

INTERNÍ PŘEDPIS

č. II/2014

Společnost LOANIS INVESTMENT a.s., identifikační číslo: 017 06 616, se sídlem: Baarova 1541/42, 140 00 Praha 4 – Michle, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddíle B, vložka 19147, jejímž jménem jedná: Petr Zachariáš, předseda představenstva, ve smyslu ust. § 20 a násl. zák. č. 284/2009 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších právních předpisů, vydává následující

INTERNÍ PŘEDPIS č. II/2014

PREAMBULE

Společnost LOANIS INVESTMENT a.s., identifikační číslo: 017 06 616, se sídlem: Baarova 1541/42, 140 00 Praha 4 – Michle (dále jen „**Společnost**“ nebo „**Administrátor**“), je společností poskytující služby zprostředkovatele a administrátora právních vztahů vzniklých ze smluv o úvěru a jeho administraci.

Společnost provozuje internetový portál www.loanis.cz.

Tímto interním předpisem jsou upraveny práva a povinnosti zaměstnanců, spolupracovníků a dalších osob a subjektů vystupujících jménem společnosti, spojená s povinnostmi společnosti vyplývajícími ze zákona o platebním styku, zejména povinnostmi k ochraně svěřených finančních prostředků dle § 20 a následujících zákona.

ČLÁNEK I.

Peněžními prostředky se podle tohoto interního předpisu myslí bankovky, mince a bezhotovostní peněžní prostředky svěřené společnosti ze strany třetích subjektů na základě smluv o úvěru a jeho administraci, případně jiných obdobných smluvních vztahů, jakož i ostatní peněžní prostředky v dispozici společnosti.

Tento interní předpis odlišuje peněžní prostředky svěřené Společnosti k provedení platební transakce třetími subjekty a ostatní peněžní prostředky, zejména vlastní peněžní prostředky.

ČLÁNEK II.

Společnost, zaměstnanci společnosti a všechny osoby a subjekty podílející se na provozu Společnosti jsou povinni dodržovat pravidla pro správu peněžních prostředků popsanou v dalších článcích.

ČLÁNEK III.

Společnost disponuje a spravuje následující bankovní účty:

- a. Vlastní účet společnosti: **107-5011600207/0100**
- b. Účet pro složení jistiny úvěru úvěrujícím: **107-5012190297/0100**
- c. Účet pro úhradu splátek úvěru úvěrovaného: **107-5012330237/0100**

Vlastním účtem Společnosti je účet, na kterém Společnost drží peněžní prostředky odlišné od peněžních prostředků svěřených jí k provedení platební transakce ve smyslu § 20 odst. 1 písm. a) a § 2 odst. 1 písm. a) zákona o platebním styku.

Účty uvedené pod písm. b) až c) jsou účty určené pro držení platebních prostředků svěřených Společnosti k provedení platební transakce ve smyslu § 20 odst. 1 písm. a) a § 2 odst. 1 písm. a) zákona o platebním styku.

ČLÁNEK IV.

Společnost, jakož i zaměstnanci a všechny osoby a subjekty se společností spolupracující a podílející se na provozu Společnosti (dále též hromadně jako „**Společnost**“), nesmějí na účty označené v článku 3 písm. b) až c) vkládat vlastní peněžní prostředky. Porušení této povinnosti, resp. zákazu se považuje za hrubé porušení pracovní kázně, případně za porušení smlouvy podstatným způsobem.

ČLÁNEK IV.

Vlastní účet společnosti je určen mj. k přijímání odměn a hotových nákladů ze smluv o úvěru a jeho administraci, vždy až poté, kdy Společnosti na takovou odměnu a hotové náklady dle konkrétní smlouvy vznikne nárok a tento nárok se stane splatným.

ČLÁNEK VI.

Peněžní prostředky, vyhodnocené Společností jako peněžní prostředky svěřené Společnosti ze strany třetích subjektů na základě smluv o úvěru a jeho administraci, případně jiných obdobných smluvních vztahů, Společnost vždy nejpozději následující pracovní den ode dne, kdy tyto peněžní prostředky obdrží, převede na účty specifikované v čl. 3 písm. b) až c) tohoto předpisu, podle jejich charakteru.

ČLÁNEK VII.

Účet pro složení jistiny úvěru úvěrujícím (čl. 3 písm. b) tohoto předpisu) slouží pro potřeby čerpání úvěru. Na tento účet jsou připsovány příchozí platby úvěrujícího ze smlouvy o úvěru a jeho administraci (dále jen „**Smlouva**“). Příchozí platby jsou označeny variabilním symbolem určeným společností.

Společnost je povinna nakládat s příchozí platbou ze smlouvy v intencích smlouvy, zejména oddělit peněžní prostředky určené k čerpání úvěrovaným a peněžní prostředky určené jako odměna Společnosti. Společnost je oprávněna převést peněžní prostředky odpovídající odměně ze smlouvy poté, kdy Společnosti vznikne na odměnu nárok a stane se splatným.

Společnost z účtu čerpání jistiny úvěru úvěrujícím převede úvěrovanému částku odpovídající úvěru ze smlouvy v intencích čl. 4.1 smlouvy o úvěru a jeho administraci, tedy nejpozději do jednoho (1) pracovního dne ode dne, kdy peněžní prostředky odpovídající úvěru obdrží od úvěrujícího.

Společnost z účtu pro složení jistiny úvěru úvěrujícím převede částku odpovídající odměně Společnosti jako Administrátora ze smlouvy o úvěru a jeho administraci na vlastní účet poté, kdy peněžní prostředky odpovídající úvěru obdrží od úvěrujícího na účet pro složení jistiny úvěru úvěrujícím.

ČLÁNEK VIII.

Účet pro úhradu splátek úvěru úvěrovaným (čl. 3 písm. c) tohoto předpisu) slouží pro přijímání splátek úvěru prováděných na tento účet úvěrovaným dle smlouvy o úvěru a jeho administraci. Platby jsou označeny variabilním symbolem dle Smlouvy.

Společnost v intencích smlouvy o úvěru a jeho administraci převede splátku úvěru na účet úvěrujícího nejpozději první pracovní den následující po dni, kdy danou splátku obdrží od úvěrovaného.

ČLÁNEK IX.

Ochrana dispozic s peněžními prostředky na účtech uvedených v čl. 3 tohoto předpisu probíhá následujícím způsobem:

- 1) Společnost nejprve analyzuje dle smlouvy o úvěru a jeho administraci příchozí platbu peněžních prostředků na daný účet, tj. výši platby, její účel a shodu platby dle Smlouvy s daným účtem.
- 2) Společnost následně vyžádá stanovisko všech oddělení Společnosti k připravovanému převodu

peněžních prostředků. V rámci tohoto stanoviska jednotlivá oddělení analyzují / kontrolují údaje o platbě a vyhodnocují její správnost.

3) V případě, že všechna oddělení Společnosti vyjádří souhlasné stanovisko s převodem, je připravena autorizace převodu.

4) Autorizace převodu je v kompetenci ředitele společnosti a vedoucího pracovníka právního oddělení. Pouze tyto dvě osoby disponují elektronickými klíči k převodu. Využití elektronického klíče jsou tyto osoby pouze v případě, že 1. bylo vydáno souhlasné stanovisko všech oddělení společnosti (bod 2 a 3) a 2. samy tyto osoby vyhodnotí převod jako oprávněný.

5) Po uskutečnění převodu vyhodnotí převod dodatečně oddělení rizik. V tomto směru má oddělení rizik odpovědnost za včasné hlášení případně zjištěných vad převodu a procesů převodu předcházejících, a to vždy neprodleně vedení Společnosti.

ČLÁNEK X.

Pro případ, že nelze určit, jaká část peněžních prostředků zaslaných na účet Společnosti či předaných Společností je určena pro platební transakce, je Společnost povinna ve shodě s ust. § 20 zákona o platebním styku chránit takovou část peněžních prostředků, která odpovídá odhadu na základě údajů z předchozího období.

ČLÁNEK XI.

Společnost pověří osoby k provádění platebních příkazů ve smyslu smlouvy o úvěru a jeho administraci a ve smyslu tohoto interního předpisu. Žádná jiná osoba k takovým dispozicím není oprávněna.

Osoba pověřená k provádění platebních příkazů ve smyslu předchozího odstavce je odpovědná za veškeré škody, které by vznikly v důsledku nesprávně provedených platebních příkazů či s úkony spojenými s prováděním platebních příkazů. Osoby pověřené k provádění platebních příkazů a Společnost jsou odpovědní za splnění povinností dle § 20 a násl. zákona o platebním styku.

ČLÁNEK XII.

Společnost, jakož i její zaměstnanci, spolupracovníci a další osoby a subjekty vystupující jménem Společnosti, je povinna dodržovat pravidlo obsažené v ust. § 41f odst. 7 zák. č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

ČLÁNEK XIII.

Tento interní předpis je závazný pro všechny zaměstnanců, spolupracovníků a dalších osob a subjektů vystupujících jménem Společnosti, jakož i pro Společnost samotnou.

V Praze dne 5.5.2014

LOANIS INVESTMENT a.s.

Petr Zachariáš
předseda představenstva