

## VŠEOBECNÉ SMLUVNÍ PODMÍNKY

ke smlouvě uzavřené mezi **Trusts & Wealth protection s.r.o.**, IČO: 07396503, se sídlem Slunečná 424, 250 63 Mratín, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 299018 (dále jen „TWP“) a Klientem

### 1. PŘEDMĚT A ÚČEL VSP, OBECNÁ USTANOVENÍ

- 1.1 Tyto VSP navazují na Smlouvu a detailněji upravují zejména jednotlivé Služby.
- 1.2 Není-li u jednotlivých Služeb stanoveno jinak, TWP se nezavazuje ke konkrétní četnosti jejich poskytování.

### 2. DEFINICE

- 2.1 Následující pojmy s velkým počátečním písmenem mají v těchto VSP, má stejný význam jako ve Smlouvě:

<b>VSP</b>	tyto všeobecné smluvní podmínky;
<b>Smlouva</b>	(rámcová) smlouva o poskytování Služeb, uzavřená mezi Smluvními stranami; případně jiná smlouva uzavřená mezi Klientem a TWP;
<b>Smluvní strany</b>	TWP a Klient;
<b>Klient</b>	ta fyzická či právnická osoba, které TWP poskytuje Služby;
<b>OZ</b>	zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů;
<b>Příspěvek</b>	má význam definovaný v čl. 6 těchto VSP;
<b>Poradce</b>	fyzická či právnická osoba, která poskytuje TWP odborné právní, jazykové (tj. překladatelské a tlumočnické), ekonomické, daňové, aj. služby a rady příklad: daňový poradce, advokát, znalec provádějící ocenění věci apod.;
<b>Náklady</b>	má význam definovaný v čl. 13 těchto VSP;
<b>Ceník</b>	ceník společnosti TWP jako samostatný dokument.

### 3. INFORMACE PŘEDANÉ KLIENTEM

- 3.1 TWP bude při poskytování služeb vždy vycházet z informací předložených Klientem. TWP není tyto informace povinna ověřovat.
- 3.2 Pokud je Klient v prodlení se splněním své povinnosti (např. s dodáním informací či dokumentů), které TWP potřebuje pro poskytnutí Služeb, prodlužuje se případná lhůta TWP pro poskytnutí Služeb o dobu, po kterou je Klient v prodlení.
- 3.3 TWP zpracuje a Klientovi předloží seznam informací a dokumentů, které pro poskytnutí Služeb potřebuje. Tyto mohou zahrnovat zejména:
  - 3.3.1 seznam hmotného a nehmotného majetku Klienta, včetně uvedení podílů v obchodních korporacích;
  - 3.3.2 seznam jiných aktiv Klienta (např. obecná informace o významném know-how či goodwillu);
  - 3.3.3 seznam závazků Klienta.
- 3.4 Rozhodnutí, zda nějakou informaci sdělit či podklad zpřístupnit, činí výlučně Klient.

### 4. JEDNOTLIVÉ SLUŽBY

- 4.1 Následující čl. 6 až 9 podrobněji upravují jednotlivé druhy Služeb, které TWP nabízí.
- 4.2 Klientovi budou poskytovány Služby sjednané ve Smlouvě.
- 4.3 TWP je při poskytování služeb oprávněna využít služeb Poradců.

### 5. ŽÁDNÁ INVESTIČNÍ SLUŽBA

- 5.1 Klient bere na vědomí, že TWP není obchodníkem s cennými papíry a neposkytuje investiční služby podle § 4 zákona č. 256/2004 Sb., zákon o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů. Pokud Klient požadoval investiční službu, je TWP oprávněna její poskytnutí odmítnout.

## 6. VZDĚLÁVÁNÍ

- 6.1 V rámci služby „Vzdělávání“ TWP bude organizovat semináře na nejrůznější témata (dále jen „Semináře“).
- 6.2 TWP plánuje připravit zejména následující semináře:
  - 6.2.1 Základní finanční svoboda;
  - 6.2.2 Investiční seminář;
  - 6.2.3 Seminář o správě majetku a o institut svěřenského fondu.
- 6.3 TWP se dále zavazuje informovat Klienta o jiných seminářích, které by pro Klienta mohly být zajímavé, zejména o seminářích pořádaných partnery TWP. TWP nenes odpovědnost za tyto semináře.
- 6.4 TWP se zavazuje Klienta o svých Seminářích i o ostatních seminářích informovat s dostatečným předstihem, nejméně dva (2) týdny předem.
- 6.5 TWP je oprávněna určit dobu, do které se Klient musí přihlásit na jednotlivý Seminář. Pokud se Klient přihlásí na Seminář po uplynutí této doby, TWP nemá povinnost umožnit Klientovi účast.
- 6.6 Témata Seminářů volí TWP.
- 6.7 Úhrada za Seminář či Semináře je zahrnuta v Odměně podle Smlouvy
  - 6.7.1 buď jako paušální částka za všechny Služby;
  - 6.7.2 nebo jako částka sjednaná jen za konkrétní Seminář či Semináře.
- 6.8 TWP je společně s nabídkou konkrétního Semináře oprávněna požadovat, aby se Klient podílel na nákladech tohoto Semináře, a stanovit tak vstupní poplatek (dále jen „Příspěvek“). V takovém případě platí:
  - 6.8.1 Výše Příspěvku bude stanovena tak, očekávaný výběr Poplatků pokrýl zejména náklady spojené se zajištěním (1) účasti hostů; (2) prostor Semináře; (3) konzumaci účastníků Semináře.
  - 6.8.2 TWP může poskytnout vyúčtování Příspěvků a nákladů na daný Seminář.
  - 6.8.3 TWP užije případný přebytek Příspěvků přednostně na úhradu nákladů dalšího Semináře.
  - 6.8.4 Úhrada Příspěvku ze Strany Klienta je podmínkou pro to, aby TWP umožnila účast Klienta na Semináři.
- 6.9 TWP je oprávněna každý Seminář zrušit. Pokud TWP Seminář zruší a Odměna nebyla sjednána jako paušální za všechny Služby, vrátí úplatu přijatou za Seminář do sedmi (7) dní ode dne, kdy se Seminář měl konat.
- 6.10 TWP bude dále poskytovat vzdělávací informace na ekonomická témata (například: fungování trhů, fungování dluhopisů, inflace, makroekonomika apod.). TWP bude tyto informace poskytovat Klientovi e-mailem.

## 7. INFORMAČNÍ SERVIS

- 7.1 V rámci služby „Informační servis“ se TWP zavazuje zasílat Klientovi pravidelné zprávy informující o:
  - 7.1.1 dění na trzích;
  - 7.1.2 minulém vývoji nějakého jevu (zpětná analýza trhu);
  - 7.1.3 investičních přístupech ve světě (včetně ukázek investic).
- 7.2 Témata pravidelných zpráv volí TWP.
- 7.3 TWP se dále zavazuje odpovídat na dotazy Klientů ohledně trhů a jejich fungování, přičemž:
  - 7.3.1 TWP odpověď poskytne pravidelně do 14 (čtrnácti) dnů;
  - 7.3.2 TWP je oprávněna dotaz a odpověď na něj v anonymizované podobě použít při poskytování Služeb rovněž jiným Klientům.
- 7.4 TWP se dále, na dotaz Klienta, zavazuje provést analýzu finančního produktu, který Klient označí. TWP v takové analýze zejména popíše rizika, silné a slabé stránky daného produktu.
- 7.5 TWP se může samostatnou smlouvou s Klientem zavázat k tomu, že provede soupis jeho majetku a/nebo dispozic s majetkem. Odměna za takovou službu se sjednává zvlášť.

## 8. EVIDENCE

- 8.1 Služba „Evidence“ zahrnuje:
  - 8.1.1 vytvoření a vedení seznamu smluv a jiných dokladů dodaných Klientem;

- 8.1.2 kontrolu lhůt a časových období plynoucích ze smluv (například: výročí smluv, platnosti dokladů, lhůt pro úhrady, lhůt pro předložení či aktualizaci dokumentace, lhůt pro čerpání úvěru, fixních období úvěrů apod.);
- 8.1.3 TWP Klienta dostatečně včas upozorní na to, že se blíží relevantní lhůta;
- 8.1.4 TWP Klienta dostatečně včas upozorní na to, jaké jsou požadavky na obsah a formu dokumentů, které Klient musí předložit.
- 8.2 Služba evidence je rozsahem omezena a týká se pouze těch smluv, které Klient označil a TWP předal.
- 8.3 TWP bude předané dokumenty uchovávat především v elektronické podobě, aby si Klient mohl ponechat originály.
- 8.4 TWP po dohodě s Klientem může pro Klienta vést archiv předaných dokumentů a souborů.

## **9. ASISTENCE**

- 9.1 Služba „**Asistence**“ zahrnuje drobné činnosti manuálně-organizační povahy, které provádí TWP pro Klienta v souvislosti s poskytováním jiných Služeb. Do služby Asistence patří:
  - 9.1.1 pochůzky na katastrální úřady, což zahrnuje zejména doručení návrhu na katastrální úřad a obstarání listin z katastru nemovitostí;
  - 9.1.2 pochůzky na poštu, což zahrnuje odesílání zásilek poštou či jiným přepravcem, včetně objednání služby a předání zásilky dopravci;
  - 9.1.3 pochůzky, což zahrnuje například vyzvedávání, donášku a drobné stěhování dokumentů;
  - 9.1.4 sekretářská činnost, což zahrnuje např. kopírování, scanování a kompletaci dokumentů;
  - 9.1.5 základní komunikaci či přípravu základní komunikace se smluvními stranami Klienta (například: příprava jednoduché výpovědi smlouvy, příprava žádosti o informace podle smlouvy; příprava dopisu smluvní straně Klienta).

## **10. FIREMNÍ PORADENSTVÍ**

- 10.1 Služba Firemní poradenství bude zpravidla sjednávána zvlášť podle individuálních potřeb Klienta.
- 10.2 Služba Firemní poradenství zahrnuje například poradenství při:
  - 10.2.1 prodeji či nákupu podílu ve společnosti;
  - 10.2.2 provozu společnosti (zprostředkování pojistných a odborně poradenských služeb; nastavení benefitů ve společnosti, analýza procesů ve společnosti);
  - 10.2.3 předání podílu ve společnosti.

## **11. PORADENSTVÍ PŘI ZALOŽENÍ SVĚŘENSKÉHO FONDU**

- 11.1 Služba „**Poradenství při založení svěřenského fondu**“ zahrnuje
  - 11.1.1 objasnění, co je svěřenský fond, jak vzniká, jak funguje;
  - 11.1.2 analýzu specifické situace Klienta;
  - 11.1.3 sdělení, zda TWP považuje založení svěřenského fondu pro Klienta za vhodné;
  - 11.1.4 objasnění výhod a nevýhod svěřenského fondu vzhledem ke specifické situaci Klienta;
- 11.2 Pokud si to bude Klient přát, bude služba Poradenství při založení svěřenského fondu dále zahrnovat:
  - 11.2.1 přípravu návrhu organizační struktury svěřenského fondu;
  - 11.2.2 přípravu postupu založení svěřenského fondu;
  - 11.2.3 přípravu dokumentace nezbytné pro založení svěřenského fondu (tedy statutu, smlouvy se svěřenským správcem a pomocných dokumentů);
  - 11.2.4 administrativní podporu při založení.
- 11.3 Součástí služby Poradenství při založení svěřenského fondu není:
  - 11.3.1 výkon činnosti správce svěřenského fondu;
  - 11.3.2 nalezení svěřenského správce.
- 11.4 Svěřenským fondem se pro účely těchto VSP rozumí svěřenský fond podle § 1448 a násl. OZ.

## **12. ODMĚNA**

- 12.1 TWP má právo na zaplacení Odměny.

- 12.2 Odměna může být sjednána:
  - 12.2.1 přímo ve Smlouvě, přičemž takové ujednání má přednost před Ceníkem;
  - 12.2.2 odkazem na Ceník.
- 12.3 Výše Odměny se dle ujednání ve Smlouvě určí jako:
  - 12.3.1 měsíční paušální částka;
  - 12.3.2 paušální odměna za jednotlivý úkol či skupinu úkolů;
  - 12.3.3 hodinová odměna; v takovém případě je TWP oprávněna účtovat každou započatou čtvrthodinu své činnosti.

### **13. NÁKLADY**

- 13.1 TWP má vedle Odměny právo rovněž na náhradu Nákladů.
- 13.2 „Náklady“ jsou zejména:
  - 13.2.1 správní poplatky;
  - 13.2.2 poštovní poplatky;
  - 13.2.3 náklady za služby Poradců, přičemž tyto náklady nebudou vynaloženy bez předchozího písemného souhlasu Klienta (postačí e-mail); pokud by se tak stalo, nemá TWP právo na jejich náhradu;
  - 13.2.4 Příspěvek, je-li požadován.
- 13.3 TWP Náklady doloží.

### **14. PLATEBNÍ PODMÍNKY**

- 14.1 Odměna je splatná podle ujednání ve Smlouvě.
- 14.2 Náhrada Nákladů je splatná společně s Odměnou. TWP je oprávněna Náklady zahrnout do každé faktury.
- 14.3 Stane-li se TWP plátcem daně z přidané hodnoty, bude ke každé Odměně připočtena DPH v zákonné výši.
- 14.4 Klient souhlasí, aby mu TWP zasílala faktury rovněž e-mailem.

### **15. DŮVĚRNOST**

- 15.1 TWP se zavazuje udržet v důvěrnosti všechny informace, které mu Klient poskytne, bez ohledu na jejich obsah. Tím není dotčena případná oznamovací povinnost podle zvláštních zákonů.

### **16. OSOBNÍ ÚDAJE**

- 16.1 Zpracování osobních údajů Klienta se řídí samostatným souhlasem a sdělením TWP. Tyto dokumenty tvoří součást těchto VSP.

### **17. KOMUNIKACE**

- 17.1 Písemná komunikace mezi Smluvními stranami bude vedena především e-mailem. TWP použije e-mail rovněž v případě, kdy Klienta upomíná na různé lhůty a povinnosti.
- 17.2 Smluvní strany užijí e-mailové adresy vyznačené ve Smlouvě.
- 17.3 Každá Smluvní strana je oprávněna oznámit změnu kontaktních údajů. Tato změna je účinná doručením druhé Smluvní straně.

### **18. SUBJEKT MIMOSODNÍHO ŘEŠENÍ SPORŮ**

- 18.1 TWP informuje Klienta, že subjektem mimosoudního řešení sporů podle pravidel na ochranu spotřebitele (§ 14 zákona č. 634/1992 Sb.), je Česká obchodní inspekce. Více informací je k nalezení na internetových stránkách České obchodní inspekce, <http://www.coi.cz>.

### **19. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ**

- 19.1 Klient potvrzuje, že mu TWP dala poučení vyžadované ustanoveními občanského zákoníku ve spotřebitelských smlouvách.
- 19.2 Smlouva, Ceník i VSP, se řídí právem České republiky, zejména OZ.
- 19.3 Smlouvu lze změnit pouze listinnými dodatky podepsanými oběma Smluvními stranami.
- 19.4 TWP je oprávněna tyto VSP jednostranně změnit. Změna se nedotýká již vzniklých práv a povinností stran.

### **20. ÚČINNOST**

- 20.1 Tyto VSP jsou účinné od 1.12.2018.

