

STANDARD PRO PROVOZOVÁNÍ PEER-TO-PEER ÚVĚROVÝCH A INVESTIČNÍCH PLATFORMEM

§ 1 Úvodní ustanovení

1. Cílem těchto standardů je stanovit pravidla dobré praxe týkající se fungování peer-to-peer investičních a úvěrových platform (dále jen "**platformy**").
2. Účelem těchto standardů není nahrazovat právní předpisy České republiky, ale doplnit požadavky na platformy, které z těchto právních předpisů vyplývají.
3. Členové České fintech asociace (dále jen „**Asociace**“), podporující její dobrou pověst, se zavazují řídit se těmito standardy a jednat v jejich duchu.

§ 2 Obecné principy

Tyto standardy spočívají v následujících obecných principech:

1. **Správa a řízení:** platforma provozuje svou činnost s náležitým technickým zázemím a náležitou odbornou způsobilostí a udržuje vysokou úroveň obchodní praxe.
2. **Otevřenost:** platforma poskytuje svým zákazníkům informace o svých službách otevřeným, jasným, pravdivým a jednoznačným způsobem;
3. **Poctivost:** platforma poskytuje kvalitní služby a se všemi zákazníky, tj. s investory, dlužníky i věřiteli, jedná poctivě a spravedlivě.
4. **Transparentnost:** platforma uveřejňuje pravdivé informace týkající se její podnikatelské činnosti, jedná se zejména o informace ohledně hodnocení a řízení investičního a úvěrového rizika, poskytování výnosů investorům a další klíčové informace, které veřejnosti umožňují posoudit její výkonnost a důvěryhodnost.

Tyto standardy spočívají také v dalších obecných principech, jak se ustálily v řádné obchodní praxi, například řádné přistupování k řízení rizik, kterým je nebo může být platforma vystavena.

§ 3 Specifická pravidla

1. Správa a řízení

1.1. Platforma nebude nepřiměřeným způsobem diskriminovat žádnou z kategorií investorů, zejména nebude znevýhodňovat drobné investory. Pokud některé druhy úvěrů nebo investic nejsou k dispozici jednotlivým kategoriím zákazníků, např. úvěry či investice s vyšším rizikem, bude o tom platforma jasně a jednoznačně informovat na internetových stránkách, přičemž současně na internetových stránkách zpřístupní i informace, za jakých podmínek jsou takové druhy úvěrů či investic k dispozici určitým kategoriím investorů.

1.2. Platforma udržuje dostatečnou kapitálovou rezervu, alespoň ve výši, která pro ni vyplývá z právních předpisů České republiky.

1.3. Platforma má jasný a srozumitelný reklamační řád pro vyřizování stížností svých uživatelů; jejich stížnosti řeší spravedlivě a bez zbytečných průtahů. Platforma informuje své uživatele o možnosti podat na ni stížnost u České národní banky, pokud nad ní nebo nad její činností Česká národní banka vykonává dohled.

1.4. Platforma určí vedoucího pracovníka, který zodpovídá (nebo vedoucí pracovníky, kteří zodpovídají) za řízení klíčových rizik a za spravedlivé zacházení se zákazníky bez důvodných rozdílů.

2. Otevřenost a poctivost

2.1. Veškerá marketingová a propagační sdělení poskytovaná platformou musí být prezentována způsobem, který je obecně srozumitelný a který popisuje jak rizika, tak přínosy úvěrů a investic typu peer-to-peer. Tvrzení, že návratnost investice je zaručena, není přípustné.

2.2. Platforma jasným a vyváženým způsobem poskytuje informace umožňující zákazníkům, včetně investorů nebo dlužníků, rozhodnout se informovaně, zda služeb platformy využijí.

3. Transparentnost

3.1. Veřejně dostupné informace o platformě na jejích internetových stránkách musí obsahovat alespoň:

- a. informace o podnikatelském zaměření platformy, sídle jejího provozovatele a datu, kdy byla její činnost zahájena, jakož i údaje o obsazení řídicích funkcí provozovatele platformy;
- b. podrobnosti o opatřeních, která budou přijata v případě technického selhání provozu platformy;
- c. podrobnosti o vyřizování stížností (reklamační řád);
- d. všechny podstatné změny týkající se fungování platformy, které mají nebo mohou mít významný dopad na zákazníky.

3.2. Investiční platforma poskytuje **investorům alespoň** informace o:

- a. očekávaném výnosu (bez poplatků a očekávaných ztrát) a okolnostech, za kterých je tento výnos dosažitelný;
- b. všech poplatcích;
- c. rizikivosti investice;
- d. minimální výši investice;
- e. nakládání s peněžními prostředky investora po uskutečnění jeho investice;
- f. druhích úvěrů a investic (např. spotřebitelský úvěr, úvěry malým a středním podnikům, úvěry na nemovitosti), které jsou prostřednictvím platformy k dispozici investorům;
- g. fungování všech „automatizovaných“ funkcí v rámci poskytování služeb platformy;
- h. očekávané době potřebné k poskytnutí peněz dlužníkům a zákazníkům, a postupu, kterým lze poskytnutí peněz odvolat;
- i. existenci rezervních fondů a pojištění investorů proti ztrátám, jsou-li takové, a fungování a řízení příslušných rizik;
- j. způsobu vymáhání pohledávek po splatnosti.

3.3. Úvěrová platforma dále vyvine úsilí k tomu, aby **dlužníkům** byly poskytovány alespoň tyto informace:

- a. podrobnosti o konkrétních poplatcích a platbách a úrokové sazbě;
- b. informace o tom, zda úvěr lze splatit před dobou jeho splatnosti, a pokud ano, za jakých podmínek.

3.4. Pokud se některé z informací uvedených v bodu 3.2. a 3.3. netýkají fungování platformy, vysvětlí a poskytne se namísto nich takové informace, které jsou relevantní pro zákazníka tak, aby se mohl informovaně rozhodnout, zda služby platformy využije.

3.5. Platforma zpřístupní na internetových stránkách souhrnné **informace o svém portfoliu**.

3.6. Platforma zpřístupní na internetových stránkách údaje o pohledávkách či úvěrech po splatnosti, které byly jejím prostřednictvím poskytnuty, a rovněž o výnosnosti v rozsahu podle přílohy č. 1 k těmto standardům.

4. Řízení rizik

4.1. Platforma zajistí dodržování regulatorních požadavků plynoucích z právních předpisů upravujících podnikání na finančním trhu, a, neexistují-li, přijme platforma alespoň taková opatření, která vedou k dobré ochraně spotřebitele. Platforma dodržuje právní předpisy proti praní špinavých peněz a další opatření proti podvodům, která považuje za vhodná a v souladu s osvědčenými postupy, jako je například předcházení podvodům.

4.2. Platforma používá obezřetnou a pevnou politiku správy rizik.

4.3. Platforma zajistí, aby její celková strategie a systémy v oblasti informačních technologií byly zabezpečené a spolehlivé, a to způsobem přiměřeným povaze, rozsahu a složitosti podnikatelského zaměření platformy, jakož i aby byly dostatečně robustní a účelné, minimalizovaly riziko jejich selhání a riziko krádeže dat.

4.4. Platforma odděluje peněžní prostředky svých zákazníků od vlastních peněžních prostředků a to tak, že nechává vést tyto peněžní prostředky zákazníků na oddělených bankovních účtech. Z tohoto účtu nebo z těchto účtů musí být zřejmé, že na nich jsou vedeny peněžní prostředky zákazníků a že jde o účet, který je používán pouze pro držení těchto prostředků.

4.5. Platforma uchovává příslušné záznamy pro účely regulatorního výkaznictví, zodpovědného řízení provozu platformy a spravedlivého zacházení se zákazníky. Platforma chrání soukromí zákazníků v souladu s požadavky na ochranu osobních údajů.

4.6. Vymáhání pohledávek je prováděno v souladu s dobrými mravy a právními předpisy České republiky.

§ 4 Závěrečná ustanovení

1. Tyto standardy byly přijaty Asociací dne 30.3.2018 a nabývají účinnosti dne 10.5.2018.
2. Pracovní skupina Asociace pro standardy a technologie přezkoumá tyto standardy alespoň jednou za rok a, je-li to potřebné, navrhne jejich změnu či doplnění.

**INFORMACE O POHLEDÁVKÁCH PO SPLATNOSTI, KTERÉ BYLY
PROSTŘEDNICTVÍM PLATFORMY POSKYTNUTY
A O JEJÍ VÝNOSNOSTI**

Každý rok do 30.6. zpřístupní platforma informace dle stavu k 31.5. daného roku v rozsahu stanoveném v následujících odstavcích, přičemž ke každé informaci se uvedou údaje za bezprostředně předcházejících 5 kalendářních let. Pokud jsou k dispozici pouze údaje za kratší období, uvedou se údaje za toto období s upozorněním na nedostatek údajů:

1. **Podíl pohledávek či úvěrů** po splatnosti vůči celkovému objemu platformy:
 - **Výše pohledávek či úvěrů, které byly více jak 90 dní po splatnosti** (nejedná se o nesplacené úvěry), vyjádřená procentem z celkové částky všech pohledávek či úvěrů, poskytnutých prostřednictvím platformy v příslušném dokončeném kalendářním roce;
 - **Výše pohledávek či úvěrů, které byly více jak 180 dní po splatnosti** (nejedná se o nesplacené úvěry), vyjádřená procentem z celkové částky všech pohledávek či úvěrů, poskytnutých prostřednictvím platformy v příslušném dokončeném kalendářním roce;
 - **Celkové ztráty z úvěrů či pohledávek, které byly více jak 90 dní po splatnosti**, vyjádřené jako procento z celkové výše všech úvěrů či pohledávek poskytnutých prostřednictvím platformy v příslušném kalendářním roce, po odečtení zpětně získaných částek z vymáhání, pojištění, či rezervních fondů.

2. **Výnosnost platformy z pohledu investora**
 - Celková výše investic či úvěrů poskytnutých prostřednictvím platformy v příslušném kalendářním roce;
 - Výnosnost pro všechny investory za předchozí kalendářní rok vyjádřená jako procento z celkové výše investic či úvěrů po odečtení poplatků.