

**RÁMCOVÁ SMLOUVA O PROVÁDĚNÍ
BEZHOTOVOSTNÍCH OBCHODŮ S CIZÍ MĚNOU**

Číslo smlouvy:

Smluvní strany:**Právní osoba***

Název společnosti / Jméno FO zapsané v OR :

IČ:

Sídlo:

Zapsaná dne v OR vedená oddíl vložka

Jednající jménem: **funkce**

Identifikační údaje ověřeny z: výpisu OR

(dále jen „**Klient**“)* *Nehodící se škrtněte*

a

Chequepoint, a.s.

IČ: 00541389

sídlem Praha 1, Železná 483/2, PSČ 110 00

(dále jen „**Chequepoint**“)uzavírají níže uvedeného dne měsíce a roku tuto
rámcovou smlouvu o provádění bezhotovostních obchodů s cizí měnou:**I.****Předmět smlouvy**

Chequepoint poskytuje svým klientům služby spočívající v bezhotovostním nákupu či prodeji peněžních prostředků v jedné měně za peněžní prostředky v jiné měně (bezhotovostní obchody s cizí měnou) (dále jen „**Obchody**“). K uvedené činnosti je Chequepoint oprávněn dle devizové licence vydané Českou národní bankou dne 24.11.2006, č.j. 2006/2415/620, evid.č. 310. Klient [je podnikatelem ve smyslu zák. č. 513/1991 Sb., obchodního zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**obchodní zákoník**“), a v souvislosti se svou podnikatelskou činností hodlá využít uvedených služeb společnosti Chequepoint] ¹ [hodlá využít uvedených služeb společnosti Chequepoint] ², a smluvní strany tedy sjednávají obchodní podmínky platné pro svůj související vzájemný smluvní vztah a obchodní podmínky platné pro realizaci jednotlivých Obchodů.

II.**Postup při provádění Obchodu**

2.1 **Základní podmínky Obchodů.** Jednotlivé Obchody budou smluvní strany sjednávat dále stanoveným způsobem. Podmínkou sjednání každého jednotlivého Obchodu (tj. realizace bezhotovostní směny peněžních prostředků Klienta na peněžní prostředky v jiné měně) je, že se smluvní strany dále stanoveným postupem dohodnou na všech jeho následujících podmínkách:

- Množství a označení měny (včetně kódu ISO) výchozích peněžních prostředků Klienta, které mají být předmětem daného Obchodu (dále jen „**Výchozí prostředky**“)
- Směnný kurz, kterým budou Výchozí prostředky směněny na příslušnou Klientem požadovanou jinou měnu (dále jen „**Směnný kurz**“)
- Množství a označení příslušné jiné měny (včetně kódu ISO), na kterou mají být Výchozí prostředky Klienta směněny (dále jen „**Směněné prostředky**“)
- Lhůta pro vypořádání Obchodu, která nesmí být delší než 5 dní ode dne jeho sjednání
- Bankovní spojení Klienta, na které mají být po provedení směny Směněné prostředky zaslány (dále jen „**Platební instrukce**“).

2.2 **Předjednání Obchodu.** Smluvní strany vždy každý Obchod a jeho navrhované podmínky předjednájí telefonicky, elektronicky (e-mailem) nebo faxem. Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že veškeré telefonické hovory budou ze strany společnosti Chequepoint zaznamenávány a archivovány pro účely s touto smlouvou související, zejména pro účely prokazování obsahu záležitostí takto mezi

¹ V případě, že jde o podnikatele

² V případě, že nejde o podnikatele

Smluvními stranami projednávaných; Klient se zavazuje, že o této skutečnosti bude informovat všechny osoby, které budou pověřeny k jednání za Klienta ve věcech s touto smlouvou souvisejících a že zajistí předchozí bezpodmínečný písemný souhlas takových osob s touto skutečností, který společnosti Chequepoint na její žádost také poskytne.

V rámci předjednání Obchodu společnost Chequepoint vždy informuje Klienta o výši příslušného Směnného kurzu pro požadovaný Obchod. Informace o aktuálních Směnných kurzech jsou také k dispozici v sídle společnosti Chequepoint. (Klient bere na vědomí, že tyto směnné kurzy mohou být kdykoliv měněny). Směnný kurz lze stanovit po dohodě s Klientem i individuálně s ohledem na specifika daného Obchodu.

Pro vyloučení případných pochybností smluvní strany sjednávají, že s výhradou úhrad ve prospěch společnosti Chequepoint v této smlouvě výslovně stanovených, nebude společnost Chequepoint Klientovi účtovat žádný poplatek za samotné provedení Obchodu.

2.3 Konfirmace. V návaznosti na uvedené předjednání podmínek daného Obchodu a jejich předběžné odsouhlasení oběma Smluvními stranami společnost Chequepoint vystaví a Klientovi faxem zašle dokument shrnující takto předjednané podmínky pro daný Obchod (dále jen „**Konfirmace**“). Konfirmace bude obsahovat bezpodmínečný příkaz Klienta společnosti Chequepoint k provedení Obchodu (tj. k realizaci směny a následnému převodu Směněných prostředků) a dále bude obsahovat mimo jiné následující údaje:

- Evidenční číslo Obchodu
- Množství Výchozích prostředků a označení jejich měny kódem ISO
- Platební instrukce ohledně bankovního účtu společnosti Chequepoint, na který mají být Výchozí prostředky Klientem složeny (dále jen „**Bankovní účet**“)
- Směnný kurz pro daný Obchod
- Množství Směněných prostředků a označení jejich měny kódem ISO
- Lhůtu pro vypořádání Obchodu
- Platební instrukce pro daný Obchod
- Datum a místo vystavení

Vedle shora uvedených údajů bude každá Konfirmace obsahovat též následující prohlášení Klienta (dále jen „**Prohlášení**“):

Já, Klient, prohlašuji a podpisem Konfirmace výslovně potvrzuji, že

- mé identifikační údaje, které jsou uvedeny v záhlaví Rámcové smlouvy o provádění bezhotovostních obchodů s cizí měnou č. [] ze dne [], se **změnily / nezměnily*** (* *Nehodící se škrtněte*)
- údaje, které jsem uvedl v Čestném prohlášení ze dne [], mj. údaj o tom, že **jsem / nejsem*** Politicky exponovanou osobou, se **změnily / nezměnily*** (* *Nehodící se škrtněte*) – *toto Prohlášení učiní pouze Klient – fyzická osoba*
- ohledně informací a podkladů poskytnutých společnosti Chequepoint v rámci kontroly mé osoby, kterou společnost Chequepoint provedla před uzavřením Rámcové smlouvy o provádění bezhotovostních obchodů s cizí měnou č. [] ze dne [], zejména tedy ohledně informací a podkladů o účelu a povaze obchodů, skutečném majiteli a zdroji peněžních prostředků, které jsou předmětem obchodů, **nastaly / nenastaly** žádné změny* (* *Nehodící se škrtněte*)

2.4 Uzavření Jednotlivé smlouvy. Za podmínky, že Klient nejpozději do 30 minut od okamžiku odeslání Konfirmace společností Chequepoint Konfirmaci na vyznačeném místě potvrdí svým podpisem a v souladu s čl. 2.3 výše doplní jednotlivá Prohlášení, tzn. škrtně nehodící se variantu příslušného Prohlášení a takto podepsanou a doplněnou Konfirmaci faxem doručí zpět společnosti Chequepoint, má se za to, že tím akceptoval konkrétní podmínky daného Obchodu uvedené v Konfirmaci a došlo tak mezi ním a společností Chequepoint k uzavření konkrétní závazné smlouvy ohledně daného Obchodu (dále jen „**Jednotlivá smlouva**“). Smluvní vztah mezi společností Chequepoint a Klientem v rámci Jednotlivé smlouvy se řídí obchodními podmínkami stanovenými touto smlouvou. Výslovně se sjednává, že kromě doplnění svého podpisu, místa a data jeho provedení a doplnění Prohlášení ve smyslu čl. 2.3 shora, tzn. škrtnutí nehodící se varianty příslušného Prohlášení, není Klient oprávněn na Konfirmaci nic doplňovat ani její obsah jakkoliv upravovat; jakékoliv takové případné doplnění či úprava se budou považovat za neprovedené a nebude se k nim přihlížet.

2.5 Platba od Klienta. Klient se zavazuje, že nejpozději v den předcházející poslednímu dni lhůty sjednané pro vypořádání Obchodu) (viz čl. 2.3 shora), složí na Bankovní účet celou částku Výchozích prostředků pro daný Obchod. Pokud Klient ve výše uvedené lhůtě celou příslušnou částku Výchozích prostředků takto nesloží, je společnost Chequepoint oprávněna od daného Obchodu (tj. od příslušné Jednotlivé smlouvy ohledně daného Obchodu) odstoupit; kromě toho bude společnost Chequepoint oprávněna po Klientovi požadovat (i) smluvní pokutu ve výši 1% z Výchozích prostředků pro daný Obchod (tím není dotčen nárok společnosti Chequepoint na náhradu škody ve výši přesahující uhrazenou smluvní pokutou) a dále (ii) náhradu kurzové ztráty, kterou společnost Chequepoint utrpí v důsledku neprovedení takového již sjednaného Obchodu. Uvedená kurzová ztráta bude stanovena jako rozdíl mezi sjednaným Směnným kurzem pro daný Obchod a směnným kurzem ČNB deviza nákup vyhlášeným v pracovní den následující po dni, kdy společnosti Chequepoint vzniklo právo na odstoupení od Obchodu ve smyslu výše uvedeného. Uvedená kurzová ztráta bude hrazena v korunách českých a pro případný přepočítání cizí měny na koruny české se použije stejný směnný kurz ČNB, jak je stanoveno v předchozí větě. Společnost Chequepoint je oprávněna si příslušné částky vyplývající z uvedených nároků vůči Klientovi jednostranně strhnout z jakýchkoliv peněžních prostředků Klienta, které má v dispozici, a Klient tímto uděluje společnosti Chequepoint s uvedeným svůj souhlas.

2.6 Vypořádání Obchodu. Za podmínky, že dle předchozích ustanovení dojde k řádnému uzavření Jednotlivé smlouvy ohledně Obchodu a dále, že v souladu s čl. 2.5 shora ve stanovené lhůtě a příslušným stanoveným způsobem Klient složí na Bankovní účet celou částku Výchozích prostředků pro daný Obchod, společnost Chequepoint provede nejpozději do konce sjednané lhůty pro vypořádání daného Obchodu (viz čl. 2.3 shora) směnu a Směněné prostředky odešle bezhotovostním převodem dle Platebních instrukcí.

2.7 **Doklad o vypořádání Obchodu.** Nejpozději 3 pracovní dny ode dne vypořádání Obchodu společnost Chequepoint zašle Klientovi faxem doklad o vypořádání Obchodu a následně pak odešle také jeho stejnopis poštou.

III. Další pravidla pro provádění Obchodu

3.1 **Storno.** Klient může sjednaný Obchod jednostranně písemně stornovat pouze předtím, než bude ve prospěch Bankovního účtu společnosti Chequepoint připsána celá příslušná částka Výchozích prostředků pro daný Obchod (tj. do takového okamžiku musí být písemné storno doručeno společnosti Chequepoint). V důsledku takového storna se Obchod (resp. příslušná Jednotlivá smlouva ohledně daného Obchodu) ruší; společnost Chequepoint pak bude oprávněna vůči Klientovi uplatnit stejné nároky jako v případě, kdy by od Obchodu odstoupila dle čl. 2.5 shora (a stejným způsobem je oprávněna takové nároky také vypořádat).

3.2 **Změna Platebních instrukcí.** Klient má právo písemným oznámením doručeným společnosti Chequepoint měnit své Platební instrukce pro příslušný Obchod (za podmínky, že společnost Chequepoint dosud příslušné Směněné prostředky neodeslala dle stávajících Platebních instrukcí). V takovém případě bude společnost Chequepoint účtovat Klientovi manipulační poplatek ve výši stanovené aktuálním ceníkem společnosti Chequepoint za každou takovou jednotlivou změnu. Sjedná se, že uvedený manipulační poplatek je společnost Chequepoint oprávněna si jednostranně strhnout z jakýchkoliv peněžních prostředků Klienta, které má v dispozici (včetně Výchozích prostředků pro daný Obchod; v takovém případě pak předmětem daného Obchodu bude částka Výchozích prostředků snížená o takto strženou částku a tedy také výše Směněných prostředků bude odpovídajícím způsobem snížena oproti údajům uvedeným v příslušné Konfirmaci), a Klient tímto uděluje společnosti Chequepoint s uvedeným svůj souhlas.

3.3 **Chybné Platební instrukce.** Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že Chequepoint není povinen jakkoliv ověřovat či kontrolovat žádný údaj obsažený v rámci Platebních instrukcí uvedených Klientem a neodpovídá tedy za žádnou škodu či jinou újmu, kterou Klient či jakákoliv třetí osoba v důsledku nesprávnosti údajů utrpí. Smluvní strany sjednávají, že pokud se společnosti Chequepoint nepodaří realizovat platbu dle příslušných Platebních instrukcí (zejména pokud platba bude vrácena) v důsledku nesprávného údaje uvedeného Klientem v příslušné Platební instrukci, bude o této skutečnosti společnost Chequepoint Klienta informovat, avšak tato skutečnost nebude mít vliv na nároky společnosti Chequepoint vůči Klientovi vyplývající z Obchodu - z tohoto hlediska se bude daný Obchod považovat za ze strany společnosti Chequepoint řádně vypořádaný, přičemž za okamžik vypořádání se bude považovat okamžik, kdy příslušná platba ze strany společnosti Chequepoint byla odeslána dle daných Platebních instrukcí. V takovém případě bude společnost Chequepoint také oprávněna Klientovi účtovat poplatek ve výši stanovené aktuálním ceníkem společnosti Chequepoint, přičemž tento poplatek je oprávněna si jednostranně strhnout z jakýchkoliv peněžních prostředků Klienta, které má v dispozici a Klient tímto uděluje společnosti Chequepoint s uvedeným svůj souhlas.

3.4 **Oprávněné osoby.** Sjedná se, že veškeré úkony týkající se této smlouvy a jednotlivých Obchodů (Jednotlivých smluv), zejména jejich sjednávání, změny sjednaných podmínek, stornování apod., musí být za Klienta učiněny stanovenou oprávněnou osobou (pokud Klient není fyzická osoba). Každý úkon takové oprávněné osoby musí být učiněn pod sjednaným heslem a podpis oprávněné osoby (zejména na potvrzení Konfirmace – viz čl. 2.3 shora) musí být v souladu se stanoveným podpisovým vzorem; specifikace oprávněné osoby, hesla a podpisového vzoru je uvedena v příloze č. 1 této smlouvy, která tvoří její nedílnou součást. Společnost Chequepoint je oprávněna požadovat prokázání identity oprávněné osoby (resp. Klienta, pokud je Klient fyzická osoba) při sjednávání každého Obchodu. Klient v této souvislosti bere na vědomí a zavazuje se, že s výše uvedenými údaji (zejména se sjednaným heslem) a také se všemi údaji ohledně kteréhokoliv Obchodu bude nakládat takovým způsobem, aby nemohlo dojít ke zneužití; společnost Chequepoint není povinna jakkoliv prověřovat, zda nedošlo ke zneužití takových údajů a neodpovídá tedy Klientovi za žádnou škodu či újmu, kterou Klient v důsledku neopatrného nakládání s těmito údaji utrpí. Příloha č. 2, která tvoří nedílnou součást této smlouvy, obsahuje plnou moc pro příslušnou oprávněnou osobu (osoby) Klienta.

3.5 **Vracení peněz Klientovi.** V případě, že společnost Chequepoint bude Klientovi v souvislosti s touto smlouvou a/nebo jakýmkoliv Obchodem (zejména neplatným a/nebo zrušeným) z jakéhokoliv důvodu vracet jakékoliv peněžní prostředky, pak platí, že takové prostředky budou zásadně vráceny bankovním převodem s tím, že veškeré související bankovní poplatky za takový převod půjdou k tíži Klienta a Klient souhlasí s tím, že mu budou bankou z takových vrácených peněžních prostředků strženy; uvedené neplatí pouze pro vracení peněžních prostředků v případě uvedeném v čl. 3.7 níže.

3.6 **Opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu; mezinárodní sankce.** Smluvní strany sjednávají a Klient bere výslovně na vědomí, že na Obchody podle této smlouvy se vztahují právní předpisy proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a právní předpisy ohledně provádění mezinárodních sankcí, zejména tedy ustanovení zák. č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a zák. č. 69/2006 Sb. o provádění mezinárodních sankcí. Klient bere na vědomí, že společnost Chequepoint (jakožto tzv. povinná osoba ve smyslu zák. č. 253/2008 Sb.) je povinna se tímto právním předpisem řídit a striktně je dodržovat a Klient tedy souhlasí s tím, že případný postup společnosti Chequepoint v souladu s požadavky danými těmito předpisy není v rozporu s touto smlouvou ani nemůže vést k jejímu porušení ze strany společnosti Chequepoint. V tomto ohledu tedy Klient zejména bere na vědomí a souhlasí s tím, že bez ohledu na jakákoliv jiná ustanovení této smlouvy, pokud společnost Chequepoint dojde dle svého výlučného uvážení k závěru, že (i) požadovaný Obchod je či může být tzv. podezřelým obchodem ve smyslu zák. č. 253/2008 Sb., (ii) požadovaný Obchod je či může být v rozporu s ustanoveními zák. č. 69/2006 Sb., (iii) jsou či mohou být dány podmínky, za kterých je společnost Chequepoint povinna realizaci požadovaného Obchodu odmítnout ve smyslu příslušných ustanovení zák. č. 253/2008 Sb. (např. viz § 15 cit. zákona), a/nebo (iv) realizace požadovaného Obchodu by byla či mohla být jinak v rozporu s některým s uvedených předpisů, pak je společnost Chequepoint oprávněna bez jakéhokoliv dalšího zdůvodnění realizaci požadovaného Obchodu odmítnout (zejména tedy odmítnout uzavření příslušné Jednotlivé smlouvy ohledně

takového požadovaného Obchodu) a v případě, že již došlo k uzavření Jednotlivé smlouvy ohledně takového Obchodu, není pak společnost Chequepoint povinna takový Obchod realizovat a je oprávněna od příslušné Jednotlivé smlouvy ohledně takového Obchodu s okamžitou účinností odstoupit. Obdobně je společnost Chequepoint také oprávněna bez jakéhokoliv dalšího zdůvodnění realizaci požadovaného Obchodu odmítnout (zejména tedy odmítnout uzavření příslušné Jednotlivé smlouvy ohledně takového požadovaného Obchodu) a v případě, že již došlo k uzavření Jednotlivé smlouvy ohledně takového Obchodu, není pak společnost Chequepoint povinna takový Obchod realizovat a je oprávněna od příslušné Jednotlivé smlouvy ohledně takového Obchodu s okamžitou účinností odstoupit, pokud Klient neposkytne společnosti Chequepoint před uzavřením Jednotlivé smlouvy potřebnou součinnost při identifikaci a/nebo kontrole Klienta ve smyslu příslušných ustanovení zák. č. 253/2008 Sb. (viz také čl. V této smlouvy). Klient dále bere na vědomí a souhlasí s tím, že podle příslušných ustanovení zák. č. 253/2008 Sb. za podmínek tam stanovených (viz zejména § 20 cit. zákona) společnost Chequepoint je oprávněna (a ze zákona povinna) odložit realizaci Obchodu a/nebo přijmout jiná příslušná opatření.

Pokud společnost Chequepoint ve smyslu shora uvedeného odmítla daný Obchod realizovat a/nebo odstoupila od Jednotlivé smlouvy ohledně takového Obchodu a Klient již případně společnosti Chequepoint poskytl jakékoliv peněžní prostředky pro takový Obchod, tyto bude společnost Chequepoint oprávněna vrátit bankovním převodem na bankovní účet, ze kterého byly původně odeslány, pokud příslušné výše uvedené právní předpisy či rozhodnutí příslušných orgánů podle nich nevyžadují něco jiného – v takovém případě bude společnost Chequepoint postupovat v souladu s požadavky výše uvedených právních předpisů / rozhodnutími příslušných orgánů. V takovém případě je pak společnost Chequepoint také oprávněna ve vztahu k takovému Obchodu po Klientovi požadovat náhradu kurzové ztráty za stejných podmínek a stejným způsobem jak uvedeno v čl. 2.5 shora.

3.7 **Konflikt zájmů.** V případě, že Chequepoint bude mít důvodně za to, že hrozí konflikt zájmů (i) mezi Klientem a jiným klientem (klienty) společnosti Chequepoint a/nebo (ii) mezi Klientem a společností Chequepoint, oznámí tuto skutečnost Klientovi a navrhne mu - pokud je to možné – způsob jakým mohou být stanovené podmínky Obchodu změněny tak, aby ke konfliktu zájmů nedošlo. Pokud Klient odmítne navrhované změny akceptovat či změna podmínek tak, aby ke konfliktu zájmů nedošlo, není možná, je společnost Chequepoint oprávněna od daného Obchodu (tj. od příslušné Jednotlivé smlouvy ohledně daného Obchodu) odstoupit. V takovém případě pak bez zbytečného odkladu Klientovi vrátí Klientem již případně složené Výchozí prostředky pro takový Obchod, pokud se smluvní strany nedohodou písemně jinak.

IV. Reklamac

4.1 Pokud Klient tvrdí, že Obchod neproběhl v souladu se sjednanými podmínkami, je oprávněn vznést vůči společnosti Chequepoint reklamaci. Reklamac musí být učiněna písemně, a to nejpozději do 5 pracovních dnů ode dne, kdy společnost Chequepoint Klientovi faxem zaslala doklad o vypořádání daného Obchodu dle čl. 2.7 shora, jinak na reklamaci nebude brán zřetel a jakékoliv nároky Klienta ohledně daného Obchodu zanikají.

4.2 Na základě řádně učiněné reklamac společnost Chequepoint zahájí šetření daného reklamovaného Obchodu. Dle zjištění učiněných v rámci šetření společnost Chequepoint rozhodne o reklamaci do 5 pracovních dnů ode dne jejího řádného uplatnění Klientem (viz čl. 4.1 shora) a své rozhodnutí spolu s odůvodněním Klientovi sdělí (telefonicky, e-mailem a/nebo faxem) a bez zbytečného odkladu poté učiní příslušné kroky z takového rozhodnutí vyplývající. Pokud bude zjištěno, že Klient uvedl v rámci Platebních instrukcí pro daný Obchod nesprávné údaje, bude společnost Chequepoint oprávněna Klientovi účtovat poplatek ve výši stanovené aktuálním ceníkem společnosti Chequepoint, přičemž tento poplatek si může jednostranně strhnout z jakýchkoliv peněžních prostředků Klienta, které má v dispozici a Klient tímto uděluje společnosti Chequepoint s uvedeným svůj souhlas.

V. Součinnost při implementaci opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu; mezinárodní sankce; osobní údaje

5.1 Smluvní strany jsou povinny plnit veškeré povinnosti a respektovat veškerá omezení a podmínky stanovené platnými právními předpisy, jejichž předmětem je boj proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, zejména pak ta stanovená zák. č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a dále pak plnit veškeré povinnosti a respektovat veškerá omezení a podmínky stanovené zák. č. 69/2006 Sb. o provádění mezinárodních sankcí. Za účelem plnění shora uvedených povinností se smluvní strany zavazují poskytnout si v tomto směru navzájem maximální možnou součinnost, zejména se Klient v tomto ohledu zavazuje, že kdykoliv na žádost společnosti Chequepoint umožní provedení své identifikace (včetně identifikace svých oprávněných osob a/nebo svých zmocněnců) a/nebo kontroly ve smyslu příslušných ustanovení zák. č. 253/2008 Sb., zejména že pro tento účel bezodkladně předloží veškeré požadované doklady, poskytne veškeré požadované podklady, informace a vysvětlení a úplně a pravdivě vyplní všech požadované formuláře a dotazníky, zejména za účelem prověření účelu a zamýšlené povahy Obchodu, zjištění / ověření skutečného majitele Klienta, přezkoumání zdrojů peněžních prostředků Klienta atd.

5.2 Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že pro účely plnění této smlouvy a realizaci jednotlivých Obchodů bude společnost Chequepoint poskytovat své osobní údaje, které jsou předmětem ochrany dle zák. č. 101/2000 Sb., ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů. Klient tímto uděluje společnosti Chequepoint svůj výslovný souhlas s tím, aby takto získané osobní údaje shromažďovala, zpracovávala a používala pro účely plnění této smlouvy (a Jednotlivých smluv) a v souvislosti s ní. Klient se dále zavazuje, že o této skutečnosti bude informovat všechny osoby, které budou pověřeny k jednání za Klienta ve věcech s touto smlouvou souvisejících a zajistí k tomuto jejich bezpodmínečný písemný souhlas, který společnosti Chequepoint také na její žádost poskytne.

5.3 Klient dále **souhlasí – nesouhlasí**³, aby osobní údaje podle čl. 5.2 shora společnost Chequepoint využila k zaslání SMS zpráv, emailů a/nebo listinných zásilek s obchodními sděleními o svých službách.

VI. Vyšší moc

Smluvní strany sjednávají, že za okolnosti vylučující odpovědnost společnosti Chequepoint se považují takové okolnosti, které jsou rozumně nepředvídatelné a mimo kontrolu společnosti Chequepoint (tj. které společnost Chequepoint není schopna ovlivnit) a které brání společnosti Chequepoint v plnění této smlouvy (a/nebo příslušné Jednotlivé smlouvy), zejména výpadky v dodávkách elektrické energie, výpadky přístupu k internetové síti, přírodní katastrofy omezující či vylučující činnost společnosti Chequepoint, omezení či výpadky činnosti příslušné banky (bank) prostřednictvím které společnost Chequepoint provádí vypořádání Obchodu, zákonná omezení či omezení uložená příslušnými orgány veřejné správy či samosprávy ve vztahu ke společnosti Chequepoint a/nebo její činnosti (dále jen „Případ vyšší moci“). Po dobu trvání Případu vyšší moci společnost Chequepoint není povinna plnit své povinnosti vyplývající z této smlouvy (a příslušných Jednotlivých smluv) a neodpovídá Klientovi za žádnou škodu či jinou újmu z tohoto důvodu Klientovi vzniklou. Příslušně lhůty k plnění ze strany společnosti Chequepoint stanovené touto smlouvou (a příslušnými Jednotlivými smlouvami) se prodlužují o dobu trvání Případu vyšší moci, který příslušně plnění znemožňuje či omezuje.

VII. Vznik, doba trvání a zánik smlouvy

7.1 Tato smlouva nabývá účinnosti dnem jejího podpisu oběma smluvními stranami.

7.2 Tato smlouva se uzavírá na dobu neurčitou.

7.3 Tato smlouva zanikne zánikem některé ze smluvních stran bez právního nástupce nebo smrtí Klienta, je-li fyzickou osobou, dále písemnou dohodou smluvních stran, a za podmínek v této smlouvě výslovně stanovených výpovědi některé ze smluvních stran nebo odstoupením od této smlouvy některou ze smluvních stran.

7.4 Kterákoliv smluvní strana je oprávněna tuto smlouvu i bez udání důvodu písemně vypovědět s 5ti denní výpovědní lhůtou, která začne běžet ode dne doručení výpovědi druhé smluvní straně. Výpověď musí být učiněna písemně, a to faxem či zasláním písemného sdělení o výpovědi poštou či jejím osobním doručením.

7.5 Bez ohledu na zánik této smlouvy (z jakéhokoliv důvodu) však společnost Chequepoint dokončí veškeré Obchody, ohledně nichž byla přede dnem zániku této smlouvy sjednána Jednotlivá smlouva (viz čl. 2.4 shora) za podmínek touto smlouvou stanovených, přičemž k zániku dané Jednotlivé smlouvy dojde až vypořádáním Obchodu, který je předmětem dané Jednotlivé smlouvy.

VIII. Oznamování a doručování

Smluvní strany tímto sjednávají, že pro vzájemnou komunikaci a doručování jakýchkoliv oznámení či písemností v souvislosti s touto smlouvou a jednotlivými Obchody platí následující kontaktní údaje:

Klient:
fax:
e-mail:
poštovní adresa:
telefon:

Chequepoint: fax: +420 224 224 194, e-mail: cfx@chequepoint.cz, poštovní adresa: 28. října č. 13, 110 00 Praha 1, telefon: +420 224 224 235 578.

Pokud tato smlouva ohledně oznamování/informování/doručování ze strany společnosti Chequepoint Klientovi nestanoví výslovně jinak, platí, že společnost Chequepoint je oprávněna zvolit kterýkoliv ze shora uvedených způsobů oznamování/informování/doručování (tj. faxem, e-mailem, osobně či poštou a telefonicky) Klientovi na jeho shora uvedený kontaktní údaj.

Pokud tato smlouva ohledně oznamování/informování/doručování ze strany Klienta společnosti Chequepoint nestanoví výslovně jinak, platí, že Klient je oprávněn zvolit kterýkoliv ze shora uvedených způsobů oznamování/informování/doručování (tj. faxem, e-mailem, osobně či poštou a telefonicky) společnosti Chequepoint na její shora uvedený kontaktní údaj.

Písemnost či oznámení ze strany společnosti Chequepoint se považuje za řádně doručené Klientovi (i) v případě osobního doručení okamžikem převzetí ze strany Klienta (písemnost/oznámení se považuje za řádně převzatou také pokud Klient převzetí z jakéhokoliv důvodu odmítne), (ii) v případě doručování faxem okamžikem, kdy společnost Chequepoint obdrží prostřednictvím svého faxového

³ *Nehodící se škrtněte,*

přístroje potvrzení a bezchybné realizaci faxového přenosu na stanovené faxové číslo (bez ohledu na to zda vůbec a kdy Klient faxovou zprávu skutečně převzal), (iii) v případě doručování e-mailem okamžikem doručení dané e-mailové zprávy (bez ohledu na to zda vůbec a kdy Klient e-mailovou zprávu skutečně převzal) a (iv) v případě doručování poštou ke dni doručení, avšak nejpozději pátý pracovní den ode dne předání zásilky k poštovní přepravě (bez ohledu na to zda vůbec a kdy Klient zásilku skutečně převzal).

Výše uvedené kontaktní údaje smluvní strany mohou být měněny jednostranným písemným oznámením této smluvní strany druhé smluvní straně, doručeným jí v souladu s výše uvedenými ustanoveními, a to zásadně faxem či písemně na stanovenou adresu (osobně či poštou).

IX. Závěrečná ujednání

9.1 Smluvní strany sjednávají, že pro účely této smlouvy znamená pojem „pracovní den“ takový den, který je běžným pracovním dnem vždy mezi 8.00 až 16.00 hod.

9.2 Aktuální ceník společnosti Chequepoint (viz čl. 3.2, 3.3 a 4.2 shora) je k dispozici v sídle společnosti Chequepoint a na www.chequepoint.cz.

9.3 Společnost Chequepoint, a.s. je povinna poukázat veškeré své platby ve prospěch Klienta, na které vznikne Klientovi nárok na základě nebo v souvislosti s touto Smlouvou, výlučně na bankovní účty Klienta uvedené v Příloze č. 3 této Smlouvy, ledaže Klient stanoví písemně jinak, a to nejméně tři pracovní dny předem.

9.4 Právní vztah založený touto smlouvou se řídí českým právem. Pokud je Klient podnikatelem ve smyslu obchodního zákoníku a služeb společnosti Chequepoint dle této Smlouvy využívá v souvislosti se svou podnikatelskou činností, řídí se tento právní vztah zejména obchodním zákoníkem. V ostatních případech podléhá uvedený právní vztah zejména zák. č. 40/1964 Sb., občanskému zákoníku, ve znění pozdějších předpisů. Smluvní strany sjednávají, že pro řešení sporů jsou příslušné české soudy.

9.5 Tuto smlouvu lze zrušit, změnit nebo doplnit pouze písemně formou číslovaných dodatků.

9.6 V případě, že kterékoli ustanovení této smlouvy je nebo se stane neplatným, neúčinným nebo nevykonatelným, potom neplatnost, neúčinnost či nevykonatelnost takového ustanovení nemá a nebude mít vliv na platnost, účinnost a vykonatelnost ostatních ustanovení této smlouvy. Bez zbytečného odkladu poté, co o kterémkoli ustanovení této smlouvy bude stranami uznáno nebo pravomocně rozhodnuto, že je neplatné, neúčinné nebo nevykonatelné, smluvní strany se zavazují nahradit formou dodatku k této smlouvě takové neplatné, neúčinné nebo nevykonatelné ustanovení novým ustanovením, které bude platné, účinné nebo vykonatelné a bude nejlépe vyhovovat účelu této smlouvy.

9.7 Tato smlouva se uzavírá ve dvou vyhotoveních, přičemž každá ze smluvních stran obdrží po jednom.

9.8 Smluvní strany prohlašují, že si tuto smlouvu přečetly, a že tato je projevem jejich svobodné a vážné vůle, na důkaz čehož připojují své podpisy.

Příloha č. 1: Specifikace oprávněné osoby, hesla a podpisového vzoru
Příloha č. 2: Plná moc pro oprávněnou osobu (osoby)
Příloha č. 3: Bankovní spojení klienta
Příloha č. 4: AML – Čestné prohlášení

V/ ve _____ dne _____

V _____ dne _____

Klient:

Chequepoint, a.s.

Příloha č. 1
K RÁMCOVÉ SMLOUVĚ O POSKYTOVÁNÍ PENĚŽNÍCH SLUŽEB
SPECIFIKACE OSOBY OPRÁVNĚNÉ JEDNAT ZA KLIENTA

Osoba č. 1

jméno a příjmení:

r.č. / datum nar.:

místo narození:

pohlaví:

trvalý pobyt/pobyt:

státní občanství:

tel.:

průkazy totožnosti z nichž byla identita ověřena

druh, číslo....., stát, vydal, platnost do

postavení ve vztahu ke Klientovi:

(dále jen "**Oprávněná osoba**")

Oprávněná osoba bude veškeré úkony související s právním vztahem založeným *Rámcovou smlouvou o poskytování peněžních služeb* činit pod heslem:

_____.

Oprávněná osoba bude písemné úkony související s právním vztahem založeným *Rámcovou smlouvou o poskytování peněžních služeb* podepisovat takto:

_____.

Osoba č. 2**jméno a příjmení:**

r.č. / datum nar.:

místo narození:

pohlaví:

trvalý pobyt/pobyt:

státní občanství:

tel.:

průkazy totožnosti z nichž byla identita ověřena

druh, číslo, stát, vydal, platnost do

postavení ve vztahu ke Klientovi:

(dále jen "**Oprávněná osoba**")

Oprávněná osoba bude veškeré úkony související s právním vztahem založeným *Rámcovou smlouvou o poskytování peněžních služeb* činit pod heslem:

_____.

Oprávněná osoba bude písemné úkony související s právním vztahem založeným *Rámcovou smlouvou o poskytování peněžních služeb* podepisovat takto:

_____.

Příloha č. 2
K RÁMCOVÉ SMLouvĚ O POSKYTOVÁNÍ PENĚŽNÍCH SLUŽEB
PLNÁ MOC

Zmocnitel:

Název společnosti / Jméno FO zapsané v OR :

IČ:

Sídlo:

Zapsaná dne v OR vedená oddíl vložka

zastoupen(a): **funkce**

identifikační údaje zmocnitele ověřeny z průkazu totožnosti:

druh, číslo, stát, vydal, platnost do

Zmocněnec:**jméno a příjmení:**

r.č. / datum nar.:

pohlaví:

trvalý pobyt/pobyt:, PSČ

místo narození:

státní občanství:

identifikační údaje zmocněné osoby ověřeny z průkazu totožnosti:

druh....., číslo, stát, vydal, platnost do

Zmocnitel tímto zmocňuje Zmocněnce, aby jeho jménem uzavřel *Rámcovou smlouvu o poskytování peněžních služeb* mezi Zmocnitelem a společností Chequepoint a.s., IČ: 00541389, sídlem Železná 483/2, Praha 1, PSČ: 110 00 („**Rámcová smlouva**“). Zmocněnec je v této souvislosti dále oprávněn provádět jménem Zmocnitele veškeré právní i jiné úkony týkající se Rámcové smlouvy a jednotlivých obchodů uzavřených na jejím základě, zejména pak sjednávat podmínky této Rámcové smlouvy jakož i jednotlivých obchodů, jednat o změnách takových podmínek a tyto změny přijímat, a/nebo stornovat jednotlivé obchody atd.

V/ ve _____ dne _____

Zmocnitel

Toto zmocnění přijímám:

Zmocněnec

Příloha č. 3
k Rámcové smlouvě o Poskytování peněžních služeb

BANKOVNÍ SPOJENÍ KLIENTA

Číslo bankovního účtu	Kód banky	IBAN	Název společnosti, majitel účtu	Měna	Název banky	Adresa Banky

Příloha č. 4 - (AML) Systému vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření společnosti Chequepoint, a.s. proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

Fyzické osoby/Fyzické osoby - podnikatele

Já, níže podepsaný/á

Jméno a příjmení/Obchodní firma: _____ / _____

Rodné číslo _____ / Datum narození _____ / IČ: _____

Místo narození: _____

Pohlaví: _____

Trvalý pobyt/Pobyt: _____

Místo podnikání: _____

Státní občanství: _____

tímto čestně prohlašuji,

že jsem / nejsem *

politicky exponovanou osobou ve smyslu § 4 odst. 5 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, tj. **čestně prohlašuji, že**

že jsem / nejsem *

a) osoba, která je ve významné veřejné funkci s celostátní působností (resp. která v takové funkci byl/a v období předcházejícího roku), jako je například hlava státu nebo předseda vlády, ministr, náměstek nebo asistent ministra, člen parlamentu, člen nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného vyššího soudního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen účetního dvora, člen vrcholného orgánu centrální banky, vysoký důstojník v ozbrojených silách nebo sborech, člen správního, řídicího nebo kontrolního orgánu podniku ve vlastnictví státu, velvyslanec nebo chargé d'affaires, nebo osoba, která obdobné funkce vykonává v orgánech Evropské unie nebo jiných mezinárodních organizací, a která

1. má bydliště mimo Českou republiku, nebo

2. takovou významnou veřejnou funkci vykonává mimo Českou republiku, ani

b) osoba, která

1. je k osobě uvedené v písmenu a) ve vztahu manželském, partnerském anebo v jiném obdobném vztahu nebo ve vztahu rodičovském,

2. je k osobě uvedené v písmenu a) ve vztahu syna nebo dcery nebo je k synovi nebo dceři osoby uvedené v písmenu a) osobou ve vztahu manželském (zeťové, snachy), partnerském nebo v jiném obdobném vztahu,

3. je společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenectví nebo jiného obdobného právního uspořádání podle cizího právního řádu, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo

4. je skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenectví nebo jiného obdobného právního uspořádání podle cizího právního řádu, o kterém je známo, že bylo vytvořeno ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

Já, níže podepsaný/á tímto dále tímto

čestně prohlašuji,

že peněžní prostředky, které jsou předmětem obchodu/obchodního vztahu *,

a) nepocházejí z nepoctivých a/nebo nezákonných zdrojů, např. z trestné činnosti, financování terorismu;

b) pocházejí z mých poctivých a řádně nabytých osobních zdrojů *, konkrétně z podnikatelské činnosti / výdělečné činnosti / dědictví / darování / jiného zdroje, a to *: _____;

c) nejsou určeny na nezákonnou činnost, zejména na trestnou činnost, financování terorismu ani neslouží k legalizaci výnosů z trestné činnosti;

d) jsou určeny na: _____.

Toto čestné prohlášení činím ve _____, dne: _____, v _____ hod.

Podpis zákazníka

** Nehodící se škrtněte*

Souhlas s kopírováním a archivací osobních dokladů

..... (dále jen „Zákazník“) tímto souhlasí s pořízením kopie svých osobních dokladů a uděluje společnosti Chequepoint a.s. souhlas ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, ke zpracovávání a uchovávání osobních údajů o své osobě uvedených v osobních dokladech pro dále uvedený účel. Dále souhlasí s tím, aby společnost Chequepoint, a.s. zpracovávala tyto osobní údaje v rámci plnění svých zákonných povinností (zejména ve smyslu zák. č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu). Za zákonem stanovených podmínek má Zákazník právo přístupu ke svým osobním údajům, právo na opravu osobních údajů a právo požadovat po společnosti Chequepoint, a.s. informaci (vysvětlení) o zpracování svých osobních údajů; dojde-li při tomto zpracování k porušení právních předpisů, může se Zákazník domáhat odstranění závadného stavu, zejména formou zablokování, opravy, doplnění nebo likvidace předmětných osobních údajů. Uvedený souhlas, který se poskytuje mj. i ve smyslu zák. č. 328/1999 Sb., o občanských průkazech a zák. č. 329/1999 Sb., o cestovních dokladech, v platných zněních, platí na dobu neurčitou.

V/ve _____ dne _____

Podpis _____