

## OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO DLOUHODOBÝ INVESTIČNÍ PRODUKT

### I. PREAMBULE

Tyto obchodní podmínky pro dlouhodobý investiční produkt (Obchodní podmínky DIP) se vztahují ke smlouvě o dlouhodobém investičním produktu (Smlouva), která již byla či teprve bude uzavřena mezi námi jako poskytovatelem dlouhodobého investičního produktu (DIP) a Klientem jako majitelem DIP.

Aktuální verzi Obchodních podmínek DIP lze vždy nalézt na našich Webových stránkách v sekci Dokumenty a povinné údaje. O každé změně Obchodních podmínek DIP bude Klient informován v dostatečném časovém předstihu.

V případě dotazu k jakékoli části či ustanovení Obchodních podmínek DIP nebo Smlouvy nás může Klient kdykoliv kontaktovat prostřednictvím e-mailové schránky [info@biginvest.cz](mailto:info@biginvest.cz) nebo v pracovní době telefonicky na kontaktní lince č. +420 558 274 245.

OCP je poskytovatelem DIP zapsaným v příslušném seznamu vedeném Českou národní bankou (dále také jen „ČNB“) podle § 134k odst. 1 ZPKT, a to od 5.1.2024. Tento seznam poskytovatelů DIP je veřejně přístupný na webových stránkách ČNB: [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz).

Tyto Obchodní podmínky DIP jsou účinné od 1.2.2026.

### II. Obecně k Obchodním podmínkám DIP

1. V těchto Obchodních podmínkách DIP jsou upraveny bližší informace o DIP, které doplňují a upřesňují informace obsažené ve Smlouvě.
2. Obchodní podmínky DIP jsou nedílnou součástí Smlouvy, která má v případě jakýchkoliv rozporů mezi jednotlivými ustanoveními Smlouvy a Obchodních podmínek DIP vždy přednost.
3. Slova začínající velkým písmenem představují definice vymezené v příloze 1 Smlouvy, tyto zavedené definice mají stejný význam a použijí se i pro tyto Obchodní podmínky DIP. Nicméně v samotném textu Obchodních podmínek DIP a Smlouvy se mohou vyskytovat i další definice, které jsou definovány ve formátu např. „(dále také jen „XXX“)“. Nadefinované termíny používáme v jednotném i množném čísle bez významového rozdílu.

### III. Majetek evidovaný v rámci DIP

1. V rámci DIP mohou být vedeny:
  - (i) peněžní prostředky,
  - (ii) Investiční nástroje, a to:
    - (a) investiční cenné papíry nebo nástroje peněžního trhu, které jsou přijaty k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému provozovatele se sídlem v členském státě EU, nebo na trhu obdobném regulovanému trhu se sídlem mimo EU, nebo se s nimi obchoduje

na trhu obdobném regulovanému trhu se sídlem mimo EU, jestliže tyto trhy jsou uvedeny v seznamu zahraničních trhů obdobných regulovanému trhu se sídlem mimo EU, vedeném ČNB podle § 13 odst. 1 písm. k) zákona č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu, ve znění pozdějších předpisů,

(b) dluhopisy nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je členský stát EU, centrální banka členského státu EU,

(c) kryté dluhopisy nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je zahraniční banka se sídlem v členském státě EU,

(d) cenné papíry kolektivního investování, a

(e) pokud by k tomu OCP měl oprávnění: deriváty, které nejsou investičním cenným papírem a které jsou sjednány výhradně za účelem zajištění majetku v rámci DIP (jen tehdy je-li hodnotou, ke které se vztahuje hodnota tohoto nástroje, úroková míra, měnový kurz nebo měna.

Majetek Klienta bude evidován na Majetkovém účtu, který OCP Klientovi zřídí na základě příslušné smlouvy.

Dojde-li k prodeji, odkupu nebo splacení investičního nástroje uvedeného v písm. (b) až (e) výše, nebo bude-li poskytnuto vypořádání v penězích z derivátu podle písm. (f) výše, zajistíme, aby získané peněžní prostředky zůstaly součástí majetku v rámci DIP. Toto platí i pro peněžní prostředky získané z důvodu zániku emitenta investičního nástroje, investiční nástroje získané výměnou za jiné investiční nástroje v rámci DIP a pro výnosy z majetku v rámci DIP.

2. Klient bere podpisem Smlouvy na vědomí, že právní předpisy mohou omezit rozsah Investičních nástrojů, které mohou být vedeny v rámci DIP. Jsme proto oprávněni neprovést nákup nebo převod vybraných Investičních nástrojů, které nemohou být vedeny v rámci DIP z důvodu omezení právními předpisy. Současně Klienta upozorňujeme, že nabídka/nabytí Investičních nástrojů do DIP může být omezena (zejména některé ETF/ETC a investiční certifikáty). Forwardy mohou být vedeny v rámci DIP pouze za účelem zajištění.
3. Má-li nastat skutečnost, která povede k tomu, že Investiční nástroj nebude moci být podle právních předpisů veden v rámci DIP (např. dojde k vyřazení cenného papíru vedeného v rámci DIP z obchodování na regulovaném trhu), je klient povinen zajistit, aby předmětný Investiční nástroj nebyl veden v rámci DIP.
4. V rámci DIP nelze obchodovat na krátko ani obchodovat na úvěr.
5. Na DIP je možné vkládat pouze peněžní prostředky, a to převodem na Peněžní účet zřízený pro účely DIP; veškeré platby ve prospěch Klienta musí být provedeny pod příslušným variabilním symbolem. Variabilní symbol přiděluje příslušná pobočka OCP a je vždy uveden ve Smlouvě. V případě Klienta, kterému bude na DIP přispívat jeho zaměstnavatel, bude ve Smlouvě uveden také samostatný variabilní symbol pro platby provedené tímto zaměstnavatel; Klient je povinen poskytnout OCP v této souvislosti potřebnou součinnost. Neidentifikovatelné platby budou nejpozději ve lhůtě 10 dnů odeslány zpět odesílateli. Na DIP nelze vložit hotovost.
6. Klient bere podpisem Smlouvy na vědomí, že DIP poskytovaný OCP na základě Smlouvy je investičním produktem, u něhož je využívána strategie řízeného portfolia, kde Klient není oprávněn udělovat OCP jakékoli pokyny k provedení jakéhokoli

Obchodu a OCP neprovede jakýkoliv pokyn Klienta k provedení Obchodu; tím není jakkoli dotčeno právo předčasného ukončení DIP.

7. Pravidelné investice v rámci DIP lze provádět. Minimální výše příspěvku Klienta činí 500,- Kč měsíčně. Minimální výše každé platební transakce Klienta ve prospěch účtu Klienta činí 200,- Kč.
8. Zaměstnavatel Klienta může Klientovi přispívat na DIP peněžními prostředky, a to zasláním na určený Peněžní účet dle instrukcí uvedených ve Smlouvě. Peněžní prostředky zaměstnavatele klienta budou připsány Klientovi na příslušný Majetkový účet DIP nejpozději následující pracovní den po připsání prostředků zaměstnavatele na Peněžní účet. Klient bere podpisem Smlouvy dále na vědomí, že veškeré platby ve prospěch Klienta musí být provedeny pod příslušným variabilním symbolem. Neidentifikovatelné platby budou nejpozději ve lhůtě 10 dnů odeslány zpět odesílateli.
9. Klient bere podpisem Smlouvy na vědomí, že zaměstnavatel nesmí ovlivňovat zaměstnance při výběru poskytovatele DIP, ani přijmout jakoukoli pobídku, která může vést k porušení tohoto zákazu. Příspěvek zaměstnavatele na DIP je osvobozen od sociálního a zdravotního pojištění.
10. Majetek v rámci DIP lze na základě žádosti Klienta převést k jinému poskytovateli DIP. V rámci převodu je Klient povinen sdělit OCP číslo účtu, na který mají být převedeny peněžní prostředky z DIP, sdělit instrukce pro převedení Investičních nástrojů, a prohlásit, že jsou prostředky převáděny na DIP. Pokud nebude veškerý majetek převeden na DIP, upozorňujeme, že takový převod může mít dopad na daňové zvýhodnění DIP. Klient je povinen zajistit, že Investiční nástroje z DIP mohou být převedeny k jinému poskytovateli. Klient bere podpisem Smlouvy na vědomí a souhlasí s tím, že nejsme povinni převod provést v případě, kdy nebude možné převést veškerý majetek z DIP na DIP u jiného poskytovatele. Majetek na DIP je možné převést pouze jako celek. Uskutečněním převodu majetku z DIP k jinému poskytovateli DIP Smlouva zaniká.
11. Na DIP je možné převést od jiného poskytovatele DIP peněžní prostředky i Investiční nástroje Klienta jen s předchozím souhlasem OCP. Klient bere podpisem Smlouvy na vědomí, že Investiční nástroje budeme akceptovat po předchozím posouzení a vyhrazuje si právo odmítnout uskutečnit převod celého DIP nebo jeho části. Trvání DIP u jiného poskytovatele nebude z naší strany započítáno do doby trvání DIP Klienta.
12. Pokud by postup Klienta dle odst. 10 výše nebo jiný požadavek Klienta měl za následek navrácení daňové podpory (např. převod peněžních prostředků mimo DIP, aniž by byly splněny podmínky délky držení DIP nebo věku klienta stanovené v příslušných právních předpisech nebo další náležitosti stanovené pro daňovou podporu v příslušných právních předpisech), upozorníme Klienta v souladu s § 134h odst. 1 ZPKT na možné dopady, přičemž Klient bude muset písemně (na trvalém nosiči dat) potvrdit, že si je těchto dopadů vědom. Do doby, než nám Klient doručí své písemné potvrzení dle předchozí věty, nesmíme požadavek Klienta provést. Přebod peněžních prostředků evidovaných v rámci DIP mimo DIP má za následek ukončení Smlouvy.
13. Podmínky daňové podpory DIP stanovují příslušné právní předpisy, zejména příslušná ustanovení ZDP. Pokud jde o výplatu z DIP, daňová podpora DIP je zejména zachována v případě, že výplata z DIP bude ve prospěch Klienta a dojde k ní (a) po 120 kalendářních měsících od vzniku DIP, nejdříve však v kalendářním roce, ve kterém Klient dosáhne 60 let věku; nebo (b) v případě Klientovy invalidity 3. stupně, nebo

ve prospěch jiné osoby v případě, že dojde (a) ke Klientově smrti, nebo (b) k převodu DIP k jinému poskytovateli DIP nebo (c) je plněna povinnost stanovená zákonem. Výčet výše uvedených situací zachování podpory DIP není úplný, veškeré případy zachování daňové podpory jsou uvedeny v příslušných právních předpisech.

14. V případě, že budou v rámci DIP evidovány Investiční nástroje, Klient se podpisem Smlouvy zavazuje, že ani k nim ani k Majetkovému účtu jako celku nezřídí zástavní právo. Klient bere podpisem Smlouvy na vědomí, že můžeme odmítnout klientův požadavek nebo pokyn jiné osoby k zapsání zástavního práva k Investičním nástrojům v rámci DIP nebo k Majetkovému účtu.
15. Klient bere podpisem Smlouvy na vědomí, že z transakcí v rámci DIP mu mohou vznikat daňové povinnosti (např. příjem z prodeje Investičních nástrojů). Klient bere na vědomí, že splnění/úhradu takových povinností nelze provést z majetku v rámci DIP po dobu jeho trvání. Nevyplyvá-li z příslušných právních předpisů výslovně jinak, neneseme za plnění souvisejících daňových povinností Klienta žádnou odpovědnost.
16. V případě nejistoty Klienta ohledně režimu jeho zdanění doporučujeme, aby Klient vyhledal a využil služeb daňového poradce.
17. Osoby písemně zmocněné Klientem k určitému jednání podle Portfolio smlouvy, mohou takové jednání provádět i ve vztahu k DIP.

#### **IV. Trvání, změna, ukončení Smlouvy**

1. Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem, kdy jí podepíší obě Strany, ať už prostřednictvím Obchodní aplikace, v listinné podobě na pobočce OCP či na jiném vhodném místě, nebo elektronicky s využitím Kvalifikovaného elektronického podpisu.
2. Smlouvu lze měnit pouze dohodou Stran, není-li stanoveno jinak. Dohoda může být představována žádostí Klienta o změnu Smlouvy a jejím potvrzením z naší strany.
3. Klient bere podpisem Smlouvy na vědomí a souhlasí s tím, že můžeme s okamžitou účinností změnit Obchodní podmínky DIP, pokud tím jednostranně nezasahujeme do práv a povinností Klienta. Touto změnou může být zejména úprava Obchodních podmínek DIP způsobená technologickým rozvojem či změnou ustanovení právních předpisů, od kterých se nemůžeme smluvně odklonit. Změnu Obchodních podmínek DIP můžeme navrhnout také způsobem popsáním ve Smlouvě.
4. Pokud Smlouva přestane v budoucnu vyhovovat právním předpisům, nejsme povinni Klientovi umožnit plnění dle Smlouvy a budeme se snažit uzavřít s Klientem novou smlouvu, která bude vyhovovat platné právní úpravě.
5. Smlouvu je možné ukončit (za splnění případných podmínek) následovně:
  - (i) písemnou dohodou Stran,
  - (ii) písemnou výpovědí,
  - (iii) odstoupením od Smlouvy;
  - (iv) na základě jiných důvodů uvedených ve Smlouvě, Obchodních podmínkách DIP nebo v právních předpisech (např. zrušením Majetkového účtu ze strany Společnosti v případě, že na něm nejsou evidovány žádné Investiční nástroje po dobu nejméně 12 měsíců).

6. Smlouvu mohou Strany kdykoliv vypovědět písemnou výpovědí, a to z jakéhokoliv důvodu či bez uvedení důvodu. Výpovědní doba činí 4 měsíce a počíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla výpověď doručena druhé Straně. Veškeré nerealizované transakce s Investičními nástroji budou okamžikem účinnosti výpovědi Smlouvy zrušeny za předpokladu, že je to technicky možné a že to pravidla a zvyklosti příslušného trhu dovolují.
7. Podpisem Smlouvy bere Klient na vědomí a souhlasí s tím, že můžeme ukončit Smlouvu okamžitou písemnou výpovědí (bez výpovědní doby dle předchozího odstavce) v případě, že nás Klient uvedl v omyl poskytnutím nesprávných nebo nepravdivých údajů, prohlášení, nebo neposkytnutím požadovaných údajů, zejména v investičním dotazníku, nebo že Klient není schopen poskytnout nám k naší žádosti uspokojivé důkazy o zákonném původu investovaných prostředků, nebo že jsme vyhodnotili Klienta jako nepřijatelného podle příslušných právních předpisů o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu nebo jako ohrožujícího zájmy ostatních našich klientů.
8. Pokud jsou v rámci DIP evidovány peněžní prostředky nebo Investiční nástroje, po podání výpovědi je převedeme na příslušný Majetkový účet Klienta. Pokud bude mít výpověď Klienta za následek navrácení daňové podpory pro DIP, uplatní se čl. III. odst. 12 výše, kdy Klienta upozorníme na následky výpovědi a Klient nám musí písemně potvrdit, že si je těchto dopadů vědom. Klient bere na vědomí, že do okamžiku jeho potvrzení nemůžeme převést Investiční nástroje nebo peněžní prostředky dle tohoto článku ani DIP ukončit, a proto se výpovědní doba prodlužuje do doby, než Klient potvrzení poskytne. V případě výpovědi Smlouvy z naší strany nebude pro platnost výpovědi vyžadováno potvrzení Klienta, že si je vědom toho, že výpověď může mít za následek navrácení daňové podpory. Portfolio smlouva nebude výpovědí DIP dotčena a zůstává nadále v platnosti.
9. Každá ze Stran může od Smlouvy odstoupit ze zákonných důvodů, přičemž s ohledem na § 1837 písm. b) Občanského zákoníku a § 1847 písm. a) Občanského zákoníku není možné od Smlouvy odstoupit podle § 1829 Občanského zákoníku nebo § 1846 Občanského zákoníku. Právo k odstoupení od Smlouvy Klient realizuje tak, že nám doručí písemné oznámení o odstoupení od Smlouvy. Klient bere podpisem Smlouvy na vědomí a souhlasí s tím, že pokud případně využije svého práva na odstoupení od Smlouvy, můžeme požadovat zaplacení služeb poskytnutých před doručením oznámení Klienta o odstoupení od Smlouvy. Pokud Klient nevyužije svého práva na odstoupení ve výše uvedené zákonné lhůtě, nemůže již bez dalšího od Smlouvy odstoupit, nicméně Smlouva může být stále ukončena za podmínek v ní stanovených, resp. podmínek stanovených v těchto Obchodních podmínkách DIP.
10. Klient bere podpisem Smlouvy na vědomí a souhlasí s tím, že jsme oprávněni odstoupit od Smlouvy v případě, kdy se trvání závazků ze Smlouvy nebo využívání nabízených produktů a poskytovaných služeb na základě Smlouvy ze strany Klienta pro nás stane nepřijatelným nebo bude v rozporu s právními předpisy nebo interní politikou OCP. Naše odstoupení od Smlouvy musí být provedeno písemně a nabývá účinnosti doručením Klientovi. Veškeré nerealizované transakce s Investičními nástroji budou okamžikem účinnosti odstoupení od Smlouvy z naší strany automaticky zrušeny za předpokladu, že je to technicky možné a že to pravidla a zvyklosti příslušného trhu dovolují.
11. Pokud jde o následky odstoupení od Smlouvy na součásti DIP, uplatní se přiměřeně odst. 8 tohoto článku Obchodních podmínek DIP. Ustanovení čl. III. odst. 12 výše se

- neuplatní, tj. pro naše odstoupení nebude vyžadováno potvrzení Klienta, že si je vědom toho, že odstoupení bude mít za následek navrácení daňové podpory.
12. Při převodu peněžních prostředků nebo Investičních nástrojů mimo DIP dochází okamžikem převodu k ukončení DIP a zániku Smlouvy, ledaže nedochází k povinnosti navrácení daňové podpory. Následky takového převodu na součásti DIP jsou stejné jako v případě ukončení DIP výpovědí a obdobně se uplatní ujednání odst. 8. výše. Uvedené platí i pro částečnou výplatu prostředků z DIP, a to i v případech, kdy je zachována daňová podpora.
  13. V případě úmrtí Klienta Smlouvu bezodkladně ukončíme. Veškerý majetek Klienta v rámci DIP však bude nadále evidován na Majetkovém účtu a bude vypořádán až v dědickém řízení.
  14. V případě jakéhokoliv ukončení Smlouvy bude mít takové ukončení účinky pouze do budoucna.
  15. Podpisem Smlouvy bere Klient na vědomí a výslovně souhlasí s tím, že jsme oprávněni kdykoli jednostranně změnit název DIP nebo parametry DIP, které objektivně na Klienta negativně nedopadají, zejména nezasahují negativně do jeho práv a povinností spojených s DIP. V ostatních případech jsme oprávněni navrhnout Klientovi změnu DIP s tím, že do schválení změny ze strany Klienta můžeme pro klienta DIP pozastavit.
  16. V případě ukončení Portfolio smlouvy Smlouva nezaniká, v rámci DIP však Klientovi nadále nebudeme moci vést Investiční nástroje. V případě, že Klient bude mít ve výpovědní době Portfolio smlouvy na Majetkovém účtu vedeny jakékoli Investiční nástroje, pak je povinen tyto Investiční nástroje bez zbytečného odkladu prodat, aby v okamžiku zániku Portfolio smlouvy nebyly na Majetkovém účtu vedeny žádné Investiční nástroje. Nesplní-li Klient tuto povinnost, je srozuměn s tím, že budeme postupovat podle § 2428 Občanského zákoníku a Investiční nástroje Klienta můžeme sami prodat. Peněžní prostředky z prodeje zašleme po odečtení nákladů bez zbytečného odkladu na příslušný účet DIP. Klient je srozuměn s tím, že výše uvedenými kroky může utrpět i ztrátu, která půjde výhradně k jeho tíži, tj. za takovou ztrátu neponeseme žádnou odpovědnost.
  17. Klient je srozuměn s tím, že pro účely DIP budeme vycházet z informací, které Klient uvedl v investičním dotazníku v souvislosti s Portfolio smlouvou. Pokud se informace sdělené Klientem změnily, Klient se podpisem Smlouvy zavazuje aktualizovat investiční dotazník, abychom mohli v souladu s právními předpisy vyhodnocovat, zda je poskytnutí investiční služby (i v rámci DIP) pro Klienta přiměřené, vhodné a investice odpovídá cílovému trhu.
  18. Za poskytování DIP platí Klient poplatky uvedené ve Smlouvě.
  19. Uzavřením Smlouvy nejsou dotčeny práva a povinnosti vyplývající ze smluv ohledně účtů nebo majetkových účtů, na kterých jsou evidovány peněžní prostředky nebo Investiční nástroje, které tvoří majetek v rámci DIP.

## V. Práva a povinnosti, prohlášení a souhlasy

1. Klient uzavřením Smlouvy prohlašuje, že:
  - (i) má veškerá oprávnění k uzavření Smlouvy,
  - (ii) není omezen ve sjednání, uzavření a plnění Smlouvy,



- (iii) v případě, že je osobou žijící v manželství nebo registrovaném partnerství, prohlašuje, že Smlouvu uzavírá v rámci obstarání běžných záležitostí rodiny anebo má souhlas druhého s uzavřením Smlouvy či jiným právním jednáním, pro něž je souhlas nutný; tento souhlas je nám Klient povinen do 30 dnů od doručení výzvy předložit v písemné formě,
  - (iv) že byl seznámen se zásadami zpracování a ochrany osobních údajů, a
  - (v) má dostatečné technické a softwarové vybavení pro využívání služeb dle s námi uzavřených smluvních ujednání na dálku,
  - (vi) veškeré jím poskytnuté údaje jsou aktuální, úplné a přesné,
  - (vii) se na Smlouvu a na jednotlivé žádosti dle Smlouvy (včetně těchto Obchodních podmínek DIP) nevztahuje povinnost uveřejnění prostřednictvím registru smluv podle zvláštního právního předpisu. Jestliže toto prohlášení není nebo nebude pravdivé, je nám Klient povinen tuto skutečnost neprodleně oznámit. V případě, že se na Smlouvu nebo žádost vztahuje taková povinnost uveřejnění, Klient souhlasí, že ji zveřejní OCP, ledaže se OCP s Klientem dohodne jinak.
2. Klient je při uzavření Smlouvy povinen provést prohlášení ohledně svého daňového domicilu.
3. Klient nese odpovědnost za:
- (i) aktuálnost, správnost a úplnost všech svých údajů, které nám v souvislosti s uzavřením Smlouvy sdělil (včetně identifikačních údajů a kontaktních údajů),
  - (ii) správnost a pravdivost vůči nám učiněných prohlášení,
  - (iii) veškeré následky v případě, že přestane být daňovým rezidentem České republiky, pokud učinil prohlášení dle odst. 2 výše, že je daňovým rezidentem České republiky,
  - (iv) ochranu dokladů, autorizačních prvků a formulářů, které jsme mu vydali,
  - (v) jednání v rozporu s jakýmkoli omezením dispozice s majetkem, a
  - (vi) dodržování Smlouvy a těchto Obchodních podmínek DIP, které jsou její součástí.
4. Klient je povinen nám bez zbytečného odkladu písemně oznámit:
- (i) jakoukoli změnu svých identifikačních údajů a/nebo kontaktních údajů, kterými jsou zejména jméno, příjmení, datum narození, rodné číslo (bylo-li přiděleno), adresa bydliště/trvalého pobytu, doručovací adresa, telefonní číslo, emailová adresa a případně také identifikátor datové schránky,
  - (ii) omezení svéprávnosti,
  - (iii) úpadek.
5. Klient je povinen mít poštovní schránku označenu alespoň celým svým příjmením tak, aby mu mohla být pošta řádně doručována a poštu si pravidelně přebírat. V případě, že nám Klient sdělil pro společnou komunikaci telefonní číslo, emailovou adresu a případně také identifikátor datové schránky, je povinen zajistit si a udržovat přístup k těmto komunikačním prostředkům a došlou komunikaci si na nich pravidelně vyzvedávat. V případě, že tak Klient neučiní a ani nám nenahlásí změnu svých kontaktních údajů, je Klient srozuměn s tím, že tím může zmařit doručení naší

komunikace, v důsledku čehož můžeme v souladu s právními předpisy považovat námi odeslanou komunikaci za došlou a nastanou účinky s tím spojené.

6. V případě, že je stranou Smlouvy nezletilá a zároveň plně nesvéprávná osoba, má její zástupce povinnost nám nahlásit jakékoli omezení za nezletilého jednat, popřípadě skutečnost, že byl na jeho majetek prohlášen konkurs.
7. Pro případ, že Klient vůči nám bude mít jakékoliv dluhy, a to i ty vzniklé případně jinak než v souvislosti se Smlouvou, bere podpisem Smlouvy na vědomí a výslovně souhlasí s tím, že můžeme využít podle právních předpisů tzv. zadržovacího práva k majetku Klienta v naší dispozici.
8. Klient je srozuměn s tím, že jsme povinni ho při jednání v rámci předmětu Smlouvy identifikovat, případně osobu klienta zastupující. Identifikaci v souladu s právními předpisy a v jimi stanoveném rozsahu provádíme zejména u Obchodů, jejichž hodnota převyšuje částku stanovenou právními předpisy. Odmítne-li Klient nebo jeho zástupce vyhovět požadovanému rozsahu identifikace, nebude požadované plnění podle Smlouvy provedeno. Poskytnutí plnění při zachování anonymity Klienta jsme povinni odmítnout. Podle právních předpisů o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu jsme kdykoliv v průběhu trvání smluvního vztahu s Klientem oprávněni vyžadovat doplnění jeho identifikačních údajů a osob jej zastupujících předložením zákonem požadovaných dokladů nebo informací, zejména důkazu původu peněžních prostředků poukázaných na účet Klienta, dokladů o bonitě Klienta a závazcích či důvěryhodnosti Klienta a Klient je povinen poskytnout nám potřebnou součinnost a poskytnutí těchto dokladů a informací na vlastní náklady a nebezpečí zabezpečit. Klient je srozuměn s tím, že jsme oprávněni pořídit si pro vlastní potřebu fotokopie všech Klientem předložených dokladů.
9. Klient bere na vědomí, že jsme povinni provádět blokace Investičních nástrojů nebo Majetkového účtu, evidenci, zavádění a rušení pozastavení práva nakládat a smluvních zástavních práv a zástavních práv z rozhodnutí státních orgánů, insolvenčních správců, exekutorů v souladu s právními předpisy.

## VI. Reklamac

1. Pokud má Klient za to, že nějaká služba nebyla z naší strany provedena řádně podle Smlouvy nebo v souladu s příslušnými právními předpisy, může tuto službu reklamovat. Reklamací je nutné podat písemně bez zbytečného odkladu poté, co Klient zjistil důvody pro reklamaci, nejpozději však v promlčecí době stanovené příslušnými právními předpisy.
2. Během vyřizování reklamací má Klient povinnost poskytnout nám součinnost nezbytnou k vyřízení reklamací.
3. Je-li Klient spotřebitelem, má v případě sporu ze Smlouvy možnost využít mimosoudního řešení spotřebitelských sporů prostřednictvím finančního arbitra; veškeré související informace jsou dostupné na webových stránkách Kanceláře finančního arbitra <http://www.finarbitr.cz>.
4. Uplatnění reklamací a zahájení reklamačního řízení nemá vliv na povinnost Stran plnit závazky dle Smlouvy.

## VII. Vzájemná komunikace



1. Naše vzájemná komunikace se uskutečňuje v českém jazyce, ledaže se dohodneme jinak, a probíhá následujícími způsoby: a) osobně, b) telefonicky, c) korespondenčně (v listinné podobě), d) elektronicky, e) prostřednictvím datové schránky (za předpokladu, že budeme schopni ověřit totožnost Klienta a budou splněny veškeré požadavky na příslušné právní jednání), nebo f) prostřednictvím námi aktuálně používaných on-line komunikačních platforem.
2. Písemnosti doručované korespondenčně (v listinné podobě) zasíláme poštou, resp. pomocí držitele poštovní licence, a to na adresu Klienta uvedenou ve Smlouvě, případně na jinou doručovací adresu sdělenou nám Klientem písemně.
3. Písemnosti Klienta jsou považovány za doručené, jestliže byly doručeny prostřednictvím držitele poštovní licence na adresu našeho sídla, případně do naší datové schránky. Při osobním doručení je písemnost považována za doručenou, pokud její převzetí bylo naším pracovníkem nebo jinak pověřenou osobou potvrzeno.
4. Pokud ve Smluvní dokumentaci uvádíme, že je nějaké jednání možné nebo nutné učinit písemně, pak může být učiněno také elektronicky, pokud to umožníme. Prostřednictvím elektronické služby lze sjednat i samotnou Smlouvu, pokud to umožníme. Tím se však nezavazujeme s Klientem Smlouvu uzavřít. V případě elektronického uzavření Smlouvy je Klient povinen uložit si veškerou Smluvní dokumentaci do jiného úložiště mimo dispozici OCP.
5. V okamžiku, kdy to umožníme, může Klient (či jeho oprávněný zástupce) podepsat Smluvní dokumentaci či jinou dokumentaci biometrickým podpisem. Pokud tuto dokumentaci máme podepsat také, pak ji podepisujeme naskenovaným podpisem našeho pracovníka, biometrickým či jiným podpisem. Následně opatřujeme dokumentaci elektronickou značkou a kvalifikovaným časovým razítkem a zašleme ji Klientovi (nebo jeho oprávněnému zástupci). Aby bylo možné biometrický podpis využívat, musí nám Klient (či jeho oprávněný zástupce) poskytnout souhlas se zpracováním svých biometrických údajů. Blížší informace jsou uvedeny v dokumentu „Ochrana osobních údajů“ na Webových stránkách a na Obchodních místech.
6. Smluvní dokumentace a další dokumentace k DIP bude s Klientem uzavřena primárně písemně elektronickou formou v Obchodní aplikaci, případně jiným způsobem dle těchto Obchodních podmínek DIP.
7. V okamžiku, kdy to umožníme, může Klient podepsat Smluvní či jinou dokumentaci Kvalifikovaným elektronickým podpisem.
8. Neneseme odpovědnost za nebezpečí ztráty, poškození, zničení, zneužití nebo za nesprávné plnění nebo neplnění povinností při elektronickém způsobu komunikace.
9. Neneseme odpovědnost za dočasnou nefunkčnost nebo nedostupnost elektronických služeb, tj. zejména Obchodní aplikace či Webových stránek.
10. Před podpisem Smlouvy dostane Klient informační dokument o daňových aspektech DIP včetně podmínek vrácení daňové podpory k DIP.

#### **VIII. Ochrana osobních údajů, sdílení informací ve skupině IN Equity, předávání informací**

1. Osobní údaje Klienta zpracováváme v souvislosti s jednáním o uzavření Smlouvy a s plněním Smlouvy.

2. Detailní informace související se zpracováním osobních údajů jsou uvedeny v dokumentu „Ochrana osobních údajů“, který je dostupný na Webových stránkách.
3. Důvěrné informace mohou být členy skupiny IN Equity využívány, zejména za účelem obsluhy a péče o Klienta, včetně marketingu a nabídek obchodu a služeb členů skupiny IN Equity i jejich obchodních partnerů, např. formou obchodního sdělení zasláného na Klientem sdělenou emailovou adresu.
4. Klient bere podpisem Smlouvy na vědomí, že údaje týkající se Klienta mohou být ohlášeny Specializovanému finančnímu úřadu a mohou být dále poskytnuty správcům daní v jiných zemích, ve kterých Klient může být daňovým rezidentem, pokud tyto země nebo správci daní v těchto zemích uzavřeli dohody za účelem výměny informací.

## **IX. Společná a závěrečná ustanovení**

1. Práva, povinnosti a služby podle Smlouvy a těchto Obchodních podmínek DIP se řídí právním řádem České republiky, zejména příslušnými ustanoveními Občanského zákoníku, ZPKT, ZDP a dalšími obecně závaznými právními předpisy.
2. Pro řešení jakýchkoli sporů vzniklých ze Smlouvy či v souvislosti s ní jsou příslušné soudy České republiky. Místní příslušnost soudu se vždy řídí sídlem OCP.
3. Odpovědnost za škody vzniklé po dobu trvání Smlouvy se řídí ustanoveními Smlouvy, těchto Obchodních podmínek DIP a příslušnými obecně závaznými právními předpisy.
4. V případě, že jakákoliv žádost či požadavek Klienta není v souladu se Smluvní dokumentací či právními předpisy, máme právo či povinnost takovou žádost či požadavek Klienta odmítnout.
5. Smlouvu nebo jakoukoli dohodu nelze uzavřít či přijmout tak, že jedna ze Stran přijme svůj návrh se změnou, kterou sama vytvořila, aniž by změnu jakkoli oznámila druhé Straně a dala jí možnost takovou změnu před uzavřením Smlouvy nebo dohody odmítnout.
6. Každá ze Stran má právo kdykoli v průběhu jednání o uzavření Smlouvy toto jednání ukončit a Smlouvu i bez udání důvodu neuzavřít, přičemž se v takovém případě nejedná o porušení § 1729 Občanského zákoníku.
7. Jsme oprávněni započítat své splatné i nesplatné pohledávky za Klientem na jakékoliv splatné i nesplatné pohledávky Klienta. Klient není oprávněn jednostranně započíst jakékoliv své pohledávky vůči našim pohledávkám.
8. Neodpovídáme, mimo jiné, ve smyslu právních předpisů za škody způsobené okolnostmi, které nastaly nezávisle na naší vůli, které nemůžeme odvrátit nebo překonat a které nám brání ve splnění naší povinnosti.
9. Není-li Smlouva uzavřena elektronicky, pak je vždy vyhotovena ve 2 stejnopisech s platností a závazností originálu, z nichž každá Strana obdrží po jednom.
10. V případě, že jsou tyto Obchodní podmínky DIP přeloženy do cizího jazyka a vznikne jakýkoliv spor, je pro výklad jejich obsahu vždy rozhodné české znění Obchodních podmínek DIP.