

# OBCHODNÍ PODMÍNKY PARTICIPACE NA ÚVĚRECH

## 1 Článek Úvodní ustanovení

- 1.1 Tyto OPP upravují práva a povinnosti společnosti upvest s.r.o., IČO: 058 35 526, se sídlem Jindřišská 937/16, 110 00 Praha 1- Nové Město, zapsané u Městského soudu v Praze, sp. zn. C 348226 (dále jen „**Společnost**“), a Investorů vzniklé v souvislosti s Participacemi, a jsou nedílnou částí Rámcové smlouvy.

## 2 Článek Fungování Platformy

- 2.1 Platforma je Investorům zpřístupněna 24 hodin denně, 7 dní v týdnu a služby Platformy, resp. Společnosti jsou zpoplatněny dle Sazebníku.
- 2.2 Každý nový Investor se musí registrovat na Platformě, která je zdrojem informací a materiálů o Společnosti a Platformě, která je společně s elektronickou poštou komunikačním kanálem pro výměnu veškerých informací a dokumentů mezi Investory a Společností. Přístup na některé části Platformy je umožněn pouze Investorům. Přihlašovacími údaji Investora na Platformu jsou emailová adresa (jako uživatelské jméno) a jím zvolené heslo při registraci.
- 2.3 Registraci nového Investora je možné provést prostřednictvím Platformy, nebo prostřednictvím aplikace anebo za asistence Společností pověřené třetí osoby.
- 2.4 Zjistí-li Investor při využívání Platformy jakoukoli nesrovnalost či závadu, zavazuje se tuto skutečnost bez zbytečného odkladu oznámit Společnosti, a to prostřednictvím Platformy nebo elektronické pošty. Investor je povinen bez zbytečného odkladu informovat Společnost také v případě podezření na jakoukoli programovou chybu systému služeb Platformy nebo chybu, ztrátu, odcizení či zneužití ve vztahu k personalizovaným bezpečnostním prvkům služeb Platformy (např. zničení, ztráta, odcizení mobilního telefonu) a/nebo k zasílání nebo přijímání platebních transakcí. Společnost je po každém takovém oznámení oprávněna znemožnit využívání služeb Platformy. Investor se dále zavazuje se Společností účinně spolupracovat při realizaci jí navržených Opatření k nápravě.
- 2.5 Společnost je oprávněna z bezpečnostních nebo technických důvodů zablokovat Investorovi přístup ke službám na Platformě, případně změnit, pozastavit, anebo ukončit poskytování služeb na Platformě na dobu nezbytně nutnou. Společnost může kdykoliv zablokovat přístup na Platformy anebo neumožnit nakládání s disponibilními peněžními prostředky na Účtu také v následujících případech:
- 2.5.1 v případech pochybností o pravosti informací, dokumentů či jiných podkladů poskytnutých Investorem,
  - 2.5.2 při podezření, že konkrétní platební transakce není autorizovaná oprávněnou osobou,
  - 2.5.3 při pokusu o zneužití přístupových kódů nebo při podezření na jejich zneužití,
  - 2.5.4 v případě podezření, že by mohlo dojít ke vzniku škody,
  - 2.5.5 při provádění platebních transakcí v neobvyklém množství či výši.
- 2.6 V případě ukončení Rámcové smlouvy, zrušení přístupu nebo blokace služeb Platformy Investorovi, bude automaticky služba Platformy zrušena nebo blokována.

- 2.7 Pokud z internetových stránek či Platformy nevyplývá něco jiného, je veškerý jejich obsah a software (včetně jejich sestavení a uskupení) autorským dílem Společnosti nebo třetích stran a je chráněn autorským právem.
- 2.8 Je přísně zakázáno použití nebo pokus o použití Platformy za jakýmkoliv nezákonným, podvodným či neoprávněným účelem. Investor využívající Platformu se zdrží jakékoliv činnosti, která by mohla poškodit, přetížit, vyřadit z činnosti nebo narušit kteroukoli složku systému Platformy nebo která by mohla zasáhnout do jeho řádného fungování.
- 2.9 Je přísně zakázáno, v souvislosti s činností v rámci Platformy či internetových stránek Společnosti, jakýmkoliv způsobem usilovat o neoprávněné získání přístupu k uživatelským účtům, počítačovým systémům nebo sítím prostřednictvím prostředků počítačového pirátství.
- 2.10 Investor se zavazuje, že nebude při používání Platformy či internetových stránek Společnosti používat nebo nahrávat soubory, které obsahují viry, trojské koně nebo jiný software nebo programy, které mohou poškodit počítač nebo majetek třetích osob. Společnost je oprávněna, kdykoliv to uzná za vhodné, monitorovat činnost Investora v rámci Platformy či internetových stránek Společnosti za účelem sledování jejich využití, předcházení škodám, prověřování dodržování právních předpisů a smluvní dokumentace.
- 2.11 Investor je povinen chránit personalizované bezpečnostní prvky služeb Platformy (zejména variabilní symbol, heslo pro přístup na Platformu a Autorizační SMS kód) před jejich ztrátou, odcizením nebo zneužitím. Dále provede veškerá další opatření, aby nemohlo dojít ke zneužití systému služeb Platformy.
- 2.12 Veškeré informace o systému Platformy a službách Platformy a jejich využití mají důvěrný charakter a Investor se zavazuje tyto nepoužít v rozporu s účelem, ke kterému byly poskytnuty. Doména internetových stránek Společnosti, názvy produktů nebo služeb, loga partnerů Společnosti, obchodní firmy či jiné údaje umístěné na internetových stránkách či v rámci Platformy mohou být předmětem duševního vlastnictví Společnosti nebo třetích osob. Investor se tak zavazuje, že tyto nebude používat bez předchozího písemného souhlasu Společnosti nebo příslušných třetích osob.
- 2.13 Společnost je oprávněna kdykoliv dle vlastního uvážení změnit vzhled nebo obsah Platformy či internetových stránek. Společnost může za podmínek stanovených ve smluvní dokumentaci v určitých případech rozhodnout o omezení či ukončení nabízení nebo poskytování jednotlivých služeb nebo produktů.

### **3 Článek**

#### **Účet Upvest**

- 3.1 Společnost zřizuje Investorovi na základě Rámcové smlouvy uzavřené s Investorem Účet Upvest, který slouží ke shromažďování a evidování peněžních prostředků Investora určených k nákupu Participací. Účet Upvest není platební účet a provozování Účtu Upvest není platební službou ve smyslu ZoPS. Veškerá ustanovení tohoto článku se vztahují výhradně k Účtu Upvest.
- 3.2 Společnost vede finanční prostředky Investora evidované v Účtu Upvest odděleně od svých vlastních finančních prostředků, a to na bankovním účtu vedeném pro Společnost bankou se sídlem v České republice, oprávněnou k poskytování platebních služeb dle Zákona o bankách. Společnost přidělí každému Účtu Jedinečný identifikátor (uveden ve variabilním symbolu), který bude s Investorem používat při vzájemné komunikaci ohledně příslušného Účtu. Společnost je oprávněna Jedinečný identifikátor jednostranně změnit, pokud tak stanoví právní předpis nebo ze závažných provozních důvodů. O změně Jedinečného identifikátoru Investora v dostatečném předstihu informuje prostřednictvím elektronické pošty
- 3.3 Investor je povinen v souvislosti s registrací na Platformě a za účelem ověření Identifikačního účtu provést první platbu v libovolné výši ve prospěch Účtu Upvest z Identifikačního účtu

Investora. K ověření Identifikačního účtu Investora dojde v případě, že společně s platbou na Účet Upvest jsou ze strany banky zaslány Společnosti identifikační údaje o majiteli bankovního účtu v rozsahu, že Společnost nemá pochybnost o totožnosti majitele Identifikačního účtu. Pokud má Společnost pochybnosti o totožnosti majitele Identifikačního účtu, může si od investora vyžádat:

3.3.1 Potvrzení o existenci bankovního účtu;

3.3.2 Smlouvu o vedení bankovního účtu uzavřenou mezi Investorem a bankou;

3.3.3 Výpis z bankovního účtu, na kterém jsou uvedeny identifikační údaje Investora.

Ověřovací platba musí být opatřena variabilním symbolem v podobě Jedinečného identifikátoru Investora dle Rámcové smlouvy. Po přijetí ověřovací platby na Účet Upvest se na tento Identifikační účet hledí jako na Ověřený účet.

3.4 Investor je oprávněn změnit Ověřený účet na Platformě. Investor je povinen v takovém případě provést postup dle čl. 3.3 těchto OPP. Do účinnosti změny Ověřeného účtu se veškeré výběry z Účtu Upvest a případné platby provádějí na původní Ověřený účet.

3.5 Jakékoliv bankovní převody na Účet Upvest za účelem nabytí Participace je možné provádět pouze z Ověřeného účtu.

3.6 Jakékoliv Transakce z Účtu Upvest je možné provádět pouze na Ověřený účet.

3.7 Účet Upvest slouží výhradě k nákupu Participací, přijímání Jistiny a Výnosu, případně Vypořádací částky. S prostředky na Účtu Upvest je oprávněn disponovat výlučně Investor, a to prostřednictvím Platformy a pouze do výše peněžních prostředků nacházejících se v dané době na Účtu Upvest, které nepodléhají blokaci.

3.8 Povinnost Společnosti uhradit Investorovi jakoukoli platbu je splněna připsáním dané částky na Účet, není-li v Rámcové smlouvě výslovně sjednán jiný způsob.

3.9 Povinnost Investora uhradit Společnosti jakékoliv platby je splněna odepsáním peněžních prostředků v příslušné výši z Účtu Investora vedeného Společností, není-li v Rámcové smlouvě výslovně sjednán jiný způsob.

3.10 Není-li v Rámcové smlouvě sjednáno jinak, platí, že Společnost může připsovat a odepisovat částky na Účet též ve dnech, které nejsou Obchodními dny. Investor je povinen zajistit, aby ke dni splatnosti svého dluhu – má-li být tento uhrazen odepsáním z Investorova Účtu – byl na Účtu pro úhradu dluhu dostatečný zůstatek.

3.11 Společnost odmítne provést platební transakci v případě, že:

3.11.1 transakce porušuje ujednání OPP, VOP nebo Rámcové smlouvy;

3.11.2 provedením platební transakce by došlo k porušení právního předpisu nebo vykonatelného rozhodnutí soudu nebo jiného státního orgánu;

3.11.3 zůstatek na Účtu Upvest nepostačuje k provedení Transakce; nebo

3.11.4 Společnost má podezření, že Transakce nebyla zadána Investorem.

3.12 Společnost je oprávněna nepřipsat peněžní prostředky na Účet Upvest, pokud byly zaslány na Účet Upvest z jiného než Ověřeného účtu. Společnost je oprávněna podržet peněžní prostředky na Účtu Upvest Společnosti maximálně po dobu 3 měsíců, pokud v této době nedojde

k dodatečnému ověření bankovního účtu dle odst. 3.3 OPP, zašle peněžní prostředky zpět na bankovní účet, ze kterého byly zaslány.

- 3.13 Peněžní prostředky evidované na Účtu Upvest jsou vedeny na bankovním účtu vedeném na jméno Společnosti odděleně od vlastních prostředků Společnosti. Evidenci peněžních prostředků na Účtu Upvest vzniká Investorovi pohledávka vůči Společnosti odpovídající výši evidovaných prostředků. Peněžní prostředky evidované na Účtu Upvest nepředstavují svěřenecký majetek, úschovu ani jinou formu odděleného majetku Investora, pokud právní předpis nebo smluvní dokumentace nestanoví výslovně jinak.
- 3.14 Dispozicí s peněžními prostředky se rozumí zejména: a) použití prostředků k nabytí Participace, b) převod prostředků na bankovní účet Investora, c) blokáce prostředků v souvislosti s pokynem Investora nebo plněním smluvních povinností, nebo d) započtení poplatků a jiných částek, na jejichž úhradu vznikl Společnosti nárok.
- 3.15 Společnost je oprávněna nakládat s peněžními prostředky evidovanými na Účtu Upvest způsobem odpovídajícím běžné správě likvidity, za podmínky, že: a) je zachována schopnost Společnosti kdykoliv splnit své závazky vůči Investorům, b) takové nakládání nevede ke změně výše pohledávky Investora, c) prostředky nejsou použity k financování podnikatelské činnosti Společnosti.
- 3.16 Za dispozici s peněžními prostředky Investora se nepovažuje zejména: a) vedení prostředků na bankovním účtu vedeném na jméno Společnosti, b) dočasné uložení prostředků u banky nebo jiné regulované finanční instituce za účelem správy likvidity nebo ochrany hodnoty prostředků, c) ukládání prostředků formou overnight depozit, termínovaných vkladů nebo jiných nízkorizikových bankovních produktů, d) technické převody mezi účty Společnosti vedenými za účelem evidence nebo správy prostředků investorů, e) operace prováděné za účelem zajištění bezpečnosti, likvidity nebo administrace prostředků, které nemění výši pohledávky Investora.
- 3.17 Peněžní prostředky evidované na Účtu Upvest nejsou úročeny ve prospěch Investora, pokud není v konkrétní Nabídce investice výslovně uvedeno jinak. Výnosy, úroky nebo jiné ekonomické přínosy vzniklé z dočasného uložení těchto prostředků u banky nebo jiné finanční instituce náleží Společnosti, není-li v konkrétní investiční dokumentaci stanoveno jinak.

#### **4 Článek**

##### **Úvěry pro účely Participace**

- 4.1 Úvěry nabízené pro účely Participací, budou zveřejněny v rámci Nabídky investic včetně Parametrů investice.
- 4.2 Společnost stanoví minimální, jakož i maximální požadovanou Výši investice. Tato požadovaná Výše investice bude vždy zveřejněna v Parametrech investice v rámci Nabídky investic na Platformě.

#### **5 Článek**

## Participace

- 5.1 Za podmínek Rámcové smlouvy a těchto OPP získává Investor právo podílet se na výnosech a povinnost podílet se na ztrátách konkrétního Úvěru poskytnutého Společností Klientovi, a to ve formě Participace.
- 5.2 Participace je závazkovým vztahem mezi Společností a Investorem, kterým je založeno právo na Jistinu a Výnos, případně Vypořádací částku, a který vzniká k okamžiku, kdy Společnost Participaci Investora na určitém Úvěru zaeviduje v seznamu investic daného Investora vedeném Společností na Platformě, za podmínek a způsobem uvedeným v těchto OPP, VOP a Rámcové smlouvě.
- 5.3 Participace mohou být drženy pouze Investory. Investoři jsou povinni (kdykoliv dle požadavku Společnosti) na Platformě prohlásit a uvést, zda jsou skutečnými vlastníky (konečnými příjemci) Participací (resp. Jistiny a Výnosu, případně Vypořádací částky), tj. zda Výnos (mající zejména charakter úroku) přijímají ve svůj vlastní prospěch, a nikoliv jako zprostředkovatel, zástupce, zmocněnec či jiná osoba jednající na účet třetí osoby, a není-li tomu tak (u jakékoliv části Participace), jsou povinni uvést (identifikovat) skutečného vlastníka (konečného příjemce). Investoři jsou povinni rovněž bez zbytečného odkladu nahlásit Společnosti jakoukoli změnu v osobě skutečného vlastníka (konečného příjemce) Participací (či jakékoliv její části). Investoři jsou povinni (kdykoliv dle požadavku Společnosti) dále na Platformě uvést, jakého státu skuteční vlastníci (koneční příjemci) Výnosu jsou daňovými rezidenty a bez zbytečného odkladu nahlásit Společnosti jakoukoli změnu v (nahlášené) daňové rezidentuře.
- 5.4 K prokázání skutečností dle předchozího odstavce jsou Investoři povinni na výzvu Společnosti bez zbytečného odkladu poskytnout součinnost a doložit zejména potvrzení o daňovém domicilu (rezidenci) vydané příslušným zahraničním správcem daně a prohlášení o skutečném vlastnictví Výnosu, popřípadě další podklady nezbytné k tomu, aby Společnost jako plátce daně mohla správně stanovit a srazit daň, případně uplatnit sníženou sazbu nebo osvobození podle příslušné smlouvy o zamezení dvojího zdanění či právních předpis.
- 5.5 Neposkytne-li Investor uvedená prohlášení, identifikaci či podklady, nebo poskytne-li je nepravdivé, neúplné či zavádějící, je Společnost oprávněna při výplatě postupovat tak, jako by Investor byl skutečným vlastníkem (konečným příjemcem) příjmu bez nároku na výhody plynoucí ze smlouvy o zamezení dvojího zdanění, a srazit daň v nejvyšší zákonem stanovené sazbě. Investor odpovídá Společnosti za veškerou újmu (včetně doměřené daně, penále a úroku z prodlení) vzniklou v důsledku nesprávných, neúplných nebo nepravdivých údajů.
- 5.6 Společnost vede seznam investic u každého Investora, který je přístupný na Platformě.
- 5.7 Společnost je povinna identifikovat a evidovat veškeré finanční prostředky, které obdrží, jako prostředky tvořící Jistinu, Výnos nebo Vypořádací částku vztahující se ke konkrétnímu Úvěru. Tyto finanční prostředky je následně povinna rozdělit mezi jednotlivé Participace na daném Úvěru podle Výše investice jednotlivých Investorů.
- 5.8 Společnost se zavazuje, že v každý Den vypořádání převede příslušnou část přijaté Jistiny, Výnosu nebo Vypořádací částky, na Účty jednotlivých Investorů, kteří drží Participace na takovém Úvěru.
- 5.9 Společnost je oprávněna strhnout z plateb, uvedených v předchozím odstavci, všechny relevantní srážky, ke kterým je oprávněna na základě Rámcové smlouvy, těchto OPP, VOP,

případně Sazebníku nebo povinna na základě příslušných právních předpisů (zejména pak srážek daňových).

5.8 Společnost není povinna Investorovi ve vztahu k Participacím poskytovat žádná jiná plnění, než která jsou výslovně uvedena v Rámcové smlouvě a těchto OPP, zejména pak nebude povinna postupovat Investorovi Úvěry nebo jeho části.

5.9 V případě, že:

uplyne Lhůta k vymáhání, nebo

dojde k výplatě Jistiny v maximální výši a Výnosu ve vztahu k příslušné Participaci, nebo

dojde k výplatě Vypořádací částky,

veškeré závazky Společnosti, ve vztahu k dané Participaci, jakožto i veškerá tomu odpovídající práva příslušného Investora, zanikají. Participace nezakládají právo na vypořádání v aktivech, a to ani převodem Úvěru či jeho části ani jinak.

5.10 Zakazuje se převádět Participace na třetí osoby, zřizovat k nim práva třetích osob, pronajímat je, či jakkoliv s nimi disponovat bez předchozího písemného uvědomění a písemného souhlasu Společnosti.

5.11 Současně se získáním Participace na určitém Úvěru je možné zřídit ve prospěch jednotlivých Investorů participujících na konkrétním Úvěru zástavní právo k poměrné části pohledávky Společnosti za Klientem z takového Úvěru na základě Smlouvy o úvěru uzavřené mezi Společností a Klientem. Výše poměrné části pohledávky tvořící předmět zástavy je určena podle jmenovité hodnoty Výše investice ve vztahu k celkové výši poskytnutého Úvěru a počtu Investorů participujících na Úvěru. Zástavní právo se zřizuje pro zajištění dluhu, pohledávky Investora za Společností, tak jak tato pohledávka vzniká a je vyjádřena v těchto podmínkách, a to až do Výše investice spolu s Výnosem. Toto zástavní právo lze uplatnit pouze v případě, kdy i) exekuční soud vydá rozhodnutí o nařízení exekuce na Společnost a toto rozhodnutí nabude právní moci a/nebo insolvenční soud vydá rozhodnutí o úpadku Společnosti a toto rozhodnutí nabude právní moci a zároveň ii) byla zcela uhrazena pohledávka věřitele, který rovněž poskytnul stejnému Klientovi úvěr (pro účely tohoto odstavce dále „Věřitel“) a splacení pohledávky Společnosti za Klientem bylo podřízeno splacení celé pohledávky Věřitele za Klientem (např. na základě dohody o podřízení dluhu uzavřené mezi Věřitelem jako nadřazeným věřitelem a Společností jako podřízeným věřitelem). Pohledávkou Společnosti za Klientem se rozumí zejména pohledávka pro výplatu Jistiny, pohledávka pro výplatu Výnosu apod., kdy tyto pohledávky souhrnně vyplývají ze Smlouvy o úvěru, uzavřené mezi Společností a Klientem.

5.12 Použití ustanovení § 1336 odst. 1 Občanského zákoníku se tímto smluvně vylučuje. Před splatností zajištěného dluhu musí dlužník (Klient) plnit na zastavenou pohledávku pouze zástavnímu dlužníkovi.

## **6 Článek**

### **Nabytí Participace**

6.1 Úvěry, ke kterým je aktuálně možné získat Participaci, jsou uveřejňovány v Nabídce investic. Úvěry jsou v Nabídce investic identifikovány prostřednictvím Parametrů investice.

- 6.2 Nabytí konkrétní Participaci na Úvěr může Investor prostřednictvím Platformy, nebo prostřednictvím aplikace anebo za asistence Společností pověřené třetí osoby. Nutnou podmínkou investování pro Investora je podmínka, že Společnost ho jako Investora po provedených kontrolách schválí.
- 6.3 Pokud nastane Konec Období fundraisingu a součet nominálních hodnot Podmíněných Participací nedosáhne alespoň minimální výše jistiny Úvěru, která byla stanovena Společností, bude Úvěr z Nabídky investic vyřazen.
- 6.4 V případě zájmu o Participaci Investor z Nabídky investic vybere daný Úvěr, zvolí Výši investice, a to v limitech stanovených Společností, a tuto potvrdí stiskem tlačítka „Investovat“.
- 6.5 Investor může projevit zájem o Participaci i tak, že při zadávání platebního příkazu své bance k převodu finančních prostředků na Účet kromě Jednoznačného identifikátoru v položce variabilní symbol zároveň zadá i číselný identifikátor konkrétního Úvěru, resp. Participace, a to zadáním do položky specifický symbol. Připsáním finančních prostředků Investora s uvedením specifického symbolu konkrétního Úvěru, resp. Participace na Účet dává Investor Společnosti závazný pokyn k nabytí Participace ve Výši investice.
- 6.6 Okamžik nabytí Podmíněné Participace nastane:
- po zadání Výše investice a stisknutí tlačítka „Investovat“, kdy poté přijde Investorovi Autorizační SMS kód, kterým zadanou investici do Participace potvrdí;
- připsáním finančních prostředků Investora na Účet s uvedením specifického symbolu pro konkrétní Participaci na Účet.
- 6.7 V Okamžiku nabytí Podmíněné Participace bude v souladu s VOP vygenerován podmíněný Platební příkaz k provedení platební transakce ve Výši investice. Investor bere na vědomí a je výslovně srozuměn s tím, že tento podmíněný Platební příkaz není oprávněn odvolat.
- 6.8 V Okamžiku nabytí Podmíněné Participace jsou na Účtu současně zablokovány peněžní prostředky ve Výši investice tak, aby s nimi nebylo možné disponovat po dobu platnosti Podmíněné Participace.
- 6.9 Společnost si pro případ, že je tak v Nabídce investic u daného Úvěru výslovně uvedeno, vyhrazuje právo Podmíněnou Participaci objemově zkrátit. O případném zkrácení Podmíněné Participace a výši tohoto zkrácení bude Investor Společností bez zbytečného odkladu informován prostřednictvím Platformy nebo elektronické pošty. V případě, že Podmíněná Participace bude zkrácena, zkrátí Společnost poměrně také odpovídající podmíněný Platební příkaz a zablokované peněžní prostředky v příslušné výši uvolní na Účet tak, aby s nimi Investor mohl dále nakládat.
- 6.10 Podmínkou pro nabytí Participace je (a) Okamžik úspěšného fundraisingu a (b) Konfirmace Participace. Při současném splnění obou výše uvedených podmínek se příslušná Podmíněná participace stane nepodmíněnou, přičemž příslušný podmíněný Platební příkaz se rovněž stane nepodmíněným a Společnost tento vypořádá odepsáním příslušných peněžních prostředků z Účtu daného Investora. Společnost Investorovi současně zaeviduje vznik jeho Participace na Platformě. Nenastane-li Okamžik úspěšného fundraisingu, Podmíněná Participace včetně podmíněného Platebního příkazu zanikne, a tudíž ke vzniku Participace nedojde. Ustanovení

o možnosti zkrácení Podmíněné Participace a odpovídajícího podmíněného Platebního příkazu není dotčeno.

## **7 Článek Prohlášení**

### **7.1 Investor prohlašuje, že:**

- je srozuměn s tím, že smluvní vztah má s Klientem pouze Společnost a Investor nemá jakákoliv práva vymahatelná přímo vůči Klientovi z Úvěru, na kterém Investor participuje,
- je srozuměn s tím, že smluvní vztah s Klientem (osobou poskytující komerční úvěry) má pouze Společnost a Investor nemá jakákoliv práva přímo vymahatelná vůči osobě poskytující komerční úvěry z Participační smlouvy, ani z úvěrových smluv uzavřených mezi Klientem (osobou poskytující komerční úvěry) a Dlužníky z úvěrových smluv, které Participační smlouva obsahuje,
- je rovněž srozuměn s tím, že informace o Klientovi slouží pouze pro informativní účely a nejsou zárukou jakýchkoli budoucích výnosů,
- byl před uzavřením Rámcové smlouvy upozorněn na možná rizika spojená s Participací, a to zejména na rizika uvedená v příloze těchto OPP obsahující nejpodstatnější rizika, a je si vědom a rozumí podmínkám, závazkům a možným rizikům v souvislosti s Participací a tyto podmínky, závazky a rizika akceptuje, a není-li schopen takovým podmínkám, závazkům a rizikům sám porozumět, konzultoval je a nechal se o nich podrobně informovat odborně způsobilou osobou,
- peněžní prostředky užívané k Participaci podle Rámcové smlouvy nepocházejí z výnosů z trestné činnosti a nesnaží se o legalizaci jejich původu,
- před uzavřením Rámcové smlouvy obdržel všechny podstatné informace v rozsahu vyžadovaném příslušnými právními předpisy, zejména informace o Společnosti, Participaci, způsobu komunikace mezi ním a Společností a vzájemných povinnostech a odpovědnosti, a to prostřednictvím Platformy,
- veškeré informace, které Společnost poskytl v souvislosti s uzavřením a plněním Rámcové smlouvy, jsou úplné, přesné, správné a nejsou zavádějící, že přijetí a vstoupení do smluvního vztahu se Společností je v souladu s vnitropodnikovou dokumentací Investora a že ponese veškeré následky v případě, že smluvní vztah neuzavřou osoby k tomu oprávněné,
- je srozuměn s tím, že Společnost nenese žádnou odpovědnost za ztráty, které mohou Investorovi vzniknout jako důsledek rizik spojených s Participací,
- je srozuměn s tím, že Společnost neručí a neodpovídá za dobytnost pohledávek z Úvěrů a jejich dobytnost ani jinak negarantuje,
- je srozuměn s tím, že Společnost ani Klient (osoba poskytující komerční úvěry) neručí a neodpovídají za dobytnost pohledávek vůči Dlužníkům z úvěrových smluv a jejich dobytnost ani jinak negarantují
- není politicky exponovanou osobou ve smyslu AMLZ,
- není na seznamu sankcionovaných subjektů a není zapsán na seznamu osob a hnutí, vůči nimž jsou uplatňována sankční opatření na základě jiných právních předpisů a rozhodnutí, a to zejména na základě rozhodnutí Rady bezpečnosti Organizace spojených národů, přímo použitelných předpisů Evropských společenství či jiných opatření přijatých na základě ustanovení Smlouvy o Evropské unii o společné zahraniční a bezpečnostní politice.

## 8 Článek

### Vymáhání dlužných částek úvěru

- 8.1 Investor souhlasí s tím, že Společnost může na základě úvahy, zejména při řešení dlužných částek Úvěru, pokud to bude v danou chvíli považovat za odpovídající předmětné situaci, při zohlednění své profesionální a odborné zkušenosti, přistoupit ke změnám podmínek Úvěru (např. změnou splátkového kalendáře, změnou úrokové míry, odpuštění dlužných částek Úvěru, upuštěním od vymáhání Úvěru, atd.), a to i v době trvání některé z Participací vázících se na daný Úvěr. Investoři berou na vědomí, že takový postup může změnit i Parametry investice, přičemž v takovém případě Společnost nové Parametry investice Investorům s existující Participací na daném Úvěru písemně sdělí prostřednictvím vyznačení příslušné změny v seznamu investic daného Investora. Společnost bude postupovat na základě své profesionální a odborné zkušenosti, nicméně takový postup nebude žádnému Investorovi zakládat jakákoliv práva či nároky bez ohledu na to, zda taková změna bude či nebude mít vliv na celkové očekávané výnosy z Participace.
- 8.2 Dlužné částky vzniklé ze Smlouvy o Úvěru, nebo Participační smlouvy a Úvěru, či v souvislosti s nimi, k nimž se váže Participace, či některá z participací může být Společností kdykoliv vymáhána, a to způsobem, dle uvážení Společnosti, při čemž, při vymáhání postupuje s přiměřeným úsilím, profesionálně a při využití svého know-how, a to vždy za účelem co nejvyššího uspokojení, to jest obdržení co nejvyšší částky z Úvěru. Společnost negarantuje, že Klienti budou řádně plnit své povinnosti z Úvěru v tomto směru neposkytuje žádné garance, či přísliby. Schopnost Klienta řádně plnit povinnosti ze Smlouvy o úvěru, nebo Participační smlouvy, ke které se váže Participace může být předmětem prověřování, pozorování a vyhodnocení, nicméně k těmto činnostem není Společnost povinná. Prostředky vymáhání a způsob vymáhání určuje Společnost s tím, že Společnost není povinná činit jakékoliv kroky, anebo řídit se instrukcemi třetích osob, včetně jakýchkoliv instrukcí Investorů, s výjimkou případu stanovených kogentními právními předpisy.

## 9 Článek

### Závěrečná ustanovení

- 9.1 Společnost je oprávněna kdykoliv měnit tyto OPP, zejména v návaznosti na změny právních předpisů, zavedení nových služeb, změny způsobu poskytování služeb, za podmínek stanovených příslušnými právními předpisy. Každá změna bude Investorovi sdělena Společností nejpozději dva měsíce přede dnem, kdy má tato změna nabýt účinnosti, a to prostřednictvím Platformy, nebo elektronické pošty. Investor je povinen se s novým zněním OPP seznámit. Investor je oprávněn nejpozději v den účinnosti změny OPP změnu písemně odmítnout a Rámcovou smlouvu s okamžitou účinností vypovědět. Pokud Investor změnu písemně neodmítne do dne stanoveného výše, platí, že se změnou souhlasí. Na tento důsledek Společnost Investora v oznámení o změně OPP zvláště upozorní. Za změnu OPP se nepovažuje oprava chyb. Investor bere na vědomí a souhlasí, že změny OPP provedené ve prospěch Investora (tj. zejména snížení či zrušení poplatku apod.) je Společnost oprávněna provést okamžitě bez ohledu na postup dle tohoto odstavce.
- 9.2 Společnost je oprávněna vždy na základě konkrétního posouzení s cílem nepoškodit Investora rozhodnout o ukončení a zrušení všech existujících Participací a zániku všech práv z daných Participací (dále rovněž „**Ukončení Participací**“). O Ukončení Participací bude Společnost

Investory informovat nejpozději dva měsíce před datem stanoveným pro Ukončení Participací prostřednictvím Platformy a na internetových stránkách Společnosti. V takovém případě Společnost vyplatí všem Investorům Vypořádací částku. Vypořádání a příslušné platby Vypořádací částky proběhnou způsobem upraveným v těchto OPP.

9.3 Klient je oprávněn Úvěr předčasně splatit za podmínek uvedených ve smlouvě mezi Klientem a Společností. Společnost bude Investory informovat o možnosti předčasného splacení úvěru v Nabídce investic.

9.4 Platba Jistiny, Výnosu, případně Vypořádací částky (případně jiných výplat či plnění z Participací), bude prováděna bez srážky daní případně veřejnoprávních poplatků jakéhokoli druhu, ledaže taková srážka daní nebo poplatků bude vyžadována příslušnými právními předpisy České republiky účinnými ke dni takové platby. Bude-li jakákoli taková srážka daní nebo poplatků vyžadována příslušnými právními předpisy České republiky účinnými ke dni takové platby, nebude Společnost povinna hradit Investorům žádné další částky jako náhradu těchto srážek daní nebo poplatků.

9.5 V případě, že se existence Participací stane zcela nebo zčásti protiprávní v důsledku změny příslušných právních předpisů nebo jejich závazného výkladu, je Společnost oprávněna rozhodnout o tom, že práva z Participací zanikají a Participace zrušit. V takovém případě, v rozsahu, v jakém to příslušné právní předpisy v takové době umožňují, Společnost vyplatí příslušným Investorům Vypořádací částku. Vypořádání a příslušné platby Vypořádací částky proběhnou způsobem upraveným v těchto OPP.

9.6 Tyto OPP jsou platné a účinné od 1.9.2026 a nahrazují veškeré předchozí.

## **Příloha č. 1 Upozornění na rizika**

### **Rizikové faktory týkající se Participace a Úvěrů**

- 1 Participace na Úvěrech je spojena s řadou rizik. Podstatná rizika jsou uvedena v této příloze OPP. Tento výčet není vyčerpávající, nejedná se o odbornou analýzu, nejsou jim omezena jakákoli práva nebo závazky vyplývající z Rámcové smlouvy a ostatních ustanovení OPP, VOP, a zároveň není jakýmkoli investičním doporučením. Rozhodování Investorů o Participaci by mělo být založeno na informacích obsažených v Rámcové smlouvě a OPP, VOP a na vlastní analýze výhod a rizik Participace provedené případným zájemcem o Participaci.
- 2 Investice do Participace je vysoce riziková a případný Investor riskuje ztrátu části nebo celé své investice. Potenciální investor by měl při rozhodování o investici do Participace zvážit veškeré faktory, které mohou mít vliv na výnosnost Participace. Vedle finanční situace Společnosti a finanční situace Klienta může výnosnost Participace ovlivnit řada souvisejících faktorů zahrnující ekonomické výhledy, finanční a politické skutečnosti a dále faktory ovlivňující obecně realitní trh (trh s nemovitostmi), který je ovlivněn mnoha faktory a je poměrně volatilní.
- 3 Participace je určena pouze pro Investory, pro které případná ztráta části nebo celé jejich investice nebude znamenat významné zhoršení jejich ekonomické situace.
- 4 Participace je prostředkem, u kterého dochází k přenosu rizika z Úvěru Společnosti ze Smlouvy o úvěru, nebo Participační smlouvy na Investora. V případě, že dlužná částka ze Smlouvy o úvěru, nebo Participační smlouvy nebude Společnosti z jakéhokoli důvodu vyplacena nejpozději do 5 let po dni splatnosti Úvěru, veškeré závazky Společnosti k výplatě příslušné části jistiny a úrokových či jiných výnosů Investorovi zanikají a Společnost nebude mít ve vztahu k Investorům žádné povinnosti vyplývající z Rámcové smlouvy a Participace. Nepříznivý vývoj splácení příslušného poskytnutého Úvěru může pro Investora znamenat i celkovou ztrátu investovaných prostředků.
- 5 Participace je rizikovým investičním produktem, jehož Výnos a riziko se odvíjí od:
  - a. příslušného Úvěru dle Smlouvy o Úvěru poskytnutém Společností, na kterém Investor participuje. Nesplacení poskytnutého Úvěru může pro Investora znamenat částečnou nebo i úplnou ztrátu investovaných prostředků.
  - b. práv dle Participační smlouvy uzavřené mezi Klientem a Společností, na kterých Investor participuje. Nesplacení úvěrů Dlužníky z úvěrových smluv může pro investora znamenat částečnou nebo úplnou ztrátu investovaných prostředků.
- 6 Návratnost investice a výnos z Participace jsou závislé na plnění závazků Klienta vůči Společnosti. Z tohoto důvodu by měl Investor zvážit bonitu Klienta, nebo Dlužníků z úvěrových smluv dle Participační smlouvy, neboť výše částek placených Investorovi z titulu Participace odpovídá příslušnému podílu z výše částek, které Společnost obdrží od Klienta.
- 7 Minulé výnosy a splacené jistiny z Participací nezaručují splacení výnosů a jistin nově vydaných Participací.
- 8 Participace nepředstavuje jakoukoliv pohledávku vůči Klientovi. V případě ztráty z Participace způsobené neuhrazením dlužných částek vyplývajících ze Smlouvy o úvěru, nebo Participačních smluv, nebudou mít Investoři žádné nároky vůči Klientovi.
- 9 Participace zakládá závazky Společnosti, které nemají právo na přednostní uspokojení. V důsledku toho se Investoři vystavují přímému hmotnému riziku, a to včetně zastavení výplaty jakýchkoliv částek z titulu Participace nebo ztráty významné části své investice, v případě, že Společnost vyhlásí (dobrovolně či nedobrovolně) úpadek a/nebo Společnost neobdrží plnění od Klienta.

- 10 Návratnost investice do Participace může být ovlivněna výší poplatků účtovaných Společností. Některé poplatky Společnosti jsou uplatňovány přiměřeně, i když je výsledkem investice ztráta. Společnost proto doporučuje budoucím investorům, aby se seznámili s výší a způsobem účtování poplatků, tak jak je uvedeno v Sazebníku v souvislosti s Participací.
- 11 Existuje riziko Společnosti spočívající v možnosti, že se dostane do platební neschopnosti, a to buď následkem nepříznivého tržního vývoje, nebo chybného rozhodnutí svého managementu. Tato skutečnost může mít následně vliv na schopnost Společnosti dostát svým závazkům plynoucím z Rámcové smlouvy a Participace. Z tohoto důvodu by měl Investor zvážit riziko částečné či úplné ztráty své investice v rámci Participace, protože na základě Participace vzniká pohledávka Investora vůči Společnosti. Společnost implementovala řadu procedur, opatření a vnitřních kontrolních mechanismů k zamezení či minimalizaci uvedených rizik a její činnost také podléhá dohledu příslušných orgánů, které mají k takovému dohledu oprávnění.
- 12 Závazkový vztah ze Smlouvy o úvěru, nebo Participační smlouvy je závazkovým vztahem čistě mezi Klientem a Společností. Podmínky Smlouvy o úvěru, nebo Participační smlouvy, včetně podmínek Úvěru a jejího splacení tak mohou být v průběhu trvání Úvěru měněny dohodou učiněnou mezi Klientem a Společností bez potřeby souhlasu Investora. Společnost bude o případných změnách podmínek Úvěru Investory informovat prostřednictvím Platformy.
- 13 Klient je oprávněn předčasně splatit Úvěr za podmínek uvedených ve smlouvě mezi Společností a Klientem. Předčasné splacení Úvěru má přímý vliv na výši obdrženého Výnosu z Participace.
- 14 Společnost je oprávněna vymáhat případné dlužné částky z Úvěru, ke kterému se váže některá z Participací. Způsob vymáhání dlužné částky volí Společnost na základě vlastního uvážení s tím, že při vymáhání vyvíjí veškeré rozumně vynaložitelné úsilí, které s ohledem na své profesionální a odborné zkušenosti považuje za odpovídající předmětné situaci, pro to, aby částka vymožená z Úvěru byla co možná nejvyšší. Současně platí, že Společnost nečiní žádná prohlášení či neposkytuje žádné záruky ve vztahu ke schopnosti či vůli Klientů plnit své závazky z Úvěru. Společnost může, ale není povinna průběžně vyhodnocovat či monitorovat schopnost Klienta plnit své závazky z Úvěru, ke které se váže některá z Participací. Společnost nemá povinnost učinit jakékoli úkony či jednání k vymáhání, ani nemá povinnost přijmout jakákoliv opatření či doporučení, ledaže to stanoví obecně závazné právní předpisy aplikovatelné na Společnost. Společnost dále není v tomto ohledu povinna řídit se ani jakýmkoliv žádostmi, doporučeními či pokyny Investorů.
- 12) Úvěry jsou převážně nezajištěny, nebo zajištěné jen částečně a ve většině případů není vyžadována žádná garance ze strany třetích osob.
- 13) Společnost je vázána rozsáhlou, převážně kogentní, zákonnou regulací. Jedná se zejména o předpisy regulující ochranu spotřebitele, ochranu svěřených peněžních prostředků, informační povinnosti a další pravidla vytvořená za účelem omezení rizik, kterým činnost Společnosti podléhá. V případě změny těchto předpisů, se bude muset Společnost této regulaci přizpůsobit. To může mít vliv na výsledky hospodaření Společnosti a její schopnost plnit závazky z Rámcové smlouvy a Participací.

## **Příloha č. 2 Definice pojmů**

**AMLZ** – zákon číslo 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů

**Autentizační údaj/údaje** – soubor personalizovaných bezpečnostních prvků přidělených Investorovi Společností pro přístup na Platformu a zadávání pokynů a operací v rámci Platformy

**Autorizační SMS kód** - soubor znaků sloužících k autorizaci. Autorizační SMS kód je Investorovi zasílán formou textové SMS zprávy na telefonní číslo uvedené Investorem v Rámcové smlouvě

**Den konečné splatnosti** – den, ke kterému má být podle podmínek Smlouvy o úvěru zcela splacen Úvěr, tj. den splatnosti poslední splátky Úvěru, taktéž den, kdy mají být podle podmínek Participační smlouvy vyplaceny poslední Výnosy z úvěrů poskytnutých poskytovatelem komerčních úvěrů Dlužníkům z úvěrových smluv.

**Den vypořádání** – druhý pracovní den po dni, ve kterém Společnost identifikovala přijatou platbu jako platbu přijatou na plnění konkrétního Úvěru, ve vztahu ke kterému Společnost eviduje, že vznikla a trvá alespoň jedna Participace

**Dlužníci z úvěrových smluv** – právnické osoby, kterým byly poskytovatelem komerčních úvěrů (Klientem) poskytnuty úvěry, z něhož byly práva a rizika přeneseny na Společnost za základě Participační smlouvy

**EUR** – zákonná peněžní jednotka eurozóny, euro

**Identifikační účet** – účet zvolený Investorem, který je veden na jméno Investora u banky oprávněné působit v České republice a/nebo ve Slovenské republice, ze kterého provede Investor první platbu na Účet, tak aby došlo k provedení převzaté identifikace Investora v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů

**Informační memorandum o ochraně osobních údajů** – aktuální znění pravidel a postupů o ochraně osobních údajů vydávaných Společností

**Investor** – osoba, která uzavřela Rámcovou smlouvu a je registrována jako uživatel Platformy

**Jedinečný identifikátor** – číselná kombinace, která je určena Rámcovou smlouvou, a kterou je jednoznačně identifikován Investor. Jedinečným identifikátorem je variabilní symbol

**Jistina** - finanční prostředky, ve vztahu ke konkrétnímu Úvěru, ke kterému vznikla a trvá alespoň jedna Participace, které Společnost v období trvání alespoň jedné Participace na daném Úvěru až do posledního dne Lhůty k vymáhání na svůj účet skutečně obdrží, identifikuje a zaeviduje jako prostředky přijaté za účelem úhrady jistiny daného Úvěru, bez ohledu na to, zda se jedná o řádnou a včasnou splátku příslušného Úvěru, nebo předčasnou splátku, případně pozdní splátku a dále bez ohledu na to, zda příslušná platba za účelem úhrady jistiny daného Úvěru byla přijata Společností od příslušného Klienta, případně exekutora, insolvenčního správce, či od jiné osoby oprávněné, respektive povinné plnit dluh z Úvěru za Klienta.

Pro odstranění pochybností se uvádí výčet plnění z Úvěru a způsob jeho rozdělení mezi Investory a Společnost, a to po odečtení případných nákladů vzniklých Společnosti na úhradu nákladů souvisejících s vymáháním dlužných částek:

Úroky: 100% Investorům

Úrok z prodlení: 100% Investorům

Poplatky, jsou-li účtovány:

- Poplatek za sjednání Úvěru:
  - a) V případě, že nedojde k vypovězení Smlouvy o úvěru Klientem bez udání důvodu před čerpáním Úvěru: 100% Společnosti
  - b) V případě, že dojde k vypovězení Smlouvy o úvěru Klientem bez udání důvodu před čerpáním Úvěru: do výše poplatku dle a): 100% Společnosti, nad výši poplatku dle a): 100% Investorům
- Poplatek za rezervaci peněžních prostředků: 100% Investorům
- Poplatek za částečné čerpání Úvěru: 100% Investorům
- Poplatek za předčasné splacení Úvěru: 100% Investorům
- Poplatek za částečné předčasné splacení Úvěru:
  - Fixní část: 100% Společnosti
  - Variabilní část: 100% Investorům

Smluvní pokuty, jsou-li účtovány:

- Smluvní pokuta za nesplnění podmínek čerpání
  - a) Úmyslným jednáním: 100% Investorům
  - b) Neúmyslným jednáním: 100% Investorům
- Ostatní smluvní pokuty vzniklé následkem porušení smlouvy o Úvěru: 50% Investorům, 50% Společnosti

Pokud by měla nastat změna ve výše uvedeném způsobu rozdělení splátek Jistiny ve vztahu ke konkrétní Participaci a Úvěru, Investor na ní bude dopředu Společností zřetelně a viditelně upozorněn před provedením investice.

Za účelem vyloučení pochybností rovněž platí, že finanční prostředky skutečně přijaté, identifikované a zaevidované Společností jako prostředky přijaté na úhradu Jistiny Úvěru

- a. přijaté v době, kdy ve vztahu k danému Úvěru Společnost neeviduje trvání žádné Participace, nebo
- b. přijaté po uplynutí posledního dne Lhůty k vymáhání,

nepředstavují Jistinu (ani Výnos či jinou částku dlužnou z Participací) a Společnost nemá ve vztahu k takto přijatým finančním prostředkům žádné povinnosti vůči Investorům

**Kč** – zákonná peněžní jednotka České republiky, koruna česká

**Klient** – osoba, již byl na základě Smlouvy o úvěru poskytnut Společností Úvěr, nebo osoba s níž Společnost uzavřela Participační smlouvu

**Konec Období fundraisingu** – maximální lhůta, ve které musí Investoři projevit zájem participovat na Úvěru nebo tranši Úvěru v rozmezí minimální a maximální výše vyžadované Společností

**Konfirmace Participace** – potvrzení o nabytí Participace se zvolenými parametry vystavené Společností. Konfirmaci Participace Společnost Investorovi zasílá vždy prostřednictvím Platformy nebo elektronické pošty.

**Lhůta k vymáhání** – lhůta pěti (5) let ode Dne konečné splatnosti

**Nabídka investic** – část Platformy, jejímž prostřednictvím Společnost nabízí Investorům možnost sjednat Participace na konkrétních Úvěrech a Investoři sjednávají Participace

**Nosič dat** – jakýkoli nástroj, který umožňuje uchování informací tak, aby mohly být využívány po dobu přiměřenou účelu těchto informací, a který umožňuje reprodukci těchto informací v nezměněné podobě, zejména dokumenty ve formátu PDF zasílané uživatelům Platformy

**Občanský zákoník** – zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů

**Obchodní den** – kterýkoli den, kdy jsou v České republice otevřeny banky, a to v čase 08:30 – 17:00 hod., a kdy je prováděno vypořádání platebních transakcí v České republice

**Okamžik úspěšného fundraisingu** – okamžik, kdy:

1. součet nominálních hodnot Podmíněných Participací dosáhne maximální výše jistiny tranše Úvěru, nebo
2. nastane Konec Období fundraisingu pro danou tranši a součet nominálních hodnot Podmíněných Participací v první tranši dosáhne alespoň minimální výše jistiny tranše Úvěru, nebo
3. součet nominálních hodnot Podmíněných Participací dosáhne maximální výše jistiny Úvěru, nebo
4. nastane Konec Období fundraisingu a součet nominálních hodnot Podmíněných Participací dosáhne alespoň minimální výše jistiny Úvěru

**Okamžik nabytí Podmíněné Participace** – získání Podmíněné (zatím neúčinné) Participace po provedení investice do Participace

**Opatření k nápravě** – pokyn Společnosti Investorovi k přijetí určitého opatření, které povede k odstranění nebo zmírnění následků Případů porušení

**OPP** – aktuální znění Obchodních podmínek participace na Úvěrech vydávané Společností

**Ověřený účet** – ověřený účet je bankovní účet Investora ověřený ve smyslu čl. 3.3 OPP

**Parametry investice** – charakteristika Participace nabízené v rámci Nabídky investic, která poskytne Investorům bližší informaci o dané Participaci

**Participace** – závazkový vztah mezi Společností a Investorem, který Investorovi zakládá za podmínek a způsobem uvedeným v VOP, OPP a Rámcové smlouvě právo na Jistinu, Výnos, případně Vypořádací částku, a který vzniká k okamžiku, kdy Společnost Participaci Investora na určitém Úvěru zaeviduje v seznamu investic daného Investora vedeném Společností na Platformě

**Participační smlouva** – smlouva mezi Společností a osobou poskytující komerční úvěry, zakládající právo Společnosti podílet se na Výnosech, Jistině a ztrátách určených úvěrových smluv uzavřených mezi osobou poskytující komerční úvěry a Dlužníky z úvěrových smluv.

**Platební prostředek** – soubor postupů mezi Společností a Investorem, jejichž prostřednictvím Investor podává Platební příkazy

**Platební příkaz** – pokyn k provedení Transakce.

**Služba** – veškeré služby poskytované Společností Investorům na základě Rámcové smlouvy

**Transakce** – převod peněžních prostředků provedený při využití Účtu Upvest

**Platforma** – internetové stránky Společnosti [www.upvest.cz](http://www.upvest.cz) (prostředek komunikace na dálku ve smyslu § 1820 odst. 1 Občanského zákoníku), prostřednictvím kterých

- a. Společnost poskytuje Investorům Služby a nabízí možnost získání Participací
- b. Investoři sjednávají Participace
- c. Společnost zajišťuje elektronickou komunikaci s Investory

**Podmíněná Participace** – zatím neúčinná Participace po provedení investice do konkrétní Participace

**Případy porušení** – skutečnosti, které jsou důvodem pro odstoupení od Rámcové smlouvy ze strany Společnosti podle VOP; jejich rozsah může být dále rozšířen v OPP, Rámcové smlouvě

**Rámcová smlouva** – rámcová smlouva o podílu investora na úvěrech, rámcová smlouva o podílu investora na úvěrech s účtem upvest, včetně ustanovení relevantních obchodních podmínek tedy VOP, OPP či Sazebníku a případných dalších souvisejících právních dokumentů

**Sazebník** – seznam poplatků, které si Společnost účtuje. Jejich popis včetně popisu způsobu účtování

**Služba** – veškeré služby poskytované Společností Investorům na základě Rámcové smlouvy

**Smlouva o úvěru** – smlouva o úvěru uzavřená mezi Společností, jako věřitelem, a Klientem, jako dlužníkem, včetně související smluvní dokumentace, ve znění, které odpovídá poslední dohodě mezi Společností a Klientem

**Společnost** – společnost upvest s.r.o., IČ: 05835526, se sídlem se sídlem Jindřišská 937/16, 110 00 Praha 1- Nové Město, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. C 348226

**Účet Upvest** – evidenční účet Investora vedený Společností dle § 3 odst. 3 písm. c) bod 4 ZoPS, prostřednictvím kterého Společnost poskytuje Investorovi Služby a který je označen Jedinečným identifikátorem Investora.

**Účet** – účtem se rozumí Účet Upvest

**Ukončení Participace** – rozhodnutí Společnosti o ukončení a zrušení existující Participace a zániku všech práv z dané Participace

**Ukončení Participací** – rozhodnutí Společnosti o ukončení a zrušení všech existujících Participací Investora a zániku všech práv z daných Participací

**Úplné vyrovnaní** – moment, ve vztahu ke konkrétní Participaci, kdy došlo ke splacení Jistiny v její maximální výši a současně došlo k vyplacení Výnosu příslušné Participace

**Úvěr** – úvěr poskytnutý Společností Klientovi na základě Smlouvy o úvěru. Pro účely Rámcové smlouvy, OPP, VOP se Úvěrem rozumí též práva a rizika přenesená osobou poskytující komerční úvěry na Společnost na základě Participační smlouvy. K úvěrům poskytnutých Společností a přeneseným právům a rizikům na Společnost mohou Investoři nabývat Participace.

**VOP** – aktuální znění Všeobecných obchodních podmínek k Rámcové smlouvě vydávané Společností

**Výnos** – finanční prostředky v rozsahu specifikovaném níže, ve vztahu ke konkrétnímu Úvěru, ke kterému vznikla a trvá alespoň jedna Participace, které Společnost v období trvání alespoň jedné Participace na daném Úvěru až do posledního dne Lhůty k vymáhání na svůj účet skutečně obdrží, identifikuje a zaeviduje jako prostředky přijaté za účelem úhrady úroků, poplatků, úroků z prodlení či smluvní pokuty vztahující se k danému Úvěru, bez ohledu na to, zda se jedná o řádnou a včasnou splátku příslušných částek, případně pozdní splátku a dále bez ohledu na to, zda příslušná platba za účelem úhrady těchto částek daného Úvěru byla přijata Společností od příslušného Klienta, případně exekutora, insolvenčního správce, či od jiné osoby oprávněné, respektive povinné plnit dluh z Úvěru za Klienta.

Pro odstranění pochybností se uvádí výčet plnění z Úvěru a způsob jeho rozdělení mezi Investory a Společnost, a to po odečtení případných nákladů vzniklých Společnosti na úhradu nákladů souvisejících s vymáháním dlužných částek :

Úroky: 100% Investorům

Úrok z prodlení: 100% Investorům

Poplatky, jsou-li účtovány:

- Poplatek za sjednání Úvěru:
  - a) V případě, že nedojde k vypovězení Smlouvy o úvěru Klientem bez udání důvodu před čerpáním Úvěru: 100% Společnosti
  - b) V případě, že dojde k vypovězení Smlouvy o úvěru Klientem bez udání důvodu před čerpáním Úvěru: do výše poplatku dle a): 100% Společnosti, nad výši poplatku dle a): 100% Investorům

- Poplatek za rezervaci peněžních prostředků: 100% Investorům
- Poplatek za částečné čerpání Úvěru: 100% Investorům
- Poplatek za předčasné splacení Úvěru: 100% Investorům
- Poplatek za částečné předčasné splacení Úvěru:
  - Fixní část: 100% Společnosti
  - Variabilní část: 100% Investorům

Smluvní pokuty, jsou-li účtovány:

- Smluvní pokuta za nesplnění podmínek čerpání
  - a) Úmyslným jednáním: 100% Investorům
  - b) Neúmyslným jednáním: 100% Investorům
- Ostatní smluvní pokuty vzniklé následkem porušení smlouvy o Úvěru: 50% Investorům, 50% Společnosti

Pokud by měla nastat změna ve výše uvedeném způsobu rozdělení plnění z Úvěru ve vztahu ke konkrétní Participaci a Úvěru, Investor na ní bude dopředu Společností zřetelně a viditelně upozorněn před provedením investice.

Za účelem vyloučení pochybností rovněž platí, že finanční prostředky skutečně přijaté, identifikované a zaevidované Společností jako prostředky přijaté na úhradu úroků Úvěru

- a. přijaté v době, kdy ve vztahu k danému Úvěru Společnost neeviduje trvání žádné Participace, nebo
- b. přijaté po uplynutí posledního dne Lhůty k vymáhání,

nepředstavují Výnos (ani Jistinu či jinou částku dlužnou z Participací) a Společnost nemá ve vztahu k takto přijatým finančním prostředkům žádné povinnosti vůči Investorům

**Vypořádací částka** – částka, ve vztahu ke konkrétní Participaci, která má být zrušena, určená Společností dle volného uvážení jako tržní hodnota konkrétní Participace bezprostředně před zrušením této Participace společně s přijatými, ale Investorům dosud nevyplacenými Výnosy a Jistinou

**Výše investice** – peněžní částka v Kč a/nebo EUR, za kterou Investor získává konkrétní Participaci

**Zákon o bankách** – zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů

**Zákon o finančním arbitrovi** – zákon č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi, ve znění pozdějších předpisů

**Zákon o zpracování osobních údajů** – zákon č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů

**ZoPS** – zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů