

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY K RÁMCOVÉ SMLOUVĚ

## Článek 1 Úvodní ustanovení

- 1.1 Tyto VOP upravují obecné podmínky smluvních závazků mezi společností upvest s.r.o., IČO: 058 35 526, se sídlem Purkyňova 648/125, Medlánky, 612 00 Brno, zapsané u Krajského soudu v Brně, sp.zn. C 98415 (dále jen „**Společnost**“) a Investorem vzniklé na základě Rámcové smlouvy.
- 1.2 Investor právně jedná ve vztahu ke Společnosti vždy sám.

## Článek 2 Smluvní vztah

- 2.1 Investorem se může stát každá fyzická osoba, která dovršila 18 let věku, nebo právnická osoba.
- 2.2 Investor a Společnost vstupují do smluvního vztahu okamžikem účinnosti Rámcové smlouvy, která nastává dnem, kdy bude připsána na účet Společnosti první platba Investora uskutečněná z Identifikačního účtu Investora uvedeného v záhlaví Rámcové smlouvy, jenž bude Investor využívat k převodu peněžních prostředků na Účet a zpět. Investor musí být po celou dobu trvání smluvního vztahu registrován na Platformě. Investor, který drží dosud existující Participaci, musí současně mít po celou dobu uzavřenou Rámcovou smlouvu včetně zřízeného Účtu vedeného Společností.
- 2.3 Rámcová smlouva se uzavírá výhradně prostřednictvím Platformy jako prostředku komunikace na dálku. Rámcová smlouva je uzavřena okamžikem provedení elektronického podpisu Investorem s využitím Autorizačního SMS kódu. Investor výslovně souhlasí s formou své autentizace a formou autorizace uvedenou ve VOP dle tohoto článku.
- 2.4 Společnost si vyhrazuje právo nahradit podpis osob oprávněných jednat za Společnost tištěnými nebo mechanickými prostředky (např. scanem, razítkem, atp.), a to včetně podpisu Rámcové smlouvy a všech jejích dodatků.
- 2.5 S ohledem na skutečnost, že Společnost je povinnou osobou ve smyslu AMLZ, je povinna při uzavírání smluvního vztahu s Investorem provést jeho identifikaci. Účet Investora na Platformě tak bude plně aktivován až po uzavření Rámcové smlouvy a řádné identifikaci osoby Investora. Za účelem identifikace se Investor zavazuje poskytnout prostřednictvím Platformy čitelnou kopii obou stran svého občanského průkazu či cestovního pasu a dalšího podpůrného dokladu, který musí obsahovat alespoň základní údaje k identifikaci Investora (př. cestovní pas, řidičský průkaz, kartička pojištěnce, průkaz na MHD či zbrojní průkaz), jakož i na vyžádání Společnosti poskytnout doklad prokazující existenci Identifikačního účtu vedeného na jméno Investora (který Investor uvedl v rámci registrace na Platformě), jehož je majitelem, což výslovně stvrzuje. Je-li Investorem právnická osoba, fyzická osoba za právnickou osobu jednající je povinna doložit Společnosti dokumenty dle předchozí věty, jakož i na vyžádání Společnosti dokumenty prokazující vlastnickou strukturu a skutečné majitele právnické osoby ve smyslu AMLZ.

- 2.6 Investor není oprávněn upravovat či doplňovat návrh Rámcové smlouvy. Podepsaný návrh Rámcové smlouvy obsahující dodatky, výhrady, omezení nebo jiné změny, se považuje za odmítnutí návrhu Společnosti a Rámcová smlouva uzavřena není.
- 2.7 Veškerá jednání, která jsou provedena v rámci komunikace na dálku (ať již prostřednictvím Platformy či elektronickou poštou), budou považována za učiněná písemně.

### **Článek 3** **Součinnost Investora**

- 3.1 Investor je povinen neprodleně oznámit Společnosti jakoukoli změnu ve svých osobních či jiných údajích, které sdělil Společnosti, a dále jakékoli skutečnosti a změny, o kterých lze předpokládat, že by mohly mít vliv na Služby (např. ztráta či odcizení osobních dokladů, Autentizačních údajů apod.), a to prostřednictvím Platformy a/nebo elektronické pošty, v odůvodněných případech rovněž telefonicky.
- 3.2 Investor prohlašuje, že není politicky exponovanou osobou ve smyslu AMLZ, ani osobou, vůči které Česká republika a/nebo Slovenská republika uplatňuje mezinárodní sankce a předmětem této Smlouvy není zboží nebo služba, vůči nimž uplatňuje Česká republika a/nebo Slovenská republika sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí, a to ke dni provedení každé jednotlivé transakce se Společností. V případě, že u Investora za doby trvání Rámcové smlouvy nastane změna ohledně tohoto jeho postavení, je povinen Společnost o této skutečnosti bez zbytečného odkladu informovat.
- 3.3 Investor se musí vždy bez zbytečného prodlení seznámit s obsahem každé zprávy, kterou mu Společnost doručí (včetně zpráv zasílaných mu prostřednictvím Platformy).

### **Článek 4** **Způsob komunikace**

- 4.1 V rámci jakékoli komunikace se Společností je Investor povinen vždy uvést svůj Jedinečný identifikátor.
- 4.2 Investor a Společnost používají při vzájemné komunikaci přednostně Platformu či elektronickou poštu prostřednictvím e-mailové adresy uvedené v záhlaví Rámcové smlouvy, není-li toto Smluvními stranami pro příslušné sdělení výslovně vyloučeno.
- 4.3 Zásilky jsou doručeny okamžikem, kdy se dostanou do sféry dispozice adresáta (tj. kdy se mohl seznámit s jejich obsahem) s tím, že v případě sdělení Společnosti zasílaného v elektronické formě prostřednictvím služby Platformy se má za to, že k doručení došlo vložení zprávy do schránky Investora v rámci Platformy.
- 4.4 Nedohodnou-li se Investor a Společnost výslovně jinak, komunikují spolu Společnost a Investor v českém jazyce, popřípadě slovenském.

## **Článek 5**

### **Případy porušení a následky Případů porušení**

- 5.1 Případem porušení se rozumí zejména:
- 1) Porušení povinnosti vyplývajících z Rámcové smlouvy, případně z jiného smluvního vztahu se Společností Investorem,
  - 2) skutečnost, že prohlášení Investora učiněná vůči Společnosti byla v době, kdy byla činěna, nepravdivá, nesprávná či v podstatném ohledu neúplná,
  - 3) neposkytnutí součinnosti Společnosti ze strany Investora při identifikaci či kontrole, kterou měla Společnost povinnost provést dle AMLZ, zejména nezaslání požadovaných dokladů a dokumentů potřebných k identifikaci Investora nebo nečitelnost těchto dokumentů,
  - 4) nepřijetí Opatření k nápravě Investorem nebo nesplnění povinnosti obsažené v přijatém Opatření k nápravě řádně a včas,
  - 5) úpadek nebo hrozící úpadek Investora nebo učinění kroků k zahájení insolvenčního řízení nebo k zahájení likvidace Investora.
- 5.2 V Případě porušení je Společnost oprávněna:
- 1) pozastavit nebo omezit poskytování Služeb Investorovi až do doby odstranění Případu porušení nebo odstranění následků vzniklých z takového porušení,
  - 2) uložit Investorovi přijetí Opatření k nápravě,
  - 3) požadovat náhradu újmy,
  - 4) odstoupit od Rámcové smlouvy.
- 5.3 Případem porušení se rozumí také případ, kdy by poskytnutí kterékoli Služby Investorovi bylo v rozporu s platnými právními či regulatorními předpisy závaznými pro Společnost.

## **Článek 6**

### **Odpovědnost za škodu**

- 6.1 Společnost odpovídá Investorovi za škodu, která mu vznikne v důsledku porušení povinností Společnosti vyplývajících z obecných právních předpisů nebo smluvního ujednání s Investorem s výhradou situací popsanych dále v této části VOP, případně v OPP, VOPPS či Pravidlech pro ochranu osobních údajů.
- 6.2 Společnosti odpovědnost za škodu nevznikne, pokud k jejímu vzniku došlo v důsledku okolnosti vylučující odpovědnost ve smyslu § 2913 odst. 2 Občanského zákoníku, přičemž za okolnost vylučující odpovědnost se považuje též neočekávaná porucha Platebního prostředku, vada prostředku komunikace na dálku používaného Investorem nebo Společností (např. vada internetového spojení či software) či selhání jakýchkoli jiných technických prostředků.
- 6.3 Společnost je oprávněna odmítnout provedení Služby v případě, že by provedením mohlo dojít ke střetu zájmů mezi Společností a Investorem nebo mezi různými Investory Společnosti, nebo porušení zákonné povinnosti Společnosti jednat obezřetně či k jinému porušení obecného právního předpisu.
- 6.4 Společnost je oprávněná odložit provedení Služby po dobu nezbytně nutnou k ověření údajů a skutečností uvedených v dokumentech a dokladech předaných jí v této souvislosti Investorem. Společnost je dále oprávněna odložit či odmítnout provedení pokynu Investora (včetně příkazu k Platební transakci):

- 1) pokud byl nesrozumitelný nebo nebyl zadaný v souladu s dohodnutými podmínkami, případně pokud by provedení takového pokynu bylo v rozporu s právními předpisy;
  - 2) pokud zůstatek na Účtu neodpovídá výši platby včetně případného poplatku, který je s ní spojený,
  - 3) ze závažných provozně-technických důvodů.
- 6.5 Společnost neodpovídá za škodu v rozsahu, v jakém byla nepředvídatelná, kdy se má za to, že nepředvídatelná je škoda představující ušlý zisk Investora nebo škoda, která nevznikne v bezprostředním důsledku porušení právní povinnosti Společnosti.

## **Článek 7**

### **Postoupení, započtení a promlčení**

- 7.1 Investor není oprávněn postoupit jakoukoli pohledávku z Rámcové smlouvy na třetí osobu bez předchozího písemného souhlasu Společnosti.
- 7.2 Investor souhlasí se započtením své splatné i nesplacené pohledávky za Investorem proti jakýmkoli pohledávkám Investora za Společností, splatným i nesplaceným, vedených Společností na kterémkoli z Účtů Investora. O takovém kroku Společnost Investora vhodným způsobem vyrozumí. Pokud není výslovně dohodnuto jinak, není Investor oprávněn jednostranně započíst své pohledávky za Společností proti jakýmkoli svým dluhům vůči Společnosti.
- 7.3 Investor a Společnost sjednávají promlčecí dobu, po kterou jsou vůči sobě oprávněni vzájemně uplatnit nároky plynoucí z Rámcové smlouvy, VOP, OPP, VOPPS, Pravidel pro ochranu osobních údajů nebo jiného ujednání mezi Investorem a Společností, a to na dobu tří let od počátku běhu promlčecí doby.

## **Článek 8**

### **Změna VOP a souvisejících dokumentů**

- 8.1 Společnost je oprávněna kdykoliv měnit VOP, OPP, VOPPS, Pravidla pro ochranu osobních údajů či Sazebník, a to zejména v návaznosti na změny právních předpisů, zavádění nových služeb, změny způsobu poskytování služeb apod. za podmínek stanovených příslušnými právními předpisy. Společnost je povinna každou změnu hlásit Investorovi nejpozději dva měsíce předem dnem, kdy má tato změna nabýt účinnosti, a to e-mailem či prostřednictvím Platformy. Investor se zavazuje s novým zněním VOP seznámit. Investor je oprávněn nejpozději v den účinnosti změny VOP, OPP, VOPPS, Pravidel pro ochranu osobních údajů či Sazebníku 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 VOP, OPP, VOPPS, Pravidel pro ochranu osobních údajů či Sazebníku zvláště upozorní.
- 8.2 Ke změnám VOP, OPP, VOPPS, Pravidel pro ochranu osobních údajů či Sazebníku Společnost přistoupí vždy jen v odůvodněných případech a v nezbytném rozsahu (např. legislativní či regulatorní změny, které mají vliv na fungování Společnosti či součinnost Investora nebo zefektivnění procesů souvisejících s poskytováním Platebních služeb).
- 8.3 Investor bere na vědomí a souhlasí, že změny VOP, OPP, VOPPS, Pravidel pro ochranu osobních údajů či Sazebníku provedené ve prospěch Investora (tj. zejména uvedení nové Platební služby,

snížení či zrušení Poplatku apod.) je Společnost oprávněna provést okamžitě bez ohledu na postup dle čl. 8 odst. 1.

- 8.4 Za změnu VOP, OPP, VOPPS, Pravidel pro ochranu osobních údajů či Sazebníku se nepovažuje oprava chyb.

## **Článek 9** **Zánik Rámcové smlouvy**

- 9.1 Rámcová smlouva zaniká pouze dohodou mezi Společností a Investorem, výpovědí nebo odstoupením.
- 9.2 Rámcovou smlouvu v části týkající se pouze Participací může Investor i Společnost vypovědět s výpovědní dobou 3 měsíců, která počíná běžet od 1. dne měsíce následujícího po doručení písemné výpovědi druhé smluvní straně. Okamžikem doručení výpovědi druhé smluvní straně zaniká oprávnění Investora získávat Participace. Tato část Rámcové smlouvy (včetně OPP) bude vypovězena k pozdějšímu z následujících okamžiků (a) dni následujícímu po posledním dni výpovědní lhůty a/nebo (b) Úplnému vyrovnání a/nebo převodu a/nebo Ukončením a/nebo uplynutím Lhůty k vymáhání poslední z Participací, které příslušný Investor drží.
- 9.3 Investor je oprávněn vypovědět Rámcovou smlouvu dle předchozích odstavců toliko způsobem, že elektronickou poštou na adresu [investor@upvest.cz](mailto:investor@upvest.cz) doručí výpověď s předmětem Výpověď rámcové smlouvy o podílu investora na úvěrech, kdy v této zprávě bude uveden Jedinečný identifikátor investora.
- 9.4 Byla-li Rámcová smlouva uzavřena za využití prostředků komunikace na dálku (tedy především prostřednictvím Platformy), je Investor oprávněn od Rámcové smlouvy odstoupit i bez uvedení důvodu ve lhůtě čtrnácti dnů od uzavření Rámcové smlouvy v případě, že Investor je spotřebitelem.
- 9.5 Smrtí Investora Rámcová smlouva nezaniká, avšak Společnost již pouze vyplácí na Účet příslušné Vypořádací částky, Úrokový výnos, případně Jiné částky, na které Investorovi vzniklo právo. Po skončení dědického řízení Společnost naloží s Účtem v souladu s rozhodnutím soudu o dědictví. Pokud soud neurčí dědice, který vstupuje do všech práv a povinností zemřelého Investora vyplývajících z Rámcové smlouvy, nebo určí-li soud více než jednoho takového dědice, zaniká Rámcová smlouva vyplacením všech peněžních prostředků vedených na Účtu dědicům.
- 9.6 Investor i Společnost jsou oprávněni Rámcovou smlouvu v části týkající se Platebních služeb kdykoli bez uvedení důvodu vypovědět. Výpovědní doba počíná běžet ode dne doručení výpovědi druhé straně, a končí uplynutím jednoho (v případě výpovědi ze strany Investora) nebo druhého (v případě výpovědi ze strany Společnosti) měsíce ode dne, kdy byla druhé smluvní straně doručena. Pro získávání Participací dle OPP je nezbytným předpokladem vedení Účtu a poskytování Platebních služeb Společností. Jestliže Investor Rámcovou smlouvu v části týkající se Platebních služeb vypoví dle ustanovení tohoto článku nebo odstoupí od Rámcové smlouvy podle čl. 9.4 výše, účinnost odstoupení nebo výpovědi nenastane dříve (Účet nebude zrušen), než dojde k Úplnému vyrovnání či převodu poslední z Participací, které příslušný Investor drží.
- 9.7 Není-li tato možnost výslovně v Rámcové smlouvě vyloučena, je Společnost oprávněna od Rámcové smlouvy odstoupit v případě, že nastane kterýkoli z uvedených Případů porušení.
- 9.8 Odstoupením od Rámcové smlouvy daná Rámcová smlouva zaniká, a to okamžikem doručení oznámení o odstoupení nebo v pozdější lhůtě stanovené v oznámení o odstoupení od Rámcové

smlouvy. Nesplacené pohledávky související s Rámcovou smlouvou se stávají splatnými první Obchodní den následující po doručení oznámení o odstoupení druhé smluvní straně, to neplatí ve vztahu k pohledávkám vyplývajícím z Participací.

- 9.9 Pokud není v OPP nebo VOPPS stanoveno nebo dohodnuto jinak, jsou Společnost a Investor bez zbytečného odkladu po ukončení smluvního vztahu povinni vzájemně vypořádat své závazky existující ke dni zániku Rámcové smlouvy, především uhradit veškeré dlužné částky. Společnost v takovém případě vrací poměrnou část ceny, odměny nebo jiné platby za služby Společnosti pouze tehdy, kdy je tak výslovně stanoveno obecným právním předpisem nebo Rámcovou smlouvou.

## **Článek 10** **Závěrečná ustanovení**

- 10.1 Služby v plném rozsahu poskytuje Společnost v Obchodních dnech.
- 10.2 Společnost je poskytovatelem platebních služeb malého rozsahu na základě zápisu do registru poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu vedeného Českou národní bankou. Činnost Společnosti při poskytování Platebních služeb podléhá dohledu ze strany České národní banky, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1.
- 10.3 Má-li Společnost za Investorem více splatných pohledávek, budou prostředky, které Společnost obdrží či inkasuje od Investora či jakékoliv třetí osoby, použity k úhradě splatných pohledávek Společnosti za Investorem způsobem a v pořadí určeném Společností.
- 10.4 Pokud by se jakékoliv ustanovení Rámcové smlouvy či těchto VOP stalo podle platné právní úpravy v jakémkoli ohledu neplatným, neúčinným nebo nevymahatelným, nebude tím dotčena nebo ovlivněna platnost, účinnost, vymahatelnost nebo právní bezvadnost ostatních ustanovení. Společnost a Investor se pro tyto případy zavazují bez zbytečného odkladu nahradit takové neplatné, neúčinné nebo nevymahatelné ustanovení platným a účinným a vymahatelným ustanovením, které co nejvíce odpovídá smyslu a účelu původního ustanovení.
- 10.5 Ukládají-li VOP, OPP, Pravidla pro ochranu osobních údajů nebo VOPPS Společnosti povinnost uveřejnit oznámení, jiná sdělení či dokumenty, uveřejní je Společnost na internetové stránce Společnosti nebo prostřednictvím Platformy, nevyplývá-li z Rámcové smlouvy výslovně něco jiného.
- 10.6 Veškeré informace určené Investorovi týkající se Služeb, včetně aktuálních verzí VOP, OPP, VOPPS, Pravidel pro ochranu osobních údajů či Sazebníku jsou zpřístupněny, prostřednictvím Platformy, na internetové stránce Společnosti nebo jiným vhodným způsobem.
- 10.7 Investor je oprávněn vyžádat si písemně od Společnosti informace a smluvní podmínky Rámcové smlouvy kdykoli během doby trvání Rámcové smlouvy.
- 10.8 Vznikne-li mezi Investorem a Společností spor při poskytování Platebních služeb, je Investor oprávněn obrátit se s návrhem na řešení sporu na finančního arbitra působícího podle Zákona o finančním arbitrování.
- 10.9 Investor se může se svou stížností na Platební služby obrátit také na Českou národní banku jakožto orgán dohledu.

10.10 Tyto VOP jsou platné a účinné od 12. 2. 2018 a nahrazují veškeré předchozí ujednání.

## **Příloha č. 1 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

**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

**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

**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 ze Smlouvy o 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 od Klienta dle čl. 3 Rámcové smlouvy:

Úroky: 100% Investorům

Úrok z prodlení: 100% Investorům

Poplatky:

- 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:

- 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 plátek 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 neneviduje 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

**Konec Období fundraisingu** - maximální lhůta, ve které musí Investoři projevit zájem participovat na Úvěru v rozmezí minimální a maximální výše vyžadovaném Společností

**Konfirmace Participace** - potvrzení o získání Participace s dříve zvolenými parametry

**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 nabytí Participace** – okamžik, kdy součet nominálních hodnot Podmíněných Participací dosáhne maximální výše jistiny Úvěru nebo 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 zadání investice na Platformě

**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

**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 těchto VOP, VOPPS, 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

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

**Platební příkaz** - pokyn k provedení Platební transakce.

**Platební služba** - platební služba podle § 3 ZoPS a Platební transakce poskytovaná Společností

**Platební transakce** - převod peněžních prostředků provedený při využití Účtu

**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 Platební 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

**Pravidla pro ochranu osobních údajů** - aktuální znění Pravidel pro ochranu osobních údajů vydávané Společností

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

**Rámcová smlouva** - rámcová smlouva o podílu investora na úvěrech, včetně ustanovení relevantních obchodních podmínek (VOP, OPP, VOPPS), Pravidel pro ochranu osobních údajů či Sazebníku a případných dalších souvisejících právních dokumentů, pokud z kontextu nevyplývá, že se má jednat jen o Rámcovou smlouvu, případně jen o některý z výše zmíněných 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 Purkyňova 648/125, Medlánky, 612 00 Brno, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně pod sp.zn. C 98415

**Účet** - platební účet Investora dle ZoPS, prostřednictvím kterého Společnost poskytuje Investorovi Platební služby a který je označen Jedinečným identifikátorem Investora

**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 vyrovnání** - 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

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

**VOPPS** - aktuální znění Všeobecných obchodních podmínek pro poskytování platebních služeb 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 ze Smlouvy o 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 od Klienta dle čl. 3 Rámcové smlouvy:

Úroky: 100% Investorům

Úrok z prodlení: 100% Investorům

Poplatky:

- 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:**

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

**Zákon o ochraně osobních údajů** - zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů ve znění pozdějších předpisů

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