20.1. This version of the Agreement enters into force and is applicable to existing Viainvest Investors at the time of publication within 30 (thirty) days from the date of its publication on the Platform.

- 20.2. This version of the Agreement is applicable to the Investor from the moment of filling out the Registration Application, if the Registration Application is submitted on the date of publication of this version of the Agreement and later.
- 20.3. Regardless of Clause 20.1. and 20.2. Viainvest starts providing the Investor with the services specified in Section 10 and its subsections of this Agreement when the Financial Instruments are published and available for purchase on the Platform.
- 20.4. From the moment this version of the Agreement is published on the Platform:
- 20.4.1. The Investor and the Assignee are assigned the status of Investor;
  - 20.4.2. it is considered that, by submitting any Order, the Investor has read, understood, and agreed to documents and information listed in Clause 2.4. of this Agreement.



## IEGULDĪJUMU PLATFORMAS LĪGUMA NOTEIKUMI UN NOSACĪJUMI PAR FINANŠU PAKALPOJUMIEM

### Satura rādītājs:

1. Vispārīgā informācija .....	2
1.1. Informācija par sabiedrību .....	2
1.2. Līguma termiņi un saīsinājumi .....	2
2. Reģistrācija platformā un investora profila izveidošana .....	6
3. Investora identifikācija un investora profila lietošana .....	7
4. Investora līdzekļi .....	8
5. Investora kategorijas noteikšana .....	9
6. Investora tiesības un pienākumi .....	9
7. Viainvest tiesības un pienākumi .....	11
8. Samaksa par sniegtajiem pakalpojumiem .....	11
9. Darījumi ar prasījuma tiesībām .....	12
9.1. Prasījuma tiesību darījumu noteikumi un to apkalpošana pēc pārejas perioda beigām .....	12
10. Darījumi ar finanšu instrumentiem .....	14
10.1. Finanšu instrumentu konta atvēršana un citi noteikumi .....	14
10.2. Rīkojumi .....	14
10.3. Darījumi ar finanšu instrumentiem, izmantojot portfeļa pārvaldības pakalpojuma rīku Auto Invest ..	15
11. Kontu izraksti .....	15
12. Investoru aizsardzība .....	16
13. Atbildība.....	17
14. Investora personas dati .....	19
15. Konfidencialitāte un informācijas apmaiņa .....	19
16. Sūdzību izskatīšana un strīdu izšķiršana .....	19
17. Viainvest maksātspēja .....	19
18. Līguma izbeigšana .....	20
19. Citi noteikumi un nosacījumi.....	21
20. Pārejas noteikumi .....	22

## 1. Vispārīgā informācija

### 1.1. Informācija par sabiedrību

SIA "Viainvest" ir Latvijas Republikā reģistrēta sabiedrība ar ierobežotu atbildību ar vienoto reģistrācijas numuru Nr. 40203015744, juridiskā adrese: Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045, Latvija, e-pasts: [info@viainvest.com](mailto:info@viainvest.com), kas ir saņēmusi Latvijas Bankas ([www.bank.lv](http://www.bank.lv); juridiskā adrese: K. Valdemāra iela 2A, Rīga, LV-1050, Latvija) izsniegtu ieguldījumu brokera sabiedrības licenci un kas ar platformas starpniecību sniedz investoriem ieguldījumu pakalpojumus, ieguldījumu blakuspakalpojumus un citus saistītus pakalpojumus.

Šie ieguldījumu platformas līguma noteikumi un nosacījumi par finanšu pakalpojumiem nosaka kārtību un nosacījumus, kas ir piemērojami SIA "Viainvest" sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumu, ieguldījumu blakuspakalpojumu un citu pakalpojumu saņemšanai, kurus SIA "Viainvest" var piedāvāt potenciālajiem vai jau esošajiem investoriem.

### 1.2. Līguma termini un saīsinājumi

Šajā līgumā tiek lietoti šādi termini un saīsinājumi:

<b>Aizdevējs</b>	Cedents, kurš izsniedzis Aizņēmējam Aizdevumu un īsteno visas no Aizdevuma Līguma izrietošās tiesības un pienākumus pret Aizņēmēju atbilstoši Aizdevuma Līguma noteikumiem.
<b>Aizdevuma Līgums</b>	Starp Aizdevēju un Aizņēmēju noslēgtais Aizdevuma Līgums.
<b>Aizdevums</b>	Saskaņā ar Aizdevuma Līgumu Aizņēmējam izsniegtā, bet neatmaksātā Aizdevuma pamatsumma vai tās daļa, kuru saskaņā ar Aizdevuma Līgumu Aizņēmējs atmaksā Aizdevējam un ko Aizdevējs pārskaita Viainvest izmaksai Cesionāram atkarībā no cedētā prasījuma apmēra
<b>Aizdevuma Līgums Uzņēmējdarbībai</b>	Starp Aizdevēju un Parādnieku noslēgtais Aizdevuma Līgums saimnieciskās darbības nodrošināšanai, ko veido finansējums Aizņēmējam.
<b>Aizņēmējs</b>	Fiziska vai juridiska persona, kura noslēgusi Aizdevuma Līgumu ar Aizdevēju. Termins "Aizņēmējs" šī Līguma kontekstā attiecināms arī uz juridisku personu, kura saņem finansējumu no Parādnieka Aizdevuma Līguma Uzņēmējdarbībai noslēgšanas gadījumā.
<b>Piemērotības un atbilstības izvērtēšana</b>	Process, kura ietvaros Viainvest apkopo informāciju par Investoru un veic Investora izvērtēšanu, lai pārliecinātos par Investora zināšanām un kompetenci ieguldījumu jomā saistībā ar konkrētā veida produktu vai pakalpojumu, Investora finansiālo stāvokli, tostarp Investora spēju ciest zaudējumus, un ieguldījumu mērķiem, ņemot vērā arī Investora noturību pret risku, lai Viainvest varētu ieteikt Investoram vai potenciālajam Investoram ieguldījumu pakalpojumus un finanšu instrumentus, kas ir Investoram piemēroti un jo īpaši atbilst Investora vajadzībām, noturībai pret risku un spējai ciest zaudējumus.

<b>Auto Invest</b>	Rīks, kas ļauj Investoram veikt automātiskus darījumus ar Finanšu Instrumentiem saskaņā ar Investora izvēlētiem un apstiprinātiem parametriem saskaņā ar Viainvest Portfeļa Pārvaldības Politiku pēc Pārejas perioda beigām.
<b>Cedents</b>	Aizdevējs, kam pieder Prasījuma Tiesības pret Aizņēmēju saskaņā ar noslēgto Aizdevuma Līgumu.
<b>Cenrādis</b>	Maksājumu apmērs, kas Investoram jāmaksā Viainvest par Platformā saņemtiem pakalpojumiem un kas ir šī Līguma neatņemama sastāvdaļa. Cenrādis ir publicēts Viainvest tīmekļa vietnē: <a href="http://www.viainvest.com">www.viainvest.com</a> .
<b>Cesijas Līgums</b>	Starp Investoru (Cesionāru), Cedentu un Viainvest noslēgts līgums par Aizdevēja Prasījuma Tiesību pārdošanu Investoram pirms Pārejas Perioda beigām.
<b>Cesijas Maksa</b>	Cesionāra un Aizdevēja abpusēji nolīgta maksa EUR (euro) valūtā par Prasījuma Tiesību iegādi.
<b>Cesionārs</b>	Fiziska vai juridiska persona, kura ir Platformas Investors un kurai ir izveidots Investora Profils pirms šī Līguma publicēšanas datuma vai vēlāk.
<b>Darba Diena</b>	Latvijas Republikā oficiāli noteikta darba diena (8.00 – 17.00 CET; 9.00 – 18.00 EET), izņemot sestdienas, svētdienas un valsts noteiktās svētku dienas.
<b>Eksteritoriālās Sankcijas</b>	Attiecināmas Ziemeļatlantijas līguma organizācijas dalībvalsts noteiktās sankcijas.
<b>Emitents</b>	Juridiska persona, kura ir tiesīga emitēt Platformā piedāvātos Finanšu Instrumentus. Emitentu saraksts ir pieejams Interneta Vietnē: <a href="https://www.viainvest.com">https://www.viainvest.com</a> . Sīkāka informācija par konkrēta Finanšu Instrumenta Emitentu ir atrodamā emisijas Pamatprospektā.
<b>Finanšu Instruments</b>	Finanšu Instrumenti, kas ir norādīti Viainvest Platformā un Investora Profilā.
<b>Finanšu Instrumentu Konts</b>	Speciāli Investoram atvērta konts Viainvest Platformā Finanšu Instrumentu turēšanai.
<b>Latvijas Banka</b>	Latvijas Banka, K. Valdemāra iela 2A, Rīga, LV-1050, Latvija, tīmekļa vietne: <a href="http://www.bank.lv">www.bank.lv</a> .
<b>Gada Procentu Likme</b>	Atlīdzība par ieguldīto līdzekļu lietošanu, kas izteikta kā gada procentu likme. Ar terminu "Gada Procentu Likme" arī tiek saprasta atlīdzība Investoram, kas izteikta kā gada procentu likme un tiek maksāta gadījumos, kad Aizņēmējs ir kavējis atmaksas termiņus.
<b>Galīgie Noteikumi</b>	Attiecīgo Finanšu Instrumentu pārdošanas noteikumi un nosacījumi, ieskaitot, bet neaprobežojoties ar apmēru, termiņu vai termiņiem, denomināciju, procentu likmi vai likmēm (vai procentu likmes/likmju aprēķināšanas mehānismu), maksājumu termiņiem, galīgo dzēšanas dienu, atpirkšanas tiesībām, cenu un citiem noteikumiem un apliecinājumiem, kas nav ietverti emisijas Pamatprospektā.

<b>Investīcija</b>	Prasījuma Tiesību iegūšana pirms Pārejas perioda beigām vai Finanšu Instrumentu iegāde pēc Pārejas perioda beigām.
<b>Investora Pārstāvis</b>	Juridiskas personas likumīgais pārstāvis, kurš rīkojas Investora – juridiskas personas – interesēs.
<b>Investora Profila Numurs</b>	Viainvest piešķirts unikāls Investora identifikācijas numurs.
<b>Investora Profils</b>	Speciāli Investoram izveidota vietne Platformā.
<b>Investors</b>	Fiziska vai juridiska persona, kura ir reģistrējusies Platformā, ar mērķi izmantot Viainvest sniegtos pakalpojumus; šī Līguma ietvaros var tikt saukts arī par Investora Pārstāvi vai Cesionāru
<b>Investora Konts</b>	Atsevišķs konts Platformā Investora līdzekļiem.
<b>Līgums</b>	Šie Viainvest ieguldījumu platformas līguma noteikumi un nosacījumi par finanšu pakalpojumiem, kas cita starpā nosaka Pušu tiesības un pienākumus un citus nosacījums par Viainvest ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu saņemšanu un sniegšanu.
<b>Latvijas Republikas Nacionālās Sankcijas</b>	Atbilstoši Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem un starptautiskajām tiesībām attiecībā uz sankciju subjektu noteikti ierobežojumi, kurus Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likumā (Latvija) paredzētajā kārtībā noteicis Ministru kabinets (Latvija).
<b>Norēķinu Konts</b>	Norēķinu konts, kas atvērts Investoram Eiropas Ekonomiskās zonas, Šveicē vai Apvienotajā Karalistē reģistrētā un/vai licencētā kredītiestādē, maksājumu vai elektroniskās naudas iestādē, un veiktais maksājums atbilst sekojošiem kritērijiem: a) maksājuma tips ir SEPA maksājums, kas veikts <i>euro</i> valūtā; b) maksājums ir veikts no Investora norēķinu konta (IBAN); c) Investora vārds un uzvārds ir skaidri un precīzi norādīts saņemtā maksājuma rekvizītos.
<b>Pakalpojuma Maksa</b>	Viainvest noteikta maksa par sniegtajiem pakalpojumiem, kas ir norādīta Cenrādī.
<b>Pamatprospekts</b>	Jebkura Finanšu Instrumenta pamatprospekts, kas sagatavots, apstiprināts un publicēts saskaņā ar piemērojamo regulējumu.
<b>Parādnieks</b>	Juridiska persona, kas uzņēmusies saistības pret Aizdevēju, noslēdzot Aizdevuma Līgumu un Aizdevuma Līgumu Uzņēmējdarbībai.
<b>Pārbaudes Tehnoloģija</b>	Pārbaudes tehnoloģija, kas nodrošina Investora un Investora Pārstāvja identifikāciju un personu apliecinoša dokumenta pārbaudi.
<b>Pārejas perioda beigas</b>	Laika periods līdz 03.08.2022 (neieskaitot).
<b>Platforma vai Interneta Vietne</b>	Viainvest izveidota un uzturēta tīmekļa vietne: <a href="http://www.viainvest.com">www.viainvest.com</a> , kurā Viainvest publicē aktuālo un normatīvajos aktos noteikto informāciju un kurā fiziska un juridiska persona var reģistrēties kā Viainvest Investors un izveidot Investora Profilu, lai saņemtu Viainvest sniegtos pakalpojumus.

<b>Prasījuma Tiesības</b>	Aizdevēja prasījuma tiesības pret Aizņēmēju un/vai Parādnieku, kas izriet no Aizdevuma Līguma un Aizdevuma Līguma Uzņēmējdarbībai, un ko veido Aizdevuma pamatsumma un tiesības prasīt nokavējuma procentus kā noteikts saskaņā ar Aizdevuma Līgumu un Aizdevuma Līgumu Uzņēmējdarbībai. Ar Prasījuma Tiesībām šajā Līgumā saprotams arī Cesionāra prasījuma tiesības pret Aizņēmēju.
<b>Prasījuma Tiesību Konts</b>	Konts, kurā tiek nodrošināta spēkā esošo Investora Prasījuma Tiesību uzskaitē pret Aizņēmēju vai Parādnieku, tajā skaitā Investora Investīcijas cesijās un Aizdevumos.
<b>Privātuma Politika</b>	Viainvest Privātuma politika, kas pieejama Interneta Vietnē ar mērķi sniegt fiziskajai personai informāciju par personas datu apstrādi un datu aizsardzību.
<b>Profesionālais Investors</b>	Persona, kas klasificēta kā profesionālais Investors atbilstoši piemērojamiem normatīvajiem aktiem.
<b>PTAC</b>	Patērētāju tiesību aizsardzības centrs, adrese: Brīvības iela 55, Rīga, LV1010, Latvija, tīmekļa vietne: <a href="http://www.ptac.gov.lv">www.ptac.gov.lv</a> .
<b>Puses</b>	Viainvest un Investors.
<b>Reģistrācijas Pieteikums</b>	Pieteikuma anketa Platformā, ko Investors elektroniski aizpilda un iesniedz Viainvest, lai reģistrētos Platformā un noslēgtu šo Līgumu.
<b>Rīkojums</b>	Investora rīkojums par darījumiem ar Finanšu Instrumentiem, kuru Investors iesniedz Viainvest atbilstoši Viainvest Rīkojumu Izpildes Politikai.
<b>Sankcijas</b>	Eksteritoriālas Sankcijas, Starptautiskās Sankcijas un Latvijas Republikas Nacionālās Sankcijas.
<b>Starptautiskās Sankcijas</b>	Atbilstoši starptautiskajām tiesībām attiecībā uz sankciju subjektu noteikti ierobežojumi, kurus pieņēmusi Apvienoto Nāciju Organizācija vai Eiropas Savienība, vai cita starptautiskā organizācija, kuras dalībvalsts ir Latvija, un kuri ir tieši piemērojami vai ieviesti Latvijā Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likumā (Latvija) noteiktajā kārtībā.
<b>Tiesīgs Darījuma Partneris</b>	Ieguldījumu brokeru sabiedrība, kredītiestāde, apdrošināšanas sabiedrība, ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, pensiju fonds, pensiju fondu pārvaldīšanas sabiedrība vai jebkura cita sabiedrība, kas atbilst piemērojamajā regulējumā noteiktajiem tiesīgā darījuma partnera kritērijiem.
<b>Trešā Persona</b>	Jebkura fiziska vai juridiska persona, kura nav šī Līguma Puse.
<b>Viainvest</b>	SIA "Viainvest", Latvijas Republikā reģistrēta sabiedrība ar ierobežotu atbildību ar vienoto reģistrācijas Nr. 40203015744, juridiskā adrese: Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045, Latvija, e-pasts: <a href="mailto:info@viainvest.com">info@viainvest.com</a> , kas ir saņēmusi Latvijas Bankas izsniegtu ieguldījumu brokera sabiedrības licenci un kas ar Platformas starpniecību sniedz Investoriem ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus, un var Platformā veikt arī citas darbības.

<b>Viainvest Konts</b>	Platformā norādīts kredītiestādē atvērts Viainvest speciāls norēķinu konts Investoru līdzekļu turēšanai, kurā Investors ieskaita līdzekļus, lai tos pievienotu Investora Kontam.
------------------------	--

## 2. Reģistrācija platformā un investora profila izveidošana

- 2.1. Šis Līgums tiek noslēgts, potenciālajam Investoram aizpildot Reģistrācijas Pieteikumu Platformā.
- 2.2. Aizpildot Reģistrācijas Pieteikumu, potenciālais Investors atzīst un apliecina, ka viņš atbilst un visa Līguma darbības laikā nodrošinās atbilstību šādiem kritērijiem:
  - 2.2.1. Investors ir fiziska persona vai juridiska persona;
  - 2.2.2. Investors, fiziska persona, ir vismaz 18 (astoņpadsmit) gadus vecs;
  - 2.2.3. Investora rīcībspēja un tiesībspēja nav ierobežota;
  - 2.2.4. Investoram ir atvērts Norēķinu Konts, un viņam ir tiesības brīvi rīkoties ar to un tajā esošajiem naudas līdzekļiem;
  - 2.2.5. Investoram nav pasludināts maksātnespējas process;
  - 2.2.6. Investors Reģistrācijas Pieteikuma iesniegšanas un šī Līguma noslēgšanas brīdī neatrodas alkohola, narkotisko, psihotropo, toksisko un citu apreibinošo vielu ietekmē;
  - 2.2.7. Investors ir sniedzis patiesu informāciju, kas ir Norēķinu Kontā esošo naudas līdzekļu un Platformā slēgto darījumu patiesais labuma guvējs;
  - 2.2.8. Investors sniedzis patiesu informāciju par savu statusu, vai viņš ir politiski nozīmīga persona, politiski nozīmīgas personas ģimenes loceklis vai ar politiski nozīmīgu personu cieši saistīta persona;
  - 2.2.9. Investors apliecina, ka naudas līdzekļiem, kas tiek ieskaitīti Investora Kontā, ir legāla izcelsme, un tie nav tieši vai netieši iegūti noziedzīga nodarījuma rezultātā, kā arī nav saistīti ar terorisma vai proliferācijas finansēšanu vai citām līdzīgām darbībām;
  - 2.2.10. Investors apliecina, ka, reģistrējoties Platformā, viņš sniegs informāciju, vai piekrīt saņemt komerciālus paziņojumus no Viainvest;
  - 2.2.11. Potenciālais Investors apliecina, ka sniegs patiesus, precīzus un pilnīgus datus un, veicot grozījumus sniegtajā informācijā, viņš nodrošinās datu patiesumu un precizitāti. Potenciālais Investors segs visus zaudējumus, kas radušies saistībā ar nederīgu datu iesniegšanu.
- 2.3. Potenciālais Investors apliecina, ka nekavējoties, bet ne vēlāk kā 3 (trīs) Darba Dienu laikā informēs Viainvest par izmaiņām šī Līguma 2.2. punktā sniegtajā apliecinājumā.
- 2.4. Aizpildot Reģistrācijas Pieteikumu, potenciālais Investors apliecina, ka ir izlasījis un sapratis turpmāk minētajos dokumentos (ar periodiskiem grozījumiem, kas publicēti Interneta Vietnē) ietvertu informāciju, un piekrīt, ka to noteikumi tiks piemēroti viņam kā Investoram:
  - 2.4.1. šis Līgums;
  - 2.4.2. Cenrādis;
  - 2.4.3. informācija par Viainvest un Viainvest sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem un blakuspakalpojumiem, Rīkojumu Izpildes Politika, Portfeļa Pārvaldības Politika, Produkta piemērotības un atbilstības vērtēšanas procedūra, Vērtspapīriem piemētošo risku apraksts, Finanšu instrumentu mērķtīrīgus apraksts, Interesu Konflikta Novēršanas Politika, Klientu Sūdzību Pārvaldības Procedūra, Privātuma Politika un citi noteikumi, politikas un procedūras, kuras publicētas Platformā un varētu tikt attiecinātas uz Investoru.
- 2.5. Potenciālais Investors pēc Reģistrācijas Pieteikuma aizpildīšanas, nospiežot pogu "reģistrēties", noslēdz šo Līgumu.
- 2.6. Pēc Līguma noslēgšanas Platformā, saskaņā ar Līguma 2.5. punktu, automātiski tiek izveidots Investora

Profils. Piekļuve Investora Profilam un tā izmantošana ir iespējama tikai pēc tam, kad potenciālais Investors ir pabeidzis šī Līguma 3.punktā noteikto identifikācijas procesu.

- 2.7. Potenciālajam Investoram un potenciālā Investora Pārstāvim ir aizliegts Platformā izveidot vairāk nekā vienu Investora Profilu un sniegt nepareizus datus. Ja potenciālais Investors vai Investora Pārstāvis ir sniedzis nepareizus datus, viņam tie ir jāizlabo. Ja nepareizu datu sniegšanas dēļ potenciālajam Investoram ir izveidots vairāk kā viens Investora Profils, Investoram ir pienākums par to nekavējoties informēt Viainvest, lai visi izveidotie Investora Profili tiktu apvienoti vienā Investora Profilā. Šīs prasības neievērošanas gadījumā var tikt piemērots šī Līguma 18.2. punkta noteikumi.
- 2.8. Viainvest ir tiesības atteikt potenciālajam Investoram reģistrāciju Platformā un nekavējoties vienpusēji lauzt šo Līgumu, nenorādot atteikuma iemeslu. Viainvest nodrošina, lai reģistrācijas atteikums vienmēr būtu balstīts uz būtiskiem iemesliem, kurus Viainvest nav pienākuma vai nav tiesību atklāt Investoram.
- 2.9. Viainvest ir tiesības anulēt potenciālajam Investoram pieeju Investora Profilam, ja Investors nav veicis, pabeidzis vai nav atkārtoti veicis pēc Viainvest pieprasījuma šī Līguma 3. punktā noteikto identifikācijas procesu 3 (trīs) kalendāro mēnešu laikā no Reģistrācijas Pieteikuma iesniegšanas dienas datuma vai nav iemaksājis naudas līdzekļus Viainvest Investora Kontā.

### 3. Investora identifikācija un investora profila lietošana

- 3.1. Pēc Reģistrācijas Pieteikuma aizpildīšanas un apliecinājumu sniegšanas, Viainvest veic potenciālā Investora identifikāciju.
- 3.2. Identifikācijas kārtība:
  - 3.2.1. Potenciālā Investora un potenciālā Investora Pārstāvja identifikācija un verifikācija tiek veikta attālināti (*online*), izmantojot personu apliecinošā dokumenta fotouzņēmuma un pašportreta elektronisku fotouzņēmumu salīdzināšanas metodi.
  - 3.2.2. Potenciālā Investora Pārstāvis Platformā augšupielādē sekojošus dokumentus:
    - a) reģistrācijas apliecību vai izziņu no attiecīga valsts publiskā reģistra; b) statūtus;
    - c) dokumentu, kas atspoguļo aktuālo potenciālā Investora dalībnieku vai akcionāru sastāvu;
    - d) dokumentu, kas apliecina potenciālā Investora Pārstāvja paraksttiesības;
    - e) izziņu no attiecīgā valsts publiskā reģistra, kas izsniegta ne agrāk kā 3 (trīs) mēnešus pirms Reģistrācijas Pieteikuma iesniegšanas, kas satur aktuālo informāciju par potenciālo Investoru (nosaukumu, reģistrācijas numuru, juridisko adresi, darbības veidu (NACE kods), pārstāvēt tiesīgām personām, dalībnieku sarakstu un patieso labuma guvēju);
    - f) gada pārskatu par iepriekšējo pārskata periodu un operatīvo starpperiodu finanšu pārskatu.
- 3.3. Pēc potenciālā Investora un potenciālā Investora Pārstāvja identifikācijas un verifikācijas procedūras pabeigšanas ar Pārbaudes Tehnoloģiju, Viainvest pieņem lēmumu, vai nodibināt ar potenciālo Investoru darījuma attiecības. Ja nepastāv šķēršļi darījumu attiecību nodibināšanai, Viainvest potenciālajam Investoram aktivizē Investora Profilu, kas ir speciāli veidots Investoram, un tikai Investors ir tiesīgs to lietot. Investors tiek informēts par Investora Profilam piešķirto Investora Profila Numuru.
- 3.4. Starp Viainvest un Investoru noslēgtais Līgums stājas spēkā, kad Viainvest ir identificējusi un verificējusi Investoru saskaņā ar 3.2. punktu un nepastāv šķēršļi nodibināt ar Investoru darījuma attiecības, kā arī Investors ir apstiprinājis Līguma noteikumus atbilstoši 2.5.punktam, vienlaicīgi saglabājot pierādījumus par Līguma parakstīšanas faktu, datumu un laiku. Līgums ir spēkā līdz tā izbeigšanai atbilstoši Līgumā noteiktai kārtībai. Ar Līgumu Investors var iepazīties jebkurā laikā Platformā. Ja identifikācija nav noritējusi veiksmīgi un/vai Investors nav apstiprinājis Līguma noteikumus atbilstoši 2.5.punktam, tiek uzskatīts, ka šis Līgums nav stājies spēkā.
- 3.5. Investora Profils tiek aktivizēts, kad ir veiksmīgi pabeigts Investora vai Investora Pārstāvja identifikācijas process saskaņā ar 3.2. punktu un nepastāv šķēršļi darījuma attiecību nodibināšanai, kā arī Investors ir

apstiprinājis Līguma noteikumus atbilstoši 2.5.punktam, vienlaicīgi saglabājot pierādījumus par Līguma parakstīšanas faktu, datumu un laiku. Investoram, reģistrējoties un pieslēdzoties Investora Profilam, ir jāievada Investora e-pasta adrese un parole, kas tiek izveidota Platformā reģistrācijas brīdī.

- 3.6. Investora darbības, kas tiek veiktas Investora Profilā pēc Investora e-pasta adreses un paroles ievadīšanas, ir uzskatāmas par Investora parakstu vai akceptu. Visi maksājumi, maksājumu uzdevumi, Rīkojumi, iesniegumi, uzdevumi, līgumi un citi darījumi, kā arī citi dokumenti, ko Investors apstiprinājis vai iesniedzis Investora Profilā pēc tam, kad ievadīta Investora e-pasta adrese un parole, ir saistoši gan Investoram, gan Viainvest.
- 3.7. Investora parole ir konfidenciāla informācija, ko Investors apņemas neizpaust Trešajām Personām. Investoram ir pienākums glabāt drošībā Investora paroli.
- 3.8. Ja Investora parole kļuvusi zināma vai varējusi kļūt zināma Trešajai Personai, Investoram par to ir pienākums nekavējoties rakstveidā pa e-pastu [support@viainvest.com](mailto:support@viainvest.com) informēt Viainvest. Viainvest nekavējoties bloķē pieeju Investora Profilam līdz brīdim, kamēr, pamatojoties uz Investora pieprasījumu paroles maiņai, Investoram tiek nosūtīta informācija paroles atjaunošanai. Investors ir atbildīgs par Investora Profila paroles konfidencialitāti, drošību un zaudējumiem, kas radušies Investoram Trešo Personu darbību rezultātā, neievērojot šī Līguma 3.7.punktā un šajā punktā noteikto.
- 3.9. Viainvest ir tiesības bloķēt pieeju Investora Profilam šādos gadījumos:
  - 3.9.1. Viainvest rodas aizdomas par nesankcionētu piekļuvi Investora Profilam;
  - 3.9.2. Viainvest ir informācija vai rodas aizdomas, ka Investora parole ir kļuvusi zināma vai varējusi kļūt zināma Trešajām Personām;
  - 3.9.3. Viainvest ir aizdomas par prettiesisku darījumu ar Investīciju veikšanu;
  - 3.9.4. Investora parole tiek ievadīta nepareizi 5 (piecas) reizes pēc kārtas;
  - 3.9.5. citos gadījumos pēc Viainvest ieskatiem, lai nodrošinātu pakalpojumu drošību, neaizskaramību un konfidencialitāti Investoram vai citiem Viainvest Investoriem, vai lai novērstu iespējamus zaudējumus Viainvest un/vai Investoram.

#### 4. Investora līdzekļi

- 4.1. Pēc Investora Profila aktivizācijas, Investoram ir tiesības veikt iemaksu Investora Kontā. Lai veiktu iemaksu Investora Kontā, Investors no Norēķinu Konta veic pārskaitījumu uz Viainvest Kontu. Pēc naudas līdzekļu saņemšanas Viainvest par attiecīgo summu papildina Investora Kontu. Investoram ir tiesības papildināt savu Investora Kontu tikai savā vārdā.
- 4.2. Investoram, veicot pārskaitījumu uz Viainvest Kontu, ir pienākums maksājuma mērķī norādīt Investora Profila Numuru. Ja Investors veic maksājumu, nenorādot Investora Profila Numuru, Viainvest ir tiesības šādu maksājumu uzskatīt par nesaņemtu līdz tā identifikācijas brīdim.
- 4.3. Investora Konta valūta ir EUR (*euro*). Investors visus darījumus un naudas pārskaitījumus no Investora Konta vai uz Investora Kontu veic tikai EUR (*euro*) valūtā.
- 4.4. Viainvest ir tiesības atteikt pieņemt naudas iemaksu Viainvest Kontā un pārskaitīt to atpakaļ uz kontu, no kura tā tika ieskaitīta, un visas izmaksas, kas saistītas ar pārskaitījumu atpakaļ, sedz Investors no saviem līdzekļiem, ja:
  - 4.4.1. Investors neievēro šo Līgumu;
  - 4.4.2. Viainvest radušās aizdomas par Investora identitāti, jo nav norādīts Investora Profila Numurs vai Investora dati nesakrīt ar norādīto Investora Profila Numuru vai citos gadījumos, un Viainvest nav izdevies sazināties ar Investoru;
  - 4.4.3. naudas līdzekļu pārskaitījums nav veikts no Norēķinu Konta.
- 4.5. Pēc Investora naudas līdzekļu saņemšanas Viainvest veic maksājuma apstrādi un pārbauda to izcelsmi.



- 4.6. Investora uz Viainvest Kontu pārskaitītie naudas līdzekļi tiek turēti šķirti no Viainvest naudas līdzekļiem. Investoram par Viainvest Kontā iemaksātiem un uz Investora Kontu pārskaitītiem naudas līdzekļiem netiek aprēķināti un maksāti procenti, tajā skaitā netiek maksāti arī likumiskie procenti. Viainvest var izvietot Viainvest Kontos turētos līdzekļus naudas tirgus fondos, kas atbilst regulējumā noteiktajām prasībām. Naudas tirgus fondos izvietotie līdzekļi netiks turēti kā klienta nauda saskaņā ar piemērojamo regulējumu par klientu līdzekļu aizsardzību, taču attiecīgo naudas tirgus fondu daļas vai akcijas tiks turētas kā drošas glabāšanas aktīvi saskaņā ar piemērojamajām prasībām par drošu glabāšanu. Viainvest apņemas nodalīt attiecīgās naudas tirgus fondu daļas vai akcijas no saviem aktīviem. Ieguldījumi naudas tirgus fondos tiek uzskatīti par zema riska ieguldījumiem. Tomēr, ja kāds no attiecīgajiem naudas tirgus fondiem bankrotē, kā rezultātā Investors zaudētu naudu, Viainvest var nolemt kompensēt Investoram attiecīgos zaudējumus, lai gan saskaņā ar likumu vai līgumu Viainvest nav pienākuma to darīt.
- 4.7. Ja Investora Profilā vai Investora Kontā ilgāk nekā 3 (trīs) mēnešus pēc kārtas, pieņemot, ka 1 (vienā) mēnesī ir 30 (trīsdesmit) kalendārās dienas, nav bijuši ieskaitīti naudas līdzekļi vai nav bijuši naudas līdzekļu darījumi (darījumi ar Finanšu Instrumentiem, naudas līdzekļu iemaksa un izmaksa) un/vai nav spēkā esoši darījumi, kas noslēgti ar Platformas starpniecību, Viainvest ir tiesības vienpusēji izbeigt šo Līgumu un slēgt piekļuvi Investora Profilam, neievērojot šī Līguma 18.punktā noteikto. Ja Investora Kontā ir pozitīvs naudas atlikums, tad Viainvest ir tiesības no Investora Konta ieturēt Pakalpojuma Maksu Cenrādī norādītajā apmērā.
- 4.8. Investoram ir tiesības jebkurā laikā pieprasīt, lai Viainvest izmaksā Investora Kontā esošos naudas līdzekļus uz Investora Norēķinu Kontu.
- 4.9. Ievērojot šī Līguma 4.8. punktā noteikto, Viainvest nodrošina Investora Kontā esošo naudas līdzekļu izmaksu Investoram ne vēlāk kā 5 (piecu) Darba Dienu laikā pēc attiecīga Investora pieprasījuma saņemšanas. Viainvest ir tiesības no Investora Kontā esošajiem naudas līdzekļiem veikt ieturējumu saskaņā ar Cenrādi, ja nepieciešams.
- 4.10. Investoram ir tiesības pieprasīt izmaksāt naudas līdzekļus uz Investora Norēķinu Kontu, kas iepriekš nav ticis izmantots Investora naudas līdzekļu pārskaitījumiem uz Viainvest Kontu. Šādā gadījumā, pirms Viainvest izmaksā naudas līdzekļus uz norādīto Norēķinu Kontu, un, lai pārliecinātos, ka attiecīgais Norēķinu Kants pieder Investoram, Investoram ir pienākums no konkrētā Norēķinu Konta pārskaitīt vismaz EUR 0,01 (nulle komats nulle viens *euro*) uz Viainvest Kontu.
- 4.11. Viainvest ir tiesības veikt ieturējumus no Investora Konta, lai nodrošinātu Investora no šī Līguma un Platformā veikto darījumu izpildi, tajā skaitā, Pakalpojumu Maksas samaksai saskaņā ar Cenrādi.
- 4.12. Ja Investora reģistrācijas laikā vai Līguma darbības laikā Viainvest rodas aizdomas, ka Investora Kontā iesaistītie līdzekļi ir tieši vai netieši iegūti noziedzīga nodarījuma rezultātā vai saistīti ar terorisma un proliferācijas finansēšanu vai šādu darbību mēģinājumu, Viainvest ir tiesības nepieņemt no Investora naudas līdzekļus un/vai bloķēt pieeju Investora Profilam un Investora Kontam, un lauzt šo Līgumu saskaņā ar šī Līguma 18.2. punktā noteikto.

## 5. Investora kategorijas noteikšana

- 5.1. Investora kategorijas noteikšana notiek saskaņā ar Viainvest Produkta piemērotības un atbilstības vērtēšanas procedūru, kura ir pieejama Investoram Viainvest Interneta Vietnē.

## 6. Investora tiesības un pienākumi

- 6.1. Investoram ir pienākums, un Investors apņemas:
- 6.1.1. neizmantojot Platformu pretlikumīgu darbību veikšanai, tajā skaitā, krāpšanai, tirgus manipulācijām, iekšējās informācijas izmantošanai un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai;

- 6.1.2. reģistrējoties Platformā un izmantojot Platformu, sniegt tikai patiesu un precīzu informāciju;
  - 6.1.3. izmantot tikai drošus elektroniskos un datu pārraides līdzekļus;
  - 6.1.4. nekavējoties, bet ne vēlāk kā 3 (trīs) Darba Dienu laikā rakstveidā informēt Viainvest, ja mainījies Investora vārds, uzvārds, nosaukums, e-pasta adrese, Investora Konts vai cita Investora Profilā sniegtā informācija;
  - 6.1.5. saziņā ar Viainvest rīkoties pieklājīgi, ievērojot sabiedrībā vispārpieņemtās ētikas un morāles normas;
  - 6.1.6. regulāri (vismaz vienu reizi gadā) vai pēc Viainvest pieprasījuma atjaunināt Investora Reģistrācijas Pieteikumu un citās formās norādītos datus un informāciju;
  - 6.1.7. iesniegt Viainvest pieprasīto papildu informāciju un/vai dokumentus, kas ir saistīti ar Investora vai Investora Pārstāvja veiktajiem darījumiem, kā arī, lai noskaidrotu un pārliecinātos par Investora patieso labuma guvēju;
  - 6.1.8. pēc Viainvest pieprasījuma iesniegt notariāli apstiprinātas dokumentu kopijas, t.i., latviešu vai angļu valodā tulkotus dokumentus. Viainvest var pieprasīt, lai iepriekš minētie dokumenti tiktu legalizēti (ar "apostille");
  - 6.1.9. segt no saviem līdzekļiem visas izmaksas, kas saistītas ar Viainvest pieprasīto dokumentu un informācijas sagatavošanu un iesniegšanu;
  - 6.1.10. Viainvest noteiktos termiņos iesniegt citu nepieciešamo informāciju un dokumentus, lai Viainvest varētu veikt Investora izpēti saskaņā ar Viainvest "zini savu Investoru" un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas procedūrām un politikām;
  - 6.1.11. ierasties uz Investora identifikāciju klātienē, ja to ir pieprasījis Viainvest, un segt ar to saistītās izmaksas no saviem līdzekļiem.
- 6.2. Investors nodrošina, ka visi nepieciešamie dokumenti un informācija tiek iesniegta, izmantojot e-pastu vai augšupielādējot Investora Profilā. Ja Investors vai Investora Pārstāvis neiesniedz šī Līguma 6.1. punktā noteikto papildu informāciju un/vai dokumentus Viainvest norādītajā laika periodā, Viainvest ir tiesības piemērot šī Līguma 18.2. punktu.
  - 6.3. Investors apzinās un apliecina, ka Investors ir spējīgs pieņemt lēmumu par Finanšu Instrumentu iegādi, ka ir spējīgs apstiprināt Rīkojumus kā arī apzinās visus riskus, ieskaitot risku neatgūt Investīcijas pilnībā vai to daļu.
  - 6.4. Investors apzinās un saprot, ka Trešās Personas, kurām ir kļuvusi zināma Investora Profila parole, var piekļūt Investora Profilam un uzņemties saistības Investora vārdā. Ja Investora Profils tiek izmantots, lai veiktu darbības Platformā (tajā skaitā, iegādājoties Finanšu Instrumentus), izmantojot pareizu e-pasta adresi un paroli, uzskatāms, ka darbības ar attiecīgo Investora Profilu ir veicis pats Investors.
  - 6.5. Investors nodrošina, ka Investora Kontā ir pietiekams naudas līdzekļu atlikums darījumu veikšanai. Ja Investora Kontā nav pietiekams naudas līdzekļu atlikums, Viainvest neizpilda maksājumu, Investīciju vai Rīkojumu. Viainvest nav atbildīgs par zaudējumiem, kas var rasties Investoram šajā sakarā.
  - 6.6. Investors apzinās un ir informēts, ka Viainvest un Aizdevējam ir pienākums nodrošināt Aizņēmēja personas datu konfidencialitāti, tāpēc Viainvest un Aizdevējs Cesijas Līguma ietvaros atklās tikai ierobežota satura informāciju par Aizņēmēju. Investors apņemas nepieprasīt Viainvest un Aizdevējam atklāt šādu konfidenciālu informāciju par Aizņēmēju, kā arī šajā sakarā neizvirzīs nekādas pretenzijas pret Viainvest, Aizdevēju un Aizņēmēju.
  - 6.7. Investors (Cesionārs) apņemas Cesijas Līguma darbības laikā nesazināties ar Aizņēmēju noslēgtā Cesijas Līguma un cedēto Prasījuma Tiesību sakarā, tai skaitā, neapmeklēt Aizņēmēju viņa dzīvesvietā vai darba vietā, nesazināties ar Aizņēmēju, izmantojot jebkādus saziņas līdzekļus vai sociālos tīklus, bez Viainvest un Aizdevēja starpniecības nepieprasīt Aizņēmējam nekādus maksājumus, kā arī nevērst prasījumus pret Aizņēmēju, kā arī necelt prasības tiesā vai šķīrējtiesā pret Aizņēmēju.
  - 6.8. Investors apliecina, ka sazināsies ar Viainvest tikai ar Platformas starpniecību, un izmantojot tikai Platformā norādītās e-pasta adreses un tālruna numurus.

- 6.9. Investors atzīst un apliecina, ka Līguma darbības laikā:
- 6.9.1. bija spējīgs pieņemt lēmumus par jebkurām Prasījuma Tiesībām pirms Pārejas perioda beigām, un ir spējīgs pieņemt lēmumus par Finanšu Instrumentiem;
  - 6.9.2. apzinās visus riskus, tostarp risku, ka tas var nesaņemt maksājumu par visu vai daļu no jebkuras Prasījuma Tiesības, kuru iegādājas pirms Pārejas perioda beigām, un Finanšu Instrumentiem.;
  - 6.9.3. apzinās visus riskus, kas saistīti ar tā naudas līdzekļu izvietojumu, kas atrodas Investora līdzekļu kontā, naudas tirgus fondos.
- 6.10. Investors atzīst, saprot un piekrīt, ka Viainvest un Cedents ir uzņēmies pienākumu nodrošināt katra Aizņēmēja personas datu konfidencialitāti un Cesijas līgumā, Pamatprospektā un Galīgajos Noteikumos atklās tikai ierobežotu informāciju par Aizņēmēju un neizpauž konfidenciālu informāciju par Aizņēmēju.
- 6.11. Investors apliecina, ka Platformu izmantos tikai, lai veiktu Platformā un Līgumā atļautās darbības un īstenos visus nepieciešamos pasākumus, lai novērstu Trešo Personu piekļuvi Investora Profilam un tā parolei.
- 6.12. Investors apņemas:
- 6.12.1. neizmantojot automatizētus līdzekļus, lai piekļūtu Platformai vai vāktu informāciju no Platformas (tostarp robotus, zīrnējumus, skriptus vai citas automatiskas ierīces vai programmas);
  - 6.12.2. neizmantojot augstfrekvences un algoritmiskās tirdzniecības metodes un programmatūru, lai veiktu darījumus Platformā;
  - 6.12.3. nemodificēt, nepielāgot vai kā citādi nemainīt Platformu vai tās pakalpojumus;
  - 6.12.4. nekopēt, neizpaust un neizplatīt Platformā un tās pakalpojumos pieejamos vai ar tās starpniecību pieejamos datus nekādā veidā, tostarp veicot automatizētu vai neautomatizētu "ekrāna skrāpēšanu", "datubāzes skrāpēšanu" vai jebkādu citu darbību, lai iegūtu saturu vai citu informāciju jebkādiem mērķiem;
  - 6.12.5. neierāmēt un nespoguļot Platformu, neizmantojot ierāmēšanas paņēmienus, lai ietvertu jebkādu saturu vai citu ar autortiesībām aizsargātu informāciju, neizvietot uznirotošos logus virs Platformas un citādi neietekmēt Platformas rādīšanu;
  - 6.12.6. 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;
  - 6.12.7. nekādā veidā neizmantojot Viainvest un citu personu Platformā sniegtos datus konkurējošiem mērķiem vai pielietojumiem attiecībā uz Viainvest, jebkuru kredītu izsniedzēju vai citām personām, kas ir sniegušas šos datus;
  - 6.12.8. neizmantojot Platformas pakalpojumus nelikumīgām un nepiemērotām darbībām; un
  - 6.12.9. neveikt darbības, kas nav skaidri atļautas Līgumā un kas pēc Viainvest ieskatiem rada vai var radīt nepamatotu vai nesamērīgi lielu slodzi Viainvest infrastruktūrai.
- 6.13. Investors nav tiesīgs cedēt, nodot vai kā citādi deleģēt savas saskaņā ar Līgumu iegūtās tiesības un pienākumus Trešajām Personām bez iepriekšējas rakstiskas Viainvest piekrišanas.
- 6.14. Investors nav tiesīgs atcelt, atsaukt vai grozīt nevienu darījumu, kas veikts, pamatojoties uz Rīkojumu vai pieteikumu Prasījuma Tiesībai. Atteikuma tiesības, kas ir pieejamas atteikuma termiņā saskaņā ar patērētāju tiesību aizsardzības noteikumiem, neattiecas uz izpildītu darījumu par Prasījuma Tiesību vai Finanšu Instrumentu.

## 7. Viainvest tiesības un pienākumi

- 7.1. Viainvest ir šādas tiesības:

- 7.1.1. pieprasīt no Investora un Investora Pārstāvja papildu informāciju un/vai dokumentus, kas ir saistīti ar Investora vai Investora Pārstāvja veiktajiem darījumiem, kā arī lai noskaidrotu un pārliecinātos par Investora patieso labuma guvēju;
- 7.1.2. pieprasīt Investoram atjaunināt Investora Reģistrācijas Pieteikumā un citās formās norādītos datus un informāciju;
- 7.1.3. pieprasīt, lai Investora iesniegto dokumentu kopijas vai oriģināli tiktu notariāli apstiprināti un/vai tulkoti vismaz vienā Viainvest pieņemamā valodā, kā norādīts Līguma 6.1.8. punktā.
- 7.2. Viainvest apņemas izpildīt šo Līgumu un nodrošināt cesiju, investīciju un Finanšu Instrumentu apkalpošanu saskaņā ar šī Līguma noteikumiem un nosacījumiem un piemērojamiem normatīvajiem aktiem.
- 7.3. Nepieciešamības gadījumā Viainvest ir tiesīga, iepriekš apstiprinot vizītes laiku, uzaicināt Investoru personīgi ierasties Viainvest birojā, lai veiktu Investora klātienes identifikāciju. Jebkādas ar Investora klātienes identifikāciju saistītās izmaksas sedz Investors. Gadījumā, ja Investors neierodas Viainvest ofisu uz klātienes identifikāciju pēc attiecīga uzaicinājuma, šāda neierašanās tiks uzskatīta par pamatu Līguma vienpusējai izbeigšanai no Viainvest puses.
- 7.4. Neskatoties uz citiem šī Līguma noteikumiem un nosacījumiem, Viainvest nav pienākums veikt jebkādas maksājumus, sniegt pakalpojumus vai rīkoties kādas Trešās Personas labā, ja šāds maksājums, pakalpojums, ieguvumi, komercdarbība vai Investora (juridiskas personas gadījumā – patiesā labuma guvēja) aktivitātes ir pretrunā ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un Sankciju jomā esošiem normatīviem aktiem.
- 7.5. Viainvest nav pienākuma norādīt Investoram iemeslus, kādēļ netiek izpildīts Rīkojums.
- 7.6. Viainvest ir tiesības cesijas, pārjaunojuma vai citā veidā, pilnībā vai daļēji nodot savas tiesības un/vai saistības saskaņā ar Līgumu citam uzņēmumam, paziņojot par nodošanu Investoram, bet bez atsevišķas Investora piekrišanas.

## 8. Samaksa par sniegtajiem pakalpojumiem

- 8.1. Par Viainvest sniegtajiem pakalpojumiem Investors maksā Pakalpojuma Maksu saskaņā ar Cenrādi, vai, starp Investoru un Viainvest vienojoties, individuāli noteiktu Pakalpojuma Maksu, kā arī citus Cenrādī noteiktos maksājumus, ja tādi ir piemērojami.
- 8.2. Viainvest ietur Pakalpojuma Maksu no Investora Konta bez saskaņošanas ar Investoru.
- 8.3. Investors ir atbildīgs par to, lai tiktu pienācīgi deklarēti un samaksāti visi uz Investoru attiecināmie nodokļi no viņa gūtajiem ienākumiem Platformā atbilstoši normatīvo aktu prasībām. Viainvest ietur nodokļus, nodevas un citus obligātos maksājumus no Investora gūtajiem ienākumiem Platformā saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem.
- 8.4. Viainvest katru gadu Investoram sniedz informāciju par visām Pakalpojuma Maksām, kas saistītas ar Platformas izmantošanu, apkopotā veidā, nosūtot attiecīgo ziņojumu uz Investora e-pasta adresi par informācijas pieejamību un padarot to pieejamu Investora Profilā.

## 9. Darījumi ar prasījuma tiesībām

Ievērojot, ka 28.09.2021., Finanšu un kapitāla tirgus komisija (no 2023. gada 1. janvāra iekļauta Latvijas Bankas struktūrā) ir izsniegusi Viainvest ieguldījumu brokeru sabiedrības licenci un bija noteikusi Viainvest pārejas periodu, lai pielāgotu Viainvest Platformas darbību tikai un vienīgi Finanšu Instrumentu tirdzniecībai, sākot ar 03.08.2022., jauni darījumi ar Prasījumu Tiesībām Platformā netiek slēgti un šī Līguma 9. nodaļas noteikumi ir attiecināmi tikai uz jau noslēgtajiem līgumiem par darījumiem ar Prasījumu Tiesībām, kuri tika noslēgti līdz 03.08.2022 (neieskaitot), un būs spēkā līdz pilnīgai Prasījumu Tiesību izpildei.

## 9.1. Prasījuma tiesību darījumu noteikumi un to apkalpošana pēc pārejas perioda beigām

- 9.1.1. Ja pēc Investora identifikācijas Investora Kontā tika ieskaitīti naudas līdzekļi, Investoram bija tiesības iegādāties Platformā piedāvātās Prasījuma Tiesības pirms Pārejas perioda beigām, noslēdzot Aizdevuma Līgumu un/vai Aizdevuma Līgumu Uzņēmējdarbībai, un /vai Cesijas Līgumu, ar nosacījumu, ka:
- Investors pēc saviem ieskatiem izvēlējās vienu vai vairākas Prasījuma Tiesības pret vienu vai vairākiem Aizņēmējiem un/vai Parādniekiem no Platformā piedāvātā saraksta;
  - Investors Profilā norādīja Cesijas Maksu un/vai Investīciju summu, par kādu Investors vēlējas iegādāties vienu vai vairākas Prasījuma Tiesības, un apstiprināja savu izvēli.
  - Investors varēja iegādāties visas Platformā piedāvātās, no Aizdevuma Līguma un/vai Aizdevuma Līguma Uzņēmējdarbībai, un/vai Cesijas Līguma izrietošās Prasījuma Tiesības pret Aizņēmēju pilnā apmērā vai tikai to daļu.
- 9.1.2. Viainvest nodrošina, ka saraksts ar Investora veiktajām Investīcijām Prasījuma Tiesību Kontā, par Prasījuma Tiesībām pirms Pārejas perioda beigām, ir pieejamas Investora Profilā.
- 9.1.3. Viainvest ir reģistrējis visus Investora pieprasījumus iegādāties konkrētās, Investora izvēlētās, Prasījuma Tiesības, kuras Investors iegādājās pirms Pārejas perioda beigām, hronoloģiskā secībā pēc to saņemšanas Platformā, un tās tiek izpildītas saskaņā ar Prasījuma Tiesību iegūšanas brīdī spēkā esošo Līgumu. Nosakot laiku, izšķiroša nozīme ir Platformas sistēmas laikam. Viainvest ir tiesības jebkurā laikā, nebrīdinot Investoru, vienpusēji grozīt un papildināt spēkā esošo Rīkojumu Izpildes Politiku.
- 9.1.4. Pēc tam, kad Investors izvēlējās Prasījuma Tiesības, kuras Investors iegādājās pirms Pārejas perioda beigām, un norādīja Cesijas Maksu un/vai Investīciju apmēru, Investoram Profilā tika nodrošināts informācijas apkopojums par individuālajām Investīcijām un cesijām. Investoram bija pienākums pārbaudīt informācijas apkopojumā ietvertās informācijas pilnību un pareizību, un, ja Investors vēlējas, Investoram bija tiesības veikt izmaiņas informācijas apkopojumā iekļautajā informācijā. Ja informācijas apkopojumā ietvertā informācija atbilda Investora izteiktajai gribai, Investors vienlaicīgi apstiprināja Aizdevuma līguma un/vai Aizdevuma Līguma Uzņēmējdarbībai un/vai Cesijas Līguma noteikumus un nosacījumus. Brīdī, kad Investors apstiprināja Aizdevuma Līguma, Aizdevuma Līguma Uzņēmējdarbībai un/vai Cesijas Līguma noteikumus Platformā noteiktajā kārtībā, šie līgumi tika uzskatīti par noslēgtiem.
- 9.1.5. Pēc Līguma 9.1.4. punktā minētā apstiprinājuma Investora veiktais darījums bija spēkā un Viainvest nekavējoties norakstīja pieejamos naudas līdzekļus, kas ekvivalenti summai, kādu apstiprināja Investors un par kādu iegādājās Prasījuma Tiesības pirms Pārejas perioda beigām. Ar naudas līdzekļu norakstīšanas brīdi no Investora Konta attiecīgās Prasījuma Tiesības, kuras Investors iegādājās pirms Pārejas perioda beigām, tika uzskatītas par nodotām Investoram.
- 9.1.6. Pēc Līguma 9.1.5. punktā minēto naudas līdzekļu norakstīšanas no Investora Konta Viainvest pārskaitīja ekvivalentu naudas summu no Viainvest Konta uz Cedenta norādīto maksājumu kontu, paturot tiesības saglabāt depozītu apmērā, par kādu bija vienojušies Aizdevējs un Viainvest.
- 9.1.7. Iesniedzot pieprasījumu iegādāties Prasījuma Tiesības, kuras Investors iegādājās pirms Pārejas perioda beigām, Investors pilnvaroja Viainvest veikt naudas līdzekļu pārskaitījumu no Investora Konta attiecīgajam Aizdevējam (Cedentam) un/vai Parādniekam saskaņā ar Aizdevuma Līguma, Aizdevuma Līguma Uzņēmējdarbībai un Cesijas Līguma noteikumiem.
- 9.1.8. Investors apliecināja un saprata, ka Investors varēja iegādāties Prasījuma Tiesības, kuras Investors iegādājās pirms Pārejas perioda beigām, pret Aizņēmēju un/vai Parādnieku, kas izriet no Aizdevuma Līguma un/vai Aizdevuma Līguma Uzņēmējdarbībai, pilnā apmērā vai tikai to daļu. Jebkurā gadījumā, Investors apstiprināja un saprata, ka Investors nekļuva par Aizņēmēja vienīgo kreditoru atbilstoši Aizdevuma Līgumam un/vai Aizdevuma Līguma Uzņēmējdarbībai, un Viainvest saskaņā ar šo Līgumu apstrādāja Prasījuma Tiesības, kuras Investors iegādājās pirms Pārejas perioda beigām, kopā ar citu Investoru prasījumiem, kas izrietēja no Aizdevuma Līguma un/vai Aizdevuma Līguma Uzņēmējdarbībai.

- 9.1.9. Pēc Aizdevuma Līguma, Aizdevuma Līguma Uzņēmējdarbībai vai Cesijas Līguma noslēgšanas un visā to spēkā esamības laikā šie līgumi ir pieejami Investora Profilā un Viainvest nekavējoties nodrošina Investoram tiesības iepazīties ar iegādāto Prasījuma Tiesību, kuras Investors iegādājās pirms Pārejas perioda beigām, atmaksas grafiku un piemēroto Gada Procentu Likmi. Aizdevuma Līgums un citi ar to saistītie dokumenti netiek nodoti Investoram, bet tiek glabāti pie Viainvest un/vai Cedenta.
- 9.1.10. Investoram jebkurā laikā ir tiesības Investora Profilā apskatīt un iepazīties ar informāciju par visiem Investora Platformā veiktajiem darījumiem, par Viainvest veiktajiem maksājumiem Investoram un veiktajiem ieturējumiem no Investora Konta.
- 9.1.11. Viainvest, saņemot no Cedenta Aizņēmēja veiktos maksājumus (pamatsummu un procentus), tos sadala starp Investoriem (Cesionāriem) proporcionāli viņu veiktajam Investīciju apmēram Prasījuma Tiesībās, kuras Investors iegādājās pirms Pārejas perioda beigām.
- 9.1.12. Viainvest nekavējoties, pēc saņemto naudas līdzekļu sadales, pārskaita katram Investoram pienākošos naudas līdzekļu summu uz Investora Kontu, ieturot nodokļus un citus maksājumus saskaņā ar Cenrādi (ja tādi ir attiecināmi).
- 9.1.13. Investors apzinās Aizņēmēja saistību neizpildes risku, kā rezultātā Aizņēmējs var kavēt Aizdevuma un ar to saistīto maksājumu atmaksu. Gadījumā, ja Aizņēmējs pieļauj saistību izpildes kavējumu, Viainvest neuzņemas atbildību par ieguldīto naudas līdzekļu Prasījuma Tiesībās, kuras Investors iegādājās pirms Pārejas perioda beigām, atgriešanu, un Viainvest nav pienākums atmaksāt Investoram ieguldītos naudas līdzekļus Investīcijās. Savstarpējie norēķini starp Aizdevēju un Investoru tiek veikti atbilstoši šī Līguma 9.1.11. un 9.1.12. punktā noteiktajā kārtībā.
- 9.1.14. Ja Platformas sistēmas traucējumu dēļ Investora Konts kreditēts vai debitēts kļūdaini, Viainvest patur tiesības attiecīgi kreditēt vai debitēt Investora Kontu. Ja pēc maksājumu koriģēšanas Investora Kontā ir negatīvs atlikums, Investoram ir pienākums 3 (trīs) Darba Dienu laikā no Viainvest paziņojuma saņemšanas dienas veikt nepieciešamo naudas līdzekļu iemaksu Viainvest Kontā, lai papildinātu Investora Kontu, vai lai dzēstu negatīvo atlikumu Investora kontā.

## 10. Darījumi ar finanšu instrumentiem

### 10.1. Finanšu instrumentu konta atvēršana un citi noteikumi

- 10.1.1. Viainvest atver Investoram Finanšu Instrumentu Kontu pēc tam, kad Investors ir aizpildījis Reģistrācijas Pieteikumu un izgājis identifikācijas procesu saskaņā ar Līguma 3.2. punktu. Finanšu Instrumentu Konts tiek izmantots tikai Investoram piederošo Finanšu Instrumentu turēšanai un darījumu uzskaitēi.
- 10.1.2. Viainvest reģistrē un nodrošina Investoram piederošos Finanšu Instrumentus turēšanu Viainvest atvērtajā Finanšu Instrumentu Kontā.
- 10.1.3. Viainvest veic Investora Finanšu Instrumentu un ar Finanšu Instrumentu Kontu saistīto naudas līdzekļu uzskaiti un uztur Investora Finanšu Instrumentu Kontu un saistītos naudas līdzekļus tādā veidā, lai nodrošinātu, ka šāda uzskaitē ir precīza un jebkurā brīdī sniedz pareizu un patiesu priekšstatu par Investoram piederošiem Finanšu Instrumentiem un esošiem naudas līdzekļiem un šāda uzskaitē jebkurā brīdī var tikt izmantota, lai nodrošinātu iespēju nekavējoties sagatavot atsevišķus pārskatus.
- 10.1.4. Investora Finanšu Instrumentu Kontā turētie Finanšu Instrumenti tiek uzskatīti par Finanšu Instrumentu kopumu un tiek pārvaldīti atsevišķi no Viainvest aktīviem.
- 10.1.5. Investoram piederošs Finanšu Instruments netiek izmantots, lai izpildītu Viainvest saistības maksātnespējas procesā.
- 10.1.6. Viainvest glabā Investora dokumentus un ierakstus, kas saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanu.

- 10.1.7. Ar katra Finanšu Instrumenta noteikumiem var iepazīties Platformā, un tie ir norādīti attiecīgajā Pamatprospektā, kas papildināts ar attiecīgā Finanšu Instrumenta Galīgajiem Noteikumiem. Investora Profilā vai Platformā periodiski tiek aprakstīta arī katras Finanšu Instrumenta procentu likme (vai cita veida ienesīgums), dzēšanas termiņš un citi katra Finanšu Instrumenta līgumiskie noteikumi.
- 10.1.8. Pēc Finanšu Instrumentu Konta atvēršanas Investors var sākt veikt darījumus ar Finanšu Instrumentiem. Investors individuāli izvēlas vienu no veidiem, lai veiktu darījumus ar Finanšu Instrumentiem: a) Rīkojums;  
b) Investors pilnvaro Viainvest veikt Investora vārdā Finanšu Instrumentu iegādi, aktivizējot Auto Invest, atbilstoši Investora iepriekš noteiktiem ieguldīšanas kritērijiem Finanšu Instrumentos un Investora izvēlētai pakalpojuma stratēģijai.

## 10.2. Rīkojumi

- 10.2.1. Viainvest pieņem Investoru Rīkojumus tikai ar Platformas starpniecību Investora Profilā un saskaņā ar Viainvest Rīkojumu Izpildes Politiku, kura ir pieejama Investoriem Viainvest Interneta Vietnē.

## 10.3. Darījumi ar finanšu instrumentiem, izmantojot portfeļa pārvaldības pakalpojuma rīku Auto Invest

- 10.3.1. Investors ir tiesīgs pirkt Finanšu Instrumentus, izmantojot Investora Profilā pieejamo portfeļa pārvaldības pakalpojuma rīku – Auto Invest.
- 10.3.2. Ja Investors vēlas aktivizēt Investora Profilā Auto Invest rīku, tas apliecina iepazīšanos un piekrīt Viainvest Portfeļa Pārvaldības Politikai apstiprinātajā redakcijā, kā arī ir iepazinies ar Pamatprospektu, kas ir spēkā Auto Invest rīka aktivizēšanas brīdī, un apliecina, ka šie noteikumi Investoram ir saistoši līdz pilnīgai saistību tiesību izpildei.
- 10.3.3. Lai aktivizētu Auto Invest rīku Investora Profilā, Investors norāda Finanšu Instrumentu iegādei izvēlētos parametrus, pēc kādiem Viainvest izvēlās Investoram piemērotus Finanšu Instrumentus.
- 10.3.4. Investors ir attiecīgi informēts un piekrīt, ka tikai un vienīgi Investors ir atbildīgs par Auto Invest rīka iestatītajiem parametriem un nevērsīs pret Viainvest jebkādu prasījumu šajā sakarā.
- 10.3.5. Investors, aizpildot Auto Invest rīka parametrus, norāda naudas summu, kas paredzēta Finanšu Instrumenta pirkšanai.
- 10.3.6. Aktivizējot Auto Invest rīku, Investors pilnvaro Viainvest:
- pirkt Finanšu Instrumentus, kas atbilst Investora izvēlētajiem parametriem un, kas ir Investoram pieejami Auto Invest rīka izmantošanai;
  - samazināt Investora Konta atlikumu par iegādātā Finanšu Instrumenta cenu attiecībā uz Finanšu Instrumentiem, kas atbilst Investora izvēlētajiem parametriem;
  - izmantot pieejamos līdzekļus, lai veiktu darījumu par Finanšu Instrumenta iegādi un reģistrētu Finanšu Instrumentu Finanšu Instrumentu Kontā.
- 10.3.7. Auto Invest rīks ļauj Viainvest veikt ieguldījumus Finanšu Instrumentos Investora vārdā.
- 10.3.8. Investors ir tiesīgs mainīt izvēlētos parametrus vai deaktivizēt Auto Invest rīku visā Līguma darbības laikā jebkurā brīdī.
- 10.3.9. Viainvest nav pienākuma papildus informēt Investoru par Finanšu Instrumentiem, kas tiek iegādāti, izmantojot Auto Invest rīku, un par tiesībām un pienākumiem, kas izriet no šādas iegādes. Investors aņņemas iepazīties ar dokumentiem, paziņojumiem un citu Investora Profilā izvietoto informāciju, kas ir attiecināma uz Investoru un tā iegādātajiem Finanšu Instrumentiem ar Auto Invest rīku.
- 10.3.10. Investors aņņemas sekot informācijai par Pamatprospektu, kas ir pieejama Interneta Vietnē. Gadījumā, ja Investors nav iesniedzis Viainvest pieprasījumu pārtraukt Auto Invest rīka izmantošanu Finanšu

Instrumentu pirkšanai, tiks uzskatīts, ka Investors ir iepazinies ar Pamatprospektu un apņemas tos ievērot.

10.3.11. Viainvest nav pienākuma nodrošināt Investoram iespēju aktivizēt un izmantot Auto Invest rīku Finanšu Instrumentu iegādei, un Viainvest patur tiesības jebkurā brīdī apturēt Auto Invest rīka pieejamību, attiecīgi informējot par to Investoru.

## 11. Kontu izraksti

11.1. Viainvest pārskaita naudas līdzekļus no jebkuras Prasījuma Tiesības un Finanšu Instrumentu dzēšanas uz Investora Kontu 1 (vienas) Darba dienas laikā pēc tam, kad šie līdzekļi ir brīvi pieejami Viainvest. Ja jebkādu iemeslu dēļ Viainvest nesaņem naudas līdzekļus, Viainvest nav pienākuma pārskaitīt naudas līdzekļus uz Investora Kontu.

11.2. Viainvest nodrošina, ka Investora Profilā ir pieejama informācija par Investora veiktajām Investīcijām un pirktajiem Finanšu Instrumentiem atskaišu formā.

11.3. Viainvest ar Platformas starpniecību pēc Investora pieprasījuma sniedz Finanšu Instrumenta Konta izrakstu par:

11.3.1. noteiktā laikposmā veiktajiem darījumiem ar vienu, vairākiem vai visiem Finanšu Instrumentiem;

11.3.2. visā konta pastāvēšanas laikā veiktajiem darījumiem ar vienu, vairākiem vai visiem Finanšu Instrumentiem, tajā skaitā par veiktajiem vērtspapīru finansēšanas darījumiem;

11.3.3. noteiktu darījumu ar Finanšu Instrumentiem;

11.3.4. kontā iegrāmatotajiem Investoram piederošajiem Finanšu Instrumentiem.

11.4. Finanšu Instrumentu Konta izrakstā norāda:

11.4.1. Viainvest rekvizītus;

11.4.2. Investora identificējošus datus;

11.4.3. Investora Konta numuru, laikposmu;

11.4.4. laika posmu, par kuru atspoguļoti darījumi kontā;

11.4.5. izraksta izsniegšanas datumu;

11.4.6. Finanšu Instrumentu identificējošus datus (nosaukums, ISIN kods);

11.4.7. Investora Konta sākuma un beigu bilanci;

11.4.8. datumu, kurā Finanšu Instrumenti iegrāmatoti Finanšu Instrumentu Kontā;

11.4.9. katra ar Finanšu Instrumentiem veiktā darījuma rezultātā iegrāmatoto Finanšu Instrumentu daudzumu un cenu (ja tāda ir zināma);

11.4.10. Finanšu Instrumentu Kontā ieskaitīto un no tā norakstīto Finanšu Instrumentu kopskaitu laikposmā, par kuru izniegts izraksts.

11.5. Viainvest vienu reizi kalendārajā gadā nodrošina pieeju Investora izmaksu un maksu pārskatam, ja tajā ietveramā informācija kalendārā gada laikā Investoram nav sniegta citādi.

11.6. Investors ir tiesīgs iesniegt Viainvest jebkādus iebildumus par Finanšu Instrumentu Konta un Investora Konta izraksta saturu. Ja Viainvest nav saņēmusi iebildumus 30 (trīsdesmit) kalendāro dienu laikā pēc konta pārskata publicēšanas dienas vai kad tas ir pieejams Platformā, Viainvest uzskata, ka Investoram nav iebildumu.

## 12. Investoru aizsardzība

12.1. Saskaņā ar Latvijas Republikas Ieguldītāju aizsardzības likumu, Investors ir tiesīgs saņemt kompensāciju, ja Viainvest nespēj savlaicīgi un pilnā apmērā izpildīt pret Investoru uzņemtās saistības saistībā ar Finanšu Instrumentu pārdošanu. Ieguldītāju aizsardzības likums nosaka ieguldītāju aizsardzības sistēmas



vispārējos principus un kārtību, kādā tiek nodrošināti darbībai nepieciešamie finanšu resursi un maksāta kompensācija.

Ja Viainvest kā ieguldījumu brokeru sabiedrība nespēj izpildīt savas saistības pret Investoru, privātie Investori ir tiesīgi saņemt kompensāciju 90% apmērā no neatgriezeniski zaudētajiem finanšu Instrumentiem vai zaudējumiem, ko radījis neizpildīts ieguldījumu pakalpojums, bet nepārsniedzot kopējo limitu EUR 20 000 apmērā.

- 12.2. Pieteikums kompensācijas saņemšanai jāiesniedz Latvijas Bankai 1 (viena) kalendārā gada laikā pēc tam, kad Investoram kļuvis zināms, ka Viainvest nevar izpildīt savas saistības pret Investoru, bet ne vēlāk kā 5 gadu laikā no šo saistību neizpildes dienas.
- 12.3. Kompensācija netiek izmaksāta Investoram, ja Investors ir:
  - a) ieguldītāju aizsardzības sistēmas dalībnieks saskaņā ar Latvijas Republikas ieguldītāju aizsardzības likumu;
  - b) apdrošināšanas sabiedrība, ieguldījumu brokeru sabiedrība vai pensiju fonds;
  - c) valsts vai pašvaldība;
  - d) saņēmis Viainvest piešķirto Profesionālā Investora statusu; vai
  - e) citos Latvijas Republikas ieguldītāju aizsardzības likumā noteiktajos gadījumos.
- 12.4. Ieguldītāja aizsardzība netiek piemērota, ja Investors ir cietis zaudējumus sakarā ar: (a) jebkādam Finanšu Instrumenta cenas izmaiņām, (b) jebkura Finanšu Instrumenta vai Finanšu Instrumenta emitenta saistību neizpildi, vai (c) jebkuru tirgus trūkumu, lai pirktu vai pārdotu jebkuru Investoram piederošu Finanšu Instrumentu.
- 12.5. Ieguldītāju aizsardzība nav piemērojama darījumiem ar Prasījuma Tiesībām, tajā skaitā Aizdevuma Līgumiem, Aizdevuma Līgumiem Uzņēmējdarbībai, Cesijas Līgumiem un Prasījuma Tiesību Kontiem. Latvijas Republikas tiesību aktos paredzētā Investoru aizsardzība neattiecas uz naudas līdzekļiem, kas paredzēti norēķiniem par Aizdevuma Līgumiem, Aizdevuma Līgumiem Uzņēmējdarbībai, Cesijas Līgumiem un Prasījuma Tiesību Kontiem un attiecībā uz tādiem Investoriem, kam Finanšu Instrumenti netiks piedāvāti.

### 13. Atbildība

- 13.1. Viainvest un Investors ir atbildīgi viens pret otru par visiem zaudējumiem un izdevumiem, kas radušies Līguma pārkāpšanas un no Līguma izrietošo saistību neizpildes vai nepienācīgas izpildes rezultātā.
- 13.2. Investors ir atbildīgs par visiem zaudējumiem, kas radušies:
  - 13.2.1. Investora nelikumīgas rīcības rezultātā;
  - 13.2.2. Investoram tīši vai nolaidības dēļ neievērojot šī Līguma 3.7. un 3.8. punktu. Investors ir atbildīgs par visiem zaudējumiem, kas radušies neautorizētu darbību rezultātā, ja Investors rīkojies prettiesiski vai ar nodomu (tīši), vai neuzmanības dēļ nav ievērojis šī Līguma 3.7. un 3.8. punktā minētās prasības;
  - 13.2.3. Investors uzņemas atbildību par visiem zaudējumiem, uzņemtajām saistībām vai citām darbībām, kas veiktas Investora Profilā līdz brīdim, kad Viainvest ir brīdināts saskaņā ar šī Līguma 3.8. punktu un kad Viainvest ir pietiekams laiks, lai bloķētu pieeju Investora Profilam.
- 13.3. Ja Viainvest prettiesiskas darbības rezultātā tiek nodarīti zaudējumi Investoram, Viainvest ir pienākums atlīdzināt Investoram radušos tiešos zaudējumus. Zaudējumu atlīdzības apmērs ir ierobežots ar Investora Naudas Līdzekļu Kontā esošo naudas līdzekļu apmēru zaudējumu rašanās brīdī.
- 13.4. Cedents apliecina Viainvest, ka tas savas darbības ietvaros ievēro visu patērētāju kreditēšanai piemērojamo tiesību aktu prasības, tajā skaitā, izvērtē Aizņēmēju maksātspēju un ar rūpību pārliecinās par Aizņēmēja sniegto datu patiesumu un pilnību, lai nodrošinātu Aizņēmējam izsniegtā aizdevuma

- drošumu. Investors apzinās un apliecina, ka Viainvest neatbild par Aizņēmēja un/vai sadarbības partnera sniegtās informācijas patiesumu un pilnību.
- 13.5. Viainvest ir pilnībā atbrīvots no atbildības pret Investoru par jebkādiem zaudējumiem, kas Investoram radušies vai varētu rasties Platformas izmantošanas vai iegādāto Prasījuma Tiesību rezultātā, kuras Investors iegādājās pirms Pārejas perioda beigām, tajā skaitā:
- 13.5.1. ja Investors nav ievērojis Līguma noteikumus;
  - 13.5.2. Trešo Personu nelikumīgas darbības rezultātā, līdz brīdim, kad bloķēts Investora Profils šī Līguma 3.8. punktā noteiktajā kārtībā;
  - 13.5.3. sakaru traucējumu dēļ un citu no Viainvest neatkarīgu traucējumu vai šķēršļu rezultātā;
  - 13.5.4. ja saskaņā ar Līgumu tikusi bloķēta Investora pieeja Investora Profilam;
  - 13.5.5. par Aizņēmēja Aizdevuma Līguma pārkāpumiem vai prettiesisku darbību;
  - 13.5.6. no Cesijas Līguma izrietošo Investora saistību izpildes vai izpildes kavējumu;
  - 13.5.7. gadījumā, ja juridiskajai personai ir vairāki likumiskie pārstāvji un Viainvest nav bijusi iespēja pienācīgā kārtā pārliecināties par pārstāvības tiesību formu (kopīgas pārstāvības tiesības vai atsevišķas pārstāvības tiesības), par visiem zaudējumiem, kas varētu rasties juridiskajai personai, atbild persona, kura iesniegusi Reģistrācijas Pieteikumu Platformā.
- 13.6. Viainvest nav pienākums veikt Prasījuma Tiesību, kuras Investors iegādājās pirms Pārejas perioda beigām, Finanšu Instrumentu vai jebkādu citu maksājumu samaksu Investoram, pirms Cedents ir saņēmis šādu maksājumu no attiecīgā Aizņēmēja saskaņā ar Aizdevuma Līgumu.
- 13.7. Viainvest un Cedentam nav jāatmaksā vai jāatlīdzina Investoram viņa investētie naudas līdzekļi Prasījuma Tiesību un Finanšu Instrumentu iegūšanai.
- 13.8. Investors uzņemas atbildību un riskus par saviem Platformā noslēgtajiem darījumiem. Viainvest nav atbildīgs par no normatīviem aktiem izrietošām saistībām, kas var rasties Investoriem saistībā ar Platformā noslēgtajiem darījumiem.
- 13.9. Ja Investors noliedz jau notikušu darījumu veikšanu viņa vārdā, Investora Profila un paroles lietojums tiek uzskatīts par pietiekošu pierādījumu tam, ka Investors devis piekrišanu darījumam vai arī viņš ar nodomu, vai aiz neuzmanības nav pildījis un ievērojis kādu no šī Līguma 3.7. vai 3.8.punktā noteiktajiem pienākumiem.
- 13.10. Puses nav atbildīgas par savu saistību neizpildi gadījumā, ja saistības nav izpildītas no Pušu gribas neatkarīgu iemeslu dēļ, ko izraisījuši nepārvaramas varas apstākļi. Par nepārvaramu varu Puses uzskata apstākļus, kurus Puses iepriekš nav varējušas paredzēt un ietekmēt, tai skaitā, elektrības padeves traucējumus, Latvijas Republikas vai Eiropas Savienības institūciju pieņemtos normatīvos aktus, streikus, kara darbību, dabas katastrofas, pandēmiju (tostarp Covid-19) vai citus iemeslus, kurus Puses nav spējušas nedz novērst, nedz paredzēt. Puse var atsaukties uz nepārvaramas varas apstākļiem tikai un vienīgi gadījumā, ja tā veikusi visas no tās atkarīgās darbības, lai izpildītu savas Līgumā noteiktās saistības. Pēc nepārvaramas varas apstākļu novēršanas Pusei ir pienākums nekavējoties turpināt savu saistību izpildi.
- 13.11. Pusēm Līguma izpildes gaitā izmantojot sakaru līdzekļus, Viainvest nav atbildīgs par zaudējumiem, kas radušies pasta, faksimila, elektronisko vai citu sakaru līdzekļu, kā arī tehnisko iekārtu, kas nodrošina attiecīgos Viainvest pakalpojumus, lietošanas traucējumu dēļ, tajā skaitā, bet ne tikai, sakaru līdzekļu traucējumu dēļ, Platformas darbības traucējumu dēļ, kredītiestāžu elektronisko datu apmaiņas un maksājuma sistēmu (t.sk. internetbankas) darbības traucējumu dēļ.
- 13.12. Viainvest nav atbildīgs par zaudējumiem, kas radušies jebkādu pārtraukumu dēļ:
- 13.12.1. e-pasta, elektroniskajos vai citos saziņas līdzekļos;
  - 13.12.2. Platformas darbībā;
  - 13.12.3. kredītiestāžu, maksājumu iestāžu vai elektroniskās naudas iestāžu elektronisko datu apmaiņā un maksājumu sistēmā.

- 13.13. Viainvest ir tiesības veikt jebkādas darbības, ko Viainvest uzskata par nepieciešamām, pret jebkuru personu, kas iesaistīta Platformas neatļautā izmantošanā, ieskaitot Investora Konta bloķēšanu kas var izpausties kā automatizētā meklēšana un šādas personas tīmekļa vietnes ekrāna skrāpēšana, un/vai tiesvedības uzsākšanu.
- 13.14. Viainvest, sniedzot pakalpojumus saskaņā ar šo Līgumu, nedarbojas kā finanšu, nodokļu, juridiskais vai ieguldījumu konsultants. Viainvest var, bet tam nav pienākums, sniegt Investoram informāciju un/vai analītiskus materiālus saistībā ar ieguldījumiem Platformā, tostarp Viainvest riska rādītāju. Ja šāda informācija un/vai analītiskie materiāli tiek sniegti Investoram, tie tiek sniegti tikai informatīvos nolūkos, un jebkādi ieguldījumu lēmumi, ko Investors pieņem, pamatojoties uz šādu informāciju un/vai analītiskajiem materiāliem, tiek pieņemti (a) kā paša Investora lēmumi, (b) uz Investora rēķina un riska, un (c) nav balstīti uz Viainvest 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 ar Finanšu Instrumentiem.
- 13.15. Investors atzīst un apliecina, ka:
- a) pirms Rīkojuma iesniegšanas par Finanšu Instrumentu pirkšanu vai Auto Invest rīka aktivizēšanu, Investors ir iepazinies ar Pamatprospektu par Finanšu Instrumentu, kuru var iegādāties Platformā; b) Investors apzinās, ka:
    - i. neviens Finanšu Instruments netiks kotēts nevienā vērtspapīru biržā vai tirdzniecības vietā;
    - ii. Platforma ir vienīgā un unikālā vieta jebkura Finanšu Instrumenta pirkšanai un pārdošanai;
    - iii. jebkuram Finanšu Instrumentam var nebūt tirgus; un
    - iv. tam jābūt gatavam turēt jebkuru iegādāto Finanšu Instrumentu līdz tā dzēšanas termiņam vai pirmstermiņa dzēšanai.
  - c) Viainvest nekādā veidā neatbild Investoram par Rīkojumā norādītā Finanšu Instrumenta emitenta vai jebkuras personas, kas nodrošina jebkura Finanšu Instrumenta 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) Investors ir gatavs uzņemties risku zaudēt visu nopirktās Finanšu Instrumenta iegādes cenu;
  - e) Viainvest un Platforma darbojas tikai internetā, Investors veiks darījumus tiešsaistē un elektroniski, noteikta informācija, tostarp pamatinformācijas dokumenti, tiks sniegta elektroniski, izmantojot Platformu vai nosūtīt uz reģistrēto e-pasta adresi; un
  - f) Investors piekrīt elektroniski saņemt visus dokumentus, saziņas materiālus, pamatinformācijas dokumentus, paziņojumus, pārskatus, ziņojumus, līgumus un vienošanās, kas izriet no vai jebkādā veidā attiecas uz Līgumā noteiktajām tiesībām, pienākumiem vai pakalpojumiem.

## 14. Investora personas dati

Lai noslēgtu Līgumu un sniegtu Līgumā paredzētos pakalpojumus, Viainvest ir nepieciešams apkopot informāciju par Investoru. Saskaņā ar Viainvest Privātuma Politiku Viainvest ir Investora datu apstrādātājs. Viainvest Privātuma Politikā ir noteikts kā Viainvest vāc, izmanto, nodod un glabā Investora personas datus. Noslēdzot šo Līgumu, Investors iepazīstas ar Privātuma Politiku un apliecina, ka ir iepazinies un sapratis tajā noteikto.

## 15. Konfidencialitāte un informācijas apmaiņa

- 15.1. Viainvest ievēro konfidencialitātes prasības saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktiem. Viainvest var izpaust informāciju par jebkuru darījumu, Finanšu Instrumentu Kontiem un citiem jautājumiem, kas saistīti ar Investora darbībām Platformā, tikai Investoram un/vai Investora Pārstāvjiem, izmantojot Investora norādīto kontakinformācijas e-pastu vai Investora profilu. Viainvest var izpaust

šādu informāciju Trešajām Personām ar Investora piekrišanu vai bez piekrišanas, ja to nosaka Latvijas Republikas un/vai Eiropas Savienības tiesību akti.

- 15.2. Viainvest izpaudīs informāciju par darījumu, Investora, Investora Pārstāvjiem, Investora patiesā labuma guvējiem, ja to uzliek par pienākumu normatīvie akti un pēc kompetento valsts iestāžu pieprasījuma.

## 16. Sūdzību izskatīšana un strīdu izšķiršana

- 16.1. Investors var iesniegt Viainvest sūdzības par pakalpojumiem saskaņā ar Platformā publicēto Klientu Sūdzību Pārvaldības Procedūru. Ja Investors nav apmierināts ar Viainvest sūdzību izskatīšanas rezultātu, Investors var vērsties ar sūdzību Latvijas Bankā un/vai PTAC.
- 16.2. Jebkurš neatrisināts strīds tiek risināts savstarpēji vienojoties. Ja vienoties nav iespējams, tad Pušu starpā radušos strīdus izšķirs:
- 16.2.1. Ekonomisko lietu tiesa par Viainvest sniegtiem ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakuspakalpojumiem saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošiem tiesību aktiem;
- 16.2.2. visos citos gadījumos Rīgas pilsētas tiesā saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošiem tiesību aktiem.
- 16.3. Investors piekrīt un atzīst, ka jebkuru Cesijas līgumu, kuru Investors noslēdza pirms Pārejas perioda beigām, var reglamentēt citu jurisdikciju tiesību akti, nevis Latvijas Republikas tiesību akti, un tajā var būt noteikta cita strīdu izšķiršanas kārtība, nekā noteikts šī Līguma 16.2. punktā.

## 17. Viainvest maksātnespēja

Gadījumā, ja Viainvest kļūst maksātnespējīga, visas no Līguma izrietošās attiecības tiek pildītas saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likumu, Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likumu un citiem piemērojamiem tiesību aktiem, kas periodiski var tikt grozīti, papildināti vai aizstāti.

## 18. Līguma izbeigšana

- 18.1. Viainvest ir tiesības vienpusēji izbeigt šo Līgumu, vismaz 30 (trīsdesmit) kalendārās dienas iepriekš nosūtot paziņojumu Investoram uz Investora e-pasta adresi. Šādā gadījumā ar paziņojuma nosūtīšanas brīdi Investoram tiek liegta iespēja noslēgt jaunus līgumus vai veikt jaunus darījumus ar Finanšu Instrumentiem.
- 18.1.1. Viainvest var bez iepriekšēja brīdinājuma ierobežot Investoram Platformā pieejamos pakalpojumus un/vai izbeigt Līgumu, ja:
- Investors pārkāpj šo Līgumu, 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 Viainvest;
  - Investors ir sniedzis nepatiesu vai maldinošu informāciju vai viltotus dokumentus;
  - Investors noteiktajā termiņā nav sniedzis Viainvest informāciju, kas Viainvest nepieciešama, lai veiktu Investoru identifikāciju, Viainvest "pazīsti savu Investoru" politiku un procedūras, vai kā to pieprasa likums;
  - Viainvest ir aizdomas par naudas atmazgāšanu, terorisma finansēšanu, tirgus manipulācijām vai iekšējās informācijas izmantošanu no leguldītāja puses; vai
  - Investors ir vai kļūst par personu, uz kuru attiecas starptautiskās vai valsts sankcijas, vai ir saistīts ar šādu personu.

- 18.1.2. Viainvest var izbeigt Līgumu jebkurā brīdī, paziņojot par to Investoram pa e-pastu vai citā veidā vismaz 10 (desmit) Darba dienas iepriekš, un šajā gadījumā, sākot no paziņojuma saņemšanas brīža:
- a) Investors nedrīkst iegādāties nevienu Finanšu Instrumentu; un
  - b) Viainvest var papildus ierobežot Investoram Platformā pieejamos pakalpojumus.
- 18.2. Ja Viainvest rodas aizdomas, ka Investors ir iesaistīts noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā, terorisma vai proliferācijas finansēšanā vai citos noziegumos vai šo darbību mēģinājumos, vai pret Investoru ir noteiktas Sankcijas, vai, ja Investors atsakās iesniegt Viainvest pieprasīto dokumentāciju, vai ir iesniedzis nepatiesu vai maldinošu informāciju vai viltotus dokumentus, vai, ja Investors pārkāpj šo Līgumu vai citus Platformā noslēgtos līgumus, vai citādi pretlikumīgi izmanto Platformu, Viainvest ir tiesīgs:
- 18.2.1. atteikt potenciālajam Investoram reģistrāciju Platformā;
  - 18.2.2. nepieņemt un/vai neizmaksāt līdzekļus;
  - 18.2.3. bloķēt piekļuvi vai slēgt Investora Profilu un/vai Investora Kontu; 18.2.4. vienpusēji nekavējoties bez iepriekšēja brīdinājuma izbeigt šo Līgumu; vai 18.2.5. pārtraukt visu pakalpojumu vai pakalpojumu daļas sniegšanu Investoram.
- 18.3. Investoram ir tiesības vienpusēji izbeigt šo Līgumu, vismaz 10 (desmit) Darba Dienas iepriekš nosūtot Viainvest no Investora e-pasta adreses attiecīgu paziņojumu vai Investora Profilā aizpildot un apstiprinot attiecīgu paziņojumu. Līgums var tika izbeigts šādā kārtībā, ja Investoram nav naudas līdzekļi Investora Kontā, Investoram nepieder neviena Prasījuma Tiesība, kuru Investors iegādājās līdz Pārejas perioda beigām, vai Finanšu Instrumenti, nav spēkā citi darījumi Platformā un Investoram nav parāda pret Viainvest.
- 18.4. Līguma izbeigšanas gadījumā Viainvest pārskaita visus Investora Kontā brīvi pieejamos naudas līdzekļus uz Investora norādīto Norēķinu Kontu ne vēlāk kā 5 (piecu) Darba Dienu laikā no Līguma izbeigšanas.
- 18.5. Pēc Līguma izbeigšanas Viainvest:
- 18.5.1. neaprēķina un nemaksā procentus par Investora līdzekļiem un aktīviem;
  - 18.5.2. no Investora līdzekļiem un aktīviem atskaita Viainvest Pakalpojuma Maksu un izdevumus, kā arī jebkuras citas summas, kas Viainvest pienākas no Investora;
  - 18.5.3. pārskaita visus brīvi pieejamos Investora naudas līdzekļus uz Investora Norēķinu Kontu saskaņā ar Līguma 18.4. punktu; un
  - 18.5.4. bloķē Investora piekļuvi Investora Profilam.
- 18.6. Līguma izbeigšana neatbrīvo ne Investoru, ne Viainvest no to attiecīgajām saistībām pret otru Pusi, kas radušās pirms Līguma izbeigšanas datuma.

## 19. Citi noteikumi un nosacījumi

- 19.1. Situācijas, kas nav atrunātas šajā Līgumā un/vai Cesijas Līgumā, Aizdevuma Līgumā, Aizdevuma Līgumā Uzņēmējdarbībai atrisināmas atbilstoši Platformā noteiktajiem principiem un informācijai.
- 19.2. Ja Līguma tekstā minēto skaitļu vārdiskā izteiksme atšķiras no to skaitliskās izteiksmes, par nolīgtu uzskatāma skaitļu vārdiskā izteiksme.
- 19.3. Visi Pušu paziņojumu noformējami rakstveidā un nosūtāmi otrai Pusei, izmantojot Platformā piedāvāto iespēju vai pa e-pastu, kas ir norādītas Investora Profilā un Platformā. Ziņojumi, kas nosūtīti uz Investora e-pasta adresi, uzskatāmi par saņemtiem nākamajā Darba Dienā pēc to izsūtīšanas no Viainvest puses.
- 19.4. Visiem paziņojumiem saskaņā ar Līgumu jābūt rakstiskiem, un tie ir jānosūta otrai pusei Platformas ietvaros vai e-pastu:
- a) Paziņojot Investoram, Viainvest izmanto leguldītāja profilā norādīto e-pasta adresi vai Investora profila ziņojumapmaiņas risinājumu (ja tāds ir).

- b) Paziņojot Viainvest, Investors izmanto Platformā norādīto e-pasta adresi vai Investora profila ziņojumapmaiņas risinājumu (ja tāds ir).
- 19.5. Paziņojumu Investoram un citiem Platformas lietotājiem, kurā nav iekļauti individuāli dati, var publicēt Platformā.
- 19.6. Viainvest, sniedzot paziņojumus, ziņojumus, pārskatus un citu informāciju saskaņā ar Līgumu, izmantojot e-pastu vai Investora profilu, nav atbildīgs pret Investoru par nekādiem zaudējumiem, kas radušies nesankcionētas piekļuves un/vai nelikumīgas informācijas izmantošanas rezultātā, ko veikusi Trešā Persona pretēji Investora interesēm.
- 19.7. Investors piekrīt un apņemas regulāri un vismaz reizi kalendārajā mēnesī pārbaudīt, vai Investora profilā un jebkurā e-pastā, kas tiek nosūtīts uz Platformā reģistrēto Investora e-pasta adresi, ir norādīta jauna informācija, un tiek uzskatīts, ka Investors par to ir informēts, tostarp par jebkādam izmaiņām šajā Līgumā un Cenrādī. Investors un Viainvest apņemas neizpaust šādu informāciju Trešajām Personām, izņemot Latvijas Republikas tiesību aktos noteiktajos gadījumos un saskaņā ar Līgumu.
- 19.8. Lai attīstītu un uzlabotu Platformas piedāvātos pakalpojumus, Viainvest ir tiesības vienpusēji veikt grozījumus šajā Līgumā un Cenrādī. Viainvest grozīto Līguma un Cenrāža versiju publicē Platformā.
- 19.9. Investors 30 (trīsdesmit) kalendāro dienu laikā no grozītās Līguma un Cenrāža versijas publicēšanas dienas Platformā var nepiekrīt grozījumiem, par to iepriekš informējot Viainvest. Ja Viainvest nav saņēmusi jebkādus rakstveida iebildumus, uzskatāms, ka Investors piekrīt Līguma un Cenrāža grozījumiem, un grozījumi kļūst Pusēm saistoši.
- 19.10.30 (trīsdesmit) kalendāro dienu termiņu attiecībā uz Līguma un/vai Cenrāža grozījumu publicēšanu nepiemēro, ja:
- 19.10.1. Līgums un/vai Cenrādis tiek mainīti dēļ obligāti saistošajām normatīvo aktu prasībām;
- 19.10.2. tiek ieviests jauns pakalpojums vai jauna pakalpojuma daļa, kuru Investors pēc savas izvēles var lietot vai nelietot. Šādā gadījumā Viainvest patstāvīgi nosaka datumu, kad grozījumi stājas spēkā.
- 19.11. No šī Līguma izrietošajām tiesiskajām attiecībām piemērojami Latvijas Republikas tiesību akti.
- 19.12. Šie Līguma noteikumi un nosacījumi ir saistoši Investoram līdz brīdim, kad ir dzēsts Investora Profils un Puses pilnībā izpildījušas savas saistības.
- 19.13. Līgums sastādīts latviešu valodā. Līguma teksts angļu valodā ir tulkojums. Strīdus gadījumā starp Līguma valodām prevalē latviešu valoda.
- 19.13.1. Ja Līgums tiek noslēgts attālināti, Līgums tiek saglabāts Viainvest datu bāzē PDF faila formātā. Noslēgtais Līgums datu bāzē tiek glabāts Privātuma Politikā noteikto laika periodu.
- 19.14. Atsauce uz Viainvest, Investoru, Investora Pārstāvi, Cesionāru, Cedentu, Kreditoru, Aizdevēju, Aizņēmēju, Parādnieku vai jebkuru citu personu ietver tās attiecīgo tiesību pārņēmēju.
- 19.15. Līgumā vārdi attiecībā uz vienu dzimumu ietver atsauci uz citiem dzimumiem, uz vārdiem vienskaitlī ietver daudzskaitli, un uz vārdiem daudzskaitlī ietver vienskaitli.
- 19.16. Līgumā, ja nav speciāli izdalīts, tad atsauce uz Investoru ietver arī atsauci uz Investora juridiskas personas likumisko pārstāvi (Investora Pārstāvis).

## 20. Pārejas noteikumi

- 20.1. Šī Līguma versija stājas spēkā un ir attiecināma uz publicēšanas brīdī jau esošiem Viainvest Investoriem 30 (trīsdesmit) dienu laikā no tās publicēšanas datuma Platformā.
- 20.2. Šī Līguma versija ir piemērojama Investoram ar Reģistrācijas Pieteikuma aizpildīšanas brīdī, ja Reģistrācijas Pieteikums iesniegts šī Līguma versijas publicēšanas datumā un vēlāk.

- 20.3. Neatkarīgi no 20.1. un 20.2. punktā noteiktā, Viainvest sāk Investoram sniegt šī Līguma 10. nodaļā un tās apakšpunktos noteiktos pakalpojumus, kad Finanšu Instrumenti ir publicēti un ir pieejami iegādei Platformā.
- 20.4. Sākot ar brīdi, kad šī Līguma versija tiek publicētā Platformā:
- 20.4.1. Lietotājam un Cesionāram tiek piešķirts Investora statuss;
  - 20.4.2. tiek uzskatīts, ka, iesniedzot jebkuru Rīkojumu, Investors ir iepazinies, sapratis un piekritis šī Līguma 2.4. punktā uzskaitītajiem dokumentiem un informācijai.