

Vnitřní předpis na ochranu peněžních prostředků svěřených za účelem provedení platební transakce pro účely § 20, Zákona o platebním styku (dále jen „interní předpis“).

Administrátorem úvěru na internetovém portálu je společnost P2P finance CZ s.r.o., se sídlem U Libeňského pivovaru 63/2, 180 00 Praha 8, IČ: 03114147 (dále jen „Administrátor“).

Dlužníkem je fyzická osoba podnikající (FOP) nebo právnická osoba (PO), která čerpá úvěr na základě výsledku internetové aukce na internetovém portálu Administrátora (dále jen „Dlužník“).

Věřitelem je fyzická osoba (FO), fyzická osoba podnikající (FOP) nebo právnická osoba (PO), která na základě výsledku internetové aukce na internetovém portálu Administrátora poskytne úvěr Dlužníkovi (dále jen „Věřitel“).

Chráněné účty jsou bankovní účty, na které Administrátor přijímá peněžní prostředky od Dlužníka a Věřitele. Administrátor vede odděleně chráněný účet pro splátky, chráněný účet pro čerpání úvěru a chráněný účet pro smluvní pokuty (dále jen „chráněné účty“).

Interní účet je bankovní účet, na který Administrátor přispívá své vlastní peněžní prostředky, tj. tržby z provedených transakcí (dále jen „Interní účet“).

Administrátor dle § 20, odst. 1 zákona drží odděleně peněžní prostředky Dlužníka a Věřitele od vlastních peněžních prostředků. Identifikaci bankovních účtů na chráněné účty a interní účet Administrátora vede rovněž banka Administrátora na základě jeho písemného sdělení.

Oprávnění zakládat a rušit chráněné účty má pouze oprávněná osoba jednající za Administrátora. Účty jsou evidovány v účetní evidenci Administrátora a jeho interním systému. Oprávnění nakládat s finančními prostředky na chráněných účtech má pouze oprávněná osoba jednající za Administrátora. Zadávání a odesílání platebních příkazů z chráněných účtů je realizováno na dvou úrovních. Jedna osoba generuje platební příkaz v účetním systému a převádí jej do systému elektronického bankovníctví k autorizaci. Platbu v systému elektronického bankovníctví autorizuje osoba jednající za Administrátora, případně osoba touto osobou k takovému úkonu pověřená.

Na účet pro čerpání úvěru zasílá Věřitel peněžní prostředky určené pro poskytnutí úvěru vybranému Dlužníkovi o úvěr (výběr konkrétního Dlužníka provádí Věřitel dle své volné úvahy a vlastních kritérií, bez přispění Administrátora). Administrátor po zaúčtování platební transakce a na základě instrukce od věřitele převede peněžní prostředky z účtu pro čerpání úvěru na účet Dlužníka uvedený ve smluvní dokumentaci. Ve stejný den převede tržbu, která je spojená s poskytnutím úvěru, na svůj interní účet. Veškeré platby jsou jednoznačně označené variabilním symbolem.

Na účet pro splácení úvěru a účet pro smluvní pokuty přijímá Administrátor platby od Dlužníka. Po zaúčtování platební transakce a na základě pokynu Věřitele, převede Administrátor peněžní prostředky náležící Věřiteli na jeho účet uvedený ve smluvní dokumentaci. Pokud připsané peněžní prostředky obsahují tržbu Administrátora, převede Administrátor část peněžních prostředků jemu náležících na svůj interní účet. Převedení peněžních prostředků je realizováno následující pracovní den po jejich připsání na účet Administrátora (tj. Administrátor peněžní prostředky na svém účtu nekumuluje). Veškeré platby jsou jednoznačně označené variabilním symbolem.

Osoba pověřená k vygenerování platebního příkazu a osoba pověřená k ověření a odeslání platebního příkazu v systému elektronického bankovníctví Administrátora mají odpovědnost za splnění povinnosti dle § 20, Zákona o platebním styku a jsou o povinnostech vyplývajících z tohoto zákona náležitě Administrátorem poučeni.

Odpovědnost za plnění povinností vyplývajících z tohoto vnitřního předpisu včetně odpovědnosti za kontrolu jeho dodržování má osoba jednající za Administrátora. V případě jeho porušení osoba jednající za Administrátora vyvodí náležité kázeňské opatření vůči osobě, která tento předpis porušila.

V Praze 8, dne 26. 5. 2016

P2P finance CZ s.r.o.