

Článek 1. Základní ustanovení

- a) Tyto všeobecné obchodní podmínky (dále jen „VOP“) společnosti AMORE Finance, a.s. (dále jen „instituce“) pro poskytování platebních služeb upravují podmínky poskytování platebních služeb institucí klientovi dle § 3, odst. (1) písmen c) e) f) zákona č. 284/2009 Sb. o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů.
- b) Obchodní podmínky instituce vydává v souladu s ustanovením § 1751 odst. 1 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „občanský zákoník“),
- c) Obchodní podmínky se stávají součástí každé smlouvy týkající se uvedených služeb instituce (dále jen „Smlouva“), určují a doplňují některé části jejího obsahu, nestanoví-li Smlouva jinak. Tyto podmínky jsou pro klienta závazné za předpokladu, že na ně Smlouva či jiné ujednání mezi institucí a klientem odkazuje a klient měl možnost se s podmínkami před podpisem Smlouvy seznámit. Případný rozpor některých ustanovení obchodních podmínek s ustanoveními Smlouvy nezapřičiňuje neplatnost nebo neúčinnost bezrozporných ustanovení obchodních podmínek.
- d) Klient a instituce, kteří uzavřeli Rámcovou smlouvu o poskytování platebních služeb, se mohou způsobem a za podmínek uvedených v těchto Podmínkách dohodnout na sjednání podmínek bezhotovostních obchodů s cizí měnou a přijetí platebního příkazu klienta institucí. K této činnosti Platební instituci opravňuje povolení České národní banky k činnosti platební instituce č. 2017/044283/CNB/570.
- e) Dle právního řádu ČR je Platební instituce právním subjektem, jehož činnost podléhá dohledu České národní banky a řídí se zákonem č. 284/2009 Sb. o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů, zákonem číslo 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, zákonem č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů, a dalšími právními normami.
- f) instituce oprávněna rozdělit VOP na několik částí a každou z nich samostatně měnit (vyhlášovat nové znění) nebo měnit celé VOP (vyhlášovat úplně nové znění). Instituce je oprávněna navrhopvat klientům změnu smlouvy, na základě, které klient provádí platební styk (např. rámcová smlouva), a těchto VOP, včetně ceníku. Návrh na změnu smlouvy se klientům poskytne minimálně 2 měsíce před navrženou účinností změny Smlouvy a to prostřednictvím komunikačního kanálu, který si instituce s klientem dohodla při zřízení rámcové smlouvy (dále jen „RS“) na poskytnutí služeb instituce. Smluvní strany se na změně dohodly (klient navrhané změny přijal), jestliže (i) byl návrh na změnu poskytnut klientovi ve lhůtě a způsobem dle čl. 1 odst. f) (ii) klient návrh na změnu neodmítl, (iii) instituce o tomto důsledku v návrhu informovala, (iv) instituce v návrhu na změnu klienta informovala o jeho právu bezúplatně a s okamžitou platností vypovědět RS přede dnem účinnosti změn. Jestliže klient odmítne návrh na změnu smlouvy a nevyužije svého práva dle předchozí věty, instituce považuje automaticky za výpověď RS na základě, které klient provádí platební styk.
- g) Účinností nových obchodních podmínek nebo jejich částí končí účinnost dosavadních obchodních podmínek nebo jejich relevantních částí. Instituce také zpřístupní nové úplné znění smlouvy nebo obchodních podmínek v prostoru sídla instituce a na internetové stránce instituce.

Článek 2. Pojmy

- a) Instituce – znamená společnost AMORE Finance, a.s., se sídlem Jindřišská 901/5, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČ: 05735301, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze oddíl B, vložka 22177
- b) Klient – znamená fyzická nebo právnická osoba, která má s institucí uzavřenou smlouvu o vedení účtu.
- c) Ceník – znamená Ceník finančních operací a služeb, vydávaný institucí. Ceník je součástí Smlouvy
- d) Účet – znamená běžný účet, který vede instituce svému klientovi na svém sběrném účtu
- e) Minimální zůstatek na účtu – minimální částka, kterou musí účet kdykoli vykazovat
- f) Číslo účtu – číselná identifikace účtu u instituce
- g) Kreditní zůstatek – zůstatek na účtu vyjádřený v měně účtu vyšší než nula.
- h) Potvrzení o vedení účtu – Písemný doklad vydaný institucí potvrzující existenci účtu se všemi parametry účtu
- i) Majitelem účtu – osoba, která je jako majitel účtu uvedena ve Smlouvě
- j) oprávněná osoba – osoba oprávněná k nakládání s účtem podle čl. IV. Podmínek..
- k) Peněžním ústavem se rozumí banka nebo jiná úvěrová instituce nebo pobočka zahraniční banky nebo jiné zahraniční úvěrové instituce.
- l) Politicky exponovanou osobou se rozumí osoba dle definice politicky exponované osoby uvedené v relevantním právním předpisu. Dle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění zákona č. 368/2016 Sb., se politicky exponovanou osobou rozumí:
 - a) fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci,
 - b) fyzická osoba, která je:
 - 1. osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a),
 - 2. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěrenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinné osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
 - 3. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěrenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a)
- m) Skutečným majitelem se rozumí osoba dle definice skutečného majitele uvedené v relevantním právním předpisu. Dle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění zákona č. 368/2016 Sb., se skutečným majitelem rozumí fyzická osoba, která má fakticky nebo právně možnost vykonávat přímo nebo nepřímo rozhodující vliv v právnické osobě, ve svěrenském fondu

nebo v jiném právním uspořádání bez právní osobnosti. Má se za to, že při splnění podmínek podle předchozí věty skutečným majitelem je:

- a) u obchodní korporace fyzická osoba,
 1. která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě disponuje více než 25 % hlasovacích práv této obchodní korporace nebo má podíl na základním kapitálu větší než 25 %,
 2. která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě ovládá osobu uvedenou v bodě 1,
 3. která má být příjemcem alespoň 25 % zisku této obchodní korporace, nebo
 4. která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodů 1 až 3,
- b) u spolku, obecně prospěšné společnosti, společenství vlastníků jednotek, církve, náboženské společnosti nebo jiné právnické osoby podle zákona upravujícího postavení církví a náboženských společností fyzická osoba,
 1. která disponuje více než 25 % jejích hlasovacích práv,
 2. která má být příjemcem alespoň 25 % z jí rozdělovaných prostředků, nebo
 3. která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodu 1 nebo 2,
- c) u nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti fyzická osoba nebo skutečný majitel právnické osoby, která je v postavení
 1. zakladatele,
 2. svěřenského správce,
 3. obmyšleného,
 4. osoby, v jejímž zájmu byla založena nebo působí nadace, ústav, nadační fond, svěřenský fond nebo jiné uspořádání bez právní osobnosti, není-li určen obmyšlený, a
 5. osoby oprávněné k výkonu dohledu nad správou nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti.
- n) Platební příkaz je pokyn poskytovateli, jímž plátce nebo příjemce žádá o provedení platební transakce
- o) Platební službou se pro účel tohoto dokumentu a Rámcové smlouvy o poskytování platebních služeb rozumí provedení převodu peněžních prostředků, při němž plátce ani příjemce nevyužívají platební účet u poskytovatele plátce. Platební službou není směnářská činnost
- p) Platební transakce (dále také jen „transakce“) můžeme z hlediska měny a místa jejich provádění rozdělit na platební transakce:
 - a. prováděné v CZK v rámci ČR
 - b. V EUR přičemž transakce je prováděna výlučně v rámci států v Evropské Měnové Unii (dále jen „EMU“)
 - c. prováděné v ostatních měnách
- q) Sběrný účet je účet instituce u banky nebo jiné úvěrové instituce nebo pobočky zahraniční banky nebo jiné zahraniční úvěrové instituce., dle § 41f odst. 1 a § 41f odst. 7 zákona o bankách, kde jsou prostředky klienta schraňovány dle jednoznačného identifikátoru
- r) Jednoznačný identifikátor je klientské číslo, přidělené klientovi institucí pod kterým je klient institucí veden.

- s) Dohoda FATCA znamená: Dohoda mezi Českou republikou a Spojenými státy americkými o zlepšení dodržování daňových předpisů v mezinárodním měřítku a s ohledem na právní předpisy Spojených států amerických o informacích a jejich oznamování obecně známé jako Foreign Account Tax Compliance Act. Dohoda FATCA vstoupila v platnost na základě svého článku 10 odst. 1 dne 18. prosince 2014 a zveřejněna je ve Sbírce mezinárodních smluv č. 72/2014.“
- t) CRS znamená: Společný standard pro oznamování, obecně známý také jako Common Reporting Standard, vytvořený Organizací pro hospodářskou spolupráci a rozvoj (dále též jen „OECD“), týkající se automatické výměny informací v oblasti daní. CRS byl implementovaný do právního řádu České republiky novelou zákona č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní s účinností od 6.4.2016

Článek 3. Zřízení účtu

- a) Účty se zřizují výhradně jako účty na jméno. Vklady na účtech jsou pojištěny v souladu s platnou právní úpravou
- b) Instituce zřídí účet pro klienta na základě uzavření písemné Smlouvy o vedení účtu mezi institucí a klientem nebo na základě jiné smlouvy (např. RS)
- c) Účet je specifikován ve Smlouvě o vedení účtu, případně v Potvrzení o vedení účtu
- d) Vklady a výběry je možné činit pouze bezhotovostně
- e) Při zřizování účtu je pracovník instituce oprávněn požadovat na fyzické osobě žádající o zřízení účtu prokázání totožnosti dle čl. XIX. podmínek, obdobně platí i pro fyzické osoby jednající či zastupující právnickou osobu, které však musí doložit existenci právnické osoby a oprávněnost svého jednání za právnickou osobu.
- f) Instituce je oprávněna v odůvodněných případech po předchozím písemném oznámení klientovi změnit čísla účtů.
- g) Instituce je oprávněna v odůvodněných případech po předchozím písemném oznámení klientovi vypovědět Smlouvu.
- h) Instituce při vedení účtů je v souladu s ustanoveními Smlouvy, obchodních podmínek a ceníku povinná zejména:
 - a. Přijímat na účet platby
 - b. uskutečnit dle příkazu majitele účtu či jiné oprávněné osoby z peněžních prostředků uložených na účtu bezhotovostní platbu z účtu na jiný účet vedený institucí, jinou bankou nebo jinou finanční institucí
- i) Majitel účtu je v souladu s ustanoveními Smlouvy, obchodních podmínek a ceníku povinen zejména:
 - a. plnit všechny povinnosti uvedené ve Smlouvě, obchodních podmínkách, Ceníku a dalších relevantních smluvních a právních předpisech
 - b. platit instituci poplatky za vedení účtu, provádění plateb a za další služby a úkony uvedené v Ceníku, zejména za úkony a služby jakkoli související se zřízením a vedením účtu, ať již jsou tyto úkony prováděné institucí na základě žádosti klienta či na základě žádosti či jiného podnětu třetí osoby
 - c. sdělit instituci účel obchodního vztahu, pokud majitel účtu zakládá účet (nebo ho užívá) za jiným účelem, než k jakému (základnímu) účelu slouží účet dle těchto podmínek a daného typu Smlouvy, kterou byl účet založen
- j) Neoznámí-li klient instituci jinak, účelem obchodního vztahu (pro účely evidence zjišťované dle zákona 253/2008 Sb. v aktuálním znění) je

- a. běžný platební styk organizace (jedná-li se o klienta - právnickou osobu), běžný platební styk fyzické osoby – podnikatele (jedná-li se o klienta – fyzickou osobu podnikatele), nebo běžný platební styk domácnosti (jedná-li se o klienta – fyzickou osobu) – a to v případě, že takovým obchodním vztahem je smlouva, na jejímž základě instituce vede klientovi běžný účet a poskytuje s tím související služby
- b. přístup k cizímu účtu a případně nakládání s peněžními prostředky na takovém účtu - a to v případě, že takovým obchodním vztahem je smlouva o elektronické správě účtu za situace, kdy takový klient sám nemá u instituce vedený účet, který je mu na základě takové smlouvy zpřístupněn
- k) Neoznámí-li klient nebo osoba, která ho zastupuje, instituci jinak, má se za to a klient čestně prohlašuje, že klient, skutečný majitel klienta ani žádný člen statutárního orgánu klienta není politicky exponovanou osobou. Pokud klient, nebo osoba, která ho zastupuje, nemá s institucí uzavřenou smlouvu, která by obsahovala informaci o tom, že klient nebo skutečný majitel klienta nebo člen statutárního orgánu klienta je politicky exponovanou osobou, a takové informace v sídle instituce neposkytl ani na žádném jiném formuláři nebo jiným institucí stanoveným či akceptovaným způsobem, má se za to a klient čestně prohlašuje, že taková osoba není politicky exponovanou osobou.
- l) Neoznámil-li klient nebo osoba, která ho zastupuje, instituci jinak, klient, který je právnickou osobou či fyzickou osobou podnikatelem, čestně prohlašuje, že nemá žádnou pobočku, organizační složku či provozovnu v jiném státě než ve státě, ve kterém má své sídlo. Pokud takový klient oznámil instituci, že má pobočku, organizační složku či provozovnu v jiném státě než ve státě, ve kterém má své sídlo, klient čestně prohlašuje, že takové prohlášení je úplné (co se týče identifikace všech takových států) a aktuální.
- m) Klient je povinen neprodleně písemně informovat instituci, pokud by bylo jakékoli čestné prohlášení uvedené v odst. 9, 10 a 11 tohoto článku nepravdivé nebo pokud došlo ke změně jakékoli skutečnosti uvedené v takovém čestném prohlášení nebo skutečnosti či údaje, které klient sdělil instituci o skutečném majiteli klienta; v takovém případě je povinen neprodleně dodat instituci nové čestné prohlášení (či jiné oznámení akceptované ze strany instituce) obsahující úplnou, pravdivou a aktuální informaci o tom, že klient, skutečný majitel klienta a/nebo člen statutárního orgánu klienta je politicky exponovanou osobou, informaci o skutečnosti, kde má klient, který je právnickou osobou či fyzickou osobou podnikatelem, pobočku, organizační složku či provozovnu nebo informaci o změně skutečnosti či údaje o skutečném majiteli klienta. Klient je povinen instituci poskytnout i na její výzvu aktuální čestné prohlášení o tom, zda klient, skutečný majitel klienta a/nebo člen statutárního orgánu klienta je politicky exponovanou osobou, a o státě, ve kterém má pobočku, organizační složku či provozovnu.

Článek 4. Nakládání s účtem

- a) Nakládáním s účtem se rozumí zejm. uzavření, změna nebo ukončení Smlouvy, zmocnění dalších osob k nakládání s účtem nebo zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na účtu. Nakládání s účtem zahrnuje i nakládání s peněžními prostředky na účtu.
- b) S účtem je oprávněn nakládat majitel účtu. Jiná osoba než majitel účtu může nakládat s účtem jen na základě plné moci udělené majitelem účtu, na které je jeho podpis úředně ověřen (dále též jen „oprávněná osoba“).
- c) Instituce může odmítnout provést dispozici s účtem, pokud je v rozporu s právními předpisy, rozhodnutím soudních či správních orgánů, Smlouvou nebo těmito podmínkami.

- d) instituce si vyhrazuje právo omezit dispozici s peněžními prostředky na účtu (popř. s určitou výší peněžních prostředků), a to zejména z důvodu výkonu rozhodnutí či z důvodu exekuce.

Článek 5. Zabezpečení

- a) Klient, případně oprávněná osoba má povinnost využívat na komunikaci s institucí elektronické zařízení, která jsou řádně zajištěná proti zneužití, zejména používat oficiální aktualizovaný software. Při přihlášení na webové stránky instituce, zkontrolovat v řádku prohlížeče zda adresa začíná https://
- b) Klient má povinnost při jakémkoliv pochybení zabezpečení přenosu, neprodleně informovat instituci a zdržet se jakéhokoliv jednání, zejména zadávání přihlašovacích údajů.
- c) Klient má povinnost zabezpečit elektronické zařízení antivirovým programem, firewallem a tyto programy aktualizovat dle doporučení výrobce
- d) Klient má povinnost nevyužívat veřejné nezabezpečené internetové připojení, zejména wifi.

Článek 6. Účty

- a) Instituce vede klientský účet na Sběrném účtu
- b) Seznam sběrných účtů je nedílnou součástí Smlouvy, RS, VOP
- c) Účet slouží k provádění bezhotovostních platebních transakcí a směně měny jedné země za měnu jinou
- d) Instituce vede účet klienta ve více měnách u více pod jedním klientským číslem u více bank, jiných úvěrových institucích, případně poboček zahraniční bank nebo jiné zahraniční úvěrové instituce.
- e) Instituce neúročí klientský účet

Článek 7. Platební styk

- a) Instituce se zavazuje přijímat na klientský účet platby a uskutečňovat z něho platby.
- b) Bezhotovostní převody ve prospěch účtu klienta musejí být řádně identifikovány, zejména dle variabilního symbolu, který je vždy jednoznačným identifikátorem (klientským číslem), případně specifickým symbolem nebo informací pro příjemce/účelu platby.
- c) Bezhotovostní převody z účtu klienta jsou prováděny bez zbytečného odkladu. Klient na příkaze k úhradě uvede všechny informace požadované institucí. Dále může připojit i nepovinné informace např. datum splatnosti, variabilní symbol, specifický symbol, konstantní symbol, textovou zprávu, datum vystavení příkazu k zúčtování.
- d) Instituce si může vyžádat veškerou dokumentaci k převodu v souladu se Zákonem provádíme opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Plníme povinnosti stanovené právními předpisy v této oblasti, a to za účelem zabránění zneužívání finančního systému k legalizaci výnosů z trestné činnosti a k financování terorismu a za účelem vytvoření podmínek pro odhalování takového jednání

Článek 8. FATCA a CRS

- a) Instituce neumožňuje otevření účtu Občanům nebo residentům Spojených států amerických pro daňové účely

- b) Instituce umožňuje otevření účtu pouze nefinančním entitám mimo Spojené státy americké a žádná z jeho ovládajících osob není specifikovanou americkou osobou, ani americkým občanem nebo rezidentem
- c) Klient je vždy povinen spolupracovat s institucí a poskytnout ji požadovanou součinnost při zjišťování a prověřování jeho statusu FATCA

Článek 9. Závěrečná ustanovení

- a) Klient je oprávněn podat reklamaci, o jejím vyřízení bude klient bezodkladně informován, avšak nejpozději do 30 kalendářních dnů, informačním kanálem na kterém se dohodli
- b) Instituce je oprávněna srazit si z účtu peněžní prostředky za nezbytné platby třetím stranám.
- c) Klient je povinen uhradit včas a řádně veškeré poplatky, které je instituce oprávněna účtovat
- d) Instituce bude zpracovávat osobní údaje o klientech jako povinná osoba ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb. v platném znění je povinna zpracovávat osobní údaje také pro účely předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
- e) Instituce zachovává mlčenlivost o všech skutečnostech týkajících se vedených účtů. Instituce je oprávněna poskytovat tyto informace výlučně v následujících případech:
 - a. Na žádost klienta, a to v rozsahu uvedeném v žádosti.
 - b. Pokud to instituci ukládá obecně platný právní předpis, a to v rozsahu povinností banky plynoucích z tohoto předpisu.
- f) Instituce využívá vlastní vyhlášené směnné kurzy
- g) Klient může komunikovat s institucí korespondenčně nebo elektronicky (email), pokud to není v konkrétním případě vyloučeno
- h) Smlouvy mezi klientem a institucí se uzavírají a komunikace mezi klientem a institucí probíhá v českém jazyce, pokud není v individuálním případě sjednáno jinak.
- i) Instituce poskytuje nebo zpřístupňuje klientovi informace zejména prostřednictvím písemných dokumentů, webových stránek, osobně v sídle instituce
- j) Smlouvy, na jejichž základě se provádí platební styk, se uzavírají na dobu neurčitou. Klient je oprávněn vypovědět takovou smlouvu z jakéhokoli důvodu. Instituce je oprávněna vypovědět takovou smlouvu z jakéhokoli důvodu. Klient je povinen svoji výpověď doručit instituci na adresu jejího sídla. Uplynutím výpovědní doby smlouva zaniká.
- k) Tyto obchodní podmínky byly vyhlášeny a nabývají účinnosti dnem 27. 3. 2017.

Ondrej Spodniak, LL.M., v.r.

člen představenstva