

Rámcová smlouva o poskytování platebních služeb

č. _____

uzavřená níže uvedeného dne, měsíce a roku mezi

Citfin – Finanční trhy, a.s.

se sídlem Bucharova 1423/6b, 158 00 Praha 13

IČ: 25079069 | DIČ: CZ25079069

zapsanou v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze pod spis. zn. B 4313

(dále jen „společnost Citfin“)

a

Klient

se sídlem: _____

IČ: _____

DIČ: _____

zapsaný v obchodním rejstříku u _____ pod spis. Zn _____

(dále jen «Klient»)

(společnost Citfin a Klient dále společně jako «smluvní strany»)

1. Předmět smlouvy

1.1. Společnost Citfin se touto smlouvou („**Rámcová smlouva**“) zavazuje poskytovat Klientovi služby uvedené v čl. 1.2 a Klient se zavazuje za tyto služby platit dohodnutou úplatu, to vše za podmínek uvedených v této Rámcové smlouvě a ve Všeobecných obchodních podmínkách („**VOP**“). Není-li v Rámcové smlouvě uvedeno jinak, mají termíny s velkým počátečním písmenem používané v Rámcové smlouvě význam definovaný ve VOP.

1.2. Společnost Citfin bude Klientovi poskytovat zejména následující služby („**Služby**“):

- a) obstarávání Spotových obchodů, včetně Měnových kontraktů, tedy nákup či prodej cizí měny oproti tuzemské měně, nákup či prodej cizí měny oproti jiné cizí měně,
 - b) provádění Platebních transakcí, a
 - c) další služby uvedené ve VOP,
- za podmínek dle aktuálního Sazebníku.

1.3. Pro vyloučení pochybnosti se uvádí, že služba obstarávání Termínových obchodů není sjednána.

2. Oprávněné osoby

- 2.1. Seznam Oprávněných osob je součástí přílohy č. 1 této Rámcové smlouvy. V případě změn v pověření doručí Klient formulář ohlášení změn, který je přílohou VOP.

3. Prostředky komunikace

- 3.1. Smluvní strany sjednávají, že veškerá vzájemná komunikace bude probíhat výlučně způsoby uvedenými ve VOP, a to vždy na příslušnou adresu/číslo uvedenou v příloze č. 1 – této Rámcové smlouvy – Identifikace Klienta pro kontaktní údaje Klienta a v příloze č. 3 – této Rámcové smlouvy – Produktový list Platební služby a Spotové obchody a na www.citfin.cz pro kontaktní údaje společnosti Citfin.
- 3.2. Klient je povinen učinit veškerá opatření k ochraně a zajištění bezpečnosti komunikace mezi smluvními stranami.
- 3.3. Klient souhlasí se zasíláním informací do internetového bankovníctví společnosti Citfin, které je oběma smluvními stranami považováno za Trvalý nosič dat.

4. Prohlášení Klienta

- 4.1. Klient prohlašuje, že:
- a) byl seznámen s informacemi týkajícími se společnosti Citfin, VOP a další Smluvní dokumentací, tj. zejména informacemi o způsobu poskytování platebních služeb a úplaty za ně, informacemi o způsobu obstarávání Spotových obchodů, informacemi o uzavírání a ukončování smluv, jakož i orgánu dohledu nad činností společnosti Citfin a způsobu mimosoudního řešení sporů v dostatečném předstihu před uzavřením Rámcové smlouvy;
 - b) je majitelem všech bankovních účtů, které uvedl v příloze č. 1 této Rámcové smlouvy;
 - c) se zavazuje plně a bez výhrad dodržovat a respektovat veškeré povinnosti vyplývající z Rámcové smlouvy a VOP a zároveň se zavazuje seznamovat se s každou změnou či novým zněním VOP a zavazuje se plně a bezvýhradně dodržovat každé jejich nové znění, nevypoví-li Rámcovou smlouvu postupem dle čl. 5;
 - d) výslovně souhlasí s pořizováním záznamů telefonických rozhovorů o sjednávání Spotových obchodů a s jejich následným použitím pro účely doložení vzniku smlouvy. Tato nahrávka telefonické komunikace bude považována za nevyvratitelný důkaz o obsahu a o sjednání smlouvy;
 - e) získal souhlas každé Oprávněné osoby, kterou uvedl nebo v budoucnosti uvede v příloze č. 1 této Rámcové smlouvy. Klient je povinen seznámit Oprávněné osoby s povinnostmi vyplývajícími z Rámcové smlouvy a VOP;
 - f) byl seznámen s povinnostmi společnosti Citfin podle AMLZ a je si vědom, že Služby mohou být poskytovány pouze po splnění těchto povinností;
 - g) veškerá písemná právní jednání, která Klient činí vůči společnosti Citfin a/nebo, která jsou předpokládána těmito VOP či Rámcovou smlouvou, musí být Klientem podepsána;
 - h) Klient byl obeznámen s definicí politicky exponované osoby ve smyslu § 4 odst. 5 AMLZ a prohlašuje, že Klient, Oprávněná osoba, ani skutečný majitel Klienta politicky exponovanou osobou není, nebylo-li v rámci ověřovacího procesu fyzické osoby stanoveno jinak. případnou změnu je Klient povinen bez zbytečného odkladu oznámit společnosti Citfin;
 - i) byl seznámen s informacemi o zpracování osobních údajů Klienta a/nebo Oprávněných osob společností Citfin a souhlasí s jejich zpracováním;
 - j) se na něj nevztahuje povinnost zveřejňovat smlouvy podle zákona č. 340/2015 Sb., o registru smluv, ve znění pozdějších předpisů. Jestliže se tato povinnost na Klienta vztahuje, je Klient povinen tuto skutečnost oznámit společnosti Citfin, na základě čehož bude upraven smluvní vztah mezi Klientem a společností Citfin. Tuto povinnost má Klient kdykoli po dobu trvání smluvního vztahu se společností Citfin;
 - k) není v likvidaci, nebylo proti němu zahájeno insolvenční řízení, exekuční řízení, ani nebylo rozhodnuto o jeho úpadku a úpadek Klienta ani nehrozí;
 - l) v souladu se ZMSSD Klient není pasivní nefinanční entitou ani americkým daňovým rezidentem, není-li uvedeno jinak.

- 4.2. Prohlášení Klienta v čl. 4.1 se považuje za zopakované vždy při uzavření Služby a dále po celou dobu trvání Služby. V případě, že některé z prohlášení v čl. 4.1 přestane odpovídat skutečnosti, je Klient povinen bez zbytečného odkladu písemně o příslušné skutečnosti informovat společnost Citfin a poskytnout společnosti Citfin veškeré související podklady. Klient se zavazuje učinit veškerá nezbytná opatření, aby společnost Citfin nebyla negativně dotčena v důsledku takového nepravdivého prohlášení Klienta. V případě, že společnosti Citfin vznikne v důsledku nepravdivého prohlášení Klienta škoda, zavazuje se Klient takovou škodu společnosti Citfin nahradit.

5. Změny a zánik Rámcové smlouvy

- 5.1. Smluvní strany se dohodly, že změny a doplnění Rámcové smlouvy mohou být činěny písemně, a to pouze následujícími způsoby:
- prostřednictvím dodatku podepsaného osobami oprávněnými jednat za smluvní strany;
 - prostřednictvím ujednání sjednaného datovou zprávou prostřednictvím datové schránky; nebo
 - prostřednictvím internetového bankovníctví společnosti Citfin nebo webového rozhraní společnosti Citfin pro onboarding Klienta;
 - případně jiným způsobem uvedeným ve VOP.
- 5.2. Smluvní strany se dohodly, že:
- změna identifikačních a kontaktních údajů, bankovních účtů Klienta, Oprávněných osob, registrovaného telefonního čísla a Registrovaného e-mailu není změna Rámcové smlouvy. Tyto údaje se změní ke dni uvedenému v potvrzení o provedení požadované změny;
 - změny VOP včetně jejich příloh (např. Sazebníku) a dalších součástí Smluvní dokumentace v návaznosti na změny právních předpisů, podmínek a rozsahu poskytovaných Služeb, obchodních podmínek Třetích stran, které společnost Citfin využívá pro splnění svých povinností vůči Klientovi, pravidel příslušných trhů nebo vypořádacích center, příp. z jiných relevantních důvodů, a s přihlédnutím k obchodní politice společnosti Citfin, je společnost Citfin oprávněna činit jednostranně.
- 5.3. O změnách Smluvní dokumentace společnost Citfin informuje Klienta prostřednictvím internetového bankovníctví společnosti Citfin.
- 5.4. O změnách VOP a jejich příloh (např. Sazebníku) společnost Citfin informuje Klienta alespoň 2 měsíce před jejich účinností. Pokud Klient nebude se změnou VOP a jejich příloh souhlasit, má právo přede dnem účinnosti změny Rámcovou smlouvu písemně vypovědět nebo projevit jinak svůj písemný nesouhlas. V případě změn jiné Smluvní dokumentace než VOP a jejich příloh, v případě změn VOP a jejich příloh vyvolaných v důsledku změny právních předpisů nebo ve prospěch Klienta, a v případě aktualizace Technických informací společnost Citfin informuje Klienta prostřednictvím internetového bankovníctví společnosti Citfin o povaze a rozsahu změn, které nabývají účinnosti dnem uvedeným v oznámení příslušné změny.
- 5.5. Dohodnou-li se smluvní strany na ukončení Rámcové smlouvy, aniž by si ujednaly den, k němuž se Rámcová smlouva ukončuje, dojde k ukončení Rámcové smlouvy po uplynutí tří dnů po uzavření takové dohody.
- 5.6. Každá ze smluvních stran je dále oprávněna Rámcovou smlouvu vypovědět, a to i bez uvedení důvodu.
- 5.7. Výpovědní doba v případě výpovědi podané Klientem je jeden měsíc a počíná běžet dnem následujícím po doručení výpovědi společnosti Citfin. Výpovědní doba v případě výpovědi podané společností Citfin činí dva měsíce a počíná běžet dnem následujícím po doručení výpovědi Klientovi. Postup pro podání výpovědi a následné kroky je stanoven ve VOP.
- 5.8. Každá ze smluvních stran je oprávněna odstoupit od Rámcové smlouvy zasláním písemného oznámení s účinností ode dne doručení oznámení o odstoupení druhé smluvní straně v případě podstatného porušení povinností z Rámcové smlouvy nebo VOP nebo z důvodů uvedených ve VOP.
- 5.9. Odstoupení od Rámcové smlouvy musí být učiněno ve formě a způsobem obdobně jako výpověď Rámcové smlouvy dle VOP.
- 5.10. Ukončením Rámcové smlouvy výpovědí nebo odstoupením nejsou dotčena práva a závazky smluvních stran vzniklé před jejím ukončením. Ukončení Rámcové smlouvy se nedotýká dosud neuspokojených nebo sporných nároků vzniklých na základě Služeb poskytnutých před ukončením Rámcové smlouvy a/nebo

nároků na náhradu újmy způsobené porušením povinností smluvních stran. Ukončením Rámcové smlouvy se veškeré nesplacené dluhy Klienta vzniklé na základě Rámcové smlouvy stávají splatnými a nezanikají. Nejsou-li řádně a včas uhrazeny, úročí se úrokem z prodlení, v souladu s ustanovením OZ.

6. Závěrečná ustanovení

- 6.1. Rámcová smlouva je uzavírána dle českého právního řádu. Veškeré spory mezi smluvními stranami vznikající z této Rámcové smlouvy nebo v souvislosti s ní budou řešeny, pokud možno nejprve smírně. Nebude-li smírného řešení dosaženo, budou k řešení případných sporů příslušné obecné soudy České republiky. Smluvní strany se dohodly, že v případě sporu mezi Klientem jako podnikatelem, a společností Citfin je místně příslušným soudem soud příslušný dle sídla společnosti Citfin.
- 6.2. Rámcová smlouva je platná a účinná dnem podpisu oběma smluvními stranami. Rámcová smlouva nahrazuje veškerá předchozí ujednání a veškeré smlouvy, které byly uzavřeny přede dnem podpisu Rámcové smlouvy mezi Klientem a společností Citfin.
- 6.3. Rámcová smlouva je sepsána a podepsána ve dvou vyhotoveních, po jednom pro každou smluvní stranu.
- 6.4. Klient je oprávněn požadovat po společnosti Citfin jakékoli jiné informace nezbytné pro využívání Služeb poskytovaných společností Citfin dle Rámcové smlouvy, přičemž společnost Citfin je povinna mu takovéto informace poskytnout bez zbytečného odkladu.
- 6.5. Veškerá práva a povinnosti smluvních stran neupravená Rámcovou smlouvou a/nebo VOP se řídí příslušnými ustanoveními OZ, ZPS a ZPKT. V případě rozporu mezi ustanoveními VOP a Rámcovou smlouvou, platí ustanovení Rámcové smlouvy. Smluvní strany se dohodly, že vylučují uplatnění ustanovení § 1765 odst. 1 a § 1766 OZ na svůj smluvní vztah založený Rámcovou smlouvou.
- 6.6. Společnost Citfin zvláště upozorňuje Klienta na znění některých následujících ustanovení VOP:
 - a) ustanovení týkající se možnosti jednostranného odepsání prostředků z PÚK, jak jsou upravena v oddílu Oprávnění odepsat peněžní prostředky ve VOP;
 - b) ustanovení týkající se důvodů pro odstoupení od Směnného obchodu v oddíle Odstoupení od Směnného obchodu a ustanovení týkající se důvodů pro odstoupení od Rámcové smlouvy v oddílu Odstoupení od Rámcové smlouvy ve VOP;
 - c) ustanovení týkající se skutečností, které jsou považovány za podstatné porušení povinností v oddílu Odstoupení od Rámcové smlouvy ve VOP; a
 - d) ustanovení týkající se možnosti jednostranného započtení pohledávek společnosti Citfin za Klientem v oddílu Započtení ve VOP.
- 6.7. Klient výslovně prohlašuje, že obsahu ustanovení VOP uvedených v čl. 6.6 rozumí, souhlasí s nimi a nepovažuje je za překvapivá.
- 6.8. Je-li nebo stane-li se některé z ustanovení Rámcové smlouvy neplatným nebo neúčinným, namísto takových neplatných ustanovení nastoupí ustanovení, jehož smysl se neplatnému ustanovení co nejvíce přibližuje. Neplatností nebo neúčinností některého ustanovení není dotčena platnost a účinnost ostatních ustanovení.
- 6.9. Nedílnou součástí smluvního vztahu s Klientem založeného Rámcovou smlouvou jsou také:
 - Příloha č. 1: Identifikace Klienta
 - Příloha č. 2: Všeobecné obchodní podmínky a jejich přílohy
 - Příloha č. 3: Produktový list Platební služby a Spotové obchody

V Praze, dne _____

Citfin – Finanční trhy, a.s.

Klient
Podepisující osoba

Příloha č. 1 – Identifikace Klienta

1. Identifikace Klienta a komunikační kanály:

Klient:	
Sídlo:	
IČ:	
DIČ:	
Daňový domicil:	
Plátce DPH:	Ano / Ne
Daňové číslo (US / TIN):	
Hlavní předmět činnosti:	
Země, ve kterých máte pobočku(y) a/nebo země mateřské společnosti:	
Korespondenční adresa:	
Telefon:	
Registrovaný email:	
www:	
LEI number:	

2. Bankovní účty pro vypořádání Směnných obchodů Klienta:

Měna účtu	Číslo účtu:	IBAN:	Země banky:	Název banky:

3. Online směna:

ANO x NE

4. Statutární zástupci a osoby oprávněné jednat za Klienta (Oprávněné osoby):

Osoba:

Jméno a příjmení:	
Funkce osoby:	
Trvalý pobyt:	
Rodné číslo:	
Datum narození:	
Pohlaví:	
Registrovaný e--mail:	

Oprávnění osoby a souhlasy:

Právo k uzavírání Směnných obchodů na dealingovém oddělení	Ano / Ne
Pověření k elektronické komunikaci	Aktivní / Pasivní / Aktivní s omezením 2 podpisů
Reg. číslo mob. telefonu / Registrační číslo Token:	

5. Neaktivní statutární orgán bez oprávnění:

Jméno a příjmení:	
Trvalý pobyt:	
Rodné číslo:	
Datum narození:	
Pohlaví:	
Státní příslušnost:	Město a země narození:
Politicky exponovaná osoba:	Držitel povolení k pobytu USA / Zelená karta
Stát daňového domicilu:	Další země pobytu:
Všechny daňové domicily:	

6. Údaje o skutečných majitelích

Jméno a příjmení:	
Trvalý pobyt:	
Rodné číslo:	
Datum narození:	
Pohlaví:	
Státní příslušnost:	Město a země narození:
Politicky exponovaná osoba:	Držitel povolení k pobytu USA / Zelená karta
Stát daňového domicilu:	Další země pobytu:
Všechny daňové domicily:	