

**OBCHODNÍ PODMÍNKY BANKY CREDITAS PRO POSKYTOVÁNÍ DLOUHODOBÉHO INVESTIČNÍHO PRODUKTU  
ÚČINNÉ OD 20. 09. 2024****OBSAH**

<b>1</b>	<b>ÚVODNÍ USTANOVENÍ</b>	<b>2</b>
1.1	Úvod	2
1.2	Vymezení pojmů a výkladová pravidla	2
1.3	Způsob uzavření Smlouvy DIP a vztah k Max Invest aplikaci	2
<b>2</b>	<b>CHARAKTER, SPECIFIKA, OBSLUHA A MAJETEK V DIP</b>	<b>3</b>
2.1	Charakter DIP	3
2.2	Specifika DIP	3
2.3	Obsluha DIP prostřednictvím Max Invest aplikace	3
2.4	Majetek v DIP a Majetkový účet DIP	4
<b>3</b>	<b>INVESTIČNÍ ÚČET DIP A JEHO SPECIFIKA, PŘÍSPĚVKY ZAMĚSTNAVATELE</b>	<b>4</b>
3.1	Specifika Investičního účtu DIP	4
3.2	Úročení zůstatku peněžních prostředků na Investičním účtu DIP a danění	5
3.3	Příspěvky zaměstnavatele na DIP	5
<b>4</b>	<b>VAZBA NA RÁMCOVOU SMLOUVU A SMLOUVU SE SPOLEČNOSTÍ</b>	<b>5</b>
4.1	Následky a podmínky ukončení Rámcové smlouvy a Smlouvy se Společností na DIP:	5
<b>5</b>	<b>ZMĚNY A UKONČENÍ SMLOUVY DIP</b>	<b>6</b>
5.1	Změna Smlouvy DIP	6
5.2	Způsoby ukončení Smlouvy DIP	6
<b>6</b>	<b>SAZEBNÍK</b>	<b>7</b>
6.1	Sazebník poplatků, sankce	7
<b>7</b>	<b>PROHLÁŠENÍ, SOUHLASY, ODPOVĚDNOSTI, DALŠÍ PRÁVA A POVINNOSTI</b>	<b>8</b>
<b>8</b>	<b>VZÁJEMNÁ KOMUNIKACE</b>	<b>10</b>
<b>9</b>	<b>REKLAMACE A STÍŽNOSTI</b>	<b>10</b>
<b>10</b>	<b>BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ A OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ</b>	<b>10</b>
<b>11</b>	<b>ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ</b>	<b>11</b>

# 1 ÚVODNÍ USTANOVENÍ

## 1.1 Úvod

- 1.1.1 Tyto Obchodní podmínky pro dlouhodobý investiční produkt (dále jen „**OP DIP**“) stanovují další konkrétní pravidla a podmínky upravující vztahy mezi Bankou a Klientem při poskytování DIP (viz definice níže) na základě uzavřené Smlouvy o poskytování dlouhodobého investičního produktu (dále jen „**Smlouva DIP**“) a tvoří její nedílnou součást.
- 1.1.2 Tyto OP DIP se vztahují pouze na finanční služby související s DIP Klienta, které bude Banka Klientovi poskytovat na základě jeho pokynů, které jí Klient předá prostřednictvím Společnosti, resp. Max Invest aplikace (viz definice níže).

## 1.2 Vymezení pojmů a výkladová pravidla

- 1.2.1 Pokud z kontextu těchto OP DIP nevyplývá něco jiného, mají pojmy s velkým počátečním písmenem či jiné pojmy používané v těchto OP DIP a příslušné Smlouvě DIP, které se vztahují na jednotná i množná čísla těchto pojmů, nevyplývá-li z kontextu jinak, význam uvedený níže v tomto bodu OP DIP nebo uvedený jinde v textu těchto OP DIP nebo význam uvedený v příslušné Smlouvě DIP či Rámcové smlouvě:

„**AML zákon**“ se rozumí zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů;

„**DIP**“ se rozumí dlouhodobý investiční produkt, jak je tento blíže specifikován ve Smlouvě DIP a níže v kapitole 2;

„**GDPR**“ se rozumí Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES;

„**Investičním účtem DIP**“ se rozumí Investiční účet DIP zřízený Bankou pro Klienta na základě Smlouvy DIP, jak je tento specifikován ve Smlouvě DIP a níže v kapitole 3;

„**Majetkovým účtem DIP**“ se rozumí majetkový účet zřízený Bankou pro Klienta na základě Smlouvy DIP za účelem evidence investičních nástrojů Klienta, jež jsou součástí DIP;

„**Max Invest aplikaci**“ se rozumí mobilní aplikace provozovaná Společností;

„**Občanským zákoníkem**“ se rozumí zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů;

„**Osobním údajem**“ se rozumí jméno, příjmení, rodné číslo, datum narození, telefonní číslo, adresa (trvalá i korespondenční), e-mailová adresa, daňové rezidenství, případně další údaj, na základě kterého lze Klienta identifikovat;

„**Ověřeným účtem**“ se rozumí účet, který Klient sdělil v rámci procesu uzavírání Rámcové smlouvy prostřednictvím Max Invest aplikace, jež je vedený na jméno Klienta a jehož existence a skutečnost, že se jedná o účet vedený na jméno Klienta, byla Bance prokázána způsobem akceptovatelným pro Banku; případně jiný účet vedený na jméno Klienta, na kterém se Banka s Klientem následně dohodnou, a jehož existence a skutečnost, že se jedná o účet vedený na jméno Klienta, byla Bance prokázána způsobem akceptovatelným pro Banku;

„**Oznámením**“ se rozumí Oznámení o úrokových sazbách – Max Invest aplikace vydávané Bankou, které tvoří nedílnou součást Smlouvy DIP, a to i přes to, že s ní není fakticky spojeno;

„**Rámcovou smlouvou**“ se rozumí Rámcová smlouva o poskytování investičních služeb – Max Invest aplikace uzavřená mezi Bankou a Klientem prostřednictvím Max Invest aplikace;

„**Smlouvou se Společností**“ se rozumí smlouva o poskytování investičních služeb uzavřená mezi Klientem a Společností prostřednictvím Max Invest aplikace;

„**Společností**“ se rozumí společnost Max Invest, a.s., IČO: 14285550, se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8, jež působí jako investiční zprostředkovatel ve smyslu ZPKT;

„**Zákonem o daních z příjmů**“ se rozumí zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů;

„**ZoB**“ se rozumí zák. č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů;

„**ZPKT**“ se rozumí zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů;

„**ZOPS**“ se rozumí zák. č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů.

- 1.2.2 Obsahuje-li Smlouva DIP ustanovení odchylná od těchto OP DIP, mají ustanovení Smlouvy DIP přednost před ustanoveními těchto OP DIP.

## 1.3 Způsob uzavření Smlouvy DIP a vztah k Max Invest aplikaci

- 1.3.1 Smlouvu DIP uzavírá Klient s Bankou distančním způsobem, a to prostřednictvím Max Invest aplikace. Způsob vytvoření uživatelského účtu Klienta v Max Invest aplikaci, přihlašování k tomuto uživatelskému účtu a podmínky používání Max Invest aplikace upravuje Smlouva se Společností. Banka je při uzavírání Smlouvy DIP zastoupena Společností.
- 1.3.2 **Předpokladem uzavření a trvání Smlouvy DIP** je existence účinné Rámcové smlouvy a Smlouvy se Společností. Vzájemný vztah uvedených smluv je blíže popsán ve Smlouvě DIP a kapitole 4 níže.
- 1.3.3 Klientovo přijetí nabídky na uzavření příslušné Smlouvy DIP učiněné ze strany Banky nesmí obsahovat žádné dodatky, výhrady, omezení, odchylky, ani jiné změny, ani nesmí odkazovat na jiné obchodní podmínky, než jsou tyto OP DIP.
- 1.3.4 Smlouvu DIP Klient uzavírá následujícím způsobem: (i) Klient se přihlásí ke svému uživatelskému účtu v Max Invest aplikaci, (ii) požádá o uzavření Smlouvy DIP a (iii) prostřednictvím tlačítka odsouhlasí a zadáním SMS kódu zasláního na telefonní číslo Klienta podepíše Smlouvu DIP a potvrdí svou vůli Smlouvu DIP s Bankou uzavřít. K okamžiku zadání SMS kódu v Max Invest aplikaci nastanou účinky právního jednání vůči Bance a Smlouva DIP je uzavřena a nabývá účinnosti.

- 1.3.5 Vzájemná komunikace Klienta a Banky může probíhat prostřednictvím Max Invest aplikace, a to v rozsahu, v jakém to Max Invest aplikace umožňuje. Banka je zejména prostřednictvím Max Invest aplikace oprávněna Klientovi zasílat informace a sdělení, která se týkají poskytování služeb na Investičním účtu DIP. Komunikace prostřednictvím Max Invest aplikace je ekvivalentem písemné komunikace.

## 2 CHARAKTER, SPECIFIKA, OBSLUHA A MAJETEK V DIP

### 2.1 Charakter DIP

- 2.1.1 DIP je zastřešujícím produktem, pod kterým Banka eviduje peněžní prostředky a investiční nástroje, které mají být dle rozhodnutí Klienta jeho součástí jako majetek v rámci DIP a poskytuje s tím související služby, včetně investičních služeb, a to na základě Rámcové smlouvy uzavřené mezi Bankou a Klientem. Za předpokladu splnění zákonných podmínek může DIP podléhat daňovému zvýhodnění jako jeden z tzv. produktů na stáří, kdy podrobnosti daňové podpory DIP upravují příslušné právní předpisy.

### 2.2 Specifika DIP

- 2.2.1 **Dlouhodobý investiční horizont:** S ohledem na daňové zvýhodnění DIP, je nakládání s majetkem evidovaným v rámci DIP omezeno v souladu se zákonem až do kalendářního roku, ve kterém Klient dosáhne 60 (šedesáti) let věku s tím, že zároveň musí uplynout nejméně 10 let (tj. 120 měsíců) od vzniku DIP (dále jen „**Omezení pro nakládání s majetkem v DIP**“).
- 2.2.2 **Omezení pro nakládání s majetkem v DIP:** Právní předpisy stanovují určitá omezení v nakládání s majetkem v rámci DIP po dobu trvání Omezení pro nakládání s majetkem v DIP z důvodu, aby nebylo možné vyvádět peněžní prostředky nebo investiční nástroje v rozporu s účelem poskytnutí daňové podpory. Banka jako poskytovatel DIP, nesmí provést pokyn Klienta, jako majitele DIP, který by měl za následek navrácení daňové podpory DIP, ledaže je Klient předem informován na trvalém nosiči dat o dopadech takového jednání a Klient Bance na trvalém nosiči dat prohlásí, že si je těchto dopadů vědom (dále jen „**Prohlášení Klienta týkající se dopadů předčasného ukončení DIP**“).
- 2.2.3 Za předpokladu splnění všech podmínek Banka Klientovi umožní z majetku DIP převést pouze peněžní prostředky evidované v rámci DIP, a to pouze na Ověřený účet. Převod investičních nástrojů evidovaných v DIP Banka neumožňuje, není-li v těchto OP DIP uvedeno nebo s Bankou dohodnuto jinak.
- 2.2.4 Banka převod majetku evidovaného v DIP Klienta do majetku dlouhodobého investičního produktu Klienta u jiného poskytovatele neumožňuje, nedohodne-li se Klient s Bankou jinak. Pokud k takovému převodu na základě dohody Klienta a Banky dojde, Klient bere na vědomí, že s převodem nemusí dojít k převodu doby trvání DIP u Banky.
- 2.2.5 Banka převod majetku Klienta vedeného v rámci dlouhodobého investičního produktu u jiného poskytovatele na DIP Klienta v Bance neumožňuje, nedohodne-li se Klient s Bankou jinak. Pokud k takovému převodu na základě dohody Klienta a Banky dojde, Klient bere na vědomí, že trvání dlouhodobého investičního produktu u jiného poskytovatele Klientovi nezapočítá do doby trvání DIP u Banky.
- 2.2.6 **Daňová podpora DIP:** Podmínky daňové podpory DIP stanovují příslušné právní předpisy, zejména Zákon o daních z příjmů. Pokud jde o výplatu z DIP, daňová podpora DIP je zejména zachována v případě, že výplata z DIP bude
- a) ve prospěch Klienta a dojde k ní
- po 10 letech (tj. 120 měsících) od vzniku DIP, nejdříve však v kalendářním roce, ve kterém dosáhne Klient 60 let věku; nebo
  - v případě invalidity Klienta 3. stupně,
- b) nebo ve prospěch jiné osoby v případě, že dojde
- ke smrti Klienta nebo
  - k převodu majetku z DIP do majetku evidovaného v rámci dlouhodobého investičního produktu u jiného poskytovatele nebo
  - k plnění povinnosti stanovené jiným právním předpisem.
- Výčet výše uvedených situací zachování podpory DIP není úplný, veškeré případy zachování daňové podpory jsou uvedeny v příslušných právních předpisech.
- 2.2.7 **Vázanost výnosů z majetku v DIP:** Všechny výnosy z majetku evidovaného v rámci DIP (např. úroky) se rovněž stávají součástí DIP, tudíž se na ně vztahuje Omezení pro nakládání s majetkem v DIP. Stejně tak, dojde-li k poskytnutí jiného plnění z investičního nástroje (např. při prodeji nebo splacení jistiny či zániku emitenta), budou tato plnění nadále součástí majetku v DIP. Tyto výnosy či jiná plnění z majetku vedeného v rámci DIP Banka připíše Klientovi na Investiční účet DIP.
- 2.2.8 **Zástavní právo k majetku v DIP:** Klient není oprávněn zřídit zástavní právo k jednotlivým investičním nástrojům v rámci DIP ani k Majetkovému účtu DIP jako celku. Klient také není oprávněn zřídit zástavní právo k pohledávce na výplatu peněžních prostředků z Investičního účtu DIP či k jiným pohledávkám vyplývajícím ze Smlouvy DIP. Banka odmítne pokyn Klienta nebo pokyn jiné osoby k zapsání takového zástavního práva.
- 2.2.9 **Daně:** Z transakcí v rámci DIP mohou Klientovi vznikat daňové povinnosti (např. příjem z prodeje investičních nástrojů). Splnění/úhradu takových povinností nelze provést z majetku v DIP po dobu trvání Omezení pro nakládání s majetkem v DIP.

### 2.3 Obsluha DIP prostřednictvím Max Invest aplikace

2.3.1 Transakce týkající se DIP Klienta bude Banka provádět na základě pokynů Klienta, které jí předá Společnost. Pokyny k obchodům s investičními nástroji v DIP jakož i pokyny týkající se peněžních prostředků v DIP bude Klient zadávat prostřednictvím Max Invest aplikace. Klient v souladu s § 38 ZoB výslovně souhlasí s tím, aby Banka za účelem plnění Smlouvy DIP předávala Společnosti informace o stavu provádění pokynů a o pohybech na Investičním účtu DIP a aktuálním zůstatku na Investičním účtu DIP a o stavu Majetkového účtu DIP.

## 2.4 Majetek v DIP a Majetkový účet DIP

2.4.1 Majetek Klienta v DIP mohou tvořit pouze

- a) peněžní prostředky, které Banka eviduje na Investičním účtu DIP Klienta;
- b) investiční nástroje, které Banka eviduje na Majetkovém účtu DIP Klienta.

2.4.2 Banka zaeviduje investiční nástroj na příslušném Majetkovém účtu DIP Klienta za předpokladu, že pokyn k nákupu tohoto investičního nástroje Klient zadá v Max Invest aplikaci v režimu DIP, který mu bude zpřístupněn na obrazovce Profil po uzavření Smlouvy DIP. Po přijetí takového pokynu Banka již není povinna vyhovět žádosti Klienta na jeho změnu.

2.4.3 Banka na Majetkový účet DIP zaeviduje pouze ty investiční nástroje, jejichž nákup je Klientovi umožněn v rámci Max Invest aplikace. Banka má právo neumožnit Klientovi nakoupit do DIP ty investiční nástroje, které nemohou být v souladu s příslušnými právními předpisy součástí DIP. Do Majetku DIP nelze převést investiční nástroje, které Banka pro Klienta eviduje na jeho majetkovém účtu zřízeném na základě Rámcové smlouvy nebo které pro Klienta eviduje jiná osoba.

2.4.4 Banka na základě Smlouvy DIP provádí správu investičních nástrojů Klienta evidovaných na Majetkovém účtu DIP. Rozsah práv a povinností ve vztahu k vedení a správě investičních nástrojů a zadávání pokynů týkajících se investičních nástrojů je stanoven v Rámcové smlouvě.

2.4.5 **Peněžní prostředky Klienta uložené na Investičním účtu DIP jsou v souladu s právními předpisy pojištěny.** Podrobné informace o pojištění vkladů Klientovi Banka poskytla při uzavírání Smlouvy DIP a jsou mu rovněž zpřístupněny na internetových stránkách [www.creditas.cz](http://www.creditas.cz) a pobočkách Banky.

2.4.6 **Investiční nástroje Klienta jsou za podmínek a rozsahu stanovených ZPKT chráněny záručním systémem, který provozuje Garanční fond obchodníků s cennými papíry** ([www.gfo.cz](http://www.gfo.cz)). Garanční fond poskytuje náhrady ve výši a za podmínek stanovených ZPKT, maximálně však do výše 20 000 EUR. Podrobné informace o záručním systému jsou uvedeny v dokumentu Informace o investičních službách Banky, který Banka zpřístupňuje na svých internetových stránkách [www.creditas.cz](http://www.creditas.cz) a pobočkách Banky.

2.4.7 **Potvrzení pro daňové účely:** Pro zajištění možnosti Klienta uplatnit v souvislosti s DIP daňovou podporu se Banka zavazuje Klientovi každoročně vystavit potvrzení o majetku připsaném Klientem ve prospěch DIP v uplynulém kalendářním roce.

## 3 INVESTIČNÍ ÚČET DIP A JEHO SPECIFIKA, PŘÍSPĚVKY ZAMĚSTNAVATELE

### 3.1 Specifika Investičního účtu DIP

3.1.1 Číslo Investičního účtu DIP je uvedeno ve Smlouvě DIP. Investiční účet DIP je Klientovi zřizován za účelem evidence peněžních prostředků v rámci DIP a za účelem vypořádání obchodů Klienta s investičními nástroji v DIP, výplat výnosů investičních nástrojů spravovaných Bankou pro Klienta v DIP a úhrad cen a nákladů v souvislosti s poskytováním investičních služeb Klientovi v DIP, jakož i k úhradě dalších pohledávek Banky vzniklých v souvislosti s obchody Klienta s investičními nástroji v DIP v souladu s Rámcovou smlouvou a Smlouvou DIP. Investiční účet DIP není určen pro platby, které nemají přímou souvislost s předmětem Smlouvy DIP.

3.1.2 **Neplatební účet:** Investiční účet DIP není platebním účtem ve smyslu ZOPS a Banka na základě Smlouvy DIP neposkytuje platební služby podle ZOPS. Na Investičním účtu DIP mohou být prováděny pouze příchozí a odchozí platby ve smyslu § 3 odst. 3 písm. d) bodu 4 ZOPS. Na Investičním účtu DIP jsou povoleny pouze bezhotovostní platby (nelze na něj vložit hotovost). Zahraniční bezhotovostní platební styk na Investičním účtu DIP není umožněn. K Investičnímu účtu DIP není možné zřídit platební kartu ani jej obsluhovat prostřednictvím internetového bankovníctví Banky.

3.1.3 **Zasílání a převod prostředků pouze z/na Ověřený účet:** Klient je oprávněn zasílat na Investiční účet DIP peněžní prostředky pouze z Ověřeného účtu. V případě, že budou na Investiční účet DIP zaslány peněžní prostředky z účtu, který není Ověřeným účtem, tyto peněžní prostředky nebudou na Investiční účet DIP připsány a Banka je zašle plátcí zpět. Klient je povinen provádět ve prospěch Investičního účtu DIP převody peněžních prostředků z Ověřeného účtu minimálně v hodnotě 100 Kč nebo vyšší; pokud Klient zašle na Investiční účet DIP peněžní prostředky v nižší hodnotě, nebudou na Investiční účet DIP připsány a Banka je automaticky vrátí zpět na Ověřený účet.

3.1.4 Banka je oprávněna na vrub Investičního účtu DIP automaticky provádět inkaso peněžních prostředků pro účely vypořádání obchodů s investičními nástroji v rámci DIP v souladu s Rámcovou smlouvou, jakož i pro účely úhrady poplatků souvisejících s DIP na základě Smlouvy DIP a Rámcové smlouvy, s čímž Klient souhlasí.

3.1.5 Rozsah základních služeb na Investičním účtu DIP, úplata za tyto služby a případně sankce související s Investičním účtem DIP, jsou uvedeny v sazebníku níže.

3.1.6 Po ukončení Smlouvy DIP bude případný zůstatek na Investičním účtu DIP převeden na Ověřený účet. Nebude-li převod na Ověřený účet z jakéhokoliv důvodu možný, Banka zůstatek pro Klienta uschovává, dokud Klient Bance nepředá písemnou

instrukci, jak se zůstatkem naložit, nejpozději však do doby promlčení nároku Klienta na vyplacení zůstatku. Uschované peněžní prostředky nebudou úročeny.

- 3.1.7 Banka může omezit disponování s peněžními prostředky na Investičním účtu DIP v souladu s právními předpisy (např. na základě rozhodnutí soudu nebo od jiného oprávněného orgánu o výkonu rozhodnutí příkázáním pohledávky z Investičního účtu DIP, kdy Banka omezí právo dispozice s peněžními prostředky na Investičním účtu DIP do stanovené výše).
- 3.1.8 Jakýkoliv debet, který vznikne na Investičním účtu DIP se považuje za nepovolený debet a Banka si za něj účtuje sankce v souladu se sazebníkem uvedeným níže, a to i po zániku závazku ze Smlouvy DIP. Sankce za nepovolený debet na Investičním účtu DIP jsou splatné měsíčně, vždy k poslednímu dni v kalendářním měsíci, případně v den ukončení závazku ze Smlouvy DIP. V případě vzniku nepovoleného debetu na Investičním účtu DIP je Klient povinen Bance, bez ohledu na důvod vzniku nepovoleného debetu, neprodleně uhradit veškeré dlužné částky, včetně příslušenství a sankcí. Banka může písemně upozornit Klienta na nepovolený debet na Investičním účtu DIP a vyzvat jej k jeho úhradě, včetně příslušenství a sankcí, za což si účtuje úplatu v souladu se sazebníkem níže. Uhrazením uvedeného nezaniká nárok Banky na náhradu škody způsobené jí v důsledku nepovoleného debetu na Investičním účtu DIP. V případě vzniku nepovoleného debetu na Investičním účtu DIP, má Banka právo od Smlouvy DIP odstoupit.
- 3.1.9 **Odepsání prostředků z Investičního účtu DIP:** Banka může odepsat prostředky z Investičního účtu, i bez souhlasu Klienta pro následující účely:
- úhrada odměny Bance dle Smlouvy DIP, resp. částky poplatku stanovené ve Smlouvě DIP či Rámcové smlouvě odpovídající náhradě nákladů Banky vzniklých v souvislosti s DIP;
  - úhrada poplatků, daní nebo jiných plnění v souladu s právními předpisy;
  - provádění vykonatelného rozhodnutí vydaného příslušným soudem nebo správním úřadem nebo stanoveného právními předpisy;
  - jiné účely stanovené právními předpisy;

Klient bere na vědomí, že v případě, kdy bude Banka povinna odepsat prostředky z Investičního účtu DIP Klienta v průběhu doby trvání Omezení pro nakládání s majetkem DIP dle písm. b), c) nebo d) tohoto bodu, může to být ve smyslu Zákona o daních z příjmů považováno za výběr. Banka v takovém případě nenese odpovědnost za škodu, která Klientovi v souvislosti s tímto postupem Banky může vzniknout.

### 3.2 Úročení zůstatku peněžních prostředků na Investičním účtu DIP a danění

- 3.2.1 Zůstatek peněžních prostředků na Investičním účtu DIP bude Banka úročit pohyblivou úrokovou sazbou uvedenou v aktuálně účinném Oznámení. Úrokovou sazbu může Banka jednostranně měnit, a to způsobem uvedeným ve Smlouvě DIP.
- 3.2.2 Další podrobnosti týkající se úročení Investičního účtu DIP a danění úrokových nebo jiných příjmů z majetku v DIP jsou uvedeny v Oznámení.

### 3.3 Příspěvky zaměstnavatele na DIP

- 3.3.1 Zaměstnavatel Klienta může přispívat na DIP Klienta pouze peněžními prostředky, a to jejich zasláním na sběrný účet Banky dle instrukcí uvedených ve Smlouvě DIP. Zaslání příspěvku zaměstnavatele Klienta přímo na Investiční účet DIP Banka neumožňuje.
- 3.3.2 Peněžní prostředky zaměstnavatele Klienta Banka připiše na Investiční účet DIP nejpozději následující pracovní den po připsání těchto peněžních prostředků na sběrný účet Banky, za předpokladu dodržení platebních instrukcí. V opačném případě budou Bankou nejpozději do pěti pracovních dnů zaměstnavateli Klienta ze sběrného účtu vráceny na účet, ze kterého byly odeslány. Obdobně Banka postupuje i v případě, že zaměstnavatel pošle příspěvek prostřednictvím sběrného účtu na ukončený Investiční účet DIP.

## 4 VAZBA NA RÁMCOVOU SMLOUVU A SMLOUVU SE SPOLEČNOSTÍ

### 4.1 Následky a podmínky ukončení Rámcové smlouvy a Smlouvy se Společností na DIP:

- 4.1.1 Smlouva DIP automaticky zaniká v okamžiku, kdy zanikne Rámcová smlouva. V případě, kdy budou na Majetkovém účtu DIP vedeny investiční nástroje Klienta, Klient je v tomto případě povinen zadat Bance příkaz k prodeji těchto investičních nástrojů tak, aby v okamžiku zániku Smlouvy DIP, resp. Rámcové smlouvy nebyly na Majetkovém účtu DIP žádné investiční nástroje. V této souvislosti bere Klient na vědomí, že takovýto odprodej může být v rozporu s investičním doporučením, které bylo Klientovi poskytnuto Společností v rámci investičního poradenství při nákupu předmětného investičního nástroje. V případě, že Klient Bance příkaz k prodeji investičních nástrojů vedených na Majetkovém účtu DIP v uvedené době nezadá, bude Banka postupovat podle § 2428 Občanského zákoníku a investiční nástroje Klienta může sama prodat. Peněžní prostředky z prodeje Banka po odečtení nákladů zašle na Investiční účet DIP, případně na Ověřený účet, nebude-li zaslání na Investiční účet DIP možné. Klient bere na vědomí, že výše uvedenými kroky můžete utrpět i ztrátu, která půjde k jeho tíži (např. v případě změny kurzu hodnoty investičních nástrojů nebo při převodu měn).
- 4.1.2 Pokud bude mít jakékoliv jednání Klienta směřující k ukončení Rámcové smlouvy za následek navrácení daňové podpory pro DIP, uplatní se obdobně bod 2.2.2 těchto OP DIP, kdy Banka musí Klienta upozornit na důsledky takového jednání pro DIP a Klient musí v textové podobě Bance potvrdit, že je si těchto dopadů vědom (Prohlášení Klienta týkající se dopadů



předčasného ukončení DIP). S ohledem na to, že Banka nemůže uskutečnit převod majetku Klienta evidovaného v rámci DIP mimo DIP bez uvedeného Prohlášení Klienta týkajícího se dopadů předčasného ukončení DIP, nabude ukončení Rámcové smlouvy účinnosti za předpokladu, že bude Bance doručeno uvedené Prohlášení Klienta týkající se dopadů předčasného ukončení DIP. V případě ukončení Rámcové smlouvy ze strany Banky nebude pro účinnost takového ukončení vyžadováno Prohlášení Klienta týkající se dopadů předčasného ukončení DIP.

- 4.1.3 Smlouva DIP automaticky zaniká v okamžiku, kdy zanikne Smlouva se Společností. Na tyto případy se přiměřeně použijí ustanovení předchozích dvou odstavců týkající se zániku Rámcové smlouvy.
- 4.1.4 Rámcová smlouva a Smlouva se Společností nebude ukončením Smlouvy DIP dotčena a zůstává nadále platná a účinná.

## 5 ZMĚNY A UKONČENÍ SMLOUVY DIP

### 5.1 Změna Smlouvy DIP

- 5.1.1 Změnu Smluvních dokumentů může Banka Klientovi jednostranně navrhnout způsobem popsáným ve Smlouvě DIP.
- 5.1.2 Banka může jednostranně změnit Smluvní dokumenty s okamžitou účinností, pokud tím jednostranně nezasahujeme do práv a povinností Klienta. Touto změnou může být zejména úprava Smluvních dokumentů způsobená technologickým rozvojem či změnou ustanovení právních předpisů, od kterých se nemůže Banka s Klientem smluvně odklonit. Banka bude Klienty o uvedených změnách Smluvních dokumentů informovat prostřednictvím svých internetových stránek ([www.creditas.cz](http://www.creditas.cz)), případně emailem.

### 5.2 Způsoby ukončení Smlouvy DIP

- 5.2.1 Smlouvu je možné ukončit (za splnění případných podmínek) následovně:
  - a) výpovědí;
  - b) odstoupením;
  - c) vyvedením jakékoliv části majetku z DIP v průběhu trvání Omezení pro nakládání s majetkem v DIP;
  - d) na základě jiných důvodů uvedených v OP DIP (viz kapitola 4 výše) nebo v právních předpisech.
- 5.2.2 **Výpověď Smlouvy DIP:** Smlouvu DIP může Banka i Klient vypovědět písemnou výpovědí, a to i bez udání důvodu. Výpovědní doba činí 1 měsíc a počíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po kalendářním měsíci, v němž byla výpověď doručena druhé smluvní straně. Klient může Smlouvu DIP vypovědět i z důvodů a za podmínek uvedených ve Smlouvě DIP v souvislosti návrhem jednostranné změny Smluvních dokumentů, včetně Oznámení, ze strany Banky.
- 5.2.3 **Následky výpovědi Smlouvy DIP:** Nejpozději pátý pracovní den následující po nabytí účinnosti výpovědi Smlouvy DIP Banka:
  - Banka zruší DIP;
  - převede případné investiční nástroje Klienta evidované v rámci DIP na majetkové účty Klienta zřízené na základě Rámcové smlouvy nebo v případě jejich neexistence bude Banka postupovat obdobným způsobem, který je popsán v bodě 4.1.1 výše;
  - převede případný zůstatek peněžních prostředků evidovaný na Investičním účtu DIP na Ověřený účet; nebude-li převod na Ověřený účet z jakéhokoli důvodu možný, uplatní se obdobně ustanovené bodu 3.1.6 výše;
  - zruší veškeré nerealizované pokyny Klienta učiněné v rámci DIP za předpokladu, že je to technicky možné a že to pravidla a zvyklosti příslušného trhu dovolují, nebude-li dohodnuto jinak.
- 5.2.4 Pokud Klient vypověděl Smlouvu DIP v průběhu doby trvání Omezení pro nakládání s majetkem v DIP, což může mít za následek navrácení daňové podpory pro DIP, uplatní se obdobně bod 2.2.2 těchto OP DIP, kdy Banka musí Klienta upozornit na následky výpovědi a Klient ji musí v textové podobě Bance potvrdit, že je si těchto dopadů vědom (Prohlášení Klienta týkající se dopadů předčasného ukončení DIP). S ohledem na to, že Banka nemůže uskutečnit převod majetku Klienta evidovaného v rámci DIP mimo DIP bez uvedeného Prohlášení Klienta týkajícího se dopadů předčasného ukončení DIP, nabude výpověď účinnosti po uplynutí výpovědní doby za předpokladu, že bude v rámci jejího běhu Bance doručeno uvedené Prohlášení Klienta týkající se dopadů předčasného ukončení DIP, jinak až v den doručení tohoto prohlášení Bance. V případě výpovědi Smlouvy DIP ze strany Banky nebude pro její platnost vyžadováno Prohlášení Klienta týkající se dopadů předčasného ukončení DIP.
- 5.2.5 **Odstoupení od Smlouvy DIP ze strany Klienta:** V případě uzavření Smlouvy DIP bez současné fyzické přítomnosti smluvních stran prostřednictvím tzv. prostředku komunikace na dálku, má Klient právo od takové Smlouvy DIP odstoupit v souladu s § 1846 a § 1847 Občanského zákoníku, a to do 14 dnů od jejího uzavření s výjimkou uvedenou v následující větě. Banka výslovně upozorňuje Klienta, že po zadání prvního pokynu na nákup investičního nástroje do DIP v průběhu lhůty pro odstoupení uvedené v předchozí větě, mu s ohledem na charakter této finanční služby zanikne právo od Smlouvy DIP odstoupit dle ustanovení § 1847 písm. a) Občanského zákoníku, přestože Smlouva DIP byla uzavřena prostřednictvím komunikace na dálku. Uvedené odstoupení od Smlouvy DIP je Klient povinen Bance doručit na adresu jejího sídla v písemné podobě, případně prostřednictvím Max Invest aplikace, pokud to tato umožňuje. Pokud Klient od Smlouvy DIP odstoupí, může Banka požadovat zaplacení služeb již Klientovi poskytnutých. Pokud Klient nevyužije uvedeného práva na odstoupení v zákonné lhůtě, nemůže již bez dalšího od Smlouvy DIP odstoupit, což nevylučuje ukončení Smlouvy DIP jinými způsoby uvedenými ve Smlouvě DIP, resp. OP DIP.

- 5.2.6 **Odstoupení od Smlouvy DIP ze strany Banky:** Banka oprávněna odstoupit od Smlouvy DIP z důvodů uvedených ve Smlouvě DIP a v případě, kdy se trvání závazků ze Smlouvy DIP nebo využívání nabízených produktů a poskytovaných služeb na základě Smlouvy DIP ze strany Klienta stane pro Banku nepřijatelným nebo bude v rozporu s právními předpisy nebo interní politikou Banky. Písemné odstoupení od Smlouvy DIP ze strany Banky nabývá účinnosti dnem jeho doručení Klientovi.
- 5.2.7 **Následky odstoupení od Smlouvy DIP** jsou stejné jako následky výpovědi Smlouvy DIP, tudíž se v tomto případě obdobně uplatní ustanovení bodu 5.2.3 a 5.2.4 výše. Odstoupení od Smlouvy DIP bude mít účinky pouze do budoucna (vylučuje se zpětná účinnost).
- 5.2.8 **Ukončení Smlouvy DIP z důvodu vyvedení majetku z DIP:** Při převodu jakékoliv části peněžních prostředků ze strany Klienta mimo DIP v průběhu trvání Omezení pro nakládání s majetkem v DIP dochází okamžikem tohoto převodu k zániku Smlouvy DIP. Následky takového převodu, resp. ukončení Smlouvy DIP, jsou stejné jako následky výpovědi Smlouvy DIP, tudíž se v tomto případě obdobně uplatní ustanovení bodu 5.2.3 a 5.2.4 výše.
- 5.2.9 **Úmrtí:** V případě úmrtí Klienta je Smlouva DIP Bankou ukončena. Banka však bude majetek Klienta v rámci DIP nadále evidovat, než bude vypořádán v rámci dědického řízení.
- 5.2.10 Klient je povinen před zánikem Smlouvy DIP uhradit Bance veškeré dlužné částky. Pokud do okamžiku zániku Smlouvy DIP není možné již zadané pokyny zrušit, náleží Bance cena a uhrazené náklady za Klienta v souvislosti s provedením nezbytných činností po ukončení Smlouvy DIP. Pokud není dohodnuto jinak, jsou Klient a Banka povinni bez zbytečného odkladu po zániku závazku ze Smlouvy DIP vzájemně vypořádat své pohledávky a dluhy vyplývající z tohoto závazku. Banka v takovém případě vrací poměrnou část již zaplacené úplaty (poplatku) nebo jiné platby za finanční služby pouze tehdy, kdy je tak výslovně stanoveno právním předpisem nebo Smlouvou DIP.

## 6 SAZEBNÍK

### 6.1 Sazebník poplatků, sankce

- 6.1.1 Poplatky a případné sankce, které si Banka účtuje v souvislosti s poskytováním DIP jsou uvedeny v tabulce níže. Uzavřením Smlouvy DIP se Klient zavazuje hradit Bance poplatky za finanční služby poskytnuté mu Bankou na základě Smlouvy DIP a případné sankce, na které vznikne Bance nárok dle Smlouvy DIP, a to vše v souladu se Smlouvou DIP, zejména sazebníkem uvedeným níže a v souladu s Rámcovou smlouvou.
- 6.1.2 Investiční služby poskytované Bankou v rámci DIP jsou zpoplatněny v souladu s Rámcovou smlouvou, resp. Sazebníkem poplatků Banky pro investiční služby – Max Invest aplikace. Tyto poplatky budou hrazeny na vrub Investičního účtu DIP.
- 6.1.3 Úhrada poplatků souvisejících s DIP z majetku Klienta evidovaného v DIP nemá dle příslušných právních předpisů za následek porušení podmínek daňové podpory DIP.

Smlouva DIP	Poplatky
Uzavření	zdarma
Ukončení	zdarma
Potvrzení o majetku připsaném Klientem ve prospěch DIP v uplynulém kalendářním roce pro účely uplatnění daňové podpory, včetně jeho zaslání e-mailem nebo jinak elektronicky nebo poštou v rámci ČR	zdarma

Investiční účet DIP	Poplatky
Zřízení / vedení / zrušení	zdarma

Platby v rámci Investičního účtu DIP z/na Ověřený účet	Poplatky
Příchozí úhrada	zdarma
Odchozí úhrada	zdarma

Majetkový účet DIP	Poplatky
Zřízení / vedení / zrušení	zdarma

Výpisy z Majetkového účtu DIP	Poplatky
Stavový výpis – e-mailem nebo jinak elektronicky	zdarma
Stavový výpis – poštou v rámci ČR	zdarma
Stavový výpis – poštou do zahraničí	75 Kč
Vystavení mimořádného stavového výpisu	zdarma
Ostatní služby	Poplatky
Nestandardní služby a ostatní služby v OP DIP výslovně neuvedené	75 Kč za každých započatých 15 min. práce
Vystavení potvrzení k účtům a jiným produktům	50 Kč
Dohledání kopie dokumentace z archivu do následujícího pracovního dne od podání žádosti (k vyzvednutí na Pobočce)	375 Kč
Dohledání kopie dokumentace z archivu do dvou pracovních dnů od podání žádosti (k vyzvednutí na Pobočce)	155 Kč
Dohledání kopie dokumentace z archivu do následujícího pracovního dne od podání žádosti (následné zaslání doporučenou poštou)	415 Kč
Dohledání kopie dokumentace z archivu do dvou pracovních dnů od podání žádosti (následné zaslání doporučenou poštou)	195 Kč
1 strana kopie daného dokumentu vyhledaného z archivu	5 Kč
Zaslání pošty do zahraničí	75 Kč
Neplnění smluvních podmínek	Poplatky
Zaslání 1. upomínky při neplnění smluvních podmínek	150 Kč
Zaslání 2. a každé další upomínky při neplnění smluvních podmínek	350 Kč
Smluvní úrok z prodlení s úhradou nepovoleného debetu za každý započatý den prodlení	20 % p.a. z částky nepovoleného debetu

## 7 PROHLÁŠENÍ, SOUHLASY, ODPOVĚDNOSTI, DALŠÍ PRÁVA A POVINNOSTI

**7.1 Prohlášení Klienta:** Uzavřením Smlouvy DIP Klient prohlašujete, že:

- je daňový rezident České republiky;
- není omezen ve sjednání Smlouvy DIP;
- má-li manžela/manželku, pak v zákonem požadovaných případech nakládá s majetkem s předchozím souhlasem manžela/manželky;
- je skutečným vlastníkem majetku v DIP a tento majetek nepochází z trestné činnosti a není určen k financování terorismu.

**7.2 Odpovědnost Klienta:** Klient je odpovědný také za:

- aktuálnost, správnost a úplnost všech svých údajů sdělených Bance (včetně identifikačních údajů a kontaktních údajů);
- správnost a pravdivost prohlášení učiněných vůči Bance;
- následky v případě, že přestanete být daňovým rezidentem České republiky;
- jednání v rozporu s jakýmkoli omezením dispozice s majetkem.

**7.3** Banka je v souladu s právními předpisy povinna před navázáním smluvního vztahu identifikovat Klienta a může tak činit i kdykoliv v průběhu trvání smluvního vztahu na základě Smlouvy DIP. Klient je povinen poskytnout Bance vše, co po něm požaduje za účelem identifikace a kontroly Klienta dle příslušných ustanovení AML zákona, dále jakékoliv další Bankou požadované údaje nezbytné k řádnému plnění jejích zákonných povinností v souvislosti s poskytováním finančních služeb. V případě, že Klient odmítne vyhovět požadovanému rozsahu identifikace nebo doložení požadovaných údajů, je Banka oprávněna poskytnutí finančních služeb odmítnout. V souvislosti s uvedeným může Banka mimo identifikaci zejména



vyžadovat prokázání a doložení původu a zdroje peněžních prostředků poukázaných na Investiční účet DIP Klienta a Klient je povinen tyto zajistit. Banka není povinna přijmout dokumenty prokazující výše uvedené v jiném než českém jazyce.

**7.4** Banka je oprávněna pořídit si pro vlastní potřebu fotokopie všech dokladů předložených Klientem a tyto uchovávat v souladu s právními předpisy.

**7.5 Klient je povinen:**

- a) poskytnout Bance veškerou součinnost potřebnou ke splnění jejich povinností ze Smlouvy DIP;
- b) hradit své peněžité dluhy vůči Bance řádně a včas, případně je povinen zajistit, aby měl včas za účelem úhrady těchto peněžních dluhů vůči Bance na svém Investičním účtu DIP dostatek peněžních prostředků;
- c) Banku a/nebo Společnost informovat

- ztrátě dokumentů důležitých pro poskytování finančních služeb, jakož i dokladů sloužících k identifikaci Klienta, a to neprodleně po zjištění uvedeného;
- o ztrátě, odcizení nebo zneužití hesel, kódů nebo jiných bezpečnostních prvků, které Klient používá pro přihlašování do Max Invest aplikace, zadávání pokynů k obchodům s investičními nástroji v majetku DIP nebo instrukcí k nakládání s peněžními prostředky na Investičním účtu DIP, a to okamžitě poté, co takovou ztrátu, odcizení nebo zneužití bezpečnostních prvků zjistí;
- bezodkladně informovat Banku o jakékoli události, změnách či skutečnostech, které by mohly závažně ovlivnit poskytnutí finanční služby nebo schopnost Klienta plnit své závazky vůči Bance (např. o omezení svéprávnosti);
- o jakékoliv změně údajů Klienta poskytnutých v rámci identifikace a kontroly Klienta dle AML zákona, jakož i dalších změnách a skutečnostech, které mohou mít vliv na poskytování finančních služeb; Klient je povinen Banku o změně informovat neprodleně, nejpozději však do 30 dní,

a to vše prostřednictvím Max Invest aplikace nebo prostřednictvím jiného vhodného komunikačního kanálu.

**7.6** V případě, že Klient nesplní povinnost uvedenou v bodě 7.5 písm. b) výše, souhlasí Klient s tím, že Banka může vůči Klientovi jednostranně prohlásit, že svoji splatnou peněžitou pohledávku za Klientem započítává proti jakékoliv peněžité pohledávce Klienta za Bankou bez ohledu na měnu pohledávky a právní vztah, ze kterého vyplývá (zejména odečíst peněžní prostředky z kteréhokoliv účtu Klienta, případně z více účtů Klienta, včetně Investičního účtu DIP, a to i do nepovoleného debetu, případně použít i prostředky na vkladech Klienta u Banky, a to i před dohodnutým termínem splatnosti těchto vkladů – v takovém případě je Banka oprávněna účtovat Klientovi úhradu za předčasný výběr a další poplatky v souladu se smlouvou upravující zřízení a vedení příslušného vkladu) a použít tyto peněžní prostředky k úhradě svých splatných peněžitých pohledávek za Klientem. Banka má právo jednostranně započíst své peněžité pohledávky za Klientem i proti takovým peněžitým pohledávkám Klienta za Bankou, které ještě nejsou splatné, které nelze postihnout výkonem rozhodnutí, jejichž uspokojení se nelze domáhat u soudu anebo které jsou promlčené, tj. ve všech případech, kdy dohodu smluvních stran o jejich započtení Občanský zákoník umožňuje. Za účelem započtení je Banka oprávněna provést konverzi jedné měny do druhé za použití příslušného kurzu uvedeného v aktuálně platném kurzovním lístku zveřejněném Bankou. Klient výslovně souhlasí s tím, že ustanovení § 1985 Občanského zákoníku se na započtení vzájemných pohledávek Banky a Klienta neuplatní.

**7.7** Banka může i bez souhlasu Klienta přijmout peněžité plnění, včetně částečného, nabídnuté jí ze strany třetí osoby za účelem splnění jakéhokoliv peněžního dluhu Klienta vůči Bance.

**7.8** Pro případ porušení smluvních povinností Klienta vůči Bance, je Klient povinen uhradit Bance sankce, které si Banka účtuje ve výši v souladu se sazebníkem účinným v době takového porušení, nebude-li s Klientem dohodnuto jinak. Úhrada takovýchto sankcí ze strany Klienta nemá vliv na nárok Banky k náhradě škody případně vzniklé Bance v důsledku porušení smluvních povinností ze strany Klienta, jakož i na úhradu nákladů spojených s vymáháním pohledávky Banky za Klientem.

**7.9** Sankce za podstatné porušení smluvních povinností ze strany Klienta je splatná na základě písemné výzvy Banky doručené Klientovi, a to způsobem a ve lhůtě ve výzvě uvedené. Sankce za prodlení s úhradou peněžitého dluhu Klienta vůči Bance či zákonný nebo smluvní úrok z prodlení jsou Bankou účtovány za každý i započatý den prodlení a jsou splatné měsíčně vždy k poslednímu dni v kalendářním měsíci, případně ke dni ukončení závazků ze Smlouvy DIP, nebude-li dohodnuto jinak.

**7.10** Banka odpovídá Klientovi za řádně a včasné plnění svých povinností vyplývajících jí ze Smlouvy DIP. Banka splní svou smluvní povinnost řádně a včas, jestliže ji splní ve lhůtě stanovené právními předpisy anebo Smlouvou DIP, jinak ve lhůtě přiměřené povaze dané povinnosti, obchodním zvyklostem a postupům jiných bank. Banka odpovídá Klientovi za škodu mu způsobenou zaviněným porušením svých povinností vyplývajících jí ze Smlouvy DIP.

**7.11 Banka neodpovídá Klientovi za škodu:**

- a) v případě, že dočasné nebo trvalé porušení její smluvní povinnosti bylo způsobeno mimořádnou, nepředvídatelnou a nepřekonatelnou překážkou vzniklou nezávisle na vůli Banky. Za takovou překážku se považují zejména vyšší moc, včetně přírodních událostí, terorismus, války, občanské nepokoje, stávky, výluky, opatření institucí užívaných Bankou v platebním styku, českých i zahraničních státních orgánů, soudů a jiné překážky, které nastaly nezávisle na vůli Banky a které Banka v době vzniku jejího smluvního závazku nemohla rozumně předvídat;
- b) v případě poskytování finančních služeb prostřednictvím veřejných komunikačních sítí, telekomunikačních společností, poskytovatelů poštovních služeb nebo jiného ze strany Banky nekontrolovaného subjektu neodpovídá Banka Klientovi za

- škodu vzniklou v důsledku zneužití přepravovaných informací, z důvodu chybných procesů, technických závad, poruch systému, protiprávního jednání případně jiných nedostatků a pochybení vzniklých na straně těchto subjektů;
- c) způsobenou protiprávním jednáním Klienta nebo třetí osoby, včetně zneužití identifikačních údajů Klienta, ledaže by škodu Banka způsobila porušením své povinnosti jednat s odbornou péčí. Banka dále neodpovídá Klientovi za škodu, pokud porušení její smluvní povinnosti bylo způsobeno jednáním Klienta nebo nedostatkem součinnosti ze strany Klienta;
  - d) způsobenou ztrátou, odcizením nebo zneužitím jakýchkoli bezpečnostních prvků, které Klient používá pro přihlašování do Max Invest aplikace, zadávání pokynů a jinou komunikaci s Bankou prostřednictvím Max Invest aplikace, ledaže by Banka ztrátu, zcizení nebo zneužití bezpečnostních prvků sama způsobila;
  - e) způsobenou tím, že postupovala v souladu s příkazy a žádostmi Klienta, a to ani tehdy, byly-li činěny s odvoláním na názor Banky, ani za škodu, kterou Klient utrpěl z důvodu svých vlastních obchodních či jiných rozhodnutí;
  - f) vzniklou neprovedením příkazu či žádosti Klienta, které byly Bance předány způsobem důvodně vyvolávajícím pochybnost o jejich oprávněnosti nebo platnosti, které neměly všechny požadované náležitosti nebo jejichž provedením by mohlo podle názoru Banky dojít k porušení právních předpisů.
  - g) způsobenou tím, že z důvodů hodných zřetele na nezbytně nutnou dobu omezila nebo zastavila poskytování finančních služeb; a
  - h) v dalších případech stanovených Smlouvou DIP nebo právními předpisy.

## 8 VZÁJEMNÁ KOMUNIKACE

- 8.1 Komunikace mezi Bankou a Klientem se uskutečňuje v českém jazyce, není-li dohodnuto jinak, přičemž probíhá prostřednictvím Max Invest aplikace nebo telefonicky prostřednictvím nahrávaných telefonů, případně korespondenčně či emailem. Hovory a komunikace mezi Bankou a Klientem jsou dle právních předpisů zaznamenávány. Kopie těchto záznamů hovorů a komunikace jsou Klientovi na vyžádání k dispozici po dobu 5 let nebo na žádost příslušného orgánu po dobu až 7 let.
- 8.2 Zásilky doručované prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb Banka zasílá primárně na kontaktní adresu uvedenou ve Smlouvě DIP nebo kontaktní adresu, kterou Klient Bance následně sdělil. Pokud Klient Bance kontaktní adresu nesdělil, doručuje Banka Klientovi zásilky na adresu jeho trvalého bydliště.
- 8.3 Zásilky určené do vlastních rukou Klienta nebo s dodejkou doručované prostřednictvím poskytovatele poštovních služeb jsou považovány za doručené okamžikem jejich převzetí Klientem. V případě odmítnutí převzetí zásilky Klientem či její nevyzvednutí v náhradní lhůtě, nebo pokud se zásilka vrátí Bance jako nedoručitelná, je za den doručení považován den vrácení zásilky Bance, a to i tehdy, když se Klient o uložení zásilky nedozvěděl. Bez ohledu na výše uvedené jsou tyto zásilky považovány za doručené nejpozději 10. pracovní den po jejich odeslání na území České republiky a 15. pracovní den po jejich odeslání do zahraničí.
- 8.4 Ostatní zásilky doručované ze strany Banky Klientovi se považují za doručené 3. pracovní den po jejich odeslání na území České republiky a 15. pracovní den po jejich odeslání do zahraničí, bez ohledu na to, jestli Klient zásilku převzal či nikoli. Uvedené neplatí, pokud se Banka dozví o doručení zásilky před uplynutím stanovených dob.
- 8.5 Jestliže Klient neobdrží zásilku, kterou mohl od Banky očekávat (např. Potvrzení o majetku připisaném Klientem ve prospěch DIP v uplynulém kalendářním roce pro účely uplatnění daňové podpory), je povinen o tom Banku neprodleně informovat.

## 9 REKLAMACE A STÍŽNOSTI

- 9.1 Klient je oprávněn reklamovat poskytnutou finanční službu, a to v souladu s Reklamačním řádem Banky, který je Klientům zpřístupněn na internetových stránkách ([www.creditas.cz](http://www.creditas.cz)) a na pobočkách Banky.
- 9.2 Klient je oprávněn se obrátit se stížností na poskytování finančních služeb Bankou na Českou národní banku, sídlo Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 115 03 ([www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)), která je orgánem dohledu nad Bankou.
- 9.3 Vznikne-li mezi Bankou a Klientem spotřebitelem při poskytování finančních služeb spor, má Klient právo se obrátit na finančního arbitra, jehož činnost je upravena příslušnými právními předpisy ([www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz)). Tímto není dotčeno právo Klienta se obrátit na soud.

## 10 BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ A OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ

- 10.1 Banka je povinna v souladu s právními předpisy zachovávat mlčenlivost o všech skutečnostech, na které se vztahuje bankovní tajemství. Současně je Banka povinna zachovávat mlčenlivost o neveřejných informacích, které mohou mít význam pro posouzení vývoje na kapitálovém trhu nebo mohou významně poškodit osobu využívající služby poskytované na kapitálovém trhu. Povinnost mlčenlivosti trvá i po ukončení smluvního vztahu s Klientem.
- 10.2 Banka poskytuje informace, které jsou předmětem bankovního tajemství nebo podléhají mlčenlivosti podle zvláštních právních předpisů, pouze oprávněným osobám a institucím v souladu s příslušnými právními předpisy a v rámci smluvních ujednání s Klientem.

- 10.3** Banka je povinna pro účely poskytování finančních služeb zjišťovat a zpracovávat osobní údaje Klienta. Zpracování osobních údajů probíhá plně v souladu s GDPR a další související právní úpravou jak na evropské, tak tuzemské úrovni. Banka zpracovává osobní údaje a další údaje v rozsahu poskytnutém Klientem (či oprávněně získané jinak) v souladu s právními předpisy, za účelem plnění Smlouvy DIP, plnění právní povinnosti nebo na základě souhlasu. Podrobné informace o zpracování osobních údajů Klienta Bankou jsou uvedeny v dokumentu „Informace ke zpracování osobních údajů“, který je zpřístupněn na internetových stránkách ([www.creditas.cz](http://www.creditas.cz)) a pobočkách Banky.
- 10.4** Za porušením bankovního tajemství a ochrany osobních údajů Klienta se nepovažuje předávání informací o Klientovi a jeho obchodech mezi Bankou a Společností v souladu s těmito OP DIP.

## **11 ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ**

- 11.1 Platnost a účinnost:** Tyto OP DIP nabývají platnosti a účinnosti dne **20. 09. 2024**.