

Česká exportní banka, a.s., zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 3042, se sídlem Praha 1, Vodičkova 34 č.p. 701, PSČ 111 21, IČ 63078333



Všeobecné obchodní podmínky

pro odkupy pohledávek

Schváleny představenstvem České exportní banky, a.s. dne 20.3.2023 pod č.j. 003950/2023/CEB.

Česká exportní banka, a.s.
Praha 1, Vodičkova 34, PSČ 111 21
Tel.: 222 843 111
Fax: 224 226 162
<http://www.ceb.cz>

Všeobecné obchodní podmínky pro odkupy pohledávek

Česká exportní banka, a.s. (dále jen "Exportní banka") vydává v souladu s § 6 odst. 6 zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou, ve znění pozdějších předpisů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon") tyto Všeobecné obchodní podmínky, které upravují základní postupy Exportní banky a základní podmínky, které musí být splněny při přípravě a poskytování podpořeného financování v podobě odkupu pohledávek z kontraktu nebo odkupu pohledávek z akreditivu (dále jen „Všeobecné obchodní podmínky”).

1. Úvodní ustanovení

Všeobecné obchodní podmínky se vztahují na výše uvedené financování bez ohledu na délku splatnosti odkupovaných pohledávek.

2. Definice pojmů

Pro účely Všeobecných obchodních podmínek se rozumí:

- a) „**dlužníkem**“ se rozumí smluvní protistrana postupitele z podkladové smlouvy/akreditivu.
- b) „**akreditivem**“ se rozumí dokumentární akreditiv, kterým je písemný neodvolatelný závazek banky vystavující, kterým se banka vystavující zavazuje poskytnout určité osobě, tj. příjemci akreditivu, na účet (k tíži) příkazce akreditivu určité plnění, pokud příjemce akreditivu splní do určité doby stanovené podmínky; akreditiv se řídí mezinárodními pravidly pro dokumentární akreditivy („UCP“) vydávanými Mezinárodní obchodní komorou v Paříži („ICC“);
- c) „**dovozcem**“ zahraniční osoba, která uskutečňuje dovoz z České republiky, tj. zahraniční osoba, v jejíž prospěch vývozce uskutečňuje vývoz na základě uzavřené smlouvy o vývozu, kterou může být i společnost, v níž má vývozce majetkový podíl;
- d) „**odkupem pohledávky**“ úplatné postoupení pohledávky z podkladové smlouvy/akreditivu;
- e) „**podkladovou smlouvou**“ se rozumí zejména:
 - smlouva o vývozu/o dodávce s návazností na vývoz; nebo
 - smlouva vývozně orientovaného podniku;
- f) „**postupitelem**“ se rozumí subjekt, který Exportní bance prodává pohledávku;
- g) „**smlouvou o odkupu pohledávky**“ smlouva sjednaná mezi postupitelem a Exportní bankou, upravující podmínky odkupu pohledávky Exportní bankou;
- h) „**smlouvou o vývozu**“ smlouva sjednaná mezi vývozcem a dovozcem, která obsahuje především určení (popis) dodávaného zboží a/nebo služeb, dodací, cenové a platební podmínky, přičemž se za smlouvu o vývozu považuje také objednávka a její potvrzení vývozcem, resp. nabídka a její potvrzení dovozcem, které společně obsahují náležitosti smlouvy o vývozu;
- i) „**vývozcem**“ osoba, která uskutečňuje vývoz, a to buď fyzická osoba s trvalým pobytem na území České republiky, nebo právnická osoba se sídlem na území České republiky, a která je podnikatelem podle občanského zákoníku, nebo zahraniční společnost;
- j) „**vývozem**“ dodání zboží nebo poskytnutí služeb nebo dodání zboží a poskytnutí služeb dovozce podle smlouvy o vývozu za účelem užití mimo území České republiky;
- k) „**vývozně orientovaným podnikem**“ osoba se sídlem na území České republiky, která je podnikatelem podle občanského zákoníku, nebo zahraniční společnost, u níž podíl vývozu na celkových ročních tržbách z prodeje výrobků, poskytování služeb a z prodeje zboží za poslední účetní období dosáhl alespoň 25 %;
- l) „**zahraniční osobou**“ fyzická osoba, která nemá trvalý pobyt na území České republiky, nebo právnická osoba, která nemá sídlo na území České republiky;
- m) „**zahraniční společností**“ právnická osoba se sídlem v zahraničí, kterou právnická osoba se sídlem na území České republiky, která je podnikatelem podle občanského zákoníku, ovládá tím, že se na základním kapitálu společnosti přímo či nepřímo podílí z více než 50% nebo kontroluje nadpoloviční většinu hlasovacích práv spojených s účastí na základním kapitálu společnosti nebo může jmenovat většinu členů představenstva, dozorčí rady nebo správní rady nebo jiného obdobného vedoucího orgánu společnosti.

Pojmy v tomto článku neuvedené mají význam přiřazený jim zákonem, dalšími ustanoveními Všeobecných obchodních podmínek, právními předpisy či mezinárodně uznávanými a používanými uzácnými.

3. Základní podmínky pro provedení odkupu pohledávky

- 3.1. Pohledávku může Exportní banka od postupitele odkoupit při splnění především následujících podmínek:
 - 3.1.1. postoupení pohledávky neodporuje dohodě mezi postupitelem a dlužníkem a její postoupení není v rozporu s kogentními ustanoveními právních předpisů země sídla dlužníka, popř. země sídla postupitele, resp. je neobchází;
 - 3.1.2. postupitel je majitelem pohledávky;

- 3.1.3. postupovaná pohledávka vznikla v souvislosti s činností vývozně orientovaného podniku nebo v souvislosti s vývozem zboží a služeb, přičemž
- a) nesmí se jednat o vývoz nepovoleného zboží či služeb;
 - b) splatnost postupované pohledávky musí odpovídat obvyklým podmínkám u dané komodity či služeb v tuzemském/mezinárodním obchodě;
- 3.1.4. Postupovaná pohledávka je pojištěna nebo zajištěna a pojištění či zajištění je platné a účinné.
- 3.2. Výše pohledávky, kterou je Exportní banka ochotna odkoupit, a podmínky tohoto odkupu závisí mj. na bonitě dlužníka a na ratingu země sídla dlužníka, jakož i na dalších parametrech odkupované pohledávky.
- 3.3. Exportní banka provádí platbu za odkup pohledávky v dohodnuté měně. Podmínky odkupu včetně jeho ceny jsou dohodnuty ve smlouvě o odkupu pohledávky, která není v rozporu s podmínkami podkladové smlouvy/akreditivu.
- 3.4. Právní následky smlouvy o postoupení pohledávky nastanou a odkup pohledávky proběhne až v okamžiku, kdy jsou splněny všechny následující předpoklady:
- a) podkladová smlouva je platná a účinná, resp. akreditiv je platný a účinný,
 - b) došlo ke vzniku pohledávky z podkladové smlouvy, resp. akreditivu,
 - c) postupitel ve stanoveném termínu předložil Exportní bance všechny dokumenty, stanovené smlouvou o odkupu pohledávky a byly splněny i všechny odkládací podmínky podle smlouvy o odkupu pohledávky.
- 3.5. Na odkup pohledávky není právní nárok.

4. Žádost o odkup pohledávky

Žádost o odkup pohledávky předkládá postupitel na řádně vyplněném formuláři zveřejněném na internetových stránkách Exportní banky.

5. Stanovení ceny odkupované pohledávky

- 5.1. Cena, kterou Exportní banka zaplatí postupiteli za odkupovanou pohledávku, vychází z nominální hodnoty pohledávky, která je od data budoucí splatnosti diskontována zpět do současnosti (do data odkupu pohledávky) diskontní úrokovou sazbou zahrnující vedle referenční úrokové sazby marži banky.
- 5.2. Referenční sazba i marže banky je definována ve smlouvě o odkupu pohledávky a je odvozena z mezibankovního trhu s ohledem na délku splatnosti pohledávky.
- 5.3. Postupiteli mohou být dle smlouvy o odkupu pohledávky dále Exportní bankou účtovány provize, resp. přímé náklady, právní náklady, a externí poplatky, o které je v takovém případě snížena výsledná diskontovaná cena odkupované pohledávky.

6. Práva a povinnosti postupitele pohledávky

- 6.1. Postupitel je povinen především:
- 6.1.1. na vyžádání předložit Exportní bance dokumenty ve formě přijatelné pro Exportní banku;
 - 6.1.2. předat Exportní bance další jí požadované informace a dokumenty týkající se podkladového obchodu, ke kterému se váže odkupovaná pohledávka, a informace týkající se dlužníka, resp. informace dokládající povahu postupitele či dlužníka jako vývozně orientovaného podniku;
 - 6.1.3. poskytnout Exportní bance odpovídající zajištění nebo pojištění.
- 6.2. Postupitel je dále povinen uhradit Exportní bance případné smluvní pokuty za porušení povinností uvedených ve smlouvě o odkupu pohledávky.
- 6.3. Postupitel je povinen:
- 6.3.1. oznámit Bance změnu svých kontaktních údajů;
 - 6.3.2. od okamžiku podpisu smlouvy o odkupu neučinit žádný úkon směřující ke zmaření jejího účelu, tj. především postupovanou pohledávku nezastavit, nepostoupit na třetí osobu, nevzdat se případných zajištění, které byly zřízeny pro postupovanou pohledávku, nebo rozsah tohoto zajištění nesnížit;
 - 6.3.3. bezodkladně informovat o veškerých skutečnostech, které by mohly ohrozit nebo znemožnit výkon práv Exportní banky souvisejících s pohledávkou;
 - 6.3.4. vydat Exportní bance jakékoli plnění, dojde-li ze strany dlužníka byť i k částečnému plnění ve prospěch postupitele poté, co došlo k postoupení pohledávky ve prospěch Exportní banky;
 - 6.3.5. uhradit Exportní bance jakékoli náklady nebo poplatky, vzniklé v souvislosti s jednáním, koncipováním, vyhotovením a podpisem jakýchkoli dokumentů vztahujících se k odkupované pohledávce;
 - 6.3.6. uhradit Bance jakékoli náklady nebo poplatky, vzniklé v souvislosti s jakýmkoli dokumentem nebo změnou smlouvy o odkupu pohledávky, která bude požadována postupitelem;
 - 6.3.7. zajistit Exportní bance finanční výkazy a další doplňující dokumenty dlužníka a postupitele minimálně v rozsahu uvedeném ve smlouvě o odkupu pohledávky.

7. Další práva a povinnosti Exportní banky

- 7.1. Exportní banka je oprávněna ověřovat si správnost předkládaných údajů.
- 7.2. Po splnění všech podmínek stanovených smlouvou o odkupu pohledávky a Všeobecnými obchodními podmínkami Exportní banka vyplatí do 7 pracovních dnů úplatu za odkoupenou pohledávku sjednanou ve smlouvě o odkupu pohledávky v souladu s článkem 5. těchto Všeobecných obchodních podmínek.

8. Bankovní tajemství

Postupitel se dohodl s Exportní bankou, že informace, které se týkají postupitele a jsou předmětem bankovního tajemství (včetně firmy postupitele, výše poskytnutého financování a údajů o financovaném projektu), mohou být zpřístupněny nebo sděleny akcionářům Exportní banky, a/nebo osobám oprávněným na základě zvláštních právních předpisů (např. orgánům dohledu), především pro účely výkaznictví, auditu a vnitřní kontroly a akcionářské kontroly. Postupitel se dále dohodl s Exportní bankou, že shora uvedené údaje, které se týkají postupitele a mají charakter bankovního tajemství, mohou být Exportní bankou zveřejněny jako reference, a to na webových stránkách Exportní banky a/nebo v médiích.

9. Závěrečná ustanovení

- 9.1. Tyto Všeobecné obchodní podmínky jsou nedílnou součástí smlouvy o odkupu pohledávky.
- 9.2. Vztahy, vyplývající z uzavřené smlouvy o odkupu pohledávky, se řídí právním řádem České republiky.