

English version below

# Monestro P2P OÜ

Registrikood 12651582

## PORTAALI KASUTAMISE ÜLDTINGIMUSED alates 16.05.2018

(sh krediivahenduslepingu tingimused)

### 1. ÜLDSÄTTED

1.1. Teenusepakkujaks (edaspidi: **portaalihaldur**) on **Monestro P2P OÜ** (registrikood 12651582, aadress Rävala pst 2 Tallinn 10145 Eesti Vabariik, e-post [info@monestro.com](mailto:info@monestro.com), kodulehe aadress [www.monestro.com](http://www.monestro.com)).

1.2. Käesolevad üldtingimused (edaspidi: **üldtingimused**) reguleerivad:

1.2.1. portaalihalduri ja portaali kasutaja vahelisi suhteid seoses portaalihalduri krediivahendustegevusega elektroonilises laenuksjoni keskkonnas „MONESTRO“ internetiaadressil [www.monestro.com](http://www.monestro.com) (edaspidi: **portaal**);

1.2.2. portaalihalduri ja portaali kasutaja vahelisi suhteid seoses portaalihalduri poolt portaali kasutajatele osutatavate teenustega;

1.2.3. portaali kasutamise käigus tekkivaid portaali kasutajate vahelisi õigussuhteid, olles ühtlasi portaali kasutajate (so laenuandjate ja laenusajate) vahel portaalis sõlmitavate laenulepingute lahutamatuks osaks ja reguleerides laenulepingu poolte vahelisi suhteid laenulepingus sätestamata küsimustes.

1.3. Üldtingimustega nõustumisel loetakse portaali kasutusleping portaalihalduri ja kasutaja vahel sõlmituks. Portaali kasutamise leping hõlmab ka kasutaja ja portaalihalduri vahel sõlmitava krediivahenduslepingu tingimusi.

1.4. Enne portaali kasutuslepingu sõlmimist on kasutaja kohustatud tutvuma portaali isikuandmete töötlemise ja küpsiste kasutamise põhimõtetega, mis on kättesaadavad portaalihalduri kodulehel [www.monestro.com](http://www.monestro.com).

1.5. Portaalihalduri ülesanne on krediivahendusega seotud teenuste osutamine portaali kasutajatele vastavalt üldtingimustele. Kasutajad sõlmivad portaalis lepinguid üksteisega ja omal vastutusel. Portaalihaldur ei ole portaalis sõlmitavate lepingute pooleks, kuid võib üldtingimustes või laenulepingus otseselt sätestatud juhtudel tegutseda laenusaja või laenuandja esindajana või astuda laenulepingusse laenuandja asemele.

1.6. Portaalihalduril on õigus anda portaali kasutamise lepingust ning muudest võimalikest portaalihalduri ja portaali kasutaja vahel sõlmitud lepingutest tulenevad õigused ja kohustused täielikult või osaliselt üle portaalihalduri grupi teistele ettevõtetele, teavitades sellest portaali kasutajaid ja tagades, et lepingute üleandmine ei mõjutaks portaali kasutajaid negatiivselt. Lepingute üleandmine on lubatud vaid sellistele grupi ettevõtetele, mis asuvad Euroopa Majanduspiirkonnas.

### 2. LEPINGUS KASUTATAVAD MÕISTED

2.1. **Portaal** – portaalihalduri poolt hallatav e-teenuste keskkond Internetiaadressil [www.monestro.com](http://www.monestro.com),

mille kasutajatel on võimalik osaleda laenuksjonitel ja sõlmida teiste portaali kasutajatega laenulepinguid laenu saamise või andmise eesmärgil.

2.2. **Kasutaja** – portaali kasutajaks registreerunud isik.

2.3. **Laenusaja** – kasutaja, kes on vähemalt 18-aastane füüsiline isik ja kes on esitanud portaali kaudu laenu taotluse.

Portaalis saab laenu taotleda üksnes Eesti või Soome kodanik või alaline elanik.

2.4. **Investor** – kasutaja, kes on vähemalt 18-aastane füüsiline isik või õigusvõimeline juriidiline isik ja kes on esitanud portaali kaudu laenupakkumise.

Portaalis saab laenupakkumisi teha üksnes Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigi või Šveitsi kodanik või alaline elanik või eelnimetatud riigis registreeritud õigusvõimeline juriidiline isik.

2.5. **Laenuandja** – investor, kellega laenusaja on oksjoni tulemusel sõlminud laenulepingu.

2.6. **Portaalikonto** – portaalis kasutajale loodud ja portaalihalduri poolt hallatav virtuaalne konto, millel peetakse jooksvat arvestust kasutaja poolt portaali kaudu tehtud tehingute üle ning mille kaudu teeb kasutaja nimetatud tehingutega seotud makseid.

2.7. **Oksjon** – portaalis toimuv laenulepingu sõlmimise protseduur, kus investorite laenupakkumiste tingimused võistlevad parima sobivuse osas laenusaja poolt laenu taotluses määratud tingimustega.

2.8. **Kiioksjon** – üldtingimustes sätestatud lihtsustatud reeglite alusel toimuv oksjon.

2.9. **Autoinvest** – portaali tehniline rakendus, mille abil saab investor esitada oksjonitele eelnevalt kindlasmääratud kriteeriumitele vastavaid automaatseid laenupakkumisi.

2.10. **Krediidiskoor** – portaalihalduri subjektiivne hinnang laenusaja prognoositavale maksekäitumisele ja riskisusele laenuandja jaoks.

2.11. **Laenuteenindamise suhtarv (DSTI)** – suhtarv laenusaja sissetuleku ja krediidikoormuse suuruse vahel, mida kasutatakse mõistliku laenukoormuse arvutamiseks ning mida laenuandja saab kasutada informatiivse teabena laenu andmise otsuse tegemisel.

2.12. **Järelturg** – portaali funktsionaalsus, mis lubab investoritel osta ja müüa osalusi portaalis sõlmitud laenulepingutes.

2.13. **Laenulepingu osalus** – varaliste ja mittevaraliste õiguste ja kohustuste kogum, mis portaalis sõlmitud laenulepingu alusel investorile kuulub.

2.14. **Loovutaja** – investor, kes müüb järelturul talle kuuluva laenulepingu osaluse.

2.15. **Omandaja** – investor, kes ostab järelturult laenulepingu osaluse.

2.16. **Müügikorraldus** – loovutaja tahteavaldus talle kuuluva(te) laenulepingu(te) osalus(t)e müümiseks järelturul ja vastava loovutuslepingu sõlmimiseks omandajaga.

2.17. **Ostukinnitus** – omandaja tahteavaldus järelturul pakkumises oleva(te) laenulepingu(te) osalus(t)e ostmiseks ja vastava loovutuslepingu sõlmimiseks loovutajaga.

2.18. **Loovutusleping** – müügikorralduse ja ostukinnituse alusel loovutaja ja omandaja vahel sõlmitav leping, millega omandaja omandab loovutajalt ostukinnituses nimetatud laenulepingute osalused.

2.19. **Loovutuse hind** – laenulepingu osaluse omandamise eest omandaja poolt loovutajale tasumisele kuuluv summa.

### 3. KREDIIDIVAHENDUSLEPINGU TINGIMUSED

3.1. Üldtingimustega nõustumisega sõlmib kasutaja portaalihalduriga ühtlasi kredidivahenduslepingu.

3.2. Kredidivahenduslepingu alusel saab kasutaja õiguse esitada portaalis teistele portaali kasutajatele suunatud taotlusi laenu saamiseks või pakkumisi laenu andmiseks üldtingimustes sätestatud korras.

3.3. Portaalihaldur tegutseb ühe ja sama sõlmitava laenulepingu osas krediidivahendajana nii laenusaaaja kui ka laenuandja kasuks, sealhulgas korraldab vastavalt üldtingimustele:

3.3.1. laenulepingu poolte isikusamasuse tuvastamise,

3.3.2. laenuaotluses esitatud andmete kontrollimise,

3.3.3. laenusaaaja krediidivõimelisuse hindamise,

3.3.4. seaduses sätestatud kohustusliku teabe esitamise laenusaaajale,

3.3.5. laenulepingu sõlmimiseks vajalike tahteavalduste (laenuaotlus, laenupakkumine) menetlemise portaalis.

3.4. Portaalihaldur ei ole seotud ühe ega mitme kindla laenuandjaga, vaid portaalis saavad võrdsetel alustel laenupakkumisi teha kõik üldtingimuste nõuetele vastavad kasutajad (investorid).

3.5. Krediidivahendusega seotud teenuste eest maksab kasutaja portaalihaldurile teenustasu vastavalt laenu taotlemise hetkel kehtivale portaalihalduri hinnakirjale, mis on kättesaadav portaalihalduri kodulehel [www.monestro.com](http://www.monestro.com).

3.6. Poolte vastutuse jagunemine ja vastutuse piirangutega seonduv on reguleeritud üldtingimuste peatükis 17.

#### **4. KASUTAJAKS REGISTREERUMINE**

4.1. Portaali sisenemiseks ja portaali teenuste kasutamiseks peab isik registreerima end portaali kasutajaks.

4.2. Portaali kasutajaks saab registreeruda füüsiline isik, kes vastab portaalihalduri poolt kehtestatud kriteeriumitele, ning kellele on välja antud kehtiv ja portaalihalduri poolt aktsepteeritav isikut tõendav dokument. Juriidilist isikut saab kasutajaks registreerida pärast seda, kui juriidilise isiku seadusjärgne esindaja on end esmalt isiklikult portaali kasutajaks registreerinud. Juriidilise isiku kasutajaks registreerimisel määrab juriidilise isiku seadusjärgne esindaja muu hulgas kindlaks volitatud isikud, kes võivad edaspidi teha portaalis toiminguid ja tehinguid juriidilise isiku nimel. Volitatud isik peab juriidilise isiku nimel toimingute ja tehingute tegemiseks olema registreeritud portaali kasutajana. Vaatamata volitatud isikute määramisele, on portaalihalduril alati õigus nõuda, et teatud tehingud kinnitaks kasutaja seadusjärgne esindaja.

4.3. Registreerumise järel valib kasutaja endale isikliku kordumatu kasutajanime ja parooli. Valitud kasutajanime ja parooli võib kasutaja edaspidi kasutada portaali sisenemisel ühe võimaliku isiku tuvastamise vahendina.

#### **5. KASUTAJATE ÜLDISED KOHUSTUSED**

5.1. Kasutaja kohustub kasutama portaali üksnes seaduslike ja headele tavadele vastavate tehingute ja toimingute tegemiseks ning käituma teiste kasutajate ja portaalihalduri suhtes heauskselt ja viisakalt.

5.2. Kasutaja poolt portaalihaldurile ja teistele kasutajatele avaldatud andmed peavad olema tõesed. Andmete muutumise korral on kasutaja kohustatud sellest teavitama portaalihaldurit üldtingimustes sätestatud korras.

5.3. Kasutaja on kohustatud teatama portaalihaldurile viivitamatult, aga hiljemalt viie (5) tööpäeva jooksul, oma kontaktandmete muutumisest, samuti igasugusest asjaolust, mis võib mõjutada kasutaja kohustuste täitmist portaalihalduri või teiste kasutajate ees, sh tema suhtes alustatud hagi-, täite-, pankroti- või kohustuste täitmist mõjutada võiva muu menetluse alustamisest. Juriidilisest isikust kasutaja on kohustatud teavitama portaalihaldurit viivitamatult, aga hiljemalt viie (5) tööpäeva jooksul, muudatustest

juriidilise isiku esindusõiguslike isikute ja/või tegelike kasusaajate ringis ning esitama portaalihalduri nõudmisel ka vastavaid muudatusi kajastavad dokumendid. Kasutajat ei vabasta teavitamiskohustusest see, kui eelkirjeldatud andmed ja asjaolud on kättesaadavad ka avalikest või muudest allikatest.

5.4. Kasutaja on kohustatud teatama portaalihaldurile viivitamatult isikut tõendava dokumendi või muu identifitseerimisvahendi kaotusest, vargusest või muul viisil tema valdusest väljumisest.

5.5. Kasutaja kohustub hoidma kõiki portaali sisenemiseks vajalikke vahendeid (sh tehingute ja toimingute kinnitamiseks kasutatavat mobiiltelefoni) ja parooli turvaliselt, et need ei satuks kolmandate isikute kätte. Portaalihalduril on õigus eeldada, et portaal annab juhiseid ja teeb tehinguid kasutaja, kellele paroolid kuuluvad või kelle telefoni mobiiliga kinnitamiseks kasutatakse, kuni hetkeni, mil kasutaja on portaalihaldurit nõuetekohaselt teavitanud juurdepääsuvahendite või paroolide kaotamisest või sattumisest kolmanda isiku valdusesse.

5.6. Kasutaja kohustub austama portaalihalduri intellektuaalomandiõigusi. Portaal ning selle autoriõigusega kaitstud sisu on portaalihalduri omand, mida kasutajatel on õigus kasutada üksnes isiklikuks otstarbeks seoses portaali teenuste kasutamisega.

5.7. Üldtingimustes sätestatud kohustuste rikkumise korral on portaalihalduril õigus piirata või tühistada kohustusi rikkunud kasutaja portaali kasutusõigused ja tühistada või muuta rikkujaga seotud oksjoneid ning keelduda oma kohustuste täitmisest kohustusi rikkunud kasutaja suhtes, samuti lõpetada kasutajaga portaali kasutusleping üldtingimustes sätestatud korras.

## **6. KASUTAJATE IDENTIFITSEERIMINE JA TEHINGUTE KINNITAMINE PORTAALIS**

6.1. Portaalil saavad tehinguid teha vaid kasutajad, kes on portaalihalduri poolt üldtingimuste kohaselt identifitseeritud.

6.2. Kasutaja on kohustatud esitama portaalihaldurile oma isiku kohta tõesed andmed ja dokumendid, mida portaalihaldur kasutajalt tema isikusamasuse tuvastamise võimaldamiseks nõuab. Muuhulgas on kasutaja kohustatud esitama portaalihaldurile oma isikut tõendava dokumendi. Kui portaalihalduril on kahtlusi kasutaja andmete või dokumentide õigsuse osas, võib ta paluda kasutajal andmeid täpsustada, esitada lisateavet või lisadokumente või vajadusel tuvastamisprotsess uuesti läbida.

6.3. Portaalihalduri nõudmisel on kasutaja kohustatud tegema läbi videotuvastuse protsessi vastavalt portaalil esitatavatele juhistele.

6.4. Kasutaja poolt esitatud andmeid kontrollib portaalihaldur muuhulgas nn tuvastusmakse abil, mille kasutaja peab olema teinud portaalihalduri pangakontole pangakonto kaudu, mis on avatud kasutaja nimel Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigi või võrdväärseid rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõudeid täitva riigi krediidasutuses. Makseinfost nähtuvad andmed peavad ühtima kasutaja poolt portaalihaldurile enne makse tegemist avaldatud andmetega.

6.5. Kasutaja, kes on portaalihalduri poolt nõutud viisil identifitseeritud, võib edaspidi portaali siseneda ning seda kasutada portaali kasutajanime ja parooli abil või muude portaalihalduri poolt aktsepteeritavate tuvastusandmete ja tehniliste lahenduste abil.

6.6. Kasutaja ei saa asuda portaali teenuseid täiel määral kasutama enne kasutaja isikliku pangakonto andmete kontrollimist punktis 6.4. sätestatud korras.

6.7. Portaalihalduri on õigus keelduda teenuste osutamisest, kui isik ei ole esitanud temalt nõutavaid andmeid või dokumente oma isiku identifitseerimiseks, tegelike kasusaajate kohta või rahaliste vahendite seadusliku päritolu tõendamiseks või on tema suhtes muul põhjusel tekkinud rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlus.

6.8. Juhul, kui seadus ei sätesta teisiti, võib kasutaja kinnitada portaalil tehinguid ja toiminguid ühel allpool

nimetatud ja portaalihalduri poolt võimaldatud viisidest (portaalihalduri poolt võimaldatavad kinnitamise viisid võivad seejuures sõltuda tehingu või toimingu sisust, kasutaja elukohariigist, tehnilistest võimalustest jm asjaoludest):

6.8.1. portaali parooli abil;

6.8.2. konkreetse tehingu või toimingu kinnitamiseks mõeldud ühekordselt kasutatava PIN koodi abil, mille portaalihaldur edastab portaali kasutaja seadetest nähtuval mobiiltelefoni numbrile ning mille kasutaja peab tahteavalduse kinnitamiseks sisestama portaali süsteemi (edaspidi: mobiiliga kinnitamine);

6.8.3. andes ID-kaardi või mobiil-ID abil digitaalse allkirja;

6.8.4. pangalingi abil;

6.8.5. e-allkirjastamise teenust pakkuva teenusepakkuja vahendusel;

6.8.6. muude sobilike tehniliste lahenduste abil.

6.9. Enne tehingu kinnitamist on kasutaja kohustatud tutvuma konkreetse kinnitusviisiga seotud tingimuste ja üksikasjadega, mida portaalihaldur tutvustab kasutajatele vastava kinnitusviisi valiku juures (sh avaldatakse kolmanda isiku poolt pakutava kinnitusviisi puhul viited, mille abil saab kasutaja soovi korral tutvuda lähemalt vastava teenusepakkuja tingimustega).

6.10. Portaalihaldur varustab portaalis kasutaja poolt kinnitatud dokumendi vajaduse ja võimaluse korral e-templiga, mis kinnitab dokumendi terviklust dokumendi kinnitamise hetke seisuga. E-templi andjaks on reeglina portaalihalduri grupi emaettevõtja Eestis ehk Monestro P2P OÜ.

## 7. KASUTAJA PORTAALIKONTO

7.1. Portaalihaldur loob kasutajale virtuaalse portaalikonto, millel peetakse jooksvat arvestust kasutaja poolt portaalihalduri pangakontole sissemakstud raha ning portaali teenuste kasutamisest ja laenulepingutest tulenevate nõuete ja kohustuste üle.

7.2. Kasutaja teeb oma portaalikontole sissemakseid portaalihalduri pangakonto vahendusel. Kasutajatelt maksete vastuvõtmiseks avatud pangakontode numbrid on avaldatud portaalihalduri kodulehel [www.monestro.com](http://www.monestro.com).

Makse tegemisel portaalihalduri pangakontole tuleb maksekorraldusele märkida selle portaalikonto viitenumber, millele soovitakse sissemakset teha. Portaalihalduril on õigus omistada laekunud makse selle kasutaja portaalikontole, kelle portaalikontoga seotud viitenumbrit makse tegemisel kasutati.

Portaalihalduril on õigus keelduda maksete vastuvõtmisest, mis ei vasta portaalihalduri poolt seatud tingimustele (nt kui makse tehakse pangakontolt, mis ei ole avatud Euroopa Majanduspiirkonna krediidasutuses, vaid kolmandas riigis, kus portaalihalduri hinnangul ei rakendata efektiivselt rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise meetmeid).

7.3. Portaalihaldur kajastab portaalihalduri pangakontole makstud summa kasutaja portaalikontol hiljemalt järgmisel tööpäeval pärast vastava summa laekumist portaalihalduri pangakontole. Kasutaja on kohustatud portaalihaldurit viivitamatult teavitama, kui sooritatud makse ei ole kasutaja portaalikontole jõudnud, samuti juhul, kui kasutaja portaalikontole on jõudnud võõras makse. Kasutajal on keelatud käsutada tema portaalikontole laekunud rahalisi vahendeid, mille osas võib kolmandal isikul olla tagasinõude õigus (nt valesti sooritatud maksed).

7.4. Sõltumata raha ülekandmisest ja paiknemisest portaalihalduri pangakontol, ei ole tegemist portaalihaldurile, vaid portaali kasutajatele kuuluva varaga.

7.5. Kasutajale kuuluvad summad on portaalihalduri pangakontol seni, kuni need makstakse välja

üldtingimuste või portaalis sõlmitud lepingute järgi õigustatud isikutele. Väljamaksete tegemine õigustatud isikutele toimub portaali üldtingimustes ja portaalis sõlmitud lepingutes sätestatud juhtudel ja korras.

7.6. Portaalihaldur ei maksa kasutajatele portaalihalduri pangakontol oleva raha eest intressi.

7.7. Portaalihaldur teeb kasutaja portaalikontolt mahaarvamisi portaali üldtingimustest ning teiste kasutajatega sõlmitud lepingutest tulenevate kasutaja kohustuste täitmiseks. Esimeses järjekorras tasutakse kasutaja portaalikontol kajastuvate vahendite arvelt kasutaja poolt portaalihaldurile maksmisele kuuluvad tasud ja kulud. Teises järjekorras täidetakse kasutaja portaalikontol kajastuvate rahaliste vahendite arvelt portaalis sõlmitud lepingutest tulenevad kasutaja kohustused teiste kasutajate ees.

7.8. Kasutajal on õigus teha igal ajal portaali vastava rakenduse abil portaalihaldurile ülekandekorraldus oma portaalikonto vabade rahaliste vahendite kandmiseks isiklikule pangakontole, mis on kasutaja nimele avatud Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigi või võrdväärseid rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõudeid täitva riigi krediidasutuses ja millelt kasutaja on varasemalt teinud sissemaksid portaalihalduri pangakontole. Kasutaja saab oma portaalikontol oleva raha osas ülekandekorraldusi teha üksnes täiscentidest moodustuva summa ulatuses.

7.9. Portaalihaldur on kohustatud nõuetele vastava ülekandekorralduse täitma ühe (1) tööpäeva jooksul, eeldusel, et kasutaja on tasunud portaalihaldurile ülekande tegemisega seotud teenustasu.

7.10. Kasutaja ei saa teha portaali kontole sissemaksid ega nõuda portaali kontolt väljamaksete tegemist sularahas.

7.11. Portaalihalduril on õigus kasutaja portaalikonto sulgeda, kui kasutaja viimasest aktiivsest tegevusest portaalis on möödunud kuus (6) kuud ja tema portaalikonto jääk on väiksem kui üks (1) sent. Kasutaja portaalikontol olevat alla 1-sendist summat kasutajale välja ei maksta.

## 8. LAENU TAOTLEMINE

8.1. Kasutaja, kes soovib portaali vahendusel teistelt portaali kasutajatelt raha laenata, täidab portaalis laenuaotluse, milles avaldab portaalihalduri poolt nõutud andmed oma krediivõimelisuse ja usaldusväärsuse kohta ning määrab kindlaks, millistel tingimustel ta soovib laenu saada.

8.2. Laenuaotluses märgib laenusaaaja muuhulgas järgmised andmed taotletava laenu tingimuste kohta:

8.2.1. minimaalne ja maksimaalne laenusumma;

8.2.2. maksimaalne intress,

8.2.3. laenu periood,

8.2.4. laenu kasutamise sihtotstarve,

8.2.5. igakuine maksepäev,

8.2.6. oksjoni lõpptähtaeg,

8.2.7. maksegraafiku tüüp.

8.3. Laenusaaaja on laenuaotluse andmete sisestamisel piiratud portaalihalduri poolt määratud piirväärtuste ja valikutega.

8.4. Täidetud laenuaotluse andmete alusel genereeritakse ja tehakse laenusaaajale portaalis kättesaadavaks Euroopa tarbijakrediidi standardinfo teabeleht (edaspidi: teabeleht), milles on ülevaatlikul kujul esitatud kohustuslik lepingueelne teave laenulepingu põhiliste andmete kohta (sealhulgas laenusumma, tähtaeg, taotluse andmetel põhinev maksimaalne krediidi kulukuse määr, intressimäär, laenuga seotud tasud, tagasimaksmisele kuuluvate maksete summa jms).

8.5. Koos punktis 8.4. nimetatud teabelehega esitatakse laenusajale tutvumiseks ka portaalis sõlmitavate laenulepingute üldtingimused. Oksjoni õnnestumise korral muutuvad laenusaja poolt kinnitatud laenulepingute üldtingimused automaatselt oksjonil sõlmitud laenulepingu osaks.

8.6. Laenusaja tutvub punktis 8.4. nimetatud teabelehega ja punktis 8.5. nimetatud laenulepingute üldtingimustega ning kinnitab seejärel laenuaotluse.

8.7. Koos laenuaotlusega on laenusaja kohustatud esitama pangapoolse kinnitusega varustatud pangakonto väljavõtte oma viimase kuue (6) kuu sissetulekute ja väljaminekute kohta.

8.8. Kui laenusaja ei ole laenuaotlust kinnitanud kolme (3) päeva jooksul arvates päevast, mil portaalihaldur esitas laenusajale tutvumiseks laenulepingute üldtingimused ja teabelehe, loetakse laenuaotluse andmed aegunuks. Laenu soovi korral tuleb laenusajal esitada uus laenuaotlus, ajakohastades varasema laenuaotluse andmed, ning esitada vajadusel portaalihalduri nõudel uued laenuaotluse andmeid tõendavad dokumendid.

8.9. Kui portaalihaldur on hinnakirjaga kehtestanud tasud laenuaotluse esitamise ja/või krediidikontrolli läbiviimise eest, tasub kasutaja vastavad tasud enne laenuaotluse edasist menetlemist portaalihalduri poolt. Hinnakiri on kättesaadav portaalihalduri koduleheküljel [www.monestro.com](http://www.monestro.com).

8.10. Pärast teenustasude laekumist teeb portaalihaldur laenusaja poolt kinnitatud laenuaotluse alusel muuhulgas järgmised toimingud:

8.10.1. kontrollib esitatud pangakonto väljavõtte ja muude seaduslikult kättesaadavate allikate abil laenuaotluse andmete õigsust ja vastavust üldtingimuste nõuetele,

8.10.2. teostab laenuaotluse andmete, esitatud pangakonto väljavõtte ja avalike andmete alusel laenusaja krediidivõimelisuse analüüsi,

8.10.3. kontrollib laenusaja isikut tõendava dokumendi kehtivust,

8.10.4. viib läbi laenusaja krediidivõimelisuse hindamise vastavalt seaduses sätestatud nõuetele,

8.10.5. arvutab välja laenusaja krediidiskoori.

8.11. Kasutaja ei saa laenuaotlust esitada, kui samaaegselt on menetluses või käimasoleval oksjonil tema poolt varasemalt esitatud laenuaotlus.

8.12. Kui laenu taotlevad koos mitu laenusajat (so põhilaenusaja ja kaaslaenusaja), moodustavad nende poolt esitatud taotlused ühise pakkumuse laenulepingu sõlmimiseks. Oksjoni tulemusel sõlmitavas laenulepingus osalevad põhilaenusaja ja kaaslaenusaja ühiselt laenusaja poolel, vastutades laenulepingust tulenevate kohustuste täitmise eest ühiselt solidaarvõlgnikena.

## 9. LAENU PAKKUMINE

9.1. Kasutaja, kes soovib portaali vahendusel teistele portaali kasutajatele raha laenata ja osaleda oksjonitel investorina, peab pärast portaali kasutajaks registreerumist esitama portaalihaldurile investorina tegutsemiseks täiendavaid andmeid. Muuhulgas on portaalihalduril õigus nõuda kasutajalt andmeid, mis kinnitavad kasutaja võimet teha investeerimisotsuseid ja saada aru portaalis laenu andmisega seotud riskidest. Portaalihalduril on õigus keelduda laenupakumise aktsepteerimisest või mitte lubada laenupakumist teha või teatud tüüpi teenust kasutada kasutajal, kes ei oma portaalihalduri hinnangul vastavateks toiminguteks piisavat pädevust.

9.2. Enne laenupakumise tegema asumist on kasutaja kohustatud tutvuma portaalis sõlmitavale laenulepingule kohalduvate üldtingimustega ning kinnitama tingimustega nõustumist portaalihalduri poolt nõutud viisil.



9.3. Investori poolt kinnitatud laenulepingute üldtingimused muutuvad automaatselt investori poolt oksjonil sõlmitava laenulepingu osaks.

9.4. Laenupakkumises märgib investor muuhulgas järgmised andmed tema poolt pakutava laenu tingimuste kohta:

9.4.1. laenusumma, mida investor soovib laenusaaajale laenata,

9.4.2. minimaalne intressimäär, millega laenuandja on nõus laenusaaajale laenu andma.

9.5. Laenupakkumises nimetatud laenusumma ja intressimäära väärtused ei tohi olla suuremad vastava oksjoni jaoks määratud tingimustest.

9.6. Investor on laenupakkumise andmete sisestamisel piiratud portaalihalduri poolt määratud piirväärtuste ja valikutega.

9.7. Enne laenupakkumise tegemist peab investor tagama vabade rahaliste vahendite olemasolu oma portaalikontol. Investor saab laenupakkumise teha üksnes oma portaalikontol kajastuva broneerimata summa ulatuses. Investori portaalikontol laenupakkumisega seoses tehtav broneering jääb kehtima kuni oksjoni lõpuni, oksjoni võitmise korral aga kuni broneeritud summa ülekandmiseni vastavalt sõlmitud laenulepingule. Investori portaalikonto vabastatakse broneeringust enne oksjoni lõppu, kui investori laenupakkumine langeb teisi oksjonile esitatud laenupakkumisi arvestades konkurentsist välja.

9.8. Enne laenupakkumise kinnitamist on investoril võimalik reserveerida oma laenupakkumisele teda huvitaval oksjonil järjekoht, määrates esialgu ära vaid minimaalsed nõutavad pakkumise andmed. Reserveering kehtib viis (5) minutit, mille vältel peab investor oma pakkumise nõuetekohaselt kinnitama. Laenupakkumise tegemiseks vajalik summa broneeritakse investori portaalikontol reserveeringu tegemise hetkel. Kui investor ei ole laenupakkumist käesolevas punktis nimetatud tähtaja jooksul nõuetekohaselt kinnitanud, kaotab reserveering kehtivuse ja investori portaalikontol tehtud broneering tühistatakse.

9.9. Laenupakkumise kinnitamisega loetakse pakkumine investori poolt esitatuks ning see kehtib kuni vastava oksjoni lõppemiseni. Investoril ei ole õigust oksjonile esitatud laenupakkumist tagasi võtta ega seda muuta.

9.10. Laenupakkumiste tegemine automaatse tehnilise rakenduse, Autoinvest'i abil toimub üldtingimuste peatükis 11 sätestatud erisustega.

9.11. Laenupakkumine, sealhulgas iga Autoinvest'i rakenduse abil loodud laenupakkumine, on investori tahteavalduseks ehk nõustumuseks laenulepingu sõlmimiseks ning oksjoni võitmise korral loetakse laenuleping laenusaaaja ja investori vahel automaatselt sõlmituks käesolevates üldtingimustes sätestatud korras.

## 10. LAENULEPINGU SÕLMIMINE OKSJONIL

10.1. Laenulepingute sõlmimine portaalis toimub oksjoni korras.

10.2. Oksjoni algatab laenusaaaja laenutaotluse nõuetekohase kinnitamisega. Oksjon käivitub pärast seda, kui portaalihaldur on teostanud laenutaotluse kontrollitoimingud ning oksjoni portaalis aktiveerinud.

10.3. Oksjon kestab kuni laenutaotluses määratud lõpptähtajani. Kiiroksjon lõpeb enne oksjoni lõpptähtaega hetkel, mil oksjonile esitatakse laenutaotluse maksimaalse laenusumma täitmiseks viimane vajalik laenupakkumine.

10.4. Portaalihaldur avaldab oksjonil portaali kasutajatele kõik laenusaaaja poolt laenutaotluses avaldatud andmed, välja arvatud füüsilise isiku nime, isikukoodi, sünniaja, elukoha täpse aadressi, tööandja nime ja pangakonto väljavõtte. Viimati nimetatud andmeid võib laenusaaaja teistele kasutajatele avaldada omal soovil.



10.5. Lisaks laenuaotluses esitatud andmetele teeb portaalihaldur kasutajatele teatavaks laenusaja määratud krediidiskoori ja laenuteenindamise suhtarvu (DSTI).

10.6. Oksjoni käigus võivad portaali kasutajad küsida laenuaotluse esitanud laenusajalt täiendavaid andmeid, kusjuures küsimused ja vastused on näha kõikidele kasutajatele.

10.7. Oksjonile esitatud laenupakkumised registreeritakse ajalisel järjestuses vastavalt portaali süsteemi kellaajale. Kui kasutaja on enne laenupakkumise tegemist reserveerinud oma laenupakkumisele järjekoha (üldtingimuste punkt 9.8.) ja kinnitanud seejärel tähtaegselt laenupakkumise, loetakse laenupakkumise tegemise ajaks reserveeringu tegemise aeg.

10.8. Kasutajatel on võimalik jälgida portaalis aktiivsete oksjonite käiku ja näha oksjonile juba esitatud laenupakkumiste andmeid, samuti infot, millised esitatud laenupakkumistest oleksid antud hetke seisuga võitjapakkumised.

10.9. Oksjoni võidab laenupakkumine, milles märgitud minimaalne intressimäär on kõige väiksem. Võrdse intressimääraga pakkumiste korral loetakse võitjaks ajaliselt varem esitatud laenupakkumine. Kui laenusaja on laenuaotluses avaldanud soovi kiiroksjoni läbiviimiseks, selgitatakse oksjoni võitja välja üksnes laenupakkumiste esitamise järjekorra alusel.

10.10. Autoinvest'ide alusel oksjonile esitatud laenupakkumiste korral kohaldatakse täiendavalt üldtingimuste peatükis 11 sätestatud reegleid.

10.11. Oksjoni lõppemisel loetakse laenuleping laenusaja ja oksjoni võitnud investori vahel automaatselt sõlmituks.

10.12. Kui laenusumma täitumiseks ei piisa ühest võitnud laenupakkumisest, loetakse laenuleping sõlmituks ka paremuselt järgmised laenupakkumised teinud investoritega, kuni pakutud laenusummad kokku on laenuaotluse maksimaalse laenusummaga võrdsed. Paremuselt viimase pakkujaga loetakse laenuleping sõlmituks maksimaalselt sellise laenusumma ulatuses, mis koos teiste oksjoni võitnud pakkumiste laenusummadega kokku on võrdne laenuaotluse maksimaalse laenusummaga.

10.13. Oksjon loetakse nurjunuks ning laenulepingut oksjoni tulemusel ei sõlmita, kui oksjoni lõpuks on esitatud laenupakkumiste laenusummad kokku väiksemad kui laenuaotluse minimaalne laenusumma.

10.14. Oksjoni lõppedes avaldab portaalihaldur oksjonil osalenud isikutele alljärgneva teabe:

10.14.1. avaldab kõikidele oksjonil osalenud kasutajatele oksjoni võitnud laenupakkumiste laenusummad ja intressid, samuti oksjoni võitnud investorite kasutajanimed,

10.14.2. teeb oksjoni võitnud investoritele kättesaadavaks laenusaja poolt digitaalselt allkirjastatud või muul moel kinnitatud laenuaotluse ja laenulepingu üldtingimused,

10.14.3. koostab laenuaotluse, laenupakkumis(t)e ja oksjonil kujunenud lõplikke tingimusi koondava ja informatiivse tähendusega laenulepingu koonddokumendi koos vastava maksegraafikuga ning teeb selle portaali vahendusel kättesaadavaks laenusajale ja investori(te)le, kelle vahel laenuleping on sõlmitud; laenulepingu koonddokumendis märgitakse laenusaja täielikud isikuandmed, kuid investorite kohta üksnes nende portaali kasutajanimed,

10.14.4. kui laenulepingus osaleb laenuandja poolel mitu investorit, teeb portaalihaldur igale investorile portaalis kättesaadavaks individuaalse maksegraafiku, mille alusel hakkab toimuma laenulepingu alusel laekuvate maksete arvestamine konkreetse investori nõuete rahuldamiseks.

10.15. Laenulepingust tulenev laenusumma üleandmise kohustus loetakse investori (so laenuandja) poolt täidetuks ning laenusumma laenusajale üle antuks raha kandmisega laenusaja portaalikontole. Kui laenulepingus osaleb mitu laenusajat (so põhilaenusaja ja kaaslaenusaja), toimub laenusumma üleandmine raha kandmisega põhilaenusaja portaali kontole. Vastava ülekande teeb investori volitatud

esindajana portaalihaldur ühe (1) tunni jooksul oksjoni lõppemisest.

10.16. Portaalihalduril on õigus rahuldada laenusaaaja portaalikontole ülekantud laenusumma arvelt portaalihalduri ja teiste kasutajate sissenõutavaks muutunud nõuded laenusaaaja vastu.

10.17. Enne laenusumma ülekandmist oma portaalikontolt oma pangakontole peab laenusaaaja kinnitama üldtingimuste punktis 10.14.3 nimetatud laenulepingu koonddokumendi. Kui laenulepingus osaleb mitu laenusaaajat (so põhilaenusaaaja ja kaaslaenusaaaja), kinnitab laenulepingu koonddokumendi mõlema laenusaaaja nimel põhilaenusaaaja. Laenulepingu koonddokumendi kinnitamine ning laenusaaaja portaali kontol oleva raha ülekandmine laenusaaaja pangakontole ega ka vastavate toimingute tegemata jätmine ei muuda laenulepingu sõlmimise aega ega mõjuta laenulepingu kehtivust.

## 11. AUTOMAATSETE LAENUPAKKUMISTE TEGEMINE

11.1. Investor võib teha laenupakkumisi ka spetsiaalse automaatse rakenduse, Autoinvest'i abil. Selleks määrab investor portaalil talle sobivad laenupakkumiste parameetrid ja kinnitab vastava Autoinvest'i seadistuse.

11.2. Investori poolt kinnitatud Autoinvesti seadistuste alusel ja piires genereeritakse edaspidi portaalil automaatselt laenupakkumisi, mis osalevad ilma investori füüsilise osaluseta korduvalt kõikidel oksjonitel, mille tingimused vastavad investori poolt määratud Autoinvest'i parameetritele.

11.3. Autoinvest teeb pakkumisi vaid juhul, kui investori portaali kontol on olemas pakkumiste tegemiseks vajalikud vabad vahendid, mis laenupakkumise tegemise hetkel broneeritakse pakkumise summa ulatuses.

11.4. Investoril võib olla seadistatud mitu erinevat Autoinvest'i, mis saavad korraga teha pakkumisi ka samale oksjonile, kuid oksjonil osaleb korraga vaid üks laenupakkumine iga erineva Autoinvest'i kohta.

11.5. Kui Autoinvest'i parameetrite kohaselt on investori poolt soovitud minimaalne intressimäär madalam, võrreldes portaalihalduri poolt laenuaotluse riskisusest lähtuvalt määratud oksjoni minimaalse intressimääraga, tehakse Autoinvest'i alusel laenupakkumine oksjoni minimaalse intressimääraga.

11.6. Iga oksjoni alustamisel seatakse võrdse intressimääraga Autoinvest'ide alusel tehtud laenupakkumised omavahelisse järjestusse, mille alusel selgitatakse välja iga investori osalemise summa oksjonil sõlmitavas laenulepingus. Järjekorras esimene on laenupakkumine, mis on tehtud kõige kauem ilma investeeringuta olnud Autoinvest'i alusel, ning järjekorras viimane on laenupakkumine, mis on tehtud kõige vähem aega ilma investeeringuta olnud Autoinvest'i alusel. Kui Autoinvest'i alusel ei ole veel ühtegi investeeringut tehtud, loetakse järjekoha määramisel tema viimase investeeringu tegemise hetkeks Autoinvest'i aktiveerimise hetke. Kui investeeringu aja alusel saavad sama järjekoha mitme Autoinvest'i laenupakkumised, saab parema järjekoha selle Autoinvest'i laenupakkumine, mille lubatud investeeringute vaba jääk on suurem.

11.7. Võrdse intressimääraga Autoinvest'ide laenupakkumised tunnistatakse omavahelises konkurentsis oksjoni võitjateks kümne (10) euro kaupa vastavalt punkti 11.6. alusel moodustatud järjekorrale. Jaotust korraldatakse kuni oksjoni laenusumma täitumiseni või kuni kõikide samas jaotusringis osalevate Autoinvest'ide piirmäärade täitumiseni. Igas järgmises jaotusringis langevad välja pakkumised, milles pakutud laenusumma või mille aluseks oleva Autoinvest'i piirmäärad on täitunud või saaksid pärast uut jaotusringi ületatud.

11.8. Punktis 11.7. kirjeldatud jaotusringides igale laenupakkumisele omistatud laenusummad summeeritakse ning nendest moodustub iga konkreetse investori poolt oksjoni tulemusel sõlmitavasse laenulepingusse investeeritav laenusumma.

11.9. Kui punktis 11.7. kirjeldatud jaotusringide tulemusel on kõikide jaotusjärjekorras olevate

Autoinvest'ide maksimaalsed piirmäärad täitunud, kuid sellest ei piisa kogu oksjonil oleva laenusumma täielikuks täitmiseks, jätkub oksjoni võitjate väljaselgitamine ülejäänud laenusumma osas tavapärasel korras vastavalt oksjonile esitatud laenupakkumiste intressimääradele (punkt 10.9.).

## 12. LAENULEPINGU TINGIMUSED

12.1. Oksjonil sõlmitud laenuleping loetakse sõlmituks tingimustel, mis on sätestatud laenusaaaja ja investori(te) poolt oksjonile esitatud laenuaotluses ja laenupakkumis(t)es. Laenuaotluses ja laenupakkumis(te)s lahtiseks jäetud tingimused kujunevad oksjoni käigus laenupakkumiste omavahelise võistlemise tulemusel käesolevates üldtingimustes sätestatud korras. Oksjoni lõppedes fikseerib portaalihaldur laenulepingu lõplikud tingimused punktis 10.14.3 nimetatud laenulepingu dokumendis.

12.2. Oksjoni tulemusel sõlmitud laenulepingu lahutamatuks osaks on laenuaotluse ja laenupakkumis(t)e tegemisel laenusaaaja ja investori(te) poolt kinnitatud laenulepingu üldtingimused. Laenulepingus reguleerimata küsimustes kohaldatakse laenusaaaja ja laenuandja(te) vahelistele õigussuhetele käesolevates üldtingimustes sätestatud.

12.3. Laenulepingujärgne laenusumma kujuneb oksjoni käigus käesolevates üldtingimustes sätestatud korras sõltuvalt oksjonile esitatud laenupakkumistest, kuid see ei ole kunagi suurem kui laenuaotluses esitatud maksimaalne laenusumma.

12.4. Laenulepingujärgne intressimäär kujuneb oksjoni käigus, kuid see ei ole kunagi suurem kui laenuaotluses esitatud maksimaalne intressimäär. Kui oksjonil sõlmitakse laenuleping ühe investori laenupakkumise alusel, on laenulepingu intressimääraks vastavas laenupakkumises nimetatud minimaalne intressimäär. Kui oksjonil sõlmitakse laenuleping mitme investori laenupakkumise alusel, on laenulepingu intressimääraks oksjoni võitnud laenupakkumistes pakutud kõige kõrgem minimaalne intressimäär.

12.5. Intressi arvestamisel lähtutakse tegelikust päevade arvust kalendrikuus ja 365-päevasesest aastast. Laenusaaaja tasub intressi tagastamata laenusummalt alates laenusumma kandmisest laenusaaaja portaali kontole kuni laenusumma täieliku tagastamiseni.

12.6. Portaalil antakse ja võetakse laene eurodes.

12.7. Muud laenulepingu tingimused on reguleeritud portaalil sõlmitavate laenulepingute üldtingimustes.

## 13. VAHENDATUD LAENULEPINGUTE TÄITMINE

13.1. Portaalil sõlmitud laenulepingute täitmine toimub portaalihalduri vahendusel portaali üldtingimustes ja laenulepingus sätestatud korras.

13.2. Portaalihalduril on õigus nõuda laenulepingu osapooltelt laenulepingu täitmisega seotud toimingute (maksete arvestus, meeldetuletuste saatmine, laenulepingu lõpetamise teadete edastamine, lepingumuudatuste vormistamine jms) eest teenustasusid vastavalt toimingute tegemise hetkel kehtivale hinnakirjale, mis on kättesaadav portaalihalduri veebilehel [www.monestro.com](http://www.monestro.com).

## 14. LAENULEPINGUTE LOOVUTAMINE (JÄRELTURG)

14.1. Laenuandja võib talle kuuluva laenulepingu osaluse, sh nõuded laenusaaaja vastu, anda üle teisele portaali kasutajale, kasutades selleks portaali järelturu funktsionaalsust.

14.1.1. Laenulepingu osaluse müümiseks järelturul esitab loovutaja portaalihaldurile müügikorralduse, milles määrab kindlaks tema poolt loovutatavate laenulepingute osalused ja loovutamise tingimused, annab portaalihaldurile korralduse vastava pakkumuse avaldamiseks järelturul ning volitused loovutaja pakkumusele vastuseks saabuvate ostukinnituste vastuvõtmiseks.

14.1.2. Loovutajal on õigus võtta pakkumus ühe või kõigi pakkumuses nimetatud laenulepingute osas

tagasi kuni loovutuslepingu sõlmimiseni (st kuni ei ole laekunud ostukinnitust selle laenulepingu osaluse omandamise kohta).

14.1.3. Portaalihalduril on õigus deaktiveerida loovutaja pakkumus järelturul nende pakkumuses nimetatud laenulepingute osas, millel on tekkinud pärast pakkumuse tegemist võlgnevus, ning aktiveerida pakkumus uuesti, kui võlgnevus on likvideeritud; samuti muudel juhtudel, kui pakkumuse ajutine deaktiveerimine on vajalik järelturu funktsionaalsuse tõrgeteta toimimise huvides (nt võivad pakkumused olla mitteaktiivsed laenulepingu maksepäevadel).

14.1.4. Portaalihalduril on õigus deaktiveerida loovutaja pakkumus või kõrvaldada see järelturult juhtudel, mil portaalihalduril on portaali kasutuslepingust või muust kasutajaga sõlmitud lepingust tulenevalt tekkinud õigus kasutajate (st loovutaja või laenusaaaja) portaali kasutusõigusi piirata või lõpetada.

14.2. Loovutusleping loovutaja ja omandaja vahel loetakse sõlmituks hetkest, mil omandaja esitab portaalihaldurile ostukinnituse, avaldades sellega soovi pakkumuses nimetatud ühe või mitme laenulepingu osaluse omandamiseks (nõustumus).

14.2.1. Omandaja on kohustatud tasuma loovutuse hinna loovutajale vahetult pärast loovutuslepingu sõlmimist. Loovutuse hinna tasumine toimub automaatselt portaalihalduri poolt omandaja portaalikonto debiteerimisega loovutuse hinna ulatuses ning vastavalt loovutaja portaalikonto krediteerimisega. Ostukinnitust ei saa esitada investor, kelle portaalikontol puuduvad loovutuse hinna ja teenustasu maksmiseks vajalikud rahalised vahendid.

14.3. Laenulepingute osalused lähevad omandajale üle loovutuse hinna tasumise hetkest loovutaja portaalikontole, misjärel eemaldab portaalihaldur loovutatud laenulepingute osalused loovutaja investeringute nimekirjast ning lisab need omandaja investeringute nimekirja.

14.4. Laenulepingute üldtingimustes nähakse ette juhud ja kord, kuidas laenuleping läheb laenusaaajapoolsete kohustuste rikkumise tulemusel võlamenetluse läbiviimise eesmärgil automaatselt üle portaalihaldurile või muule kolmandale isikule.

14.4.1. Kui enne järelturul loovutuslepingu sõlmimist on loovutatavast laenulepingust tulenevad nõuded läinud portaali laenulepingute üldtingimuste kohaselt osaliselt või täielikult võlamenetluse läbiviimise eesmärgil üle portaalihaldurile, omandab omandaja laenulepingust tulenevate rahaliste nõuete asemel vastavas osas loovutaja nõude portaalihalduri vastu laenulepingust tulenevate võlgnevuste katteks laekuvate summade üleandmiseks vastavalt portaali laenulepingute üldtingimustele.

14.5. Kui laenuandja loovutab portaalis sõlmitud laenulepingust tuleneva nõude isikule, kes ei ole portaali kasutaja, ei ole vastav loovutus portaalihalduri ega laenusaaaja jaoks siduv, nõude uue omanikuga seotud andmeid portaalis ei kajastata ning laenulepingu täitmine jätkub nagu nõude loovutamist ei oleks toimunud. Nõude kolmandale isikule loovutanud kasutaja vastutab ise talle nõude loovutamise lepingust tulenevate kohuste täitmise ja laenulepingu täitmisena saadud summade edastamise eest nõude uuele omanikule.

## 15. PORTAALI KASUTAMISEGA SEOTUD TEENUSTASUD

15.1. Portaali kasutajad on kohustatud tasuma portaalihaldurile portaali poolt osutatavate kredidivahendusteenuste eest teenustasusid vastavalt teenuse osutamise hetkel kehtivale hinnakirjale. Hinnakiri on kättesaadav portaalihalduri koduleheküljel [www.monestro.com](http://www.monestro.com).

15.2. Portaalihalduril on õigus teenust mitte osutada, kui kasutaja ei ole hinnakirjas ettenähtud teenustasu maksnud või kui kasutaja portaalikontol puuduvad vajalikud vahendid, mida teenustasu maksmiseks broneerida ja debiteerida.

15.3. Portaalihalduril on õigus nõuda kasutajalt ka ükskõik millise teenuse osutamisega seotud kulu hüvitamist, mis ei ole teenustasudega hõlmatud (nt täiendavad pangateenustasud, mis võivad tuleneda portaali kasutaja maksepanga tingimustest).

15.4. Teenustasu või kulu maksmiseks ettenähtud päeval debiteerib portaalihaldur maksmisele kuuluva summa kasutaja portaalkontolt automaatselt. Kasutaja on kohustatud tagama maksetähtpäeval vajalike rahaliste vahendite olemasolu oma portaalkontol.

15.5. Teenustasu maksmisega või kulu hüvitamisega viivitamise korral on portaalihalduril õigus nõuda kasutajalt tähtaegselt tasumata summadel viivist hinnakirjas sätestatud määras.

15.6. Kui portaalihaldur on kohustatud väljastama kasutajale teenustasu või sissenõutava kulu kohta arve, väljastatakse see kasutajale elektrooniliselt portaali iseteeninduses või e-posti teel.

## 16. ÜLDTINGIMUSTE JA HINNAKIRJA MUUTUMINE

16.1. Portaalihalduril on õigus muuta ühepoolselt käesolevaid üldtingimusi õigusaktides sätestatud juhtudel või kui see on vajalik:

16.1.1. portaali teenuste arendamiseks või parendamiseks,

16.1.2. muudatuste tõttu õigusaktides või tavades,

16.1.3. kohtu või muu ametiasutuse või –isiku otsuse, ettekirjutuse või muus vormis avaldatud seisukohaga arvestamiseks,

16.1.4. teenuse osutamise või kasutamisega seotud asjaolude täpsustamiseks,

16.1.5. üldtingimuste kasutajasõbralikumaks muutmiseks,

16.1.6. portaalihalduri poolt kasutatavate teenusepakujate poolt esitatud nõuete täitmiseks.

16.2. Portaalihalduril on õigus muuta omal äranägemisel oma hinnakirja.

16.3. Portaalihaldur teavitab kasutajaid üldtingimuste ja hinnakirja muudatustest üks (1) kuu ette, edastades vastava teabe kasutajatele elektrooniliselt e-posti teel või portaali vahendusel. Etteteatamine ei ole vajalik, kui muudatused ei mõjuta oluliselt olemasolevate kasutajate õiguseid ja kohustusi. Kui kasutaja ei nõustu üldtingimuste või hinnakirja muudatustega, on kasutajal õigus loobuda portaali teenuste kasutamisest, teatades sellest portaalihaldurile e-posti teel ja täites eelnevalt kõik portaalis sõlmitud lepingutest tulenevad kohustused portaalihalduri ja teiste kasutajate ees. Kui kasutaja ei ole ühe (1) kuu jooksul muudatuste kohta teabe avaldamisest vastavat teadet portaalihaldurile esitanud ja/või ei ole täitnud kohustusi portaalihalduri või teiste kasutajate ees, loetakse kasutaja muudatustega nõustunuks. Kui investoril on sel hetkel portaalis kehtivaid laenulepinguid (investeeringuid) ja ta soovib portaali kasutuslepingu eelnimetatud muudatuste tõttu lõpetada, lõpeb tema portaali kasutusleping siiski alles pärast seda, kui tema poolt sõlmitud laenulepingutest tulenevad kohustused on laenusaaaja poolt täielikult täidetud.

## 17. VASTUTUS JA PIIRANGUD

17.1. Kasutaja vastutab täielikult tema poolt portaalis tehtud tehingute seaduslikkuse, sealhulgas võimalike kasutaja isikust või tegevusalast tulevate nõuete ja kohustuste (sh võimaliku tegevusloa kohustuse) täitmise eest, samuti selle eest, kas pakutavad teenused on vastavuses temale rakenduva kohaliku seadusandlusega.

17.2. Kasutajad teevad portaalis laenuvõtmise ja laenuandmise otsuseid iseseisvalt ja omal vastutusel, tuginedes teabele, mida nad peavad enda jaoks vajalikuks ja piisavaks sellise otsustuse tegemisel. Portaalihalduri poolt laenuaotleja kohta avaldatav krediidiskoor on subjektiivne ja hinnanguline ega anna investoritele garantiid laenusaaaja kohustuste tegeliku täitmise osas. Portaalihaldur ei vastuta sellisele teabele tuginemisest tingitud võimalike kahjude eest.

17.3. Kui investor leiab, et talle esitatud andmed ja dokumendid ei ole piisavad laenusaaaja krediivõime

hindamiseks, on ta kohustatud küsima portaalihaldurilt või laenusaaajalt enne laenupakkumise tegemist täiendavat informatsiooni. Investor ei saa tugineda vaidlustes portaalihalduri või laenusaaajaga asjaolule, et esitatud teave oli laenuandmise otsuse tegemiseks ebapiisav.

17.4. Portaalihaldur võib kasutada laenusaaaja poolt esitatud andmete ja dokumentide kontrollimiseks ja analüüsimiseks automatiseeritud tehnilisi abivahendeid. Kui investor ei pea sellist meetodit piisavalt usaldusväärseks, ei peaks ta portaalis laenupakkumisi esitama. Kui investor siiski esitab laenupakkumise ja sõlmib oksjoni tulemusel laenusaaajaga laenulepingu, ei vastuta portaalihaldur investori võimalike kahjude eest, mis on seotud ebaõigete eeldustega või eksimusega laenusaaaja isiku, tema maksevõime või muude laenuaotluse andmeid puudutavate asjaolude osas.

17.5. Portaalihaldur kasutab laenusaaaja krediitdivõimelisuse analüüsimiseks andmeid, mida laenusaaaja on portaalihaldurile avaldanud laenuaotluses. Portaalihaldur ei tegele regulaarselt portaali foorumites ja vestlustes avaldatud postituste sisu jälgimisega, mistõttu ei saa portaalihaldur tagada postitustes sisalduva teabega arvestamist laenusaaaja krediitdivõimelisuse hindamisel.

17.6. Kui portaalis annab laenu isik, kelle majandus- või kutsetegevuseks on krediidi andmine, vastutab ta ise nii tegevusloa olemasolu kui ka kõigi seadusest tulenevate krediidiandja kohustuste täitmise eest, sh vastutustundliku laenamise nõuete järgimise eest.

17.7. Portaalis tehingute tegemiseks kasutatavad lepingute vormid on ette valmistatud portaalihalduri poolt, kuid portaali kasutajad on ise täielikult vastutavad nende kasutamise eest. Kasutaja on kohustatud dokumentidega enne nõustumist põhjalikult tutvuma ning kui kasutajale lepingute tingimused või nende sõlmimise viis ei sobi, ei peaks ta portaalis tehinguid tegema. Pärast dokumendi kinnitamist ei saa kasutaja tugineda asjaolule, et ta ei olnud dokumendi sisust teadlik või sellega nõus.

17.8. Portaalihaldur ei vastuta:

17.8.1. kasutajate poolt portaalis esitatud andmete ja dokumentide ehtsuse ja tõele vastavuse eest,

17.8.2. portaalis sõlmitud lepingutest tulenevate kohustuste täitmise eest kasutajate poolt,

17.8.3. portaalis tehtud tehingute juriidilise kehtivuse eest, sh tehinguid tegevate isikute teovõime või esindusõiguse puuduste eest.

17.9. Portaalihaldur ei täida kasutajate eest võimalikke maksuseadustest tulenevaid kohustusi. Kasutajad on kohustatud ise deklareerima ja tasuma portaalis sõlmitud lepingutest saadud tulu vastavalt oma elu- või asukohariigi seadustele.

17.10. Portaalihaldur vastutab oma kohustuste rikkumisega tekitatud otsese varalise kahju eest, kui rikkumine on toimunud tahtluse või raske hooletuse tõttu. Portaalihaldur ei vastuta kasutaja võimaliku saamata jäänud tulu eest.

17.11. Kohustuste rikkumise korral, sh ebaõigete ja/või kontrollimata andmete ja dokumentide esitamise või vajalike andmete või dokumentide esitamata jätmise korral, vastutab kasutaja portaalihaldurile või teistele portaali kasutajatele rikkumisega tekitatud kahju eest täies ulatuses.

17.12. Pooled ei vastuta kohustuse rikkumise eest, kui see on põhjustatud vääramatust jõust, so asjaoludest, mida kohustatud pool ei saa mõjutada (nt elektrikatkestus, sideliinide rike, üldine arvutisüsteemide häire, riigivõimuorganite tegevus, streik jms).

17.13. Portaalihalduril on õigus piirata ligipääsu portaalile hooldustööde ja paranduste tegemise ajaks. Portaalihaldur ei vastuta portaali teenuste katkestustest tingitud võimalike kahjude eest.

## 18. INFORMATSIOONI EDASTAMINE

18.1. Portaalihaldur ja kasutajad edastavad üksteisele portaali kasutamisega ja portaalis tehtud

tehingutega seotud personaalseid teateid otse portaalis vastava tehnilise rakenduse abil või e-kirja teel teisele poolele teatatud e-posti aadressil või posti teel teisele poolele teatatud postiaadressil. Informatiivse tähendusega teateid võivad pooled edastada üksteisele telefoni teel. Samuti toimub mobiiltelefoni sõnumite abil kasutajale ühekordselt kasutatavate PIN-koodide edastamine kasutaja poolt tehingute ja toimingute kinnitamiseks portaalis (mobiiliga kinnitamine).

18.2. Portaalihaldurile teadete edastamiseks mõeldud kontaktandmed on avaldatud portaalihalduri kodulehel [www.monestro.com](http://www.monestro.com).

18.3. Kasutaja on kohustatud teatama portaalihaldurile viivitamatult oma kontaktandmete muutumisest. Oma kontaktandmete (sh mobiiliga tehingute ja toimingute kinnitamiseks mõeldud telefoninumbri muutmiseks) peab kasutaja tegema vajalikud muudatused oma portaalikonto seadetes ning salvestama ja kinnitama muudatused portaalihalduri poolt nõutud viisil (nt portaali parooliga).

18.4. Portaalihalduril on õigus lähtuda kasutaja elu- või asukoha aadressi andmete osas kasutaja elukohariigi rahvastikuregistri, aadressiregistri, äriregistri vms ametliku registri andmetest, kui portaalihalduril on sellise registri andmetele õiguspärane juurdepääs. Kasutaja on kohustatud tagama, et kasutaja registrijärgne aadress on ühtlasi ka kasutaja tegelik aadress. Käesolevas punktis sätestatu ei vabasta kasutajat siiski teavitamiskohustusest portaalihalduri ees, kui tema aadress on muutunud.

18.5. Kasutajale edastatud teated loetakse kasutaja poolt kätte saaduks, kui teate väljastamisest kasutaja teadaolevatele kontaktandmetele on möödunud kolm (3) tööpäeva, kui kasutaja ei ole kinnitanud teate varasemat kättesaamist.

## 19. PORTAALI KASUTUSLEPINGUST TAGANEMINE JA LEPINGU LÕPETAMINE

19.1. Kasutajal on õigus portaali kasutuslepingust taganeda neljateistkümne (14) päeva jooksul kasutuslepingu sõlmimisest.

19.2. Kasutaja võib portaali kasutuslepingu igal ajal lõpetada eeldusel, et kasutaja on täielikult täitnud kõik kohustused (sh veel sissenõutavaks mittemuutunud kohustused) portaalihalduri ja teiste kasutajate ees ning menetluses ei ole ühtegi kasutaja poolt esitatud laenuaotlust ega laenupakkumist. Kasutaja esitab portaali kasutuslepingu lõpetamise teate portaalihaldurile e-posti teel aadressil [info@monestro.com](mailto:info@monestro.com).

19.3. Portaalihalduril on õigus öelda portaali kasutuslepingu erakorraliselt ja etteteatamiseta üles, kui kasutaja rikub oluliselt seaduses, üldtingimustes või portaalis sõlmitud lepingus sätestatud kasutaja kohustusi. Eelkõige loetakse kasutajapoolseks oluliseks lepingurikkumiseks üldtingimuste 5. peatükis sätestatud kohustuste rikkumist. Oluliseks lepingurikkumiseks loetakse muuhulgas ka seda, kui kasutaja ei esita portaalihaldurile rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses sätestatud hooldusmeetmete kohaldamiseks vajalikke dokumente ja asjakohast teavet või tehingu objektiks oleva vara legaalselt päritolu tõendavaid andmeid ja dokumente või kui esitatud andmete ja dokumentide põhjal tekib töötajal kahtlus, et tegemist võib olla rahapesu või terrorismi rahastamisega.

19.4. Kui portaalihaldur lõpetab mingil põhjusel tegevuse (nt pankroti korral), teeb ta endast mõistlikult oleneva, et anda portaali vahendusel sõlmitud laenulepingute, kasutajate portaalikontode ja kasutajatele kuuluva vara haldamine üle mõnele teisele kredidivahendajale. Kui kokkulepe portaali tegevuse üleandmise kohta on saavutatud, tehakse kasutajatele teatavaks uue teenusepakkuja andmed. Kui portaalihalduril ei õnnestu tegevust uuele teenusepakkujale üle anda, teatab portaalihaldur kasutajatele portaali kasutuslepingu ülesütlemisest. Võimaluse korral teatab portaalihaldur sellest kasutajatele vähemalt kaks (2) kuud ette. Etteteatamise tähtaja jooksul võib portaalihaldur piirata kasutajate õigusi portaali teenuste kasutamisel, eelkõige võimalust esitada uusi laenuaotlusi- või pakkumisi.

19.5. Portaali kasutuslepingu lõppemine ei mõjuta portaalis kasutajate vahel sõlmitud lepingute ja tekkinud kohustuste kehtivust ning pärast portaali kasutuslepingu lõppemist tuleb vastavad kohustused täita otse



teisele lepingupoolele.

19.6. Portaali kasutuslepingu lõppemisel kannab portaalihaldur kasutaja portaalikontol oleva raha, mis jääb üle pärast kasutaja kohustuste täitmist portaalihalduri ja teiste kasutajate ees, üle kasutaja pangakontole, mis on avatud kasutaja nimele Euroopa Majanduspiirkonna lepinguriigi või võrdväärseid rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõudeid täitva riigi krediitiasutuses ja millelt kasutaja on teinud viimase makse portaalihalduri pangakontole.

19.7. Kui kasutaja on esitanud portaalihaldurile teate portaali kasutuslepingust taganemiseks või lepingu lõpetamiseks või kui kasutaja on saanud portaalihaldurilt teate portaali kasutuslepingu ülesütlemise kohta, on kasutajal võimalik etteteatamise tähtaja jooksul portaalist alla laadida, printida ja/või muul moel enda jaoks salvestada kogu teave ja dokumendid tema poolt portaalil tehtud tehingute ja toimingute kohta.

19.8. Pärast portaali kasutuslepingu lõppemist sulgeb portaalihaldur kasutaja portaalikonto ning portaalihalduril ei ole kohustust säilitada, hoida ega kasutajale väljastada kasutaja poolt portaalil tehtud tehingute ja toimingutega seotud informatsiooni (välja arvatud seadusest tulenevate dokumentide säilitamise kohustuste täitmiseks).

## 20. LÕPPSÄTTED

20.1. Portaali kasutamisest tekkinud õigussuhetele kohaldatakse Eesti õigust, välja arvatud osas, milles rahvusvahelise eraõiguse sätete kohaselt tuleb kohaldada kasutaja elu- või asukohariigi õiguse kohustuslikke sätteid.

20.2. Vaidluse korral püüavad pooled lahendada erimeelsused läbirääkimiste teel. Kokkuleppe mittesaavutamisel lahendab vaidluse Harju Maakohus, kui poolte kokkuleppest või kohaldatavast õigusest ei tulene teistsugune kohustuslik kohtualluvus. Eelnimetatud kohtualluvuse kokkulepe kehtib ka juhul, kui kasutaja asub pärast kohtualluvuse kokkuleppe sõlmimist elama väljapoole Eesti Vabariiki või kui tema elukoht ei ole lagi esitamise ajal teada.

20.3. Kõik dokumendid portaalil, sh käesolevad üldtingimused, on koostatud inglise keeles. Tõlked muudesse keeltesse on informatiivse tähendusega ning vastuolu korral kohaldatakse alati inglise keelset teksti.

# Monestro P2P OÜ

Registry Code 12651582

## GENERAL TERMS AND CONDITIONS OF THE PORTAL from 16.05.2018

(including terms and conditions of the credit intermediation agreement)

### 1. GENERAL PROVISIONS

- 1.1. Service provider (hereinafter referred to as the **portal administrator**) is **Monestro P2P OÜ** (registry code 12651582, address Rävåla pst 2, 10145 Tallinn, Republic of Estonia, e-mail [info@monestro.com](mailto:info@monestro.com), website [www.monestro.com](http://www.monestro.com)).
- 1.2. These general terms and conditions (hereinafter: **general terms and conditions**) govern:
  - 1.2.1. relations between the portal administrator and the portal user in connection with the portal administrator's credit intermediation activity in the electronic loan auction environment "MONESTRO" on the website [www.monestro.com](http://www.monestro.com) (hereinafter referred to as: **the portal**);
  - 1.2.2. relations between the portal administrator and the portal user in connection with the services provided by the portal administrator to the portal users;
  - 1.2.3. legal relations between portal users arising in the course of the portal use, while being an integral part of the loan agreements concluded between portal users (i.e. lenders and borrowers) in the portal and governing the relations between the parties to the loan agreement in all issues that are not regulated in the loan agreement.
- 1.3. Upon agreeing to the general terms and conditions, the portal user agreement is deemed to be concluded between the portal administrator and the user. The portal user agreement also covers the terms and conditions of the credit intermediation agreement concluded between the user and the portal administrator.
- 1.4. Before the conclusion of the portal user agreement, the user is obliged to thoroughly examine the portal's Privacy and Cookie Policy that is available on the website of the portal administrator [www.monestro.com](http://www.monestro.com).
- 1.5. The task of the portal administrator is to provide credit intermediation services for users of the portal according to the general terms and conditions. In the portal, users enter into agreements with one another and at their own responsibility. Portal administrator is not a party to the agreements concluded in the portal, but may in cases provided in general terms and conditions or in the loan agreement, the administrator may act as a representative of the borrower or the lender, or replace the lender in the loan agreement.
- 1.6. The portal administrator is entitled to transfer the rights and obligations arising from the portal user agreement and other potential agreements concluded between the portal administrator and the portal user fully or partly to other companies belonging to the same consolidation group with the the portal administrator, informing portal users thereof and ensuring that the transfer of agreements would not have a negative influence on portal users. Agreements can be transferred only to the companies located within the European Economic Area.

### 2. TERMS USED IN THE AGREEMENT

- 2.1. **Portal** – an e-service environment managed by the portal administrator at the Internet address [www.monestro.com](http://www.monestro.com), the users of which can participate in credit auctions and conclude loan agreements with other portal users for borrowing or lending purposes.
- 2.2. **User** – a person, who is registered as the user of the portal.
- 2.3. **Borrower** - a user who is at least 18 years old natural person and has submitted a loan application through the portal.  
Only citizen or permanent resident of Estonia or Finland can make loan applications in the portal.
- 2.4. **Investor** - a user who is at least 18 years old natural person or a legal person with full legal capacity and has made a loan bid via the portal.  
Only citizen or permanent resident of contracting state of European Economic Area or Switzerland or a legal person registered in one of these countries can make loan bids in the portal.
- 2.5. **Lender** - an investor with whom the borrower has concluded a loan agreement as a result of the auction.
- 2.6. **Portal account** – a virtual account created for the portal user and managed by the portal administrator for keeping current records on transactions made by the user in the portal and through which the user makes payments related to the transactions.
- 2.7. **Auction** - a procedure of concluding a loan agreement in the portal where the terms and conditions of loan bids of investors compete for the best suitability with the terms and conditions laid down by the borrower in the loan application.
- 2.8. **Fast auction** – an action held under simplified rules set out in general terms and conditions.
- 2.9. **Autoinvest** – a technical implementation of the portal, which allows the investor to submit to an auction automatic loan bids that comply with the pre-defined criteria.
- 2.10. **Credit score** - a subjective assessment of the portal administrator of the borrower's predicted payment behavior and risk level for the lender.
- 2.11. **Debt service to income ratio (DSTI)** - the ratio between the borrower's income and level of credit burden, which is used for calculating a reasonable loan burden and which the lender can use as information in making a lending decision.
- 2.12. **Secondary market** – functionality of the portal that allows investors to sell and buy shares in loan agreements concluded in the portal.
- 2.13. **Loan share** – a complex of lender's proprietary as well as no-proprietary rights and obligations that belongs to the investor on the basis of the loan agreement concluded in the portal.
- 2.14. **Assignor** – investor, who sells his/her loan share on the secondary market.
- 2.15. **Acquirer** – investor, who buys a loan share from the secondary market.
- 2.16. **Sales order** – assignor's declaration of intent to sell his/her loan share(s) on the secondary market and to conclude a respective transfer contract with the acquirer.
- 2.17. **Sales acceptance** – acquirer's declaration of intent to buy loan share(s) that are being offered on the secondary market and to conclude a respective transfer contract with the assignor.
- 2.18. **Transfer contract** – a contract between the assignor and acquirer that forms on the basis of sales order and sales acceptance and on the basis of which the acquirer acquires from the assignor loan shares referred to in the sales acceptance.
- 2.19. **Price for transfer** – sum to be paid by the acquirer to the assignor for acquiring loan share.

### 3. TERMS AND CONDITIONS OF THE CREDIT INTERMEDIATION AGREEMENT

- 3.1. Upon agreeing to general terms and conditions, the user concludes with the portal administrator also

a credit intermediation agreement.

3.2. On the basis of the credit intermediation agreement, the user obtains the right to submit loan applications or loan bids to other portal users according to the procedure provided for in the general terms and conditions.

3.3. The portal administrator operates as a credit intermediary for the benefit of the borrower as well as for the lender, including organises in accordance with the general terms and conditions:

3.3.1. identification of parties of the loan agreement,

3.3.2. verification of data provided in the loan application,

3.3.3. assessment of the borrower's creditworthiness,

3.3.4. provision of statutory information to the borrower,

3.3.5. processing of declarations of intent necessary for concluding a loan agreement (loan application, loan bid) in the portal.

3.4. The portal administrator is not related to any particular lender and all users (investors) who comply with the general terms and conditions can make loan bids in the portal on an equal basis.

3.5. For the services related to credit intermediation, the user pays the portal administrator a service fee in accordance with the price list of the portal administrator valid at the time of providing the service (the price list is available on the portal administrator's website <a href="www.monestro.com">www.monestro.com</a>.

3.6. Issues related to the division and limitation of liability are regulated in chapter 17 of these general terms and conditions.

#### **4. USER REGISTRATION**

4.1. For entering the portal and using the portal services, a person must register as the portal user.

4.2. Portal user can be a natural person who meets the criteria established by the portal administrator and who has a valid identity document accepted by the portal administrator. Legal person can be registered as a user only after its' statutory representative has been personally registered as a portal user. Upon registering a legal person as a user, its's statutory representative shall appoint authorized persons, who will have the right in the portal to make transactions and act on behalf of the legal person. Such authorized person must be registered as a user in order to make transactions and act on behalf of the legal person. Despite of appointing authorized persons, the portal administrator can always require that certain transactions would be confirmed by the statutory representative of the user.

4.3. After registration, the user selects his/her unique username and password. The user can use the selected username and password for entering the portal as one of the means of identification.

#### **5. GENERAL OBLIGATIONS OF USERS**

5.1. The user undertakes to use the portal only for making transactions and operations that comply with laws and good practices, and to behave in good faith and courteously to other users and to the portal administrator.

5.2. Data that the user has disclosed to the portal administrator and to other users must be accurate. In case of change of data, the user must notify the portal administrator thereof as provided by the general terms and conditions.

5.3. The user must notify the portal administrator immediately, but not later than within five (5) days, of

changes in his/her contact details, as well as of any circumstances which might affect the fulfillment of the obligations of the user to the portal administrator or to other users, including the initiation of a proceeding of action, enforcement, bankruptcy or other proceeding that might affect the fulfillment of obligations. The user, who is a legal person, must notify portal administrator without delay, but not later than within five (5) days of any changes within its's management and/or beneficial owners, and to present documents proving such changes, if required by the portal administrator. The user shall not be excused from the duty to notify the portal administrator even if such information would be available to the portal administrator also from public or other sources.

5.4. The user must immediately notify the portal administrator of loss, theft or other loss of possession of a personal identity document or other means of identification.

5.5. The user must keep all the means required for entering the portal (including a mobile phone used to confirm transactions and operations) and passwords securely so that they do not come into the possession of third parties. The portal administrator is entitled to expect that in the portal, instructions are given and transactions are made by the user to whom the passwords belong to or whose mobile phone is used for the confirmation to the point where the user has properly notified the portal administrator of loss or entry to the possession of a third party of his/her means of access or passwords.

5.6. The user undertakes to respect the intellectual property rights of the portal administrator. The portal and its contents are copyrighted property of the portal administrator which the users can use only for personal purposes that are related to the use of portal services.

5.7. In case of violation of obligations laid down in the general terms and conditions, the portal administrator is entitled to limit or cancel the portal user rights of the user who violated the obligations, to cancel or modify the auctions related to the infringer, to refuse execution of obligations to the user who violated his/her obligations, and to terminate the portal user agreement with the user in the procedure laid down in general terms and conditions.

## **6. IDENTIFICATION OF USERS AND CONFIRMATION OF TRANSACTIONS IN THE PORTAL**

6.1. Only users who have been identified by the means required by the portal administrator can make transactions in the portal.

6.2. The user is required to submit to the portal administrator truthful information about him/her and documentation requested by the portal administrator for his/her identification . Among other things, the user is required to submit to the portal administrator upon request his/her identification document. If the portal administrator has doubts about the correctness of the user's information or documents, the portal administrator can ask the user to specify the data, provide further information or additional documents or, where appropriate, to repeat the identification process.

6.3. When requested so by the portal administrator, the user shall go through the process of video-identification following the instructions in the portal.

6.4. Data provided by the user is verified by the portal administrator, inter alia, by using the so-called identification payment that the user must make to the portal administrator's bank account via a bank account which is opened on the name of the user in a credit institution operating in a contracting state of the European Economic Area or in a country that fulfills equivalent money laundering and terrorist financing prevention requirements. It is required that the data available in the payment information matches with the data declared by the user to the portal administrator prior to making the payment.

6.5. The user, who is identified in the manner accepted by the portal administrator, may in the future enter and use the portal by using his/her portal username and password or by any other identification data and technical solutions accepted by the portal administrator.

6.6. Users cannot take full use of the services of the portal before the user's personal bank account data is verified in accordance with Section 6.4.

6.7. The portal administrator is entitled to refuse the provision of services, if the person has not submitted the required information or documents for his/ her personal identification, about actual beneficiaries or for certifying the legal origin of funds or if a suspicion of money laundering or the financing of terrorism has risen against him/her for any other reason.

6.8. Unless the law provides otherwise, the user can confirm transactions and operations in the portal by using one of the methods that is mentioned below and enabled by the portal administrator (methods of confirmation enabled by the portal administrator may depend on the nature of the transaction or the operation, the user's country of residence, technical possibilities and other circumstances):

6.8.1. by using a password of the portal;

6.8.2. by using a one-time PIN code designed for confirming a specific transaction or operation, which the portal administrator transmits to the mobile telephone number shown in the settings of the portal user and that the user must enter in the portal system to confirm his/her declaration of intent (hereinafter referred to as the mobile confirmation);

6.8.3. by providing a digital signature with his/her ID card or mobile ID;

6.8.4. by a bank link;

6.8.5. by a service provider that offers e-signature service;

6.8.6. by other appropriate technical solutions.

6.9. Before confirming the transaction the user must thoroughly examine the terms and conditions and details related to the particular confirmation method, which the portal administrator introduces to the users at the selection point of the confirmation method (in case the confirmation method provided by a third party, the portal administrator provides links where the user can examine the terms and conditions of the specific service provider).

6.10. If necessary and appropriate, the portal administrator adds an e-stamp to the document confirmed by the user. The e-stamp verifies the integrity of the document at the moment of its confirmation. The e-stamp is provided, as a rule, by the parent company of the portal administrator's group in Estonia, i.e. Monestro P2P OÜ (Estonian registry code 12651582).

## **7. USER'S PORTAL ACCOUNT**

7.1. The portal administrator creates a virtual portal account for the user which is used to keep current records about money that the user has paid to the bank account of the portal administrator and the about claims and obligations arising from the use of the portal services and loan agreements.

7.2. The user makes payments to his/her portal account via a bank account of the portal administrator. Numbers of bank accounts opened for receiving payments from portal users are published on the website of the portal administrator [www.monestro.com](http://www.monestro.com).

The payment order for transferring money to the portal administrator's bank account shall include a reference number of the portal account, which is to be credited as a result of the payment. The portal administrator is entitled to record the incoming payment on the portal account of that user, whose portal account's reference number was used upon making the payment. The portal administrator has the right to refuse to accept a payment, that does not meet the requirements set by the portal administrator (e.g. if the payment has been made from a bank account opened in a credit institution outside of contracting states of European Economic Area and according to portal administrator's evaluation AML/CFT requirements are not effectively applied in that country).

7.3. The portal administrator records the amount paid to the portal administrator's bank account on the user's portal account at the latest on the next working day after the receipt of the corresponding sum to the portal administrator's bank account. The user shall inform the portal administrator immediately, if the made payment has not reached his/her portal account, as well as when the user receives strange payment to his/her portal account. The user is not entitled to use the sums on his/her portal account, that can be subject to the disputes or return claims of other persons (e.g. in case of wrong payments).

7.4. Regardless of the transfer of money and its existence in the portal administrator's bank account, it is an asset that belongs to portal users and not to the portal administrator.

7.5. Sums belonging to users are held in the portal administrator's bank account until they are paid out to the entitled persons under the general terms and conditions or agreements concluded in the portal. Disbursement of funds to entitled persons takes place in the cases and by the procedure provided in the these general terms and conditions and in the agreements concluded in the portal.

7.6. The portal administrator does not pay interest to users for the funds held on the portal administrator's bank account.

7.7. The portal administrator makes deductions from the user's portal account for fulfilling the user's obligations arising from the terms and conditions of the portal and from the agreements concluded with other users. As the first priority, the funds on the user's portal account are used to cover the fees and expenses that the user is obliged to pay to the portal administrator. As the second priority, the funds on the user's portal account are used to cover the user's obligations to other users arising from the agreements concluded in the portal.

7.8. The user is entitled to submit to the portal administrator a payment order at any time by using a special portal application, for transferring available funds on his/her portal account to his/her personal bank account that is opened in the user's name in a credit institution operating in a contracting state of the European Economic Area or in a country that fulfills equivalent money laundering and terrorist financing prevention requirements, and from which the user has previously made payments to the portal administrator's bank account. The user can submit payment orders with regard to the funds on his/her portal account only for the amount consisting of full cents.

7.9. The portal administrator is required to execute the proper payment order within one (1) working day, provided that the user has paid to the portal administrator a service fee for the transfer.

7.10. The user cannot make payments to the portal account nor request the disbursement of his/her portal account funds in cash.

7.11. The portal administrator is entitled to close the user's portal account if the user has not been active in the portal for more than six (6) months and the balance of his/her portal account is less than one (1) cent. The amount smaller than 1 cent held on the user's portal account shall not be paid out to the user.

## **8. LOAN APPLICATION**

8.1. A user who wants to borrow money from other portal users fills out a loan application in the portal, in which he/she publishes data required by the portal administrator about his/her creditworthiness and reliability, and determines the terms and conditions under which he/she wishes to obtain a loan.

8.2. Inter alia, the borrower submits the following information on the loan application about the terms and conditions of the loan that is being applied:

8.2.1. minimum and maximum amount of the loan;

8.2.2. maximum interest rate,



- 8.2.3. loan duration,
- 8.2.4. intended use of the loan,
- 8.2.5. monthly payment date,
- 8.2.6. auction end date
- 8.2.7. type of payment schedule.

8.3. While filling in the loan application the borrower is limited to the limits and choices defined by the portal administrator.

8.4. On the basis of the completed loan application the Standard European Consumer Credit Information form (hereinafter referred to as the information form) is generated and made available to the borrower in the portal, with the obligatory pre-contractual information about the basic data of the loan agreement (including the loan amount, maturity, maximum annual percentage rate based on the data of the application, loan-related fees, total amount to be paid, etc).

8.5. Along with the information form referred to in Section 8.4., the general terms and conditions of loan agreements shall also be made available to the borrower for examination. If the auction is successful, the general terms and conditions of loan agreements confirmed by the borrower become automatically an integral part of the loan agreement to be concluded as a result of the auction.

8.6. The borrower examines the data sheet referred to in Section 8.4. and general terms and conditions of loan agreements mentioned in Section 8.5, and then confirms the loan application.

8.7. Along with the loan application, the borrower is required to provide his/her bank account statement certified by the bank about his/her income and expenditures in the last six (6) months.

8.8. If the borrower has not approved the loan application within three (3) days from the date when the portal administrator submitted to the borrower the general terms and conditions of loan agreements and the information form, the data of the loan application is deemed to be outdated. If the borrower wishes to apply for a loan, he/she must submit a new loan application, updating the data of the former loan application, and if necessary, to submit on the request of the portal administrator documents proving the data of the new loan application.

8.9. If the portal administrator has established in its price list any fees for submitting a loan application and/or conducting a credit check, the user shall pay the corresponding fees prior to the further processing of the loan application by the portal administrator. The price list is available on the website of the portal administrator [www.monestro.com](http://www.monestro.com).

8.10. After the receipt of the service fees, the portal administrator carries out the following actions on the basis of the confirmed loan application, inter alia:

8.10.1. verifies on the basis of the bank account statement and other legally available sources the accuracy of the loan application data and its compliance to the general terms and conditions,

8.10.2. conducts the borrower's creditworthiness analysis on the basis of the loan application data, on the basis of the bank account statement and on the basis of public data,

8.10.3. verifies the validity of the borrower's identity document,

8.10.4. performs the assessment of the borrower's creditworthiness in accordance with the requirements of law,

8.10.5. calculates the borrower's credit score.

8.11. The user cannot submit a loan application if at the same time, a loan application submitted by the

same user earlier is being processed or being auctioned.

8.12. If the loan is applied together by several borrowers (i.e. the main-borrower and the co-borrower), then their applications form a joint offer to conclude a loan agreement. The main-borrower and the co-borrower participate jointly on the borrower's side in the loan agreement that is concluded as a result of the auction and they are jointly reliable for performing obligations arising from the loan agreement (they are regarded as solidary obligors).

## 9. LOAN BID

9.1. A user who wants to lend money to other portal users via the portal and participate in the auction as an investor shall submit additional data to the portal administrator for acting as an investor, after his/her registration as the portal user. Among other things, the portal administrator is entitled to request information regarding user's ability to make investment decisions and to understand risks associated with lending. The portal administrator is entitled to refuse from accepting the loan bid or prohibit the user to make a loan bid or use certain type of services, if in the opinion of the portal administrator the user does not have sufficient competence for such activities.

9.2. Prior to making a loan bid, the user shall thoroughly examine the general terms and conditions of loan agreements applicable to the loan agreement that he/she is about to conclude, and confirm his/her acceptance with the terms and conditions of loan agreements in the manner prescribed by the portal administrator.

9.3. General terms and conditions of loan agreements confirmed by the investor become automatically an integral part of the loan agreement to be concluded by the investor as a result of the the auction.

9.4. Inter alia, the investor submits the following data in the loan bid about the terms and conditions of the loan that the investor is offering:

9.4.1. the loan amount which the investor is willing to lend to the borrower,

9.4.2. the minimum interest rate at which the lender agrees to lend money to the borrower.

9.5. The values of the loan amount and interest rate provided in the loan bid must not exceed the limits set for that particular auction.

9.6. While determining the loan bid conditions the investor is limited to the limits and choices defined by the portal administrator.

9.7. Before making the loan bid, the investor shall make sure that there are enough available funds on his/her portal account. The investor can make a loan bid only with respect to the unreserved funds available on his/her portal account. The reservation on the investor's portal account in relation with the loan bid remains in effect until the end of the auction, and in case of winning the auction, until the transfer of the reserved amount in accordance with the loan agreement. The investor's portal account is released from the reservation before the end of the auction, if the investor's loan bid falls out of the competition considering other loan bids submitted to the auction.

9.8. Before the approval of the loan bid, the investor can reserve a ranking to his/her loan bid at the auction that he/she is interested in, initially setting out only minimum information required in the bid. The reservation is valid for five (5) minutes, during which the investor must confirm his/her bid according to requirements. The amount necessary for making a loan bid is reserved on the investor's portal account at the moment of making the reservation. If the investor has not duly confirmed the loan bid by the end of the term mentioned in this paragraph, the reservation loses its validity and the reservation made on the investor's portal account is cancelled.

9.9. By confirming the loan bid, it is deemed that the loan bid has been filed by the investor and it is valid

until the end of the respective auction. The investor has no right to withdraw from neither to amend the loan bid submitted to the auction.

9.10. Making loan bids by using the automatic technical application Autoinvest takes place with the exceptions provided in Chapter 11 of the general terms and conditions.

9.11. A loan bid, including any loan bid created by using the Autoinvest application, is the investor's declaration of intent, i.e. the acceptance for concluding a loan agreement, and in case of winning the auction, the loan agreement is deemed to be automatically concluded between the borrower and the investor as provided in these general terms and conditions.

## **10. CONCLUDING A LOAN AGREEMENT AT THE AUCTION**

10.1. Conclusion of loan agreements in the portal takes place by auction.

10.2. The auction is initiated by the borrower by confirming the loan application. The auction starts after the portal administrator has completed the control activities with respect to the loan application and activated the auction in the portal.

10.3. The auction lasts until the end date set out in the loan application. Fast auction ends before the end date of the auction at the moment when the last necessary loan bid is submitted to the action for fulfilling the maximum loan amount set out in the loan application.

10.4. At the auction, the portal administrator discloses to portal users all data published in the loan application by the borrower, except the natural person's name, personal identification number, date of birth, exact place of residence, employer's name and bank account statement. The latter data may be disclosed to other users by the borrower if he or she so wishes.

10.5. In addition to the data provided in the loan application, the portal administrator notifies the users of the credit score assigned to the borrower and the debt service to income ratio (DSTI).

10.6. During the auction, portal users can ask for additional information from the borrower who submitted the loan application, whereas the questions and answers can be seen by all users.

10.7. The loan bids submitted for the auction are registered in chronological order according to the portal system's time. If before making the loan bid, the user has reserved a ranking for his/her loan bid (section 9.8 of general terms and conditions) and then approved the loan bid by due time, the loan bid is deemed to have been made at the time of making the reservation.

10.8. Users can follow the progress of active auctions in the portal and see the data of loan bids that have already been submitted to the auction, as well as information which loan bids would currently be the winning bids.

10.9. The auction is won by the loan bid with the lowest minimum interest rate. In case of bids with equal interest rate, the loan bid that is submitted earlier wins. If a borrower has in the loan application expressed a desire to conduct an fast auction, the auction winner is determined solely on the order of submission of loan offers.

10.10. In case of loan bids submitted to the auction on the basis of Autoinvests, rules provided for in Chapter 11 of the general terms and conditions shall be applied additionally.

10.11. At the end of the auction, the loan agreement is considered to be concluded automatically between the borrower and investor who won the auction.

10.12. If the loan amount is not filled by a single winning loan bid, a loan agreement is deemed to have been concluded also with the investors who made the next best loan bids until of the offered loan amounts are equal to the maximum loan amount defined in the loan application. The loan agreement concluded

with the last best bidder is deemed to have been concluded for a loan amount which along with loan amounts of other auction winning bids equals to the maximum loan amount defined in the loan application.

10.13. The auction is deemed to have failed and the loan agreement is not concluded as a result of the auction, if at the end of the auction, the total amount of loan bids is lower than the minimum loan amount defined in the loan application.

10.14. At the end of the auction, the portal administrator discloses the following information to the persons who participated at the auction:

10.14.1. discloses to all users participating in the auction the loan amounts and interest rates of the loan bids that won the auction, as well as the usernames of investors who won the auction,

10.14.2. makes available to the investors who won the auction, the loan application and the general terms and conditions of the loan agreement confirmed by the borrower,

10.14.3. prepares an informative uniform loan agreement document (including the payment schedule), which summarizes the final terms and conditions of the loan agreement formed as a result of the auction on the basis of the loan application and loan bid(s), and makes it available through the portal to the borrower and investor(s) who have concluded the loan agreement; this informative uniform loan agreement document includes the complete personal data of the borrower, but only the portal usernames of the investors,

10.14.4. if several investors participate in the loan agreement on the lender's side, the portal administrator makes the individual payment schedule available in the portal for each such investor, showing the payments that this particular investor is entitled to according to the loan agreement.

10.15. The obligation to transfer the loan amount under the loan agreement by the investor (i.e., the lender) is deemed to be fulfilled and the loan amount transferred to the borrower with the transfer of the funds to the borrower's portal account. If several borrowers (i.e. the main-borrower and the co-borrower) are participating in the loan agreement, then the loan amount shall be transferred to the main-borrower's portal account. The transfer is made by the portal administrator as the authorized representative of the investor within one (1) hour from the end of the auction.

10.16. The portal administrator is entitled to satisfy on the account of the loan amount transferred to the borrower's portal account, the claims of the portal administrator and other users against the borrower that have become due.

10.17. Before the borrower can transfer the loan amount from his/her portal account to his/her bank account, the borrower must confirm the informative uniform loan agreement document mentioned in Section 10.14.3 of the general terms and conditions. If several borrowers (i.e. the main-borrower and the co-borrower) are participating in the loan agreement, the main-borrower shall confirm the uniform loan agreement document on behalf of both borrowers. The confirmation of this document and the transfer of funds from the borrower's portal account to the borrower's bank account, or the fact that the borrower has not performed these actions, does not change the time of concluding the loan agreement nor affect the validity of the loan agreement.

## **11. MAKING OF AUTOMATIC LOAN BIDS**

11.1. The investor may also make bids via a special automatic application Autoinvest. For this, the investor sets suitable parameters for his/her loan bids in the portal and confirms the respective settings of Autoinvest.

11.2. On the basis and within the limits of the Autoinvest settings confirmed by the investor, loan bids are

generated automatically and repeatedly in the portal and these loan bids participate without the physical involvement of the investor in all auctions, which terms and conditions comply with the Autoinvest parameters determined by the investor.

11.3. Autoinvest makes bids only if there are enough free funds on the investor's portal account for making the bids. Funds on the investor's portal account are reserved at the time of making the loan bid in the amount of the bid.

11.4. An investor may set several different Autoinvests which can simultaneously make bids also to the same auction, but only one loan bid for every different Autoinvest can participate at the same auction.

11.5. If according to Autoinvest parameters, the minimum interest rate required by the investor is lower when compared to the minimum interest rate set by the portal administrator on the basis of the risk level of the loan application, the loan bid on the basis of the Autoinvest is made with the minimum interest rate set for this auction.

11.6. At the beginning of every auction, the loan bids made on the basis of Autoinvests with equal interest rates are ranked and on the basis of the ranking the sum of each investor's participation in the loan agreement that is going to be concluded at the auction is determined. The highest rank is assigned to the loan bid that was made on the basis of the Autoinvest that has been the longest without the investment, and the lowest rank is assigned to the loan bid made on the basis of the Autoinvest that has been without the investment the least. If no investment has been made on the basis of some Autoinvest, for ranking purposes, the time of the last investment is the time of activation of the Autoinvest. If on the basis of the time of investment, loan bids of several Autoinvests are ranked equally, the better ranking is assigned to the loan bid of such Autoinvest in which the permitted vacant balance of investments is bigger.

11.7. Loan bids of Autoinvests that have equal interest rates are the recognised winners of the auction in the internal competition with an interval of ten (10) euros in accordance with the order formed on the basis of Section 11.6. The division is repeated until the loan amount of the auction is reached or until the limits of all Autoinvests participating in the same division round are reached. Every following division round leaves out the bids in which the offered loan amount or the underlying Autoinvest limits are met or would be exceeded after the new division round.

11.8. Loan amounts assigned to each loan bids in division rounds described in Section 11.7. are aggregated and they form the loan amount to be invested by every specific investor to the loan agreement to be concluded as a result of the auction.

11.9. If as a result of division rounds described in Section 11.7., the maximum limits of all Autoinvests in the division queue are reached, but it is not enough for filling the full loan amount at the auction, the determination of auction winners continues with regard to the missing loan amount in the normal procedure in accordance with the interest rates of the loan bids submitted to the auction (Section 10.9.).

## **12. TERMS AND CONDITIONS OF THE LOAN AGREEMENT**

12.1. The loan agreement concluded at the auction is deemed to have been concluded under the terms and conditions of the loan application and loan bid(s) submitted to the auction by the borrower and the investor(s). The terms and conditions that are left open in the loan application and loan bid(s), are formed as a result of competition between loan bids in the course of the auction and in the procedure provided in these general terms and conditions. At the end of the auction, the portal administrator fixes the final terms and conditions of the loan agreement in the loan agreement document referred to in Section 10.14.3.

12.2. The general terms and conditions of loan agreements confirmed by the borrower and the investor(s) while submitting the loan application and loan bid(s) form an integral part of the loan agreement concluded as a result of the auction. In issues not provided in the loan agreement, the legal relations between the

borrower and lender(s) are governed by the provisions of these general terms and conditions.

12.3. The loan amount based on the loan agreement is formed in the course of the auction in the procedure laid down in these general terms and conditions depending on the loan bids submitted to the auction, but it never exceeds the maximum loan amount provided in the loan application.

12.4. The interest rate in the loan agreement is formed in the course of the auction, but never exceeds the maximum interest rate provided in the loan application. If at the auction, the loan agreement is concluded on the basis of the loan bid, the interest rate of the loan agreement is the minimum interest rate provided in this loan bid. If the loan agreement at the auction is concluded on the basis of several loan bids, the interest rate of the loan agreement is the highest minimum interest rate offered in loan bids that won the auction.

12.5. Interest is calculated on the basis of the actual number of days in a calendar month and a 365-day year. The borrower pays interest on the outstanding loan amount starting from the transfer of the loan amount to the borrower's portal account until the full repayment of the loan amount.

12.6. Loans in the portal are granted and taken in euros.

12.7. Other terms and conditions in the loan agreement are provided for by the general terms and conditions of the loan agreements concluded in the portal.

### **13. EXECUTION OF INTERMEDIATED LOAN AGREEMENTS**

13.1. The loan agreements concluded in the portal shall be executed via the portal administrator according to the general terms and conditions of the portal and the loan agreement.

13.2. The portal administrator is entitled to charge service fees from the parties to the loan agreement for operations related to the execution of the loan agreement (keeping payments records, sending reminders, notices on termination of the loan agreement, processing amendments to the agreement, etc.) in accordance with the then valid price list available on the website of the portal administrator [www.monestro.com](http://www.monestro.com).

### **14. TRANSFER OF LOAN AGREEMENTS (SECONDARY MARKET)**

14.1. The lender is entitled to transfer his/her loan share, incl. claims arising from the loan agreement against the borrower, to another user of the portal, by using the portal's secondary market functionality.

14.1.1. In order to sell a loan share on the secondary market, the assignor shall submit sales order to the portal administrator, listing the loan shares to be transferred and determining conditions of the transfer as well as giving orders to the portal administrator to publish the respective proposal on the secondary market and authorizing the portal administrator to receive sales acceptances that are presented as a response to the assignor's proposal.

14.1.2. The assignor reserves the right to cancel this proposal in respect of one or several loan agreements referred to in the proposal until the transfer contract is concluded (i.e. up to the moment when sales acceptance has been submitted for acquiring the loan share in question).

14.1.3. Portal administrator is entitled to deactivate assignor's proposal on the secondary market in respect of those loan shares, where after making the proposal overdue debts have occurred, and to re-activate the proposal after debts are paid; also in other occasions where temporary deactivation of the proposal is necessary for ensuring the correct functioning of the secondary market functionality (e.g. proposals can be inactive during payment days of the loan agreement).

14.1.4. Portal administrator is entitled to deactivate investor's proposal on the secondary market in occasions, where according to the portal user agreement or other agreement concluded with the portal user (i.e. with the assignor or borrower) the portal administrator's right to limit or cancel portal user's user rights has arose.



14.2. Transfer contract is considered to be concluded from the moment when the acquirer submits sales acceptance to the portal administrator, declaring his/her will to acquire one or several loan shares referred to in the proposal, thus giving acceptance to the assignor's proposal.

14.2.1. Acquirer is obligated to pay the price for the transfer to the assignor right after the conclusion of the transfer contract. Payment of the transfer price shall be performed automatically by the portal administrator by debiting acquirer's portal account for the amounts corresponding to the transfer price and by crediting the portal account of the assignor accordingly. A sales acceptance cannot be submitted by an investor whose portal account does not have the funds necessary to pay for the transfer and the service fee.

14.3. Loan shares will transfer to the acquirer from the moment, when the price of transfer has been paid to the assignor's portal account and after that portal administrator will remove respective loan shares from the assignor's investments' list and will add them to the acquirer's investment's list.

14.4. General terms and conditions of loan agreements set out rules and procedure for automatic transfer of the loan agreement to the portal administrator or a third person in order to perform debt collection activities, in case the borrower has breached his/her obligations arising from the loan agreement.

14.4.1. If prior to the conclusion of transfer contract on the secondary market, the claims arising from the transferable loan share have been partly or in full transferred to the portal administrator for debt collection purposes according to the general terms and conditions of portal loan agreements, then instead of acquiring those monetary claims against the borrower the acquirer acquires the assignor's respective claim against the portal administrator to hand over the sums that are paid for fulfilling obligations arising from the loan agreement according to the general terms and conditions of loan agreements.

14.5. If the lender has assigned a claim arising from the loan agreement to a person who is not a portal user, such assignment is not binding for the portal administrator nor the borrower, the information related to the new owner of the claim is not displayed in the portal and the execution of the loan agreement shall continue as if the claim had not been assigned. The user who has assigned the claim to a third person is responsible for fulfilling the obligations arising from the claim assignment agreement and for transferring the amounts received for the fulfillment of the loan agreement to the new owner of the claim.

## **15. SERVICE FEES RELATED TO THE USE OF THE PORTAL**

15.1. Portal users are required to pay to the portal administrator service fees for credit intermediation services provided in the portal in accordance with the price list that is valid at the time of providing the respective service. The price list is available on the website of the portal administrator [www.monestro.com](http://www.monestro.com).

15.2. The portal administrator is entitled to not provide the service, if the user has not paid the service fee provided in the price list or if the user's portal account lacks the necessary means to be reserved and debited for the payment of the service fee.

15.3. The portal administrator is entitled to request the user to compensate the expenses related to the provision of any service not covered with service fees (e.g. additional banking service fees that may arise from the terms and conditions of the user's homebank).

15.4. On the due date of payment of the service fee or other expenses, the portal administrator automatically debits the payable amount from the user's portal account. The user is required to ensure that he/she has the necessary funds available on his/her portal account on the due date.

15.5. In case of payment delay with the service fee or expenses, the portal administrator is entitled to request from the user default interest according to the price list of the portal administrator.

15.6. If the portal administrator is required to issue to the user an invoice on the service fee or expense, it



shall be issued to the user electronically by the portal's self-service centre or by e-mail.

## **16. AMENDMENTS IN GENERAL TERMS AND CONDITIONS AND THE PRICE LIST**

16.1. The portal administrator is entitled to unilaterally amend the general terms and conditions in cases laid down in the legislation or where necessary:

16.1.1. for the development and improvement of portal services,

16.1.2. due to amendments in law or practices,

16.1.3. for taking into account the decision, injunction or official statement in any other form issued by a court or any other authority or official,

16.1.4. for the specification of circumstances related to the provision or use of the service,

16.1.5. for making general terms and conditions more user-friendly,

16.1.6. in order to meet the requirements set by service providers used by the portal administrator.

16.2. The portal administrator is entitled to amend the price list at his/her discretion.

16.3. The portal administrator notifies the users about the amendments in the general terms and conditions and in the price list at least one (1) month in advance, providing the relevant information to users electronically by e-mail or via the portal. Advance notification is not necessary, if changes do not have a significant impact on the rights and obligations of current users. If the user does not agree with the amendments in the general terms and conditions or in the price list, he/she is entitled to give up the use of the portal services by notifying the portal administrator thereof by e-mail and beforehand fulfilling all obligations to the portal administrator and to other users arising from the agreements concluded in the portal. If the user has not submitted a respective notice to the portal administrator within one (1) month after the publication of the information about the amendments and/or has not fulfilled his/her obligations to the portal administrator or to other users, the user is deemed to have accepted the amendments. If at that time the investor has active loan agreements (investments) in the portal and he/she wishes to terminate the portal user agreement due to the changes, then his/her portal user agreement will end only after all obligations arising from the loan agreements, where the investor participates as a lender, have been fulfilled by the borrower.

## **17. LIABILITY AND LIMITATIONS**

17.1. The user is fully responsible for the legality of the transactions made by him/her in the portal, including for the performance of any requirements or obligations arising from the user's person or his/her area of activity (including possible obligation to have a licence to act), as well as for making sure that the services of the portal comply with the local legislation applicable to the user.

17.2. In the portal, users make the borrowing and lending decisions independently and at their own responsibility, on the basis of the information that they consider necessary and sufficient for making such a decision. The credit score published by the portal administrator about the borrower is subjective and judgmental and gives no guarantee to investors on the actual completion of the borrower's obligations. The portal administrator is not liable for possible damages caused by relation with such information.

17.3. If an investor believes that the information and documents submitted to him/her are not sufficient to assess the creditworthiness of the borrower, he/she is obliged to ask for further information from the portal administrator or the borrower before making a loan bid. In disputes with the portal administrator or the borrower, an investor cannot rely on the fact that the information submitted was insufficient for making a lending decision.

17.4. For the inspection and analysis of the data and documents submitted by the borrower, the portal administrator may use automated technical means. If the investor does not consider such a method to be reliable, he/she should not submit loan bids in the portal. If, however, the investor submits a loan bid and concludes a loan agreement with the borrower as a result of the auction, the portal administrator is not responsible for potential losses of the investor associated with incorrect assumptions or errors with regard to the borrower's identity, his/her solvency or other circumstances related to the data of the loan application.

17.5. For analyzing the creditworthiness of the borrower the portal administrator uses the data submitted by the borrower to the portal administrator in the loan application. The portal administrator does not regularly follow the contents of posts published in the portal forums and chats, and therefore the portal administrator cannot ensure that such information would be taken into account when assessing the borrower's creditworthiness.

17.6. If loans in the portal are granted by a person who grants loans as a business or professional activity, then he/she is fully responsible for complying with all statutory requirements applicable to professional creditors, including compliance with the requirements of responsible lending.

17.7. Agreement forms used for making transactions in the portal are prepared by the portal administrator, but portal users are themselves fully responsible for using them. The user is obligated to thoroughly examine all documents before confirming them and if the terms and conditions or the way of concluding the agreements is not acceptable for the user, he/she should not make transactions in the portal. After confirming the document the user cannot claim that he/she was not aware of the content of the document or he/she does not agree to it.

17.8. The portal administrator is not liable for:

17.8.1. authenticity and accuracy of data and documents submitted by the users in the portal,

17.8.2. execution of obligations arising from agreements concluded in the portal by users,

17.8.3. legal validity of transactions made in the portal, including for deficiencies in the legal capacity or right of representation of persons involved in transactions.

17.9. It is not the portal administrator's task to fulfill the obligations that may arise to the users from tax laws. Users are required to declare and pay the taxes for the income received from the agreements concluded in the portal in accordance with the laws of their residence or location.

17.10. The portal administrator is responsible for direct material damage caused by the violation of portal administrator's obligations, if the violation was committed intentionally or was caused by gross negligence by the portal administrator. The portal administrator shall not be liable for any loss of profit for the user.

17.11. In the event of violation of obligations, including the submission of incorrect and/or unverified information and documents, or failure to submit required information or documents, the user is responsible for any damages caused to the portal administrator or other users of the portal to the full extent of damages.

17.12. The parties shall not be liable for the violation of obligations if it is caused by force majeure, i.e. circumstances which are beyond the control of the obliged party (e.g., power failure, failure of communication lines, general fault of computer systems, activity of public authorities, strike, etc.).

17.13. The portal administrator is entitled to restrict access to the portal for the duration of maintenance and repairs of the portal. The portal administrator is not responsible for possible damages caused by the interruption of portal services.

## **18. TRANSMISSION OF INFORMATION**

18.1. The portal administrator and users send to each other personal messages related to the use of the portal and transactions made in the portal with the help of the portal technical application or by sending an e-mail to the e-mail address notified by the other party, or by sending a letter to the postal address notified by the other party. The parties may forward informative notices to each other by phone. SMS-messages are used to forward one-time PIN codes to the user designed to confirm the transactions and operations in the portal (mobile confirmation).

18.2. Contact details for sending messages to the portal administrator are published on the website of the portal administrator [www.monestro.com](http://www.monestro.com).

18.3. The user must immediately notify the portal administrator of a change in his/her contact information. In order to change his/her contact details (including the phone number used for confirming the transactions and operations by a mobile) the user must make the necessary changes in his/her portal account settings, and store and confirm them in a manner requested by the portal administrator (e.g., with a portal password).

18.4. The portal administrator has the right to register the data regarding the user's home address on the basis of the population registry, address registry or any other official registry of user's home country, if such data is lawfully available to the portal administrator. The user is obligated to ensure that the address in such official registry corresponds to the address of his/her actual place of living. This does not release the user from his/her obligation to notify the portal administrator about the change of his/her address.

18.5. Notices forwarded to the user are deemed to be received by the user, if three (3) working days have passed from sending the notice to the contact details of the user, unless the user has confirmed the receipt of the notice at earlier time.

## **19. WITHDRAWAL FROM AND TERMINATION OF THE PORTAL USER AGREEMENT**

19.1. The user is entitled to withdraw from the portal user agreement within fourteen (14) days after the conclusion of the portal user agreement.

19.2. The user can terminate the portal user agreement at any time, provided that the user has fully fulfilled all obligations (including obligations that have not yet become due) to the portal administrator and other users, and no loan applications nor loan bids submitted by the user are being processed. The user submits a notice about the termination of the portal user agreement to the portal administrator by e-mail to the address [info@monestro.com](mailto:info@monestro.com).

19.3. The portal administrator is entitled to cancel the portal user agreement extraordinarily and without previous notice if the user fundamentally breaches his/her obligations provided for by law, the general terms and conditions or the agreement concluded in the portal. Above all, a fundamental breach by the user is a breach of obligations laid down in Chapter 5 of the general terms and conditions. The fundamental breach by the user includes, inter alia, the user's failure to submit to the portal administrator documents and relevant information necessary for implementing due diligence measures prescribed by the money laundering and terrorist financing prevention laws, or data and documents proving the legal origin of an asset that is the object of the transaction, or if on the basis of the submitted information or documents suspicion of money laundering or terrorist financing arises.

19.4. In case the portal administrator ceases its operations for any reason (e.g. in case of bankruptcy), the portal administrator shall take reasonable steps in order to transfer the administration of loan agreements, users' portal accounts and users' assets to another credit intermediary company. Users will be notified about the identity of the new service provider after arrangements for the transfer have been made. In case the portal administrator fails to transfer its activities to another service provider, he shall notify the users about the cancellation of the portal user agreement. If possible, at least two (2) months' notice shall be given prior to the cancellation. During the period of notice, the portal administrator may restrict users'

rights for using portal services, in particular the opportunity to submit new loan applications or loan bids.

19.5. The termination of the portal user agreement shall not affect the validity of the agreements concluded between the portal users nor the of obligations arising thereof and after the expiration of the portal user agreement, all obligations arising from the agreements concluded between users via the portal must be fulfilled directly to the other party of the relevant agreement.

19.6. Upon the expiration of the portal user agreement, the portal administrator transfers the money, that is left on the user's portal account after fulfilling the user's obligations to the portal administrator and other users, from the user's portal account to the user's personal bank account that is opened in the user's name in a credit institution of a state that is a member state of the European Economic Area or a state fulfilling the equivalent money laundering and terrorist financing prevention requirements, and from which the user has made the last payment to the portal administrator's bank account.

19.7. Once the user has notified the portal administrator about the withdrawal from the portal user agreement or about the termination of the portal user agreement, or if the user has received a notice about the cancellation of the user agreement from the portal administrator, the user can within the notification period download from the portal, print and/or otherwise store the whole information and documents about the transactions and operations made by him/her in the portal.

19.8. After the expiration of the portal user agreement, the portal administrator closes the user's portal account and the portal administrator has no obligation to retain, maintain, or issue to the user any information related to transactions and operations made by the user in the portal (except for the fulfillment of the statutory obligation of preservation of documents).

## **20. FINAL PROVISIONS**

20.1. The legal relation arising from the use of the portal are being governed by the Estonian legislation, except in cases where according to private international law, statutory provisions of the law of a residence or domicile of the user apply.

20.2. In case of dispute, the parties shall resolve the differences through negotiations. Failing to do so, the dispute shall be resolved in the Harju County Court of Estonia unless the agreement of the parties or the applicable law does not require a different statutory jurisdiction. The aforementioned agreement on jurisdiction applies also in case when the user moves to live in another country or if the user's place of residence is not known at the time of bringing an action.

20.3. All portal documents are drawn up in English. Translations into other languages are informative and in case of conflict, the English version always prevails.