

**BROSZURA
INFORMACYJNA**

Wersja 3/2011, ważność od: 1.10.2011

Obsah

1 SŁOWNIK POJĘĆ	1
2 PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE FIRMY	4
3 PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE ŚWIADCZONYCH USŁUG FINANSOWYCH	4
4 REALIZACJA UZGODNIONYCH PRZYCHODZĄCYCH TRANSAKCJI PŁATNICZYCH	5
5 REALIZACJA I ROZLICZENIE UZGODNIONYCH WYCHODZĄCYCH TRANSAKCJI PŁATNICZYCH	5
6 WPŁATY GOTÓWKI	5
7 ZASADY SPÓŁKI W ZAKRESIE AML	6
8 EWIDENCJA MAJĄTKU KLIENTA - PROWADZENIE WEWNĘTRZNYCH RACHUNKÓW PŁATNICZYCH (WRP)	6
9 ODMOWA REALIZACJI ZLECENIA PŁATNICZEGO	6
10 BRAK MOŻLIWOŚCI ODWOŁANIA ZLECENIA PŁATNICZEGO	6
11 IDENTYFIKACJA MAJĄTKU KLIENTA	7
12 ZABEZPIECZENIE WKŁADÓW	7
13 OLB	7
14 TERMIN ZAKSIĘGOWANIA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA RACHUNKU DOSTAWCY ODBIORCY (TJ. NA RACHUNKU FIRMY)	7
15 INFORMOWANIE KLIENTA O USŁUGACH INWESTYCYJNYCH (TRANSAKCJE TERMINOWE)	8
16 INFORMACJE DOTYCZĄCE SPOSOBU KOMUNIKACJI	9
17 WARUNKI DOPUSZCZALNOŚCI OFERT	10
18 INFORMACJE DOTYCZĄCE UMOWY RAMOWEJ	10
19 LISTA RACHUNKÓW KLIENTÓW	11

1. SŁOWNIK POJĘĆ

Zasady AML - Ustawa nr 253/2008 Dz. U. Republiki Czeskiej, o niektórych środkach zapobiegających legalizacji dochodów z działalności przestępczej oraz finansowania terroryzmu, w obowiązującym brzmieniu.

SMS autoryzacyjny - Proces autoryzacji za pomocą hasła wysłanego w wiadomości SMS, umożliwiający identyfikację Klienta oraz gwarantujący bezpieczne sfinansowanie dyspozycji/zlecenia płatniczego Klienta Firmy za pomocą usługi OLB.

CBN - Czeski Bank Narodowy, z siedzibą Na Příkopě 28, Praha 1, kod poczt. 110 00, który jest właściwym organem kontroli działań Firmy w sferze usług finansowych i inwestycyjnych.

Całkowite saldo na WRP - Saldo po obliczeniu wszystkich rozliczonych i nierozliczonych zleceń płatniczych, zablokowanych depozytów zabezpieczających oraz zobowiązań Klienta wobec Firmy.

Dzień rozliczenia - Dzień roboczy, w którym dojdzie do obciążenia wiążanego rachunku płatniczego Firmy zgodnie z ustalonymi parametrami.

Dzień waluty środków pieniężnych - Dzień waluty obciążenia rachunku płatnika (Klienta) nastaje najwcześniej w momencie przyjęcia Zlecenia Płatniczego; dzień waluty uznania rachunku odbiorcy (Firmy) nastaje najpóźniej w momencie, kiedy środki pieniężne zostaną zaksięgowane na rachunku odbiorcy.

Dokument rozliczenia Kontraktu/Transakcji - Potwierdzenie rozliczenia Kontraktu/Transakcji zawartych między Klientem a Firmą.

Transakcja typu forward - Kontrakt terminowy na walutę obcą zgodnie z postanowieniami § 3 akap. 1 pkt d) UPRK, wiążący kontrakt na walutę obcą, podczas którego dochodzi, w uzgodnionym dniu roboczym, do zakupu lub sprzedaży środków pieniężnych w jednej walucie za określoną ilość środków pieniężnych w innej walucie po kursie forward uzgodnionym w czasie zawarcia danego kontraktu, z ustaloną datą rozliczenia tego kontraktu w okresie od 5 do 365 dni.

Informacje chronione

Wszelkie wiadomości, informacje i dane (bez względu na ich formę), które:

- jedna ze stron Umowy otrzymała od drugiej strony Umowy w związku z Umową lub negocjacjami dotyczącymi zawarcia Umowy;
- są przez jedną ze stron Umowy jasno zdefiniowane jako „tajne”, „chronione”, „sekretne”, „objęte tajemnicą” lub w inny, podobny sposób;
- nie są ogólnodostępne; oraz dotyczą jednej lub obu stron Umowy (głównie ich działań, struktury, wyników gospodarczych, know-how, metod, procedur oraz procesów lub planów marketingowych i handlowych, koncepcji i strategii, ofert, umów, porozumień i innych ustaleń ze stronami trzecimi, związków z partnerami handlowymi);
- dotyczą Umowy lub jej realizacji (głównie informacje dot. treści Umowy i jej załączników oraz ew. dodatków, praw i obowiązków stron Umowy jak i danych o cenach);
- jedna ze stron Umowy uważa za niezbędne do ochrony przed osobami niepowołanymi lub przed ich niewłaściwym użyciem przez drugą stronę Umowy;
- o których przetwarzania i wykorzystywania, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawnymi, uzgodniono specjalny tryb tajności (głównie: tajemnica bankowa, tajemnica służbowa).

Identyfikacja Klienta - Oznacza identyfikację zgodnie z ustawą nr 253/2008 Dz. U. Republiki Czeskiej, o niektórych środkach zapobiegających legalizacji dochodów z działalności przestępczej oraz finansowania terroryzmu, w obowiązującym brzmieniu, głównie §8; poprzez pośrednią identyfikację Klienta przyjmuje się identyfikację zgodnie z §11 Ustawy nr 253/2008 Dz. U. Republiki Czeskiej, o niektórych środkach zapobiegających legalizacji dochodów z działalności przestępczej oraz finansowania terroryzmu, w obowiązującym brzmieniu.

Polecenie zapłaty - Firma w swojej ofercie nie posiada możliwości poleceń zapłaty zgodnie z § 104 akap. 1 UOP.

Wewnętrzny Rachunek Płatniczy (WRP) - Wewnętrzny rachunek płatniczy Klienta prowadzony przez Firmę, który służy do ewidencji majątku Klienta oraz jego środków pieniężnych, które powierzył Firmie w celu realizacji Kontraktów/Transakcji.

Depozyt zabezpieczający - Zabezpieczenie pieniężne kontraktów terminowych. Zwyczajowo przyjęta wysokość zabezpieczenia pieniężnego wynosi 10% wartości Kontraktu. Klient oraz Firma mogą uzgodnić niższą wysokość depozytu.

Klient - Osoba fizyczna lub prawna, która zawarła Umowę z Firmą, na podstawie której Firma świadczy jej usługi określone w art. 2 Umowy.

Potwierdzenie transakcji płatniczej - Potwierdzenie o zawarciu Kontraktu/Transakcji wystawione w systemie elektronicznym Firmy oraz podpisane przez upoważnionego pracownika Firmy.

Pokrycie finansowe transakcji płatniczej - Są to środki pieniężne powierzone Firmie przez Klienta w celu przeprowadzenia transakcji płatniczej, zostają one zaksięgowane na rachunku Firmy i pozostają do jej dyspozycji.

Termin na zaksięgowanie środków pieniężnych - Jeśli w Umowie lub OWH nie postanowiono inaczej, Firma zagwarantuje, że środki pieniężne zostaną zaksięgowane na rachunku dostawcy Klienta najpóźniej do końca kolejnego dnia roboczego od chwili przyjęcia zlecenia płatniczego. Niniejsze postanowienie obowiązuje w przypadku przelewów waluty CZK i EUR na terytorium UE. Co do innych walut obowiązuje zasada, że Firma i Klient zawsze uzgodnią termin do zaksięgowania środków pieniężnych, maks. 4 dni robocze od dnia zaksięgowania środków pieniężnych na rachunku Firmy. Podane wyżej warunki obowiązują w sytuacji, jeśli na WRE znajduje się odpowiednie saldo wystarczające do pokrycia całej płatności wraz z opłatami lub Klient wpłaci określoną sumę na rachunek depozytowy Firmy zgodnie z instrukcjami zawartymi w Potwierdzeniu transakcji płatniczej.

Majątek Klienta/Odbiorcy

Są to środki pieniężne powierzone Firmie przez Klienta w celu przeprowadzenia transakcji płatniczej (§19 akap.1 UOP), albo majątek Klienta/Odbiorcy (środki pieniężne oraz narzędzia inwestycyjne) powierzone Firmie w celu świadczenia usług inwestycyjnych (§2 akap. 1 pkt h) UPRK.

Kontrakt/Transakcja - Transakcja na rynku kasowym, transakcja typu swap oraz typu forward, przeprowadzana na podstawie Umowy zawartej między Firmą a Klientem.

Osoba zawierająca transakcje - Pracownik Firmy, który pracuje w dziale Kontraktów.

Handlowiec z papierami wartościowymi (HPW) - Pojawiający się w tekście skrót HPW, rozumie się jako działalność Firmy na podstawie zezwolenia udzielonego CBN na dnia 15.7.2009, wg Ustawy 256/2006 Dz.U. w zakresie głównych usług inwestycyjnych wg §4 ust. 2 lit. a)b)c) oraz usług uzupełniających wg §4 ust. 3 lit. a).

Partner handlowy/przedstawiciel handlowy - Przedstawicielem handlowym jest osoba, która na podstawie umowy zawartej z Firmą, prowadzi negocjacje podczas podpisywania Umowy dot. usług płatniczych lub podczas świadczenia usług płatniczych w imieniu Firmy; partnerem handlowym/przedstawicielem handlowym nie jest ani pracownik ani prokurent.

Tajemnica handlowa - Wszelkie informacje handlowe lub techniczne, związane z przedsięwzięciami każdej ze stron Umowy, które posiadają rzeczywistą lub przynajmniej potencjalną, materialną lub niematerialną wartość, nie są ogólnodostępne w danych kręgach handlowych oraz które zostały przez daną stronę Umowy w odpowiedni sposób utajnione.

Zamówienie - Zlecenie, w którym Klient zobowiązuje Firmę do powiadomienia go, jeśli kurs wymiany osiągnie określony poziom; tenże poziom kursu Klient ustala na dany okres, zamówienie nie jest wiążące.

Zlecenie z Limitem Aktywacji - Wiążące zlecenie Klienta do zawarcia Kontraktu w przypadku osiągnięcia określonego poziomu kursu wymiany. W swoim zleceniu Klient określi rynkowy kurs wymiany, walutę kupna, walutę sprzedaży, minimalną wartość Kontraktu przynajmniej jednej ze stron oraz okres, w trakcie, którego Zlecenie z Limitem Aktywacji obowiązuje. W przypadku osiągnięcia uzgodnionego poziomu rynkowego kursu wymiany Firma zrealizuje Kontrakt zgodnie z dyspozycjami Klienta i następnie go o tym poinformuje. Jeśli upłył okres obowiązywania Zlecenia z Limitem Aktywacji, zanim dojdzie do osiągnięcia określonego kursu, Firma powiadomi Klienta o zaistniałej sytuacji.

Transakcja Odroczonea - Przeprowadzenie transakcji płatniczej przez Firmę na podstawie zlecenia płatniczego Klienta rozpocznie się dopiero w momencie, kiedy Klient wypełni wobec Firmy swoje zobowiązania określone w Umowie, głównie obowiązek dokonania przelewu środków pieniężnych w określonym terminie, aby pokryć wymagany wkład depozytowy dla danego Kontraktu/Transakcji na rachunek depozytowy, ew. saldo, którym dysponuje na WRE, osiągnięciem poziomu umożliwiający realizację transakcji.

Moment Przyjęcia zlecenia płatniczego

a) Za Moment Przyjęcia zlecenia płatniczego przyjmujemy chwilę kiedy Klient bezpośrednio złoży zlecenie płatnicze w godzinach pracy Firmy i posiada na WRE odpowiednią ilość środków pieniężnych do dyspozycji. Jeśli zlecenie zostanie złożone później niż na 1 godzinę przed końcem pracy Firmy to za Moment Przyjęcia zlecenia płatniczego uznajemy początek kolejnego dnia roboczego.

b) jeśli na WRE Klienta nie ma wystarczających środków pieniężnych Klienta do realizacji zlecenia płatniczego, w okresie, kiedy Firma otrzyma zlecenie płatnicze bezpośrednio od Klienta w godzinach pracy Firmy, za Moment Przyjęcia zlecenia płatniczego uważa się właśnie moment, gdy dojdzie do wywiązania się przez Klienta ze swoich zobowiązań — przelewu odpowiednich środków pieniężnych na rachunek depozytowy Firmy (zobacz: Transakcja Odroczonea); ew. moment, kiedy saldo, które ma do dyspozycji na WRE, osiągnie poziom, który umożliwi realizację zlecenia płatniczego.

OLB (aplikacja ON LINE BROKER) - Elektroniczny system handlowy Firmy umożliwiający Klientom, za pomocą łącza internetowego, negocjowanie Kontraktów/Transakcji, składanie zleceń płatniczych do realizacji Kontraktu/Transakcji oraz korzystanie z innych usług świadczonych przez Firmę.

Osoba upoważniona - Osoba określona w załączniku nr 1 Umowy.

Parametry Kontraktu/Transakcji - Identyfikacja kupowanej waluty (waluta kupno), waluty sprzedawanej (waluta sprzedaż), ilość waluty sprzedawanej lub kupowanej, numer rachunku depozytowego Firmy, na który Klient dokona przelewu środków pieniężnych aby doszło do realizacji Kontraktu/Transakcji, numer konta bankowego Klienta lub jego partnera handlowego lub numer WRE, na który mają być następnie wpłacone środki pieniężne Firmy w ramach transakcji płatniczej.

Zabezpieczenie pieniężne - Uregulowanie zobowiązań Klienta względem Firmy, wynikających z Kontraktu terminowego, poprzez przelew lub blokadę środków pieniężnych Klienta na korzyść Firmy.

Instytucja płatnicza (IP) - Osoba prawna, która ma prawo do świadczenia usług płatniczych na podstawie pozwolenia do działania, jako instytucja płatniczej, udzielonego przez CBN.

Zlecenie płatnicze - Zlecenie na realizację transakcji płatniczej zgodnie z postanowieniami §2 akap. 3 pkt d) UOP.

Partner Klienta - Odbiorca płatności lub osoba ją regulująca, którą Klient wymieni w zleceniu płatniczym lub płatnik, który wysłał Klientowi środki pieniężne.

Transakcja płatnicza przychodząca - Partner Klienta wysłał środki pieniężne z własnej inicjatywy lub Klient wysłał środki pieniężne sam. Przeznaczona bądź do pokrycia nakładów z tytułu kontraktu lub do podwyższenia poziomu środków pieniężnych do wykorzystania na WRE.

Przyjęcie zlecenia płatniczego - Za Moment Przyjęcia zlecenia płatniczego przyjmujemy się moment, w którym Firma otrzymała od płatnika (Klienta) zlecenie płatnicze (otrzymane za pośrednictwem faksu, poczty e-mail lub przez telefon). Jeśli tenże moment przypadnie na okres poza godzinami pracy Firmy, obowiązuje zasada, że zlecenie płatnicze zostało przyjęte na początku godzin pracy kolejnego dnia roboczego Firmy. O godzinach pracy Klient został poinformowany w UOP Firmy.

Taryfa - Podany do wiadomości publicznej aktualny cennik usług Firmy, dostępny na stronach internetowych.

Usługa - Każda usługa, której świadczenie uzgodniła Firma i Klient w artykule 2 niniejszej Umowy.

Kurs wymiany walut - Kurs, podczas którego dojdzie do wymiany jednej waluty na drugą; jest zazwyczaj powiązany z aktualną sytuacją na rynku walutowym i uwzględnia wynagrodzenie Firmy.

Umowa - Jest to Umowa Ramowa o przeprowadzaniu kontraktów terminowych na obcą walutę, kontraktów bezgotówkowych na obcą walutę oraz usług płatniczych, zawarta między Firmą a Klientem.

Strony Umowy - Firma i Klient, którzy zawarli Umowę.

Firma - AKCENTA CZ, a.s. z siedzibą na ul. U Vršovického hřbitova 554/10, 101 00 Praha 10, oddział firmy pod adresem: Gočárova třída 312/52, 500 02 Hradec Králové.

Transakcja na rynku kasowym - Kontrakt bezgotówkowy na obcą walutę zgodnie z postanowieniem § 2 akap. 1 pkt e) UOP; tj. kupno lub sprzedaż środków pieniężnych w walucie czeskiej lub obcej za środki pieniężne w innej walucie, który przeprowadza się za pomocą przelewu bezgotówkowego środków pieniężnych, zgodnie z ustalonym kursem w momencie zawarcia danego kontraktu/transakcji płatniczej, przy czym uregulowanie środków pieniężnych przez Klienta zostanie wykonane bezzwłocznie a Firma przygotowuje rozliczenie natychmiast po otrzymaniu środków pieniężnych od Klienta, najpóźniej w ciągu 5 dni roboczych od daty uzgodnienia Kontraktu (D + 5).

Transakcja typu swap - Kontrakt terminowy na obcą walutę. Wiązący kontrakt na obcą walutę, składający się z dwóch części, podczas którego dochodzi do zakupu lub sprzedaży środków pieniężnych w jednej walucie za określoną ilość środków pieniężnych w innej walucie, walutą D + 0 do D + 2, a następnie do określonego, uzgodnionego dnia roboczego (D + 3 i więcej), do wtórnego zakupu lub sprzedaży środków pieniężnych w jednej walucie za określoną ilość środków pieniężnych w innej walucie po kursie swap uzgodnionym w okresie zawierania danego Kontraktu.

Kontrakty terminowe - Transakcje typu forward i typu swap.

Transakcje - Kontrakty bezgotówkowe na obcą walutę (transakcje na rynku kasowym), kontrakty terminowe oraz transakcje płatnicze określone w UOP.

Informacje urzędowe - Informacje zawarte w informatorze CBN w części 3/2011 z dnia 8. 4. 2011.

Waluta rozliczenia D + 5 - Waluta składająca się z: waluty (maks. D + 1) – terminu, w którym Klient ma obowiązek dokonać przelewu środków pieniężnych, aby pokryć wymagany wkład finansowy dla danego Kontraktu/Transakcji na rachunek depozytowy) oraz waluty (maks. D + 4) – terminu, w którym Firma ma obowiązek, jeśli na rachunku depozytowym zaksięgowano środki pieniężne do realizacji danego Kontraktu/Transakcji Klienta, przeprowadzić tenże Kontrakt/Transakcję.

Rachunek depozytowy (Wiązany rachunek płatniczy) - Rachunek Firmy przeznaczony do przeprowadzania transakcji płatniczych między Klientem a Firmą, prowadzony w banku lub w spółdzielni oszczędnościowej-kredytowej. Lista tych rachunków zawarta jest w rozdziale nr 18. Seznam těchto účtů je uveden v kapitole č 18.

Symbol zmienny - Identyfikator płatności w krajowym obrocie płatniczym. Jego maksymalna długość wynosi 10 znaków, składa się wyłącznie z cyfr. Wprowadzenie symbolu zmiennego na zleceniu płatniczym zostało uregulowane za pomocą Obwieszczenia CBN 62/2004 Dz. U. Republiki Czeskiej z dnia 2 lutego 2004r.

Skróty:

- AML** - Ustawa o niektórych środkach zapobiegających legalizacji dochodów z działalności przestępczej oraz finansowania terroryzmu (nr 253/2008 Dz. U. Republiki Czeskiej)
- BEN** - opcja kosztowa, podczas której wszystkie opłaty pokrywa odbiorca
- OF** - osoba fizyczna
- FX** - Foreign Exchange – międzybankowy rynek kursów walut
- IBAN** - międzynarodowy numer rachunku bankowego, umożliwiający realizację płatności do i z zagranicy
- WRP** - wewnętrzny rachunek płatniczy
- HPW** - Handlowiec z papierami wartościowymi (patrz powyżej)
- OLB** - ON LINE BROKER (zobacz wyżej)
- PH** - partner handlowy / przedstawiciel handlowy (zgodnie z UOP i UPRK)
- OUR** - opcja kosztowa, podczas której wszelkie opłaty pokrywa płatnik
- IP** - Instytucja płatnicza
- OP** - osoba prawna
- UR** - Umowa ramowa
- SHA** - opcja kosztowa, podczas której opłaty banku płatnika pokrywa płatnik, resztę opłat pokrywa odbiorca. Kod SHA jest obowiązkowy w przypadku przelewów do/z krajów członkowskich UE/EKG w walutach krajów członkowskich UE/EKG
- SWIFT** - kod wykorzystywany głównie do międzynarodowego obrotu płatniczego. Każdy bank uczestniczący w SWIFT posiada indywidualny kod (BIC) służący do jego identyfikacji
- OWH** - Ogólne Warunki Handlowe Firmy, które stanowią załącznik nr 3 Umowy
- SZ** - symbol zmienny – identyfikator płatności w ramach krajowego obrotu płatniczego. Jego maksymalna długość wynosi 10 znaków, składa się wyłącznie z cyfr.
- UPRK** - Ustawa nr 256/2004 Dz. U. Republiki Czeskiej, dot. przedsięwzięć na rynku kapitałowym, w obowiązującym brzmieniu
- UOP** - Ustawa nr 284/2009 Dz. U. Republiki Czeskiej, o obrocie płatniczym, w obowiązującym brzmieniu.

2. PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE FIRMY

Firma AKCENTA CZ, a.s. z siedzibą w Pradze 10, U Vršovického hřbitova 554, kod poczt.: 101 00, REGON (IČ): 251 63 680, wpisana do Rejestru Handlowego prowadzonego przy Sądzie Miejskim w Pradze, oddział B, nr 9662, oddział Firmy/adres korespondencyjny: Gočárova třída 312/52, 500 02 Hradec Králové, info@akcenta.eu

- (dalej „Firma“).

Firma podlega kontroli Czeskiego Banku Narodowego z siedzibą: Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1.

Firma oświadcza, że na podstawie postanowienia CBN dot. udzielenia pozwolenia na działalność Instytucji Płatniczej oraz pozwolenia na działalność osoby zawierającej transakcje na rynku kapitałowym, ma prawo świadczyć niniejsze usługi:

- a) usługi finansowe zgodnie z Ustawą nr 284/2009 Dz. U. Republiki Czeskiej: wpłaty gotówki na rachunek prowadzony przez Firmę, pobieranie gotówki z rachunku prowadzonego przez Firmę, realizowanie przelewów środków pieniężnych, wydawanie i zarządzanie środkami pieniężnymi oraz przygotowania do przyjmowania środków pieniężnych zgodnie z § 3 akap. 1 pkt e) powyższej Ustawy, dokonywanie przelewów środków pieniężnych zgodnie z § 3 akap. 1 pkt f) powyższej Ustawy (nr ref. Sp/2009/1329/571);
- b) prowadzenie działań zgodnie z Ustawą nr 256/2004 Dz. U. Republiki Czeskiej w zakresie oraz zgodnie z warunkami określonymi w decyzji, w ramach której Firmie udzielono pozwolenia na działanie jako instytucji płatniczej;
- c) działanie jako osoby zawierającej transakcje na rynku kapitałowym zgodnie z Ustawą nr 256/2004 Dz. U. Republiki Czeskiej w zakresie głównych usług inwestycyjnych, tj. przyjmowania i przekazywania dyspozycji dotyczących narzędzi inwestycyjnych, realizacji dyspozycji dotyczących narzędzi inwestycyjnych na konto Klienta, obrót narzędziami inwestycyjnymi na własny rachunek oraz dodatkowych usług inwestycyjnych: przechowywania i zarządzania narzędziami inwestycyjnymi wraz z usługami powiązаныmi, wszystkich kwestii dotyczących świadczenia: opcji, kontraktów terminowych typu futures, transakcji typu swap i forward oraz innych narzędzi, których wartość dotyczy kursu lub wartości papierów wartościowych, kursów walut, stopy procentowej lub oprocentowania oraz innych derywatów, indeksów finansowych lub ilościowo określonych wskaźników finansowych, oraz które umożliwiają rozliczenia gotówkowe lub dodanie aktywów, których wartość dotyczy. (nr ref.: Sp/2008/2235/571)

2.1 INFORMACJE OBOWIĄZKOWE

Firma ogłasza informacje w formie Wiadomości Obowiązkowo Udostępnianych Publicznie, zgodnie z postanowieniami Ustawy. Informacje są dostępne na stronach internetowych Firmy: www.akcenta.eu.

Ponadto Klient może zapoznać się z Wiadomościami Obowiązkowo Udostępnianymi w formie drukowanej, w oddziale Firmy. Ostrzeżenia dotyczące istotnych zmian w treści informacji przedmiotowych, Firma udziela Klientowi zawsze w formie drukowanej.

Firma jest prawnie zobowiązana do przekazywania raportu rocznego do Sądu Miejskiego w miejscu siedziby Firmy. Klient ma prawo do wglądu raportu rocznego, a to w centrali Firmy lub w Sądzie Miejskim Rejestracji Handlowej – zbiór dokumentów.

3. PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE ŚWIADCZONYCH USŁUG FINANSOWYCH

Przedmiotem usługi finansowej jest realizacja i rozliczanie wszystkich transakcji płatniczych zawartych z Klientem w imieniu Firmy. Następnie administrowanie ewidencji majątku Klienta/odbiorcy oraz powierzonych środków pieniężnych na wewnętrznym rachunku płatniczym.

W ramach realizacji i rozliczania transakcji płatniczych przeprowadzane są następujące operacje:

- a) transakcje płatnicze wraz z wymianą walut
 - ◆ na rachunek Klienta
 - ◆ na rachunek strony trzeciej (partnera Klienta)
 - ◆ na wewnętrzny rachunek płatniczy (WRP)
- b) ewidencja majątku Klienta na WRP
- c) transakcje płatnicze bez wymiany walut z WRP
 - ◆ na rachunek Klienta
 - ◆ na rachunek strony trzeciej (partnera Klienta)
- d) transakcje płatnicze wraz z wymianą walut z WRP
 - ◆ na konto bankowe Klienta
 - ◆ na konto bankowe (płatnicze) strony trzeciej (partnera Klienta)
- e) zaksięgowanie przyjętych środków pieniężnych na WRP
- f) terminowe transakcje płatnicze
- g) Firma nie świadczy usługi transakcji płatniczych z inicjatywy odbiorcy (polecenie zapłaty).

Transakcje płatnicze wraz z wymianą walut (transakcje na rynku kasowym) – Firma świadczy indywidualne kursy walut na kupno jednej waluty za ekwiwalent w walucie drugiej wraz z terminem rozliczenia w dniu uzgodnienia transakcji lub najpóźniej w ciągu 5 dni roboczych (włącznie). Firma realizuje konwersje walut na podstawie zamówień wiążących Klienta po odpowiednim kursie oraz we wcześniej ustalonej kwocie.

W myśl informacji urzędowej (część II pkt), Firma zobowiązana jest do wypłaty klientowi procentów z wkładu z Wiązanych rachunków płatniczych, które Firma otrzyma od banków, gdzie są ułożone wymienione wkłady. Ze względu na czas wkładów oraz nieprawidłowe oprocentowanie tych rachunków Firma informuje klienta, że procenta przypisuje raz w roku na WRP wg warunków UR i OWH.

3.1 Informacje obowiązkowe podane na Potwierdzeniu transakcji płatniczej

Każde potwierdzenie transakcji płatniczej musi zawierać następujące informacje:

- nazwa handlowa Klienta oraz jego dane identyfikacyjne (numer umowy ramowej, REGON, adres siedziby/adres oddziału, w przypadku OF: imię i nazwisko, data urodzenia, adres zamieszkania),
- nazwa handlowa Firmy oraz jej dane identyfikacyjne (REGON, adres siedziby/adres oddziału)
- symbol zmienny transakcji płatniczej – wpisywanie SZ na zleceniu płatniczym zostało uregulowane za pomocą Obwieszczenia CBN 62/2004 Dz.U. Republiki Czeskiej z dnia 2 lutego 2004r.,
- data oraz czas przyjęcia transakcji płatniczej,
- kwotę oraz walutę transakcji płatniczej,
- w przypadku wymiany walut – uzgodniony kurs wymiany,
- w przypadku wymiany walut – kwotę oraz walutę ekwiwalentu,
- numer rachunku odbiorcy środków pieniężnych z transakcji płatniczej,
- informacje o opłacie, jeśli opłata składa się z kilku części - lista poszczególnych pozycji,
- data wystania środków pieniężnych z rachunku depozytowego Firmy na rachunek podany w zleceniu płatniczym.

W przypadku transakcji płatniczej zagranicę należy obowiązkowo dodać następujące informacje:

- nazwa banku zagranicą, kraj, SWIFT, międzynarodowy wzorcowy kod bankowy (BIC),
- numer rachunku (w formacie IBAN obowiązkowo dla krajów UE),
- opłaty OUR, BEN, SHA, płatność SEPA,
- powód transakcji płatniczej (ID transakcji płatniczej, faktura).

Jeśli na transakcji płatniczej brakuje niektórych danych, Firma skontaktuje się z Klientem i poprosi go o uzupełnienie zlecenia płatniczego. Jeśli Klient realizuje transakcję płatniczą na nowego odbiorcę (partnera Klienta), który nie został wprowadzony do systemu wewnętrznego Firmy, ta poprosi Klienta o wypełnienie odpowiedniego formularza z danymi odbiorcy. Ten formularz jest dostępny na stronach internetowych Firmy w zakładce: Dokumenty. Następnie Firma przeprowadzi kontrolę danych otrzymanych od Klienta (głównie sprawdzi numer IBAN i SWIFT) w celu realizacji transakcji płatniczych.

4. REALIZACJA UZGODNIONYCH PRZYCHODZĄCYCH TRANSAKCI PŁATNICZYCH

Wszelkie zawarte transakcje płatnicze są wprowadzane do systemu wewnętrznego Firmy. W dniu następującym po dniu, kiedy transakcję płatniczą uzgodniono, Firma sprawdzi, czy dla każdej zawartej transakcji płatniczej otrzymała wymagany wkład depozytowy ze strony Klienta na rachunek depozytowy Firmy albo czy Klient dysponuje odpowiednią ilością środków na WRP. Jeśli transakcja płatnicza została uregulowana ze strony Klienta albo na WRP znajduje się wystarczająca ilość środków pieniężnych, transakcja zostanie skierowana do dalszej realizacji.

5. REALIZACJA I ROZLICZENIE UZGODNIONYCH WYCHODZĄCYCH TRANSAKCI PŁATNICZYCH

Jeśli Potwierdzenie transakcji płatniczej zawiera wszystkie niezbędne informacje a Klient uregulował swoje zobowiązania na rachunek depozytowy Firmy, lub Klient dysponuje wystarczającą ilością środków na WRP, dojdzie do realizacji transakcji płatniczej ze strony Firmy – ew. zapłacenie z rachunku depozytowego Firmy. Wszelkie transakcje płatnicze zostaną uregulowane zgodnie z warunkami uzgodnionymi w zleceniu płatniczym.

Dokument o rozliczeniu transakcji płatniczej zawiera następujące informacje:

- dane identyfikacyjne Klienta (numer UR, REGON, adres siedziby/adres oddziału, w przypadku OF: imię i nazwisko, data urodzenia, adres zamieszkania),
- dane identyfikacyjne Firmy (REGON, adres siedziby/adres oddziału),
- symbol zmienny transakcji płatniczej,
- data i czas przyjęcia transakcji płatniczej,
- kwota oraz waluta transakcji płatniczej,
- w przypadku wymiany walut – uzgodniony kurs wymiany oraz kwota i waluta ekwiwalentu,
- numer rachunku odbiorcy środków pieniężnych z transakcji płatniczej,

W przypadku transakcji płatniczej zagranicę należy podać kolejne obowiązkowo informacje:

- informacje o opłacie, jeśli opłata składa się z kilku części - lista poszczególnych pozycji,
- data wystania środków pieniężnych z rachunku depozytowego Firmy na rachunek podany w zleceniu płatniczym.

6. WPŁATY GOTÓWKI

Do strategii Firmy nie należy przyjmowanie wpłat w gotówce.

Jeśli Klient udowodni zasadność takich działań a Firma wyrazi na to pisemną zgodę, Firma zaakceptuje wpłaty w gotówce na rachunek depozytowy zgodnie z warunkami podanymi poniżej.

Jeśli Klient wpłaci gotówkę o wartości wyższej niż 15 000 EUR lub ekwiwalent tej sumy w innej walucie (zgodnie z § 28 Ustawą 253/2008), Firma zawsze zażąda od Klienta udokumentowania źródła danej kwoty (np. faktura, oświadczenie itp.). Firma może zażądać dostarczenia dokumentu potwierdzającego pochodzenie pieniędzy również w przypadku, gdy wpłacane sumy są uderzająco zbliżone do kwoty 15 000 EUR lub są celowo podzielone tak, żeby Klient uniknął wywiązania się z powyżej opisanego obowiązku, lub w każdej dowolnej sytuacji, jeśli Firma uzna to za potrzebne. Wpłaty w gotówce Klientów są opodatkowane w ramach obowiązującej Taryfy.

7. ZASADY SPÓŁKI W ZAKRESIE AML

W zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy Spółka AKCENTA CZ postępuje wyłącznie w zgodzie z ustawą 253/2008 Dz.U. O niektórych zapobieganiach przeciw legalizacji wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych źródeł i finansowaniu terroryzmu. Z tego powodu Spółka AKCENTA CZ nie realizuje transakcji finansowych skierowanych do odbiorców lub banków należących do grupy państw o wysokim zagrożeniu ryzykiem. Do takich państw są zaliczane Północna Korea oraz Iran. Kolejnymi krajami, w ramach których Spółka nie realizuje transakcji finansowych są Kuba, Myanmar, Syria, Sudan i Libia. Zlecenia Klientów dotyczące przeprowadzenia transakcji do tych państw, nie będą w oparciu o wewnętrzne przepisy, przyjmowane przez Spółkę. Wyżej wymienione reguły AKCENTA CZ stosuje do wszystkich podmiotów, które należą do grupy ryzykownych w ramach UE lub są w ten sposób oznaczone przez instytucje rządowe.

8. EWIDENCJA MAJĄTKU KLIENTA – PROWADZENIE WEWNĘTRZNYCH RACHUNKÓW PŁATNICZYCH (WRP)

Firma prowadzi wewnętrzną ewidencję majątku Klienta na WRP. WRP jest prowadzony dla każdego Klienta oddzielnie oraz jest prowadzony w różnych walutach, w zależności od wymagań Klienta. WRP służy do ewidencji transakcji płatniczych oraz ewidencji zabezpieczenia finansowego dla kontraktów terminowych Klienta. Każdy Klient otrzyma numer WRP wraz z hasłem dostępu. Będzie również otrzymywał regularne wyciągi miesięczne z WRP. Zlecenia płatnicze z WRP może składać wyłącznie osoba upoważniona (określona w UR), która będzie się identyfikować przydzielonym hasłem. Klient może zarządzać swoim WRP za pomocą OLB (podobnie jak w przypadku bankowości internetowej).

Klient nie może na swój WRP przesyłać środków pieniężnych bezpośrednio z innej instytucji płatniczej. Środki pieniężne może wysłać na swój WRP wyłącznie za pomocą rachunku depozytowego Firmy prowadzonego w banku/spółdzielni oszczędnościowej. Ponadto w przypadku wychodzących transakcji płatniczych środki pieniężne są wysyłane z rachunku depozytowego prowadzonego w banku/ spółdzielni oszczędnościowej. WRP służy wyłącznie do wewnętrznej ewidencji majątku Klientów Firmy oraz rozporządzania nim.

Jeśli dojdzie do utraty hasła do WRP, Klient otrzyma formularz dot. zmian, w którym poprosi o wygenerowanie nowego hasła.

Operacje przeprowadzane na WRP:

- a) transakcje płatnicze bez wymiany walut
 - ◆ na rachunek Klienta
 - ◆ na rachunek strony trzeciej (partnera Klienta)
- b) transakcje płatnicze wraz z wymianą walut
 - ◆ na rachunek Klienta
 - ◆ na rachunek strony trzeciej (partnera Klienta)
- c) zaksięgowanie środków pieniężnych z przychodzącej transakcji płatniczej – zaksięgowanie środków pieniężnych na WRP poprzez zaksięgowanie na rachunek depozytowy Firmy prowadzony w banku/spółdzielni oszczędnościowej z inicjatywy partnera Klienta lub z inicjatywy samego Klienta.

9. ODMOWA REALIZACJI ZLECENIA PŁATNICZEGO

Zgodnie z ustaleniami § 105 akap. 1 Ustawy o obrocie płatniczym Firma może odmówić realizacji zlecenia płatniczego wyłącznie w przypadku, jeśli nie zostaną wypełnione warunki umowy do jego przyjęcia, lub jeśli tak orzeka inny przepis prawny. W taki przypadku nie dojdzie do przyjęcia zlecenia płatniczego. Warunki, w których Firma może odmówić realizacji zlecenia płatniczego, podano w UR, tzn. Firma może odmówić realizacji zlecenia płatniczego, jeśli:

1. nie zawarto w nim obowiązujących należności określonych w umowie ramowej, i lub
2. Klient nie dokonał przelewu odpowiedniej sumy środków pieniężnych, niezbędnych do realizacji umówionej transakcji płatniczej, na rachunek depozytowy Firmy prowadzony w banku/spółdzielni oszczędnościowej, ew. nie dokonał przelewu środków pieniężnych w odpowiedniej wysokości, lub środki pozostałe do wykorzystania na jego WRP są niewystarczające do realizacji transakcji płatniczej, i lub
3. jeśli zlecenie płatnicze jest niezgodne z zasadami AML.

9.1 Poinformowanie Klienta o odmowie zlecenia płatniczego

Jeśli Firma odmówi realizacji zlecenia płatniczego, bezzwłocznie poinformuje Klienta o zaistniałej sytuacji. Poda powody owej odmowy oraz rekompensaty za brak, które były powodem odmowy. Jeśli powodem odmowy było naruszenie zasad AML, Firma postępuje zgodnie z obowiązującymi przepisami wewnętrznymi. Opłaty z tytułu rekompensaty za brak w zleceniu płatniczym podano w obowiązującej Taryfie Firmy.

10. BRAK MOŻLIWOŚCI ODWOŁANIA ZLECENIA PŁATNICZEGO

Klient nie może odwołać zgody na transakcję płatniczą w następujących okolicznościach:

- w przypadku transakcji odczonej zlecenia płatniczego Klient nie ma prawa odwołać zlecenia płatniczego po ukończeniu dnia pracy poprzedzającego Moment Płatności zlecenia płatniczego;
- zgodnie z akap. 5 § 106 Ustawy o obrocie płatniczym przyjmuje się, że w przypadku porozumienia między Firmą a Klientem, zlecenie płatnicze może zostać odwołane również później, niemniej jednak w UR może zostać ustalona opłata za takie odwołanie.

11. IDENTYFIKACJA MAJĄTKU KLIENTA

W myśl Komunikatu Urzędowego (w części II pktu 6) Firma informuje Klienta, że przyjmuje środki finansowe od Klientów na tzw. Wiązane rachunki płatnicze, które prowadzone są w bankach lub spółdzielniach oszczędnościowo-kredytowych (spółdzielnia). Przez to klient wystawiony jest ryzyku kredytowemu

instytucji kredytowej (banki, spółdzielnie), u której są środki finansowe klienta ułożone na wiązanych rachunkach płatniczych. Rachunki te podlegają specjalnemu trybowi wg Ustawy o bankach, a środki na nich są ubezpieczone w Funduszu Zabezpieczenia Wkładów. W celu identyfikacji majątku każdego Klienta/Odbiorcy oraz określenia konkretnej wysokości tegoż majątku w każdym banku/ spółdzielni w celu ubezpieczenia należności z tytułu wkładów Firma przyjęła zbiór zasad, na podstawie których przeprowadzana jest identyfikacja majątku Klienta:

- środki finansowe są rejestrowane w banku/spółdzielni, do którego Klient dokonał przelewu;
- w okresie, zanim Firma przeprowadzi faktyczną realizację swojego zobowiązania, środki finansowe są rejestrowane w banku/spółdzielni, do którego Klient dokonał przelewu;
- za moment złożenia zlecenia płatniczego na wysłanie środków finansowych z rachunku depozytowego Firmy na korzyść Klienta (obowiązek Firmy) niniejsze środki finansowe są rejestrowane w banku/spółdzielni, do którego złożono dane zlecenie płatnicze;
- do ewidencji majątku klienta na WRE Firma korzysta z powyższych zasad oraz metody FIFO (first in, first out);
- Firma codziennie przeprowadza identyfikację majątku klienta.

12. ZABEZPIECZENIE WKŁADÓW

Niniejszą problematyką na terenie Czech zajmuje się Ustawa o bankach (21/1992 Dz.U.) w aktualnym brzmieniu. Konkretnie §41 f mówi o powinności IP (Instytucji Płatniczych) oraz HPW (Handlowiec z papierami wartościowymi) informowania banku o tzw. Rachunku prowadzonym w specjalnym trybie – chodzi tu o rachunek, na którym są ułożone środki pieniężne większej ilości osób.

Z paragrafu wynika, że bank powinien udzielić upoważnionym osobom ewentualnej rekompensaty / odszkodowania za należności w takiej samej wysokości, w jakiej by udzieliła w przypadku, kiedy każda z tych osób miała środki pieniężne ułożone na osobnym, własnym rachunku (pkt 4).

Klient nie ma prawa żądać wydania środków pieniężnych od IP/HPW, ale od Funduszu Zabezpieczenia Wkładów. IP/HPW ma obowiązek udostępnić FZW listę z nazwiskami klientów oraz wysokość poszczególnych wkładów.

Podsumowanie:

Fundusz zabezpieczenia wkładów (FZW) odnosi się do rachunków prowadzonych przez IP i HPW w banku (spółdzielni oszczędnościowo-kredytowej, oddziałach banku zagranicznego) i które zostały w banku oznaczone jako rachunki prowadzone w specjalnym trybie. Tryb specjalny umożliwia klientom, którzy powierzają swoje środki pieniężne IP/HPW, w razie bankructwa BANKU odzyskać te środki z Funduszu FZW. Odszkodowanie dotyczy klientów, którzy w rozstrzygającym momencie mieli na rachunku prowadzonym w specjalnym trybie danego banku swoje środki pieniężne, a IP/HPW przekazał listę z nazwiskami tych klientów oraz wysokość poszczególnych wkładów. Każdy poszczególny wkład jest ubezpieczony do wysokości terminu ustawodawczego. Jeśli klient posiada w danym banku rachunek na swoje nazwisko, limit rekompensaty jest wyliczany ze sumy obu kwot (np. jeśli klient posiada na własnym rachunku środki w wysokości 1 mln CZK, a na rachunku w IP/HPW 500 tys. CZK, wówczas sumą należności FZW dla danego klienta jest 1,5 mln CZK).

Wynika z tego, że zabezpieczenie nie odnosi się do IP/HPW, ale do BANKU, ewentualnie upadłości banku, a nie upadłości IP/HPW.

13. OLB

Jeśli Klient wyznaczył więcej osób do korzystania z usługi OLB, każda przez niego upoważniona osoba otrzyma, na podany numer telefonu, kod bezpieczeństwa wysłany w formie SMS. W tym celu w załączniku nr 1 UR należy podać oddzielnie numer telefonu każdej osoby upoważnionej.

W każdej chwili Klient może zażądać zmiany numeru telefonu, na który ma mu być wysłany kod bezpieczeństwa. Klient ma obowiązek chronić kod bezpieczeństwa, przechowywać go w bezpiecznym miejscu i uniemożliwić do niego dostępu osobom trzecim. W przypadku ujawnienia hasła lub utraty telefonu komórkowego, należy stosować się do procedur opisanych w OWH Firmy.

Firma nie bierze żadnej odpowiedzialności za błędne korzystanie z OLB lub za jakiegokolwiek szkody poniesione przez Klienta w wyniku ujawnienia kodu bezpieczeństwa lub utraty/kradzieży telefonu komórkowego, na który kody bezpieczeństwa wysyłano.

Firma nie bierze odpowiedzialności za szkody powstałe na skutek niedziałania OLB.

14. TERMIN ZAKSIĘGOWANIA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA RACHUNKU DOSTAWCY ODBIORCY (TJ. NA RACHUNKU FIRMY)

Dostawca płatnika (bank płatnika) zagwarantuje, że środki pieniężne zostaną zaksięgowane na rachunku depozytowym Firmy, prowadzonym w bankach/spółdzielniach najpóźniej do końca kolejnego dnia roboczego po Momencie Przyjęcia zlecenia płatniczego.

Wszelkie poniższe terminy zaczynają obowiązywać w dniu następującym po dniu, kiedy doszło do Momentu Przyjęcia zlecenia płatniczego na rachunek depozytowy Firmy prowadzonym w banku/spółdzielni.

14.1 Termin zaksięgowania środków pieniężnych w EUR oraz CZK na terytorium Republiki Czeskiej

Jeśli transakcja płatnicza zawiera najwyżej jedną wymianę waluty między EUR oraz walutą członkowskiego UE, na terytorium UE, termin zaksięgowania środków pieniężnych nie może być dłuższy niż jeden dzień roboczy (D + 1), w przypadku zlecenia płatniczego w formie drukowanej – dwa dni robocze (D + 2).

14.2 Termin zaksięgowania środków pieniężnych wraz z wymianą walut, kiedy jedna strona transakcji płatniczej jest w walucie CZK na terytorium Republiki Czeskiej

Jeśli transakcja płatnicza, która zawiera wymianę walut między CZK a inną walutą niż EUR, jest realizowana na terytorium Republiki Czeskiej, termin zaksięgowania może wynosić maksymalnie D + 2.

14.3 Termin zaksięgowania środków pieniężnych w przypadku innych transakcji płatniczych

Jeśli nie chodzi o transakcję płatniczą w walucie EUR i CZK na terytorium Republiki Czeskiej lub transakcję płatniczą z wymianą waluty, kiedy jedna ze stron jest w CZK na terytorium Republiki Czeskiej, termin zostanie ustalony zgodnie z warunkami oraz porozumieniem określonym w UR, przy czym może wynosić powyżej 4 dni robocze od Momentu Przyjęcia zlecenia płatniczego.

14.4 Termin zaksięgowania środków pieniężnych na rachunku odbiorcy (tj. WRP Klienta prowadzonym przez Firmę)

Firma bezzwłocznie zaksięguje kwotę transakcji płatniczej na WRE (lub przekaże ją do dyspozycji klienta) po tym, kiedy owa kwota zostanie zaksięgowana na rachunku depozytowym Firmy, prowadzonym w banku/spółdzielni. Jeśli chodzi o transakcje w innej walucie niż waluta kraju członkowskiego UE, termin na zaksięgowanie środków pieniężnych uzgodniono do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym dana kwota została zaksięgowana na rachunku depozytowym Firmy. (D + 1)

14.5 Termin transakcji płatniczej w ramach jednego dostawcy (WRP) w CZK

Transakcje płatnicze w ramach Firmy, tj. realizowane między rachunkami depozytowymi prowadzonymi przez Firmę na terytorium Republiki Czeskiej w CZK, muszą być zaksięgowane na rachunku odbiorcy lub oddane do jego dyspozycji najpóźniej do końca dnia, w którym doszło do Momentu Przyjęcia zlecenia płatniczego (D + 0). W przypadku wymiany walut termin został przedłużony o maksymalnie 1 dzień roboczy (D + 1).

15. INFORMOWANIE KLIENTA O USŁUGACH INWESTYCYJNYCH (TRANSAKcje TERMINOWE)

15.1 Kontakty z klientami Firmy, korzystającymi z usług inwestycyjnych

Firma, podczas kontaktów z Klientem, włącznie z kontaktami osobistymi lub komunikatami promocyjnymi, dotyczącymi usługi inwestycyjnej, nie ma prawa korzystać z informacji niejasnych, nieprawdziwych, kłamliwych lub wprowadzających w błąd. W przypadku komunikatów promocyjnych Firma zagwarantuje, że ich treść będzie w zgodzie ze wszelkimi informacjami, które dotychczas, podczas świadczenia usług inwestycyjnych, Klientowi udostępniła, a z ich formy oraz treści będzie oczywiste, że chodzi o komunikaty promocyjne.

Podczas kontaktów z Klientami Firma musi rozróżnić kategorie Klientów: klient profesjonalny, klient nieprofesjonalny, podmiot kwalifikowany. Podczas kontaktów z Klientem, który nie jest klientem profesjonalnym, Firma musi przestrzegać obowiązków określonych w postanowieniu § 15a i 15b UPRK (jeśli klient został zaklasyfikowany do kategorii klientów nieprofesjonalnych, Firma ma obowiązek przestrzegać zasad postępowania określonych w postanowieniach § 15 - 15r UPRK).

Firma, udzielając informacji Klientowi w związku z realizacją Kontraktów, powinna pamiętać o tym, że Klient może je odbierać jak osoby na średnim poziomie intelektualnym, o przeciętnych zdolnościach poznawczych.

15.2 Udzielanie informacji Klientom Firmy, którzy korzystają z usług inwestycyjnych

Firma, podczas świadczenia usług inwestycyjnych w swoim imieniu, powinna dostarczyć Klientowi informacji, zgodnie z postanowieniami § 15d i nast. UPRK oraz zgodnie z Obwieszczeniem nr 303/2010 Dz. U. Republiki Czeskiej o:

- danych dotyczących Firmy;
- usługach inwestycyjnych, które świadczy;
- narzędziach inwestycyjnych, których ma dotyczyć dana usługa inwestycyjna;
- możliwych ryzykach, które mogą być powiązane z wymaganą usługą inwestycyjną, łącznie z ryzykami połączonymi z utratą całej inwestycji;
- całkowitej cenie świadczonej usługi inwestycyjnej wraz ze wszelkimi opłatami, podatkami płaconymi za pośrednictwem Firmy, innymi wydatkami powiązanymi oraz innymi zobowiązaniami finansowymi wynikającymi ze świadczenia usługi inwestycyjnej (jeśli nie można określić dokładnej kwoty całkowitej, Klient musi zostać poinformowany o sposobie jej obliczenia);
- poziomie ochrony majątku Klienta;
- treści zobowiązania umownego, wraz z warunkami umowy, dotyczącymi danej usługi inwestycyjnej;
- zaklasyfikowaniu Klienta do danej kategorii (Firma powinna poinformować Klienta o jego prawie do możliwości zmiany klasyfikacji oraz z powiązanym z tym ograniczeniem jego ochrony);
- zasadach Firmy przestrzeganych podczas realizacji dyspozycji;
- każdej istotnej zmianie opisanych powyżej faktów.

16. INFORMACJE DOTYCZĄCE SPOSOBU KOMUNIKACJI

16.1 Kontakty z nowymi klientami

Nowy klient to Klient, który dotąd nie podpisał Umowy Ramowej.

Klient sprawdza ofertę Firmy, ew. chce podpisać Umowę Ramową:

Klient może skorzystać z następujących kanałów informacyjnych:

- Telefon
- E-mail
- Kontakt z PH

PH lub Firma zagwarantuje przekazanie niezbędnych informacji o oferowanych usługach, ew. zapewni wizytę u Klienta. Zanim dojdzie do zawarcia UR, Klient otrzyma wszelkie informacje prawne dotyczące oferowanych produktów i usług.

Firma aktywnie szuka nowych klientów:

Firma korzysta ze standardowych narzędzi marketingowych jak np.: reklama, marketing bezpośredni itp. Następuje Firma korzysta z sieci PH, którzy zajmują się aktywnym pozyskiwaniem klientów poprzez prezentację oferty produktów i usług.

16.2 Kontakty z obecnymi klientami

Obecni Klienci Firmy to ci, którzy zapoznali się z pracą Firmy oraz z jej procesami, oraz którzy podpisali już Umowę Ramową.

Klient chce przez telefon złożyć zlecenie płatnicze/sprawdzić aktualny kurs wymiany:

Klient zadzwoni pod numer telefonu podany w UR lub na stronach internetowych Firmy i złoży zlecenie płatnicze lub otrzyma informację o wartości aktualnego kursu wymiany na daną parę walut.

Klient chce przez Internet sprawdzić aktualny kurs wymiany/złożyć zlecenie płatnicze:

Po sprawdzeniu tożsamości Klienta, poprzez logowanie do OLB (warunki podano w OWH) Klient może złożyć zlecenie płatnicze lub sprawdzić aktualny kurs wymiany przez OLB.

Klient chce zmienić zlecenie płatnicze/otrzymać informacje o przeprowadzonej płatności:

Klient zadzwoni pod numer telefonu podany w UR lub na stronach internetowych Firmy i po sprawdzeniu jego tożsamości - za pomocą hasła, uzgodni zmianę zlecenia płatniczego lub zostanie poinformowany o przeprowadzonej płatności. Zmiana zlecenia płatniczego jest możliwa jedynie w przypadku przestrzegania warunków określonych w OWH.

Reklamacje

Klient złoży skargę zgodnie z Procedurą Reklamacyjną, której opis zamieszczono na stronach internetowych Firmy. Reklamacje są składane na piśmie (przysyłane pocztą lub przez e-mail). Szczegółowe informacje podano w Procedurze Reklamacyjnej.

Klient zgąda wprowadzenia zmian do Umowy Ramowej – np. zmiana adresu itp.

Klient skontaktuje się z PH lub zadzwoni pod numer telefonu podany w UR lub na stronach internetowych Firmy. PH lub upoważnieni pracownicy Firmy ustosunkują się do zgądania Klienta, bądź poprzez spisanie nowej Umowy Ramowej lub przez zmianę odpowiedniego dodatku UR – w zależności od istotności danej zmiany.

16.3 Jak Firma wywiązuje się z obowiązku informowania Klienta

Chodzi głównie o informacje udzielone przez zawarciem Umowy Ramowej oraz informacje udzielane podczas trwania stosunku umownego:

Informacje o zmianach w OWH

Zmiany OWH zostaną udostępnione minimalnie na 2 miesiące przed planowanym wdrożeniem, zawsze podawany jest dokładny zakres wprowadzanych zmian. Do istotnych zmian zaliczane są wszelkie zmiany na niekorzyść klienta. W przypadku mniej istotnych zmian (np. informacje o kursach wymiany walut, stopach procentowych itp.) Firma może je wprowadzić w zależności od aktualnej sytuacji.

Informacje o zakończeniu Umowy Ramowej

Zakończenie umowy regulują warunki UR. Klient może wypowiedzieć umowę w każdej chwili, nie oznacza to jednak pozbycia się swoich zobowiązań wynikających z wykonywanych obowiązków powstałych przed wypowiedzeniem UR.

Informacje o przyjętych zleceniach płatniczych/dyspozycjach dot. realizacji usługi inwestycyjnej

Dokumenty, zlecenia płatnicze oraz dyspozycje Firmy automatycznie zawierają informacje obowiązkowe a Klient będzie zawsze informowany o zrealizowanych zleceniach/dyspozycjach.

Informacje o nowych usługach, bardziej korzystnych warunkach, akcjach marketingowych itp.

Firma Klienta zazwyczaj informuje osobę upoważnioną przez Klienta za pomocą bezpośredniego e-maila zgodnie z UR, lub telefonicznie przedstawi ofertę usług. Następnie Firma przekaże informację Klientowi za pośrednictwem PH, stron internetowych lub oficjalnie – drogą listową.

Informacje o awarii usług, wydarzeniach wyjątkowych itp.

Informacje o wydarzeniach wyjątkowych zamieszczone są na stronach internetowych Firmy, w OLB. Klienci mogą uzyskać szczegółowe informacje o awariach pod numerem telefonu oddziału Firmy (+ 48 22 208 00 98). Ponadto Klienci mogą otrzymać e-mail zbiorowy. W zależności od powagi sytuacji, Firma będzie starała się wykorzystać wszystkie kanały informacyjne, ew. wykorzysta te, które nie zostały uszkodzone i są nadal dostępne dla Klientów.

17. WARUNKI DOPUSZCZALNOŚCI OFERT

Firma oświadcza, że za oferowane usługi nie przyjmuje żadnych opłat wyłączając dopuszczalne wynagrodzenia, na które składają się:

- Regularne opłaty, które umożliwiają świadczenie usług inwestycyjnych lub są do tego celu niezbędne, np. opłaty za wymianę dewiz oraz opłaty związane z rozliczeniem zleceń płatniczych/transakcji a które nie mogą prowadzić do konfliktu z obowiązkami Firmy do honorowego, sprawiedliwego i profesjonalnego postępowania, zgodnie z najlepszym interesem swoich Klientów. O całkowitej cenie łącznej ze wszystkimi prowizjami, opłatami, wydatkami i podatkami, Klient jest poinformowany w Cenniku, który zostaje przekazany mu podczas podpisania UR, a który również znajduje się na internetowych stronach Firmy w aktualnym brzmieniu.
- Prowizje wyplacane stronie trzeciej (PH); o ich istnieniu, powadze oraz o sposobie rozliczenia Klient zostanie poinformowany jasno, dokładnie i szczegółowo jeszcze przed podpisaniem UR; prowizja musi być skonstruowana tak, żeby prowadziła do podwyższenia jakości danej usługi a zarazem nie może doprowadzić do szkód na obowiązkach postępowania w jak najlepszym interesie Klienta.

- PH ani pracownik w imieniu Firmy nie ma prawa przyjąć lub zaoferować opłaty lub innej korzyści, która może doprowadzić do tego, że dojdzie do naruszenia obowiązku Firmy postępowania w sposób odpowiedni, honorowy i sprawiedliwy oraz w jak najlepszym interesie Klienta.

Kryteria do obliczenia prowizji PH:

- jednorazowe wynagrodzenie za pozyskanie nowego klienta jest przyznawane w przypadku aktywnego rozpoczęcia współpracy Klienta z Firmą;
- regularne wynagrodzenie za stałego klienta, ew. za klienta, który aktywnie współpracuje z Firmą; wynagrodzenie jest odprowadzane od obrotu klienta;
- inne wynagrodzenia: np. za operacje, które PH przeprowadził na podstawie dyspozycji Firmy, za wyjątkowe promocje Firmy itp.

18. INFORMACJE DOTYCZĄCE UMOWY RAMOWEJ

Umowa Ramowa zawierana jest na czas nieokreślony i podlega prawu Republiki Czeskiej. Umowa Ramowa jest zawierana w języku polskim, w którym również będą przebiegać wszelkie kontakty pomiędzy Firmą i Klientem, jeśli nie postanowiono inaczej na skutek porozumienia stron Umowy. Na życzenie Klienta Umowę można przygotować również w języku innym niż polski, jednak ta wersja językowa Umowy będzie mu służyć wyłącznie do celów informacyjnych, albowiem rozstrzygająca jest zawsze wersja polska.

- Zmiana Umowy Ramowej:

Firma proponuje zmianę Umowy Ramowej po porozumieniu z Klientem. Na podstawie zgody Klienta Firma podpisze z nim nową Umowę Ramową, która zastąpi obecnie obowiązującą wersję. W tym przypadku Firma nie korzysta ze sposobu proponowania zmian UR oraz automatycznej zgody Klienta zgodnie z §94 Ustawy 284/2009 Dz. U. Republiki Czeskiej.

- Wypowiedzenie Umowy Ramowej:

Każda ze stron Umowy ma prawo w każdej chwili wypowiedzieć niniejszą Umowę. Niniejsza Umowa może zostać również rozwiązana za pisemnym porozumieniem stron Umowy. W przypadku wypowiedzenia niniejszej Umowy ze strony Klienta przyjmuje się, że jeśli w wypowiedzeniu nie jest zaznaczony późniejszy termin wypowiedzenia, to wypowiedzenie Umowy uczynione przez Klienta nabywa ważności pierwszego dnia roboczego, który następuje po dniu, kiedy wypowiedzenie zostało Firmie dostarczone. Firma jest zobowiązana, niezwłocznie po wypowiedzeniu niniejszej Umowy, poinformować Klienta o Kontraktach/Transakcjach, które dla Klienta, zgodnie ze wcześniejszym zdaniem, zrealizuje i o Kontraktach/Transakcjach, których realizacji nie ukończy. W przypadku, kiedy niedokończenie realizacji Kontraktu/Transakcji mogłoby działać na szkodę Klienta, Firma informuje go o działaniach, które należy uczynić, by temu zapobiec. Firma może rozwiązać niniejszą Umowę w formie pisemnej, z okresem wypowiedzenia do końca drugiego kalendarzowego miesiąca następującego po miesiącu, w którym wypowiedzenie dostarczono Klientowi, jeśli w danym wypowiedzeniu nie podano terminu późniejszego.

- Rozwiązywanie sporów

Strony Umowy zobowiązują się, że wszelkie ewentualne spory, które między nimi, na skutek lub w związku z niniejszą UR, powstaną, w tym w kwestiach dotyczących jej ważności (dalej jako „Spory”), postarają się rozstrzygnąć na drodze polubownej, zwłaszcza zgodnie z obowiązującymi w Firmie zasadami rozwiązywania reklamacji (Procedura reklamacyjna). W przypadku, gdy stronom Umowy nie uda się rozwiązać Sporu w ciągu 30 dni od dnia, kiedy jednej ze stron Umowy dostarczono wezwanie do podjęcia negocjacji w celu rozwiązania Sporu, ani z pomocą oddziału Compliance Firmy, Spór będzie rzeczowo rozstrzygany przez właściwy sąd w Republice Czeskiej. Strony Umowy ustaliły również, że właściwy sąd będzie wyznaczany zgodnie z adresem centrali firmy, tj. w mieście Hradec Králové.

Klient ma również prawo zwrócić się ze skargą na działania Firmy do arbitra finansowego, który jest uprawniony do polubownego rozstrzygnięcia sporów stron Umowy. Następnie Klient może zwrócić się ze skargą do Czeskiego Banku Narodowego (CBN).

Wszelkie informacje zostały podane na stronach internetowych Firmy www.akcenta.eu, z których Klient może nadal korzystać.

19. LISTA RACHUNKÓW KLIENTÓW

Na niżej wskazanych rachunkach ewidencjonowane są środki klientów, które prowadzone są jako tzw. Wiązane rachunki płatnicze, tzn. należności z wkładów prowadzonych w specjalnym trybie w powiązaniu z Funduszem zabezpieczenia wkładów. (patrz rozdział 11 Zabezpieczenie wkładów).

ASUD 100555310 CZK	CZK	ASUD	2030	CZ24 2030 0000 0001 0055 5310
ČS 1728259263 EUR	EUR	Česká spořitelna	0800	CZ89 0800 0000 0017 2825 9263
ČS 1728260213 USD	USD	Česká spořitelna	0800	CZ47 0800 0000 0017 2826 0213
ČS 2001536359 CZK	CZK	Česká spořitelna	0800	CZ37 0800 0000 0020 0153 6359
DU Bank AUD 3133200958	AUD	Deutschebank	7910	CZ43 7910 0000 0031 3320 0958
DU Bank CAD 3133200931	CAD	Deutschebank	7910	CZ93 7910 0000 0031 3320 0931
DU Bank CZK 3133200018	CZK	Deutschebank	7910	CZ09 7910 0000 0031 3320 0018
DU Bank DKK 3133200982	DKK	Deutschebank	7910	CZ74 7910 0000 0031 3320 0982
DU Bank EUR 3133200106	EUR	Deutschebank	7910	CZ58 7910 0000 0031 3320 0106
DU Bank GBP 3133200704	GBP	Deutschebank	7910	CZ14 7910 0000 0031 3320 0704
DU Bank HUF 3133200907	HUF	Deutschebank	7910	CZ62 7910 0000 0031 3320 0907
DU Bank CHF 3133200405	CHF	Deutschebank	7910	CZ36 7910 0000 0031 3320 0405
DU Bank JPY 3133200819	JPY	Deutschebank	7910	CZ13 7910 0000 0031 3320 0819
DU BANK NOK 3133200835	NOK	Deutschebank	7910	CZ66 7910 0000 0031 3320 0835
DU Bank PLN 3133200915	PLN	Deutschebank	7910	CZ40 7910 0000 0031 3320 0915
DU BANK NOK 3133200106	EUR	Deutschebank	7910	CZ58 7910 0000 0031 3320 0106
DU BANK NOK 3133200704	GBP	Deutschebank	7910	CZ14 7910 0000 0031 3320 0704
DU BANK NOK 3133200907	HUF	Deutschebank	7910	CZ62 7910 0000 0031 3320 0907
DU Bank SEK 3133200966	SEK	Deutschebank	7910	CZ21 7910 0000 0031 3320 0966
DU Bank USD 3133200309	USD	Deutschebank	7910	CZ09 7910 0000 0031 3320 0309
GE CZK 156464821	CZK	Ge Money Bank	0600	CZ58 0600 0000 0001 5646 4821
GE EUR 156465410	EUR	Ge Money Bank	0600	CZ63 0600 0000 0001 5646 5410
GE USD 156465242	USD	Ge Money Bank	0600	CZ40 0600 0000 0001 5646 5242
ING Bank 1000499504 CZK	CZK	ING Bank	3500	CZ09 3500 0000 0010 0049 9504
ING Bank 1020499528 AUD	AUD	ING Bank	3500	CZ60 3500 0000 0010 2049 9528
ING Bank 1050499502 CHF	CHF	ING Bank	3500	CZ85 3500 0000 0010 5049 9502
ING Bank 1120499509 GBP	GBP	ING Bank	3500	CZ82 3500 0000 0011 2049 9509
ING Bank 1210499502 SEK	SEK	ING Bank	3500	CZ39 3500 0000 0012 1049 9502
ING Bank 1220499506 USD	USD	ING Bank	3500	CZ13 3500 0000 0012 2049 9506
ING Bank 1250499507 HUF	HUF	ING Bank	3500	CZ38 3500 0000 0012 5049 9507
ING Bank 1330499507 EUR	EUR	ING Bank	3500	CZ15 3500 0000 0013 3049 9507
ING Bank 1280499508 RUB	RUB	ING Bank	3500	CZ63 3500 0000 0012 8049 9508
ING Bank Śląski 2352742940 PLN	PLN	ING Bank	3500	PL66 1050 0086 1000 0023 5274 2940
ING Bank Śląski 2352742973 EUR	EUR	ING Bank	3500	PL48 1050 0086 1000 0023 5274 2973
ING Bank Śląski 2352742999 USD	USD	ING Bank	3500	PL25 1050 0086 1000 0023 5274 2999
KB 27-1997610277 PLN	PLN	Komerční banka	0100	CZ47 0100 0000 2719 9761 0277
KB 27-2038100217 CZK	CZK	Komerční banka	0100	CZ79 0100 0000 2720 3810 0217
KB 27-2038110247 EUR	EUR	Komerční banka	0100	CZ93 0100 0000 2720 3811 0247
KB 27-2038120277 USD	USD	Komerční banka	0100	CZ10 0100 0000 2720 3812 0277
KB 27-2038170207 GBP	GBP	Komerční banka	0100	CZ06 0100 0000 2720 3817 0207
KB 27-2044410297 CHF	CHF	Komerční banka	0100	CZ77 0100 0000 2720 4441 0297
OTP Banka 9949319 CZK	CZK	OTP bank Slovensko	5200	SK50 5200 0000 0000 0994 9319
OTP Banka 9949327 EUR	EUR	OTP bank Slovensko	5200	SK28 5200 0000 0000 0994 9327
OTP Banka 9949335 USD	USD	OTP bank Slovensko	5200	SK06 5200 0000 0000 0994 9335
OTP Banka 9949343 HUF	HUF	OTP bank Slovensko	5200	SK81 5200 0000 0000 0994 9343
OTP Rt. EUR 11764379-40892883	EUR	OTP bank Hungary	1176	HU05 1176 4379 4089 2883 0000 0000
OTP Rt. GBP 11764379-40892041	GBP	OTP bank Hungary	1176	HU11 1176 4379 4089 2041 0000 0000
OTP Rt. HUF 11737007-20730912	HUF	OTP bank Hungary	1176	HU35 1173 7007 2073 0912 0000 0000
OTP Rt. CHF 11764379-40892027	CHF	OTP bank Hungary	1176	HU74 1176 4379 4089 2027 0000 0000
OTP Rt. USD 11764379-40892010	USD	OTP bank Hungary	1176	HU05 1176 4379 4089 2010 0000 0000
PEKAO PL42124019941789001016831219 GBP	GBP	Bank Pekao SA	1240	PL42 1240 1994 1789 0010 1683 1219
PEKAO PL57124019941787001011978818 USD	USD	Bank Pekao SA	1240	PL57 1240 1994 1787 0010 1197 8818

PEKAO PL89124019941111001011978674 PLN	PLN	Bank Pekao SA	1240	PL89 1240 1994 1111 0010 1197 8674
PEKAO PL97124019941978001011978733 EUR	EUR	Bank Pekao SA	1240	PL97 1240 1994 1978 0010 1197 8733
PKO PLO3102052420000250201980226 USD	USD	PKO Bank Polski	1020	PL03 1020 5242 0000 2502 0198 0226
PKO PLO8102052420000230201980234 EUR	EUR	PKO Bank Polski	1020	PL08 1020 5242 0000 2302 0198 0234
PKO PL13102052420000240201980192 PLN	PLN	PKO Bank Polski	1020	PL13 1020 5242 0000 2402 0198 0192
SOGE DE06512108000260104566 EUR	EUR	Société générale	5121	DE06 5121 0800 0260 1045 66
UniCredit Bank SK 6628989026 EUR	EUR	UNICREDIT BANK	1111	SK06 1111 0000 0066 2898 9026
UniCredit Bank SK 6628989034 USD	USD	UNICREDIT BANK	1111	SK81 1111 0000 0066 2898 9034
UniCredit Bank SK 6628989042 CZK	CZK	UNICREDIT BANK	1111	SK59 1111 0000 0066 2898 9042
UniCredit Bank SK 6628989050 GBP	GBP	UNICREDIT BANK	1111	SK37 1111 0000 0066 2898 9050
UniCredit Bank SK 6628989085 HUF	HUF	UNICREDIT BANK	1111	SK62 1111 0000 0066 2898 9085
UniCredit Bank SK 6628989093 PLN	PLN	UNICREDIT BANK	1111	SK40 1111 0000 0066 2898 9093
VOLKSBANK SK 1030250603 USD	USD	Volksbank	3100	SK41 3100 0000 0010 3025 0603
VOLKSBANK SK 1030250718 EUR	EUR	Volksbank	3100	SK40 3100 0000 0010 3025 0718
VOLKSBANK SK 1030250806 CZK	CZK	Volksbank	3100	SK89 3100 0000 0010 3025 0806
VOLKSBANK SK 1030250902 GBP	GBP	Volksbank	3100	SK19 3100 0000 0010 3025 0902
VOLKSBANK SK 1030263201 CHF	CHF	Volksbank	3100	
WBK PL38109023980000000108424625 GBP	GBP	Bank Zachodni WBK S.A.	1090	PL38 1090 2398 0000 0001 0842 4625
WBK PL60109023980000000106085656 PLN	PLN	Bank Zachodni WBK S.A.	1090	PL60 1090 2398 0000 0001 0608 5656
WBK PL80109023980000000106085684 USD	USD	Bank Zachodni WBK S.A.	1090	PL80 1090 2398 0000 0001 0608 5684
WBK PL86109023980000000106085673 EUR	EUR	Bank Zachodni WBK S.A.	1090	PL86 1090 2398 0000 0001 0608 5673

Call center: 022 208 00 98
www.akcenta.pl