**JEDNACÍ, ORGANIZAČNÍ, PODPISOVÝ A ARCHIVAČNÍ ŘÁD**

Subjekt dotčený tímto vnitřním předpisem je:

**Sampa Invest, s.r.o.,**

**IČ 27107515**

**sídlem Jeseniova 1151/55, 130 00 Praha 3, Česká republika**

**společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 96772**

Sampa Invest, s.r.o., je společností založenou **dvěma společníky, kteří jsou také jejími jednateli (viz obchodní rejstřík) a po většinu existence, jakož i nyní, jedinými zaměstnanci** (vzato i včetně osob v rámci vztahů DPP a/nebo DPČ). Sampa Invest, s.r.o. z organizačních důvodů a v rámci zachování efektivity nemá zájem svou personální základnu ani kdykoliv v budoucnu významně (nad 5 zaměstnanců celkem) rozšiřovat.

Na základě toho a vzhledem k pak přijímá tato vnitřní pravidla a zásady týkající se :

## 1. Pravidla pro přijímání a změnu vnitřních předpisů

K řízení společnosti jsou oprávněni jako statutární orgán pouze jednatelé, kdy za společnost jednají každý samostatně. Oba jednatelé jsou zároveň zaměstnanci Sampa Invest, s.r.o. a jedinými jejími společníky.

Vnitřní předpisy jsou přijímány primárně v rámci samostatného oprávnění kterýmkoliv z jednatelů.

V případech, kdy je v rámci připravovaného či existujícího vnitřního předpisu možný či předpokládaný střet zájmů mezi jednateli, vyžaduje-li to zákon či prováděcí předpis a/nebo při kontrole a aktualizaci platí, že proces vytváření nového vnitřního předpisu je dán do pravomoci a odpovědnosti jednomu z jednatelů, zatímco kontrola a aktualizace předpisu je svěřena druhému z jednatelů.

V případech, kdy se vnitřní předpis dotýká také plnění zákonných povinností či jeho náležitosti stanoví přímo zákon, a dále ze zákona, prováděcího předpisu či vnitřního předpisu plynou povinnosti Sampa Invest, s.r.o. vázané na lhůty, je při objektivní nemožnosti jiného řešení stanovena zastupitelnost jednatelů pro případ, kdy by nebylo možno dosáhnout v konkrétní věci dodržení lhůt jednáním jednatele primárně pověřeného.

Podrobná úprava těchto pravomocí, omezení a zastupitelnosti je dána jednotlivými vnitřními předpisy, jimiž jsou zejména SYSTÉM VNITŘNÍCH ZÁSAD, POSTUPŮ A KONTROLNÍCH OPATŘENÍ K NAPLNĚNÍ POVINNOSTÍ STANOVENÝCH ZÁKONEM 253/2008 SB., VNITŘNÍ PŘEDPIS PRO SPRÁVU NEVÝKONNÉHO ÚVĚRU, PRAVIDLA PRO JEDNÁNÍ S DLUŹNÍKEM V RÁMCI SPRÁVY NEVÝKONNÉHO ÚVĚRU DLE ZÁKONA 84/2024 SB., či reklamační řád.

## 2. Vnitřní komunikace vč. manažerské a její záznam

Vnitřní komunikace, která se netýká problematiky správy nevýkonných úvěrů či AML není primárně zaznamenávána, nevyžaduje-li to přímo zákon či podstata samotného jednání, jehož se komunikace týká.

Sampa Invest ,s.r.o. nemá jakékoliv poradní orgány. Statutárním orgánem jsou jednatelé, kdy oba z nich mohou jednat samostatně; nejsou svolávána a vedena jakákoliv formalizovaná jednání, která by mohla být zaznamenávána. V situaci, kdy jednatelé jsou také jedinými zaměstnanci, jsou i manažerská rozhodnutí jim samým inherentní a nelze o nich obvykle pořídit záznam.

Vnitřní komunikace týkající se problematiky správy nevýkonných úvěrů či AML, včetně komunikace týkající se reklamací či stížností s tímto související, informační povinnosti, aktualizace zákonem vyžadovaných vnitřních předpisů a dalších s výše uvedeným souvisejících oblastí je vedena písemnou formou prostřednictvím e-mailových zpráv, které jsou archivovány.

## 3. Vnější komunikace a její záznam

Vnější komunikace, která se netýká problematiky správy nevýkonných úvěrů či AML není primárně zaznamenávána, nevyžaduje-li to přímo zákon či podstata samotného jednání, jehož se komunikace týká.

Vnější komunikace týkající se problematiky správy nevýkonných úvěrů či AML, včetně komunikace týkající se reklamací či stížností s tímto související, informační povinnosti, aktualizace zákonem vyžadovaných vnitřních předpisů a dalších s výše uvedeným souvisejících oblastí je vedena

a) prostřednictvím e-mailových zpráv, které jsou archivovány, nebo

b) prostřednictvím datové schránky, kdy zprávy jsou archivovány, nebo

c) formou písemných dokumentů, kdy umožňuje-li to jejich povaha jsou tyto archivovány v originále, a neumožňuje-li to jejich povaha, pak v kopii

d) telefonicky, kdy pro komunikaci tohoto typu byly zřízeny a vyčleněny zvláštní telefonní linky 725554513 a 602158256, kde hovory na ně a z nich vedené jsou nahrávány a bez dalších úprav archivovány

## 4. Jednatelská a podpisová oprávnění zejména ve vztahu k činnosti správce nevýkonného úvěru

Oprávnění ke schvalování a podepisování jakýchkoliv formálních dokumentů ve vztahu k činnosti dle zákona o trhu s nevýkonnými úvěry, a to jak ve vztahu ke kontrolnímu a dozorovému orgánu, jiným obchodníkům s úvěry či věřitelům pohledávek z nevýkonných úvěrů, dlužníkům a/nebo i jiným osobám a institucím, mají toliko jednatelé společnosti. Za společnost podepisuje kterýkoliv z jednatelů samostatně.

Toto oprávnění může být interně regulováno a(nebo vyčleněno jednomu z jednatelů ve specifických případech dle vnitřního předpisu, vůči třetím subjektům však jsou dokumenty podepsané kterýmkoliv z jednatelů platné a účinné stejně, bez ohledu na to, kterým z nich byly podepsány.

## 5. Archivace dokumentů a záznamů.

Archivace dokumentů a záznamů probíhá u dokumentů a záznamů, kde jejich archivace je vyžadována zákonem, prováděcím předpisem či vnitřním předpisem (tímto či jiným), v závislosti na charakteru dokumentů a záznamů, a to po dobu vyžadovanou zákonem či vnitřním předpisem (je-li tato delší) a v jejich úplnosti v okamžiku vzniku či pořízení.

Toto se týká zejména:

a) veškeré smluvní dokumentace mezi Sampa Invest, s.r.o. a třetími stranami nejen ve vztahu k činnosti správce nevýkonného úvěru, ale také nákupu/prodeje pohledávek apod.

b) záznamů o prováděné identifikaci a kontrole klienta ve smyslu AML zákona (253/2008 Sb.)

c) záznamů jakékoliv vnější komunikace při správě nevýkonného úvěru a souvisejících činnostech ve vztahu k obchodníku s úvěry (jiným než samotná Sampa Invest, s.r.o.), původním věřitelům pohledávek, dohledové a licenční autoritě při výkonu dohlédací činnosti či informační povinnosti Sampa Invest, s.r.o., i dlužníkům, včetně reklamací a jejich vyřizování

d) záznamů vnitřní komunikace týkající se problematiky správy nevýkonných úvěrů či AML, včetně komunikace týkající se reklamací či stížností s tímto související, informační povinnosti, aktualizace zákonem vyžadovaných vnitřních předpisů a dalších s výše uvedeným souvisejících oblastí

e) seznamů a záznamů o reklamacích a nápravných opatřeních dle části 2.1

Záznam a archivace probíhá:

a) u písemných dokumentů hmotné povahy založením do archivačního spisu té které pohledávky či skupiny pohledávek, jichž se tyto týkají, a následně uložením a archivací těchto složek a dokumentů v sídle Sampa Invest, s.r.o.,

b) u písemných dokumentů v elektronické formě, které jsou součástí exekučního spisu exekučního řízení vedeného k vymožení té které pohledávky, a obdobně také u dokumentů, které jsou součástí spisu insolvenčního řízení v němž je ta které pohledávka uplatněna, v rámci spisu exekučního a nebo insolvenčního řízení soudem či soudním exekutorem dle zákona

c) u ostatních písemných dokumentů v elektronické formě vč. e-mailů uložením na pevném disku ve vlastnictví Sampa Invest ,s.r.o. a v místě sídla Sampa Invest, s.r.o., sekundárně pak na zabezpečeném archivačním serveru v sídle Sampa Invest ,s.r.o.

d) u záznamů telefonických hovorů na linkách 725554513 a 602158256 na cloudovém úložišti poskytovatele služby, jímž je O2 Czech Republic a.s., IČ 60193336, sídlem Za Brumlovkou 266/2, 140 22 Praha 4.

Poslední aktualizace předpisu ke dni:

29.8.2024

Mgr. Hynek Filip, jednatel

Sampa Invest, s.r.o.

JUDr. Petr Brillant, jednatel

Sampa Invest, s.r.o.