

FIESTA INTERNATIONAL s.r.o.

Obchodní podmínky pro poskytování platebních služeb (úplné znění účinné od 01.01.2014)

1. Základní ustanovení

Společnost FIESTA INTERNATIONAL s.r.o. se sídlem Praha 5, Volutova 2523, IČ: 25647199 (dále jen „**Společnost**“) vydává podle ustanovení § 1751 zák. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník a v souladu se zákonem č. 284/2009 Sb. o platebním styku, v platném znění (dále jen „**ZoPS**“) tyto Obchodní podmínky **Společnosti** (dále jen „**OP**“), které stanovují podmínky pro poskytování platebních služeb **Společnosti**.

OP se vztahují na všechny smluvní vztahy mezi **Společností** a **Klientem**, jemuž **Společnost** poskytuje platební služby ve smyslu **ZoPS**, včetně osob jednajících jménem **Klienta** nebo na jeho účet. **OP** jsou součástí každé smlouvy o platebních službách uzavřené mezi **Společností** a **Klientem** a určují část jejího obsahu, není-li stanoveno v příslušné smlouvě jinak.

2. Platební služby

Platební služby ve smyslu **ZoPS** poskytuje **Společnost** na základě smluv o platebních službách, tj. rámcových smluv, smluv o jednorázových platebních transakcích, příp. dalších smluv, jejichž obsahem je poskytování platebních služeb. Rámcové smlouvy jsou uzavírány na dobu neurčitou, v českém jazyce, není-li mezi **Společností** a **Klientem** dohodnuto jinak. Při uzavírání smluvního vztahu **Společnost** poskytuje **Klientům** informace vyžadované **ZoPS**, v průběhu trvání smluvního vztahu **Společnost** zpřístupňuje **Klientům** informace vyžadované **ZoPS**, nedohodnou-li se smluvní strany jinak.

3. Identifikační a další údaje Klienta

Společnost je povinna při poskytování služeb identifikovat **Klienta** nebo osobu jednající jeho jménem nebo na jeho účet a v případě právnické osoby identifikovat ovládající osobu a skutečného majitele této právnické osoby. Identifikaci v souladu s právními předpisy a jimi stanoveném rozsahu **Společnost** provádí zejména u obchodů, jejichž hodnota převyšuje částku stanovenou právními předpisy.

V případě, že **Klient** (nebo osoby jednající jeho jménem nebo na jeho účet) odmítne podrobit se identifikaci, nebude požadovaná platební služba provedena. **Společnost** je oprávněna kdykoliv v průběhu trvání smluvního vztahu s **Klientem** vyžadovat doplnění identifikačních údajů **Klienta**, předložení dokladů nebo informací od **Klienta**, zejména údaje o původu peněžních prostředků **Klienta**. **Společnost** je oprávněna pořídit si pro vlastní potřebu fotokopie všech dokladů předložených **Klientem**.

Společnost je oprávněna neprovést platební službu požadovanou **Klientem**, u něhož existuje riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu či existuje podezření, že obchod **Klienta** je předmětem mezinárodních sankcí ve smyslu právních předpisů o provádění mezinárodních sankcí, resp. neprovést obchod **Klienta**, o kterém se odůvodněně domnívá, že není v souladu s právními předpisy.

4. Náležitosti při uzavírání smluvního vztahu

Při uzavírání smluvního vztahu se **Společností Klient** předkládá následující doklady:

- a) **Klient** - fyzická osoba – průkaz totožnosti, popř. další doklady dle požadavku **Společnosti** pokud se jedná o cizozemce,
- b) **Klient** - fyzická osoba podnikatel – doklad o oprávnění k podnikání a průkaz totožnosti,
- c) **Klient** - právnická osoba – originál nebo ověřenou kopii dokladů osvědčujících vznik, resp. existenci právnické osoby, doložení ovládající osoby a skutečného majitele právnické osoby nebo vyplněné Prohlášení o skutečném majiteli právnické osoby v případě, že skutečný majitel právnické osoby není zřejmý z předložených dokladů, aktuální doklad o způsobu jednání statutárního orgánu a další doklad (doklady) dle požadavku ČSOB; fyzická osoba jednající jménem právnické osoby je povinna předložit doklady podle písm. a).

Společnost je oprávněna vyžadovat další doklady pro vybrané typy poskytovaných služeb.

5. Pověřené osoby Klienta

Sjednávat jménem **Klienta** platební transakce a dávat platební příkazy k provedení platebních transakcí mohou pouze osoby, které k tomu **Klient** zmocnil (dále jen „**Pověřené osoby**“). **Klient** podepíše před pracovníkem **Společnosti** zmocnění, v němž uvede **Pověřené osoby** a formu a způsob jednání jménem **Klienta**.

Součástí každé rámcové smlouvy je seznam **Pověřených osob**, v němž jsou uvedeny jejich vzory podpisů, dle nichž je ověřována autorizace písemných platebních příkazů a hotovostních výplat. Nový podpisový vzor lze použít pro ověření autorizace písemných platebních příkazů a hotovostní výplaty od následujícího pracovního dne po jeho vyhotovení ve **Společnosti**.

Klient a **Pověřené osoby** zodpovídají za aktuálnost, správnost a úplnost svých údajů předávaných **Společnosti**. **Společnost** je oprávněna vyžadovat úřední ověření podpisu na všech písemných právních úkonech **Klienta**, které **Klient** nepodepisuje před zaměstnancem **Společnosti**.

6. Oznamovací povinnosti Klienta

Klient je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit **Společnosti** všechny změny údajů požadovaných při uzavření smluvního vztahu a změnu údajů doložit platným průkazem totožnosti, popř. jiným dokumentem, ze kterého je změna zřejmá v souladu s právními předpisy. **Klient** je povinen na výzvu **Společnosti** kdykoli v průběhu trvání smluvního vztahu doplnit své identifikační údaje, identifikační údaje pověřených osob a v případě právnické osoby i ovládací osoby a skutečného majitele právnické osoby. Neoznámení těchto změn a údajů či nedoplnění identifikačních údajů je porušením ze strany **Klienta** podmínek smluvního vztahu mezi **Klientem** a **Společností**.

7. Platební transakce

K provedení platební transakce se vyžaduje souhlas **Klienta**. **Společnost** provádí **pouze autorizované** platební transakce. Platební transakce je autorizována, jestliže k ní dal **Klient** souhlas.

Klient dává souhlas s provedením platební transakce telefonicky nebo jiným způsobem podle smlouvy o platebních službách. Udělením souhlasu **Klienta** s provedením platební transakce (resp. autorizací platební transakce) se rozumí platební příkaz **Klienta** přijatý **Společností**.

Klient svým souhlasem zároveň stvrzuje, že se před autorizací platební transakce seznámil s příslušnými informacemi k této platební transakci.

Platební příkazy přijímá **Společnost** telefonicky a pouze v pracovní dny v době od **09:30** do **16:00** hodin. Žádosti o poskytnutí informací o aktuálních kurzech a informace k provedení platebního příkazu mohou být zaslány prostřednictvím e-mailu na: **info@nekazanka.com** nebo prostřednictvím webového formuláře na **www.nekazanka.com**.

Platební transakci lze sjednat nejdéle dva pracovní dny před předáním platebních prostředků určených k provedení této platební transakce.

Při telefonické komunikaci s **Klientem** je **Společnost** oprávněna požadovat aby se **Klient** identifikoval smluveným heslem, případně za pomoci technických identifikačních prostředků.

Společnost provede platební transakci, jsou-li současně splněny následující podmínky:

- a. platební transakce je autorizována v souladu s **OP** a podmínkami smlouvy, a
- b. platební příkaz je předán ve lhůtě stanovené **Společností**, a
- c. peněžní prostředky k provedení platební transakce jsou předány v dohodnuté výši včetně příslušných poplatků, a ve lhůtě stanovené **Společností**, a
- d. jsou-li splněny další podmínky stanovené právními předpisy.

Za úplnost, věcnou správnost a pravdivost všech údajů uvedených na platebním příkazu je odpovědný **Klient. Společnost** je oprávněna odmítnout provedení platebních příkazů, které:

- a. nejsou v souladu s podmínkami příslušné smlouvy o platebních službách **a/nebo**
- b. nesplňují jiné podmínky stanovené pro jejich provedení (v tomto případě **Společnost** neodpovídá za škody vzniklé jejich neprovedením, informaci o neprovedení platebních příkazů **Společnost Klientovi** zpřístupní dohodnutým způsobem) **a/nebo**
- c. výše částky platební transakce je mimo limity stanovené **Společností**.

Bezprostředně po přijetí platebního příkazu zašle **Společnost Klientovi Avízo** obsahující informace plátcí po přijetí platebního příkazu. **Klient** je povinen bezodkladně zkontrolovat všechny údaje platebního příkazu. Pokud podmínky uvedené v **Avízu** neodpovídají sjednané platební službě, je **Klient** povinen neprodleně sdělit tuto skutečnost **Společnosti**. Nové **Avízo** obsahující informace plátcí po přijetí platebního příkazu zašle **Společnost Klientovi** bezprostředně po opravě platebního příkazu. V případě, že **Klient** neoznámí **Společnosti** telefonicky své námitky ohledně platebního příkazu, považuje se ve lhůtě **třiceti minut** od odeslání **Avíza** za odsouhlasený, není-li mezi **Společností** a **Klientem** dohodnuto jinak.

Konverzní/směnné operace jedné měny do jiné měny provádí **Společnost** smluvním kurzem.

V případě platební transakce s konverzí, u které není možné garantovat lhůtu předání peněžních prostředků **Společnosti**, bude směnný kurz stanoven dodatečně v okamžiku připsání peněžních prostředků na platební účet **Společnosti**. V tomto případě není možné sjednat předem výši částky výplaty. Neprodleně po připsání peněžních prostředků určených k provedení platební transakce na platební účet **Společnosti**, informuje **Společnost Klienta** o aktuálním směnném kurzu.

Společnost vystaví doklad o provedení platebního příkazu bezprostředně po odepsání peněžních prostředků z platebního účtu **Společnosti** ve prospěch **Příjemce**. Doklad o provedení platebního příkazu zašle **Společnost Klientovi** dohodnutým způsobem nejpozději následující pracovní den po jeho provedení.

Společnost přijímá a vyplácí hotovost ve svých provozovnách v českých korunách a ve vybraných cizích měnách uvedených v kurzovním lístku **Společnosti**.

8. Změny OP

Společnost je oprávněna tyto **OP** kdykoli změnit. Změny **OP** musí být zveřejněny nejméně dva měsíce před jejich účinností.

Společnost zveřejňuje aktuální a úplné znění **OP** v provozovnách **Společnosti** a na webových stránkách <http://www.nekazanka.com>.

9. Vysvětlení pojmu

Klient je právnická nebo fyzická osoba, jíž **Společnost** poskytuje služby, včetně osob jednajících jménem této osoby nebo na její účet.

Pověřená osoba je fyzická osoba, kterou **Klient** zmocnil k tomu, aby sjednávala jménem **Klienta** platební transakce a dávala platební příkazy k provedení platebních transakcí.

Plátce - osoba, která dává k dispozici peněžní prostředky k provedení platební transakce.

Příjemce - osoba, jíž mají být podle platebního příkazu peněžní prostředky dány k dispozici.

Platební transakcí se rozumí vložení peněžních prostředků na platební účet, výběr peněžních prostředků z platebního účtu nebo převod peněžních prostředků.

Smlouvou o platebních službách se rozumí:

- a) **Rámcová smlouva** – smlouva, na jejímž základě se **Společnost** zavazuje **Klientovi** provádět pro něho platební transakce ve smlouvě jednotlivě neurčené,
- b) **Smlouva o jednorázové platební transakci** - smlouva, na jejímž základě se **Společnost** zavazuje **Klientovi** provést pro něho jednotlivou platební transakci neupravenou rámcovou smlouvou.

Avízo je potvrzení o podmínkách platební transakce sjednaných mezi **Společností** a **Klientem** obsahující informace plátcí po přijetí platebního příkazu.

Konfirmace je potvrzení o uzavření smlouvy o jednorázové platební transakci sjednané mezi **Společností** a **Klientem**.

IBAN je mezinárodní číslo bankovního účtu pro zjednodušený platební styk v rámci členských států EU.

Platební titul je číselný kód devizové platby nebo platby v CZK mezi tuzemskými a zahraničními subjekty, který popisuje účel devizové platby a platby v CZK ve vztahu k zahraničí. Aktuální seznam platebních titulů je v císelníku **BA0030** České národní banky, který je k dispozici na internetové adrese <http://www.cnb.cz>.

SEPA platby jsou zjednodušené platby mezi členskými státy EU. Podmínkou pro realizaci zjednodušené platby v rámci SEPA je úhrada v EUR, číslo účtu příjemce ve tvaru IBAN a uvedení SWIFT kódu banky příjemce.

SWIFT (nebo též **BIC**) kód, který slouží k identifikaci banky v mezinárodním styku.

10. Informace o Společnosti podle § 81 ZoPS

Obchodní firma	FIESTA INTERNATIONAL s.r.o.
Sídlo	Praha 5, Volutova 2523
IČ	25647199
Adresa provozovny	Nekázanka 884/10, Praha 1
Údaj o registraci	Společnost je zapsána v registru poskytovatelů platebních služeb malého rozsahu Č.j.2010/6514/570, sp.zn. Sp/2010/615/571
Orgán dohledu nad činností Společnosti v oblasti poskytování platebních služeb	Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1

11. Závěrečná ustanovení

Toto úplné znění obchodních podmínek bylo přijato dne **31.10.2013**.

Toto úplné znění obchodních podmínek nabývá účinnosti od **01.01.2014**.