

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**

**PU**

**pro poskytování přímých úvěrů  
na financování výroby pro vývoz, financování vývozu,  
financování investic a financování zvyšování mezinárodní  
konkurenceschopnosti**

Schváleny představenstvem České exportní banky, a.s. dne 24. dubna 2007 pod č.j. 8142/07 a změněny dne 23. srpna 2007 pod č.j. 17415/07, dne 7. července 2009 pod č.j. 16348/09/O0101, dne 27. října 2010 pod č.j. 27633/10/O0200, dne 10. ledna 2014 pod č.j. 1703/14/O1040, dne 12. března 2015 pod č.j. 6261/15/O0140, dne 3.12.2018 pod č.j. 16976/18/O0140 a dne 2. 3. 2022 pod č.j. 003043/2023/CEB.

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

# Všeobecné obchodní podmínky PU

## pro poskytování přímých úvěrů na financování výroby pro vývoz, financování vývozu, financování investic a financování zvyšování mezinárodní konkurenceschopnosti

Česká exportní banka, a.s. (dále jen "Exportní banka") vydává v souladu s § 6 odst. 9 zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou, 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 poskytování přímých úvěrů na financování výroby pro vývoz, financování vývozu, financování investic a financování zvyšování mezinárodní konkurenceschopnosti (dále jen „Všeobecné obchodní podmínky“).

### 1. Úvodní ustanovení

Všeobecné obchodní podmínky se vztahují na výše uvedené podpořené financování bez ohledu na dobu jeho splatnosti.

### 2. Definice pojmů

Pro účely Všeobecných obchodních podmínek se rozumí:

- a) „**disponibilní částkou**“ při poskytování prostých úvěrů částka úvěru, snižovaná o celkovou částku již poskytnutých čerpání, a při poskytování revolvingového úvěru úvěrový limit snižovaný o celkovou částku již poskytnutých čerpání úvěru a zvyšovaný o splátky revolvingového úvěru;
- b) „**dlužníkem**“
  - i) výrobce, vývozce nebo investor, zahraniční společnost jako příjemce úvěru na financování výroby určené pro vývoz, na financování dodavatelského úvěru nebo na financování investice; nebo
  - ii) zahraniční osoba jako příjemce úvěru, (tj. dovozce nebo banka nebo finanční instituce se sídlem v zahraničí, která poskytuje úvěr dovozci), čili osoba, které je poskytován odběratelský úvěr, resp. úvěr pro účely financování příslušného vývozního úvěru, resp. místních nákladů; nebo
  - iii) vývozně orientovaný podnik jako příjemce úvěru na zvyšování mezinárodní konkurenceschopnosti;
- c) „**dobou splatnosti**“ časový úsek mezi datem počátku úvěru a poslední splátkou úvěru podle smlouvy o úvěru;
- d) „**dodavatelem**“ osoba, která dodává vývozci suroviny, materiál, služby a komponenty za účelem kompletace a výroby předmětu vývozu, tj. subdodávky;
- e) „**dodavatelskou fakturou**“ účetní doklad, který vystavuje dodavatel výrobcí nebo vývozci za dodávky a/nebo služby, které jsou předmětem financování úvěrem na financování výroby pro vývoz, tj. za subdodávky;
- f) „**dodavatelským úvěrem**“ poskytnutí časového odstavu mezi splněním závazku vývozce a povinností dovozce zaplatit vývozci za jeho plnění poskytnuté dovozci vývozcem podle smlouvy o vývozu;
- g) „**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;
- h) „**exportní pojišťovnou**“ Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s., se kterou dlužník nebo Exportní banka uzavírá příslušnou pojistnou smlouvu na pojištění vývozních úvěrových rizik;
- i) „**fakturou**“ účetní doklad, který vystavuje dodavatel dovozci na úhradu místních nákladů, tj. dodaného zboží a/nebo služeb a který obsahuje především určení (popis) dodaného zboží a/nebo služeb a jeho cenu včetně splatnosti;
- j) „**financování výroby pro vývoz**“ financování vývoje nebo výroby zboží a služeb před uskutečněním jejich vývozu;
- k) „**hodnotou vývozu**“ cena předmětu vývozu sjednaná mezi vývozcem a dovozcem ve smlouvě o vývozu;
- l) „**hostitelským státem**“ území cizího státu, ve kterém má zahraniční osoba své sídlo a do kterého směřuje investice;
- m) „**investicí**“ finanční prostředky nebo jiné peníze ocenitelné hodnoty nebo majetková práva vynaložená na dobu nejméně 3 let právnickou osobou se sídlem na území České republiky, která je podnikatelem podle zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „občanský zákoník“), nebo zahraniční společností, za účelem založení, získání nebo zvýšení podílu v právnické osobě se sídlem mimo území České republiky nebo za účelem rozšíření podnikání této právnické osoby;
- n) „**investičním majetkem**“ nemovitosti, zařízení, know-how nebo služby nezbytné pro zahájení, rozšíření nebo zkvalitnění výroby předmětu vývozu;

- o) „**investorem**“ osoba, která vynakládá investici, a to buď právnická osoba se sídlem na území České republiky, která je podnikatelem podle občanského zákoníku, nebo zahraniční společnost;
- p) „**komercializací intelektuálního vlastnictví**“ vývojové aktivity nutné pro využití intelektuálního vlastnictví v tuzemské výrobě, jejíž alespoň 50% podíl výrobků nebo služeb vývozce následně vyveze za účelem splnění závazků ze smlouvy o vývozu nebo vývojové aktivity nutné pro splnění závazků ze smlouvy o vývozu, jejímž předmětem je prodej intelektuálního vlastnictví nebo poskytnutí licence k předmětu intelektuálního vlastnictví;
- q) „**kupní smlouvou**“ smlouva sjednaná mezi vývozcem a výrobcem nebo mezi výrobcem a jeho subdodavatelem za účelem plnění smlouvy o vývozu. Kupní smlouva obsahuje především určení (popis) dodávaného předmětu vývozu, dodací, cenové a platební podmínky;
- r) „**limity pro úvěry na financování výroby**“ maximální výše možných závazků dlužníka a/nebo spoludlužníka vůči Exportní bance vyplývající z čerpání jistiny úvěru, která je stanovena Exportní bankou na základě předložených dokumentů prokazujících účel úvěru, resp. dalších požadovaných dokumentů;
- s) „**materiálovým předzásobením**“ nákup materiálu a služeb pro výrobu předmětu vývozu před zahájením jednotlivých výrobních cyklů na základě rámcové smlouvy o vývozu nebo plánu vývozu;
- t) „**místními náklady**“ výdaje na služby a zboží, které je nutné vynaložit v zemi konečného určení vývozu v souladu se smlouvou o vývozu nebo smlouvou mezi dovozcem a zahraniční osobou, buď pro uskutečnění vývozu nebo pro dokončení projektu nebo díla, na kterém se vývozce účastní v souvislosti se smlouvou o vývozu, a které nebudou financovány za výhodnějších podmínek, než jsou podmínky, za kterých bude financován vývozní úvěr. Místní náklady mohou být součástí smlouvy, kterou uzavírá vývozce s dovozcem;
- u) „**odběratelským úvěrem**“ úvěr poskytovaný Exportní bankou na financování smlouvy o vývozu podle smlouvy o úvěru uzavřené se zahraniční osobou jako dlužníkem;
- v) „**plánem vývozu**“ harmonogram předpokládaného vývozu v čase, množství a cenách;
- w) „**platebním stykem a zúčtováním**“ zprostředkování pohybu peněžních prostředků mezi Exportní bankou a dlužníkem, popř. dalšími osobami, zabezpečující realizaci plateb podle smlouvy o vývozu, smlouvy o investici nebo plateb v souvislosti s výrobou pro vývoz;
- x) „**počátkem úvěru**“ datum stanovené smlouvou o úvěru v souladu s podmínkami Konsensu OECD<sup>1</sup> a v návaznosti na smlouvu o vývozu či smlouvu o investici;
- y) „**podpořeným financováním**“ krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé financování a poskytování vývozních úvěrů, úvěrů na financování výroby pro vývoz, úvěrů na investice a na projektové financování a poskytování finančních služeb souvisejících s vývozem za podmínek zákona;
- z) „**prostým úvěrem**“ úvěr, jehož výše je omezena především disponibilní částkou;
- aa) „**předběžnou hodnotou vývozu**“ cena předmětu vývozu kalkulovaná na základě rámcové smlouvy o vývozu nebo plánu vývozu;
- bb) „**předexportním úvěrem na komercializaci intelektuálního vlastnictví**“ finanční prostředky poskytnuté dlužníkovi podle smlouvy o úvěru na financování komercializace intelektuálního vlastnictví;
- cc) „**předmětem vývozu**“ zboží (výrobky) a/nebo služby určené pro vývoz podle smlouvy o vývozu;
- dd) „**předmětem intelektuálního vlastnictví**“ výstupy ve formě patentových objevů nebo vynálezů, užitných nebo průmyslových vzorů a s nimi související know-how, které jsou výsledkem výzkumné, vývojové nebo projekční práce;
- ee) „**rámcovou smlouvou o vývozu**“ dohoda sjednaná mezi vývozcem a dovozcem, která obsahuje především druhové určení vývozu a jeho předpokládaný objem;
- ff) „**revolvingovým úvěrem**“ úvěr poskytovaný v rámci úvěrového limitu dohodnutého ve smlouvě o úvěru. Výše čerpání revolvingového úvěru je omezena především disponibilní částkou peněžních prostředků;
- gg) „**smlouvou o dodávce**“ smlouva, kterou uzavřel dovozce s dodavatelem za účelem poskytnutí služeb a zboží nezbytných pro uskutečnění vývozu nebo pro dokončení projektu nebo díla, na kterém se vývozce účastní v souvislosti se smlouvou o vývozu, resp. v souvislosti s místními náklady;
- hh) „**smlouvou o investici**“ smlouva obvykle sjednaná mezi investorem a zahraniční osobou, která upravuje především formu investice a peněžní pohledávky a nároky na finanční plnění v souvislosti se založením, získáním nebo zvýšením podílu investora v zahraniční osobě nebo za účelem rozšíření podnikání této zahraniční osoby nebo jiná smlouva upravující vztahy mezi smluvními stranami při vynaložení investice;
- ii) „**smlouvou o převodu patentových práv**“ smlouva sjednaná mezi vývozcem a dovozcem, která obsahuje především určení patentu, cenové a platební podmínky a z jejíhož obsahu vyplývá, že na základě převáděných patentových práv bude poskytováno zboží (výrobky) a/nebo služby zahraniční osobě;
- jj) „**smlouvou o úvěru**“ smlouva sjednaná mezi Exportní bankou a dlužníkem a/nebo spoludlužníkem, upravující individuální podmínky poskytnutí úvěru, která stanoví především výši, podmínky a způsob čerpání a splácení úvěru, výši a způsob zaplacení poplatků a určuje dokumenty, po jejichž předložení bude úvěr čerpán;

<sup>1</sup> Ujednání o pravidlech pro státem podporované vývozní úvěry (Arrangement on Guidelines for Officially Supported Export Credits)

- kk) „**smlouvou o vedení účtu**“ smlouva o zřízení a vedení běžného nebo vkladového účtu;
- ll) „**smlouvou o vývozu**“ smlouva sjednaná mezi vývozcem a dovozcem, která obsahuje především určení (popis) dodávaného předmětu vývozu, 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;
- mm) „**smlouvou s EGAP**“ smlouva s Exportní garanční a pojišťovací společností, a.s. (dále také exportní pojišťovna“ nebo „EGAP“) o pojištění vývozních úvěrových rizik podle příslušných všeobecných pojistných podmínek exportní pojišťovny;
- nn) „**subdodávkou**“ dodávka zboží včetně kooperací a služeb, které dlužník nakupuje od svého dodavatele za účelem výroby a kompletace vlastních výrobků, resp. služeb určených pro následný vývoz uskutečňovaný na základě smlouvy o vývozu;
- oo) „**účetem**“ účet běžný a/nebo vkladový účet dlužníka nebo vývozce, resp. výrobce u Exportní banky, na kterém bude probíhat platební styk a zúčtování v souvislosti s poskytnutým podpořeným financováním nebo na kterém, budou uloženy peněžní prostředky dlužníka nebo vývozce, resp. výrobce u Exportní banky v souvislosti s poskytovaným podpořeným financováním, resp. jeho zajištěním;
- pp) „**úvěrem**“ peněžní prostředky poskytnuté Exportní bankou dlužníkovi formou prostého úvěru nebo revolvingového úvěru za účelem financování výroby pro vývoz, na jehož uskutečnění uzavřel nebo uzavře vývozce s dovozcem smlouvu o vývozu, nebo za účelem financování vývozu, tj. poskytnutí nebo financování příslušného vývozního úvěru nebo za účelem financování investice;
- qq) „**výnosy**“ částky plynoucí z investice, které zahrnují především zisky, přírůstky kapitálu, podíly, dividendy, úroky a licenční nebo jiné poplatky;
- rr) „**výrobce**“ osoba, která vyrábí zboží nebo poskytuje služby určené pro následný 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;
- ss) „**výrobou pro vývoz**“ vývoj nebo výroba včetně nákupu surovin, materiálů, komponentů a služeb určených k výrobě, anebo kompletace předmětu vývozu, na jehož uskutečnění byla uzavřena smlouva o vývozu, jakož i materiálové předzásobení a pořízení investičního majetku;
- tt) „**vývozce**“ 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;
- uu) „**vývozem**“ dodání zboží nebo poskytnutí služeb nebo dodání zboží a poskytnutí služeb dovozcem podle smlouvy o vývozu za účelem užití mimo území České republiky;
- vv) „**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 %;
- ww) „**vývozní fakturou**“ účetní doklad, který vystavuje vývozce dovozcem na úhradu vyváženého předmětu vývozu, který obsahuje především určení vyváženého předmětu vývozu a jeho cenu včetně splatnosti, resp. doklad, který vystavuje investor zahraniční osobě na zboží a/nebo služby vyvážené za účelem investice a který obsahuje především určení zboží a služeb vyvážených za účelem investice a jejich cenu;
- xx) „**vývozním úvěrem**“ dodavatelský úvěr nebo odběratelský úvěr za účelem financování vývozu, na jehož uskutečnění uzavřel nebo uzavře vývozce s dovozcem smlouvu o vývozu;
- yy) „**úvěrem na investici**“ je úvěr na pořízení investice nebo úvěr na činnost zahraniční společnosti poskytnutý Exportní bankou;
- zz) „**úvěrem na zvyšování mezinárodní konkurenceschopnosti**“ úvěr poskytnutý vývozně orientovanému podniku za účelem zvyšování jeho mezinárodní konkurenceschopnosti.
- aaa) „**zahraniční osobou**“ fyzická osoba, která nemá trvalý pobyt na území České republiky, nebo právnická osoba, která nemá sídlo na území České republiky;
- bbb) „**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 ve společnosti nebo může jmenovat většinu členů představenstva, dozorčí rady nebo správní rady nebo jiného obdobného vedoucího orgánu společnosti,
- ccc) „**zahraniční subdodávkou**“ dodávka zboží, které vývozce nebo investor nakupuje od subdodavatele se sídlem mimo území České republiky ke kompletaci vlastních výrobků, resp. služeb určených pro vývoz nebo pro investici;
- ddd) „**žádostí o podpořené financování**“ žádost o poskytnutí podpořeného financování, předkládaná vývozcem, investorem nebo dlužníkem podle zákona a v souladu s článkem 5. Všeobecných obchodních podmínek;
- eee) „**spoludlužníkem**“ osoba, která je podle smlouvy o úvěru zavázána plnit společně a nerozdílně s dlužníkem veškeré dluhy vzniklé jim podle smlouvy o úvěru, a to za podmínek smlouvy o úvěru.

Pojmy v tomto článku neuvedené mají význam přiřazený jim zákonem, dalšími ustanoveními Všeobecných obchodních podmínek nebo právními předpisy.

### 3. Základní podmínky pro poskytnutí a čerpání úvěru

3.1 Úvěr může Exportní banka dlužníkovi poskytnut při splnění především následujících podmínek:

3.1.1 v případě přímých úvěrů na financování výroby pro vývoz a přímých úvěrů zahraniční společnosti na financování vývozu:

3.1.1.1 Exportní banka uzavřela smlouvu s EGAP, ve které je sjednáno, že pojištěným je Exportní banka, a vyžaduje-li to exportní pojišťovna, dlužník a/nebo spoludlužník vzal na vědomí svým podpisem připojeným ke smlouvě s EGAP své povinnosti a svá práva, vyplývající pro něj z uvedené smlouvy, a vzal na vědomí možnost postihu vůči své osobě v případě jejich neplnění; a/nebo

3.1.1.2 dlužník poskytl Exportní bance dostatečné zajištění splácení svých dluhů z poskytovaného úvěru;

3.1.2 v případě přímých úvěrů vývozci na financování vývozu:

3.1.2.1 Exportní banka uzavřela smlouvu s EGAP nebo vývozce či výrobce uzavřel v souvislosti s vývozním úvěrem smlouvu s EGAP v podobě přijatelné pro Exportní banku a předložil ji, její stejnopis nebo kopii společně s prohlášením o shodě kopie se stejnopisem Exportní bance. Ve smlouvě s EGAP uzavřené vývozcem nebo výrobcem je sjednáno, že pojištěným je dlužník a příjemcem pojistného plnění je Exportní banka, resp. že smlouva s EGAP je uzavřena ve prospěch Exportní banky, příp. že práva na pojistné plnění jsou dlužníkem převedena ve prospěch Exportní banky;

a/nebo

3.1.2.2 dlužník poskytl Exportní bance dostatečné zajištění splácení svých dluhů z poskytovaného úvěru.

3.1.3 v případě úvěru na financování investice:

3.1.3.1 investice má jednu z následujících forem:

- a) peněžité prostředky
- b) jiné peníze ocenitelné nepeněžité hodnoty (především zboží, služby)
- c) majetková práva (především nehmotné věci a poskytnutí práv v oblasti duševního vlastnictví, pohledávky, věcná práva jako jsou hypotéky, zástavy nebo záruky, zajištění dluhu),

to vše za podmínky jejich vynaložení za účelem založení, získání nebo zvýšení podílu investora v právnické osobě se sídlem mimo území České republiky nebo za účelem rozšíření podnikání této právnické osoby,

3.1.3.2 investor uzavřel smlouvu s EGAP v podobě přijatelné pro Exportní banku a předložil ji Exportní bance. Ve smlouvě s EGAP je sjednáno, že pojištěným je dlužník a práva na pojistné plnění budou převedena ve prospěch Exportní banky, resp. pojistná smlouva je uzavřena ve prospěch Exportní banky, a/nebo dlužník poskytl Exportní bance dostatečné zajištění a zabezpečení splácení svých dluhů z poskytovaného úvěru;

3.1.4 v případě, že předmětem financování bude převod patentových práv, může být Exportní bankou poskytnut dlužníkovi úvěr při splnění podmínek uvedených v bodu 3.1.2.1 a 3.1.2.2 Všeobecných obchodních podmínek po splnění následujících podmínek:

- a) vývozce předloží znalecký posudek osvědčující patent a jeho cenu; a
- b) vývozce doloží způsobem přijatelným pro Exportní banku, že na základě převáděných patentových práv bude poskytováno zahraniční osobou zboží (výrobky) a/nebo služby;

3.1.5 v případě úvěru na zvyšování mezinárodní konkurenceschopnosti:

3.1.5.1 Exportní banka uzavřela smlouvu s EGAP, ve které je sjednáno, že pojištěným je Exportní banka, a vyžaduje-li to exportní pojišťovna, dlužník (vývozně orientovaný podnik) a/nebo spoludlužník vzal na vědomí svým podpisem připojeným ke smlouvě s EGAP své povinnosti a svá práva, vyplývající pro něj z uvedené smlouvy, a vzal na vědomí možnost postihu vůči své osobě v případě jejich neplnění; nebo

3.1.5.2 dlužník (vývozně orientovaný podnik) uzavřel smlouvu s EGAP v podobě přijatelné pro Exportní banku a předložil ji Exportní bance. Ve smlouvě s EGAP je sjednáno, že

- 3.1.5.3 pojištěným je dlužník a práva na pojistné plnění budou převedena ve prospěch Exportní banky, resp. pojistná smlouva je uzavřena ve prospěch Exportní banky; nebo dlužník (vývozně orientovaný podnik) poskytl Exportní bance dostatečné zajištění splácení svých dluhů z poskytovaného úvěru.
- 3.1.6 Vyžaduje-li to Exportní banka, vede dlužník, spoludlužník nebo vývozce, resp. výrobce u Exportní banky účet.
- 3.1.7 v případě úvěru na komercializaci intelektuálního vlastnictví:
- 3.1.7.1 dlužník uzavřel smlouvu s EGAP v podobě přijatelné pro Exportní banku a předložil ji Exportní bance; a/nebo
- 3.1.7.2 dlužník poskytl Exportní bance dostatečné zajištění splácení svých dluhů z poskytovaného úvěru;
- 3.1.7.3 dlužník prokázal, že je držitelem práv k intelektuálnímu vlastnictví např. výpisem z příslušného rejstříku průmyslových práv, a to i v zemi konečného určení vývozu.
- 3.2 Výše a podmínky úvěru závisí na zajištění a zabezpečení úvěrových rizik, tj. na podmínkách sjednaného zajištění splácení závazků dlužníka z poskytovaného úvěru, nebo na podmínkách smlouvy s EGAP, byla-li sjednána, zejména pak na výši spoluúčasti Exportní banky na majetkové újmě.
- 3.3 Smlouva o investici musí odpovídat podmínkám právního řádu země sídla zahraniční osoby. Investor získal potřebná povolení orgánů hostitelského státu a tato byla předložena Exportní bance.
- 3.4 Úvěr se poskytuje dlužníkovi výlučně pro účely:
- a) financování výroby pro vývoz (popř. i včetně materiálového předzásobení a investičního majetku) a může být použit na úhradu nákladů této výroby pro vývoz za předpokladu předložení dokumentů uvedených v bodě 3.5 Všeobecných obchodních podmínek. Na základě těchto dokumentů Exportní banka může v odůvodněných případech stanovit limit pro úvěry na financování výroby, vždy však pouze v těch případech, kdy nebude uzavřena smlouva s EGAP. Dlužník je zavázán ve lhůtě stanovené ve smlouvě o úvěru prokázat realizaci vývozu způsobem v této smlouvě stanoveným. V případě, že tak neučiní, je Exportní banka oprávněna změnit podmínky poskytnutí a dalšího čerpání úvěru nebo jeho splácení, včetně možnosti odstoupení od smlouvy o úvěru; a/nebo
- b) financování vývozu; nebo
- c) financování investice (se splatností nejméně 3 roky od počátku investice s tím, že splatnost úvěru na investice může být i kratší, prokáže-li dlužník Exportní bance, že vynakládá finanční prostředky na investici nejméně na 3 roky, přičemž je schopen investici financovat i z jiných zdrojů než z úvěru poskytovaného Exportní bankou);
- d) financování komercializace intelektuálního vlastnictví;
- e) financování zvyšování mezinárodní konkurenceschopnosti vývozně orientovaného podniku.
- 3.5 Dlužník prokáže účel úvěru :
- 3.5.1 u úvěru na financování výroby pro vývoz a úvěru na financování vývozu předložením:
- a) smlouvy o vývozu uzavřené ve formě a za podmínek přijatelných pro Exportní banku, která může být v případě financování výroby pro vývoz ve formě materiálového předzásobení a investičního majetku nahrazena rámcovou smlouvou o vývozu nebo plánem vývozu s následným předložením potvrzených objednávek, resp. smlouvy o vývozu;
- b) vývozní fakturou v případě financování vývozu;
- c) kupní smlouvy mezi výrobcem a vývozcem v případě financování výroby pro vývoz, kdy dlužníkem je výrobce,
- d) cenové kalkulace předmětu vývozu (v případě financování výroby pro vývoz ve formě materiálového předzásobení a investičního majetku cenové kalkulace předběžné hodnoty vývozu), nestanoví-li Exportní banka jinak,
- e) cash flow (přehledu čerpání a splácení), nestanoví-li Exportní banka jinak.
- Pouze ve vztahu k refinancování pohledávky Exportní banky vůči dlužníkovi z přímého úvěru na financování výroby pro vývoz, poskytnutého dlužníkovi podle předcházející smlouvy o úvěru navíc předložením osvědčení kontrolní společnosti v podobě přijatelné pro Exportní banku o skutečnosti, že majetek ve vlastnictví dlužníka, na který byla načerpána jistina úvěru na financování výroby pro vývoz podle předcházející smlouvy o úvěru, má hodnotu minimálně rovnu výši refinancované pohledávky,

f) zahraniční společnost prokáže, že se na základním kapitálu přímo či nepřímo podílí z více než 50% právnická osoba se sídlem na území České republiky nebo kontroluje nadpoloviční většinu hlasovacích práv ve společnosti nebo může jmenovat většinu členů představenstva, dozorčí rady nebo správní rady nebo jiného obdobného vedoucího orgánu společnosti.

Dále pak po uskutečnění vývozu předložením příslušného dokladu potvrzujícího vývoz, tj. především:

g) vývozních faktur, nebyly-li již předloženy a

h) nákladních listů nebo potvrzení o předání, resp. převzetí předmětu vývozu, který bude odpovídat požadavkům Exportní banky, tj. zejména jednotného správního dokladu nebo jiného dokladu, vztahujících se k vývozní faktuře; nebo

i) v případě místních nákladů namísto dokladů uvedených v písm. g) a h) kopie dokladu prokazujícího uskutečnění místních nákladů.

Exportní banka bude k prokázání účelu úvěru na financování výroby pro vývoz po dlužníkovi požadovat předložení dalších dokumentů jí stanovených.

3.5.2 u úvěru na financování investice investor předložením:

a) investičního záměru,

b) propočtu návratnosti investice a finančního plánu dlužníka na období splatnosti úvěru,

c) smlouvy o investici, je-li uzavírána, popř. i jiného dokumentu, dokládajícího založení, získání nebo zvýšení podílu investora v zahraniční osobě nebo rozšíření nebo zkvalitnění podnikání zahraniční osoby, v případě investice formou dodávky zboží a/nebo služeb může Exportní banka požadovat rovněž předložení kopií vývozních faktur, přepravního dokumentu, jednotného správního dokladu nebo jiného dokladu, prokazujícího uskutečnění investice,

d) smlouvou o vývozu v případě, že dlužníkem není investor;

e) dokladů souvisejících s financováním provozní činnosti zahraniční společnosti.

3.5.3 u úvěru na financování převodu patentových práv, dlužník, resp. vývozce, předložením smlouvy o převodu patentových práv, znaleckým posudkem podle bodu 3.1.4 Všeobecných obchodních podmínek a prokáže Exportní bance způsobem pro ni přijatelným, že na základě převáděných patentových práv bude poskytováno zahraniční osobou zboží (výrobky) a/nebo služby.

3.5.4 u úvěru na financování komercializace intelektuálního vlastnictví předložením:

a) smlouvy o vývozu na komercializaci intelektuálního vlastnictví uzavřené ve formě a za podmínek přijatelných pro Exportní banku;

b) expertním vyjádřením nebo posudkem o předpokládaném aplikačním využití intelektuálního vlastnictví;

c) odborným posudkem na rozsah práv k intelektuálnímu vlastnictví;

d) potvrzením, že komercializace intelektuálního vlastnictví umožní tvorbu zdrojů potřebných pro splácení úvěru na komercializaci intelektuálního vlastnictví;

e) dokumenty specifikované pod písmeny a-d musí být ve formě přijatelné pro Exportní banku.

3.5.5 u úvěru na zvyšování mezinárodní konkurenceschopnosti předložením:

a) investičního záměru vedoucího ke zvýšení mezinárodní konkurenceschopnosti;

b) propočtu návratnosti investice vedoucí ke zvýšení mezinárodní konkurenceschopnosti a finančního plánu dlužníka na období splatnosti úvěru;

c) smlouvy o investici, je-li uzavírána, popř. i jiného dokumentu, dokládajícího založení, získání nebo zvýšení podílu dlužníka v právnické osobě nebo rozšíření nebo zkvalitnění podnikání dlužníka vedoucí ke zvýšení mezinárodní konkurenceschopnosti;

d) dokladů souvisejících s financováním provozní činnosti vývozně orientovaného podniku směřující k posílení mezinárodní konkurenceschopnosti vývozně orientovaného podniku.

Dlužník, resp. investor předkládá společně s kopiemi dokumentů k prokázání účelu úvěru i prohlášení o shodě kopie se stejnopisem těchto dokumentů.

3.6 Exportní banka úvěr poskytuje a dlužník jej čerpá, a dlužník a/nebo spoludlužník splácí a platí úroky a poplatky v dohodnuté měně. Podmínky čerpání úvěru dlužníkem a splácení úvěru a placení úroků a poplatků dlužníkem a/nebo spoludlužníkem jsou dohodnuty ve smlouvě o úvěru, která není v rozporu se smlouvou o vývozu nebo plánem vývozu, resp. s rámcovou smlouvou o vývozu, nebo se smlouvou o investici.

3.7 Na poskytnutí úvěru není právní nárok.

#### 4. Podíl hodnoty vývozu vytvořené v České republice

Vyžaduje-li uzavření smlouvy s EGAP prokázání hodnoty vývozu vytvořené v České republice, je vývozce povinen předložit Exportní bance společně se žádostí o podpořené financování prokázání podílu hodnoty vývozu na příslušném formuláři exportní pojišťovny. Prokázání podílu hodnoty vývozu vytvořené v České republice může, nebude-li sjednáno pojištění vývozních úvěrových rizik, jako podmínku poskytnutí úvěru požadovat i Exportní banka. Podíl hodnoty vývozu vytvořené v České republice není povinen prokazovat investor.

#### 5. Žádost o podpořené financování

- 5.1 Žádost o poskytnutí úvěru předkládá jako žadatel vývozce, výrobce, investor, zahraniční společnost, nebo vývozně orientovaný podnik na řádně vyplněném formuláři žádosti o podpořené financování.
- 5.2 V žádosti o podpořené financování je žadatel povinen uvést především:
- 5.2.1 údaje vyžadované § 7 odst. 2 zákona, které se v případě úvěru na investice vztahují k investorovi a nezahrnují předpokládaný podíl hodnoty vývozu vytvořené v České republice;
  - 5.2.2 základní údaje o spoludlužníkovi, výrobcí, resp. vývozci a dovozci, investorovi, zahraniční osobě, do které je investice vkládána, byla-li již zřízena (název obchodní firmy, právní forma atd.) a údaje o jejich ekonomické situaci a platební morálce;
  - 5.2.3 další údaje, nezbytné k posouzení schopnosti dlužníka a/nebo spoludlužníka dostát svým povinnostem.
- 5.3 Přílohou žádosti o podpořené financování a její nedílnou součástí jsou aktuální informace především o:
- 5.3.1 vazbách dlužníka, spoludlužníka, resp. investora k jiným subjektům;
  - 5.3.2 přijatých úvěrech, finančních výpomocích a ostatních dlužích vyjma dluhů z obchodního styku;
  - 5.3.3 strukturu a doplňujících údajích k pohledávkám a dluhům z obchodního styku;
  - 5.3.4 vyrovnání se dlužníka spoludlužníka, resp. investora s dluhy vůči státu;
- a především prohlášení, že:
- 5.3.5 není účastníkem insolvenčního řízení jako dlužník, na jeho majetek nebyl prohlášen konkurz společnost není v likvidaci, neprobíhá exekuční řízení na majetek společnosti, ani nebyl podán návrh na zahájení exekuce nebo jiný výkon rozhodnutí, resp. veřejná dražba;
  - 5.3.6 není osobou mající zvláštní vztah k Exportní bance ve smyslu § 19 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.
- Veškeré dokumenty předkládané Exportní bance v kopii musí být shodné s jejich stejnopisem.
- 5.4 Předložená žádost o podpořené financování je posuzována po stránce formální i věcné.
- 5.5 V případě, že vývozce, investor nebo Exportní banka sjednává s exportní pojišťovnou v souvislosti s příslušným vývozním úvěrem nebo investicí, na jejichž financování má být poskytnut úvěr, pojištění vývozních úvěrových rizik a exportní pojišťovna vyžaduje vyhodnocení vlivu vývozu či investice na životní prostředí v zemi konečného určení vývozu nebo v zemi investice, je vývozce, výrobce nebo investor povinen přiložit k žádosti o podpořené financování doklad pro exportní pojišťovnu o vyhodnocení vlivu vybraného vývozu nebo investice na životní prostředí v místě jejich konečného určení.
- 5.6 V případě, že vývozce či investor nesjednal s exportní pojišťovnou v souvislosti s příslušným vývozním úvěrem (s dobou splatností nejméně dva roky) nebo investicí, na jejichž financování požaduje poskytnout úvěr, pojištění vývozních úvěrových rizik, je vývozce, investor povinen přiložit k žádosti o podpořené financování doklad o vyhodnocení vlivu vybraného vývozu na životní prostředí v místě konečného určení vývozu nebo investice v podobě přijatelné pro Exportní banku.
- 5.7 Nesjedná-li vývozce, investor nebo Exportní banka pojištění vývozních úvěrových rizik s exportní pojišťovnou v souvislosti s příslušným vývozním úvěrem nebo úvěrem na investice a tento vývozní úvěr či úvěr na investici je součástí většího projektu financovaného nebo podporovaného mezinárodní finanční institucí a je touto institucí financován nebo zajištěn zárukou nebo pojištěním této instituce nebo vývoz je subdodávkou většího projektu pojištěného exportní úvěrovou agenturou (Export Credit Agency) ze země OECD (dále jen „ECA“) a je též touto ECA pojištěn, je vývozce, nebo investor povinen postupovat podle pravidel příslušné mezinárodní finanční instituce nebo ECA, které daný projekt pojišťují. Nevyžadují-li tyto instituce dodržování jiných postupů, postupuje Exportní banka při vyhodnocení vlivu vybraného vývozu či investice na životní prostředí v místě konečného určení podle svých vnitřních předpisů, a dlužníkovi na jeho žádost sdělí podmínky a postup při uvedeném vyhodnocení. V takovém případě je nedílnou součástí žádosti o podpořené financování vyplněný dotazník pro vyhodnocení vlivu vývozu



(investice) na životní prostředí v zemi jeho (jejího) konečného určení, jehož formulář předá Exportní banka vývozci, výrobci nebo investorovi.

- 5.8 V případě, že je vývozně orientovanému podniku poskytován úvěr ke zvýšení mezinárodní konkurenceschopnosti, jehož účelem je realizace investice, je Exportní banka dle svého vyhodnocení oprávněna požadovat předložení dokladu o vyhodnocení vlivu investice na životní prostředí v zemi investice v podobě přijatelné pro Exportní banku. V případě, že vývozně orientovaný podnik nebo Exportní banka sjednává s exportní pojišťovnou v souvislosti s příslušným úvěrem ke zvýšení mezinárodní konkurenceschopnosti, jehož účelem je realizace investice, a exportní pojišťovna vyžaduje vyhodnocení vlivu vývozu či investice na životní prostředí v zemi investice, je vývozně orientovaný podnik povinen přiložit k žádosti o podpořené financování doklad pro exportní pojišťovnu o vyhodnocení vlivu investice na životní prostředí v místě investice.
- 5.9 Dlužník hradí veškeré náklady spojené s vyhodnocením vlivu financovaného účelu úvěru na životní prostředí v místě konečného určení financovaného účelu úvěru.

## **6. Práva a povinnosti Exportní banky**

- 6.1 Před uzavřením smlouvy o úvěru, v průběhu čerpání a splácení úvěru je Exportní banka oprávněna vstupovat v jednání se všemi relevantními osobami, orgány a organizacemi. Informace takto získané je Exportní banka oprávněna použít pro vyhodnocování rizikovosti úvěru a plnění závazků dlužníka a/nebo spoludlužníka podle smlouvy o úvěru.
- 6.2 Exportní banka je oprávněna ověřovat si správnost předkládaných údajů.
- 6.3 Exportní banka je oprávněna provádět kontrolu plnění podmínek smlouvy o úvěru, účelovosti a oprávněnosti čerpání úvěru včetně případné kontroly u zahraniční osoby na území hostitelského státu, a to i prostřednictvím třetí osoby. Vývozce, investor, spoludlužník a dlužník musí umožnit a zajistit, aby Exportní banka, resp. jí pověřená třetí osoba, mohla tuto kontrolu provést. Zároveň vývozce, investor, spoludlužník, resp. dlužník hradí náklady Exportní banky spojené s kontrolou účelovosti a oprávněnosti čerpání úvěru.
- 6.4 V případě, že dlužník a/nebo spoludlužník nedodrží podmínky sjednané ve smlouvě o úvěru a povinnosti z ní vyplývající nebo poruší právní předpisy nebo vykáže takové zhoršení finanční a důchodové situace, které ohrozí splnění povinností dlužníkem a/nebo spoludlužníkem, je Exportní banka oprávněna uplatnit sankce stanovené ve smlouvě o úvěru a uskutečnit opatření vedoucí k zabezpečení návratnosti čerpaného úvěru.
- 6.5 V případě, že úvěr není čerpán v dohodnutém objemu a době, je Exportní banka oprávněna projednat s dlužníkem a s vývozcem, investorem zpřesnění dalšího čerpání úvěru nebo odstoupit od dané smlouvy o úvěru, není-li v ní dohodnuto jinak.
- 6.6 K zabezpečení splácení svých pohledávek je Exportní banka na základě zákona povinna sjednat pojištění vývozních úvěrových rizik s exportní pojišťovnou nebo jiné zajištění rizik dohodnuté s dlužníkem.
- 6.7 Exportní banka neposkytne dlužníkovi úvěr na refinancování své pohledávky vůči dlužníkovi z přímého úvěru na financování výroby pro vývoz, poskytnutého dlužníkovi podle předcházející smlouvy o úvěru v případě, že by se tak jednalo o nucenou restrukturalizaci v důsledku selhání dlužníka dle právních předpisů.

## **7. Práva a povinnosti dlužníka, spoludlužníka, investora a vývozce**

- 7.1 Dlužník a/nebo spoludlužník je povinen především:
- 7.1.1 předat Exportní bance všechny jí požadované informace a dokumenty, zároveň také předat všechny informace a dokumenty požadované exportní pojišťovnou za účelem sjednání pojištění úvěrových rizik;
- 7.1.2 řádně a včas splatit poskytnutý úvěr, splnit další povinnosti podle smlouvy o úvěru a učinit veškerá opatření potřebná k řádnému splnění svých povinností;
- 7.1.3 informovat Exportní banku o všech změnách, které by mohly mít zásadní dopad na vývozní případ či investici, a o ostatních podstatných skutečnostech, které by mohly mít za následek zvýšení rizikovosti

- úvěru, neplnění podmínek smlouvy o úvěru, jakož i o okolnostech ovlivňujících kvalitu zajištění splácení poskytnutého úvěru;
- 7.1.4 poskytnout Exportní bance dostatečné zajištění splácení dluhů. Způsob a rozsah zajištění splácení dluhů z poskytnutého úvěru je dohodnut ve smlouvě o úvěru;
  - 7.1.5 dodržovat normy a zvyklosti mezinárodního práva, kterými je Česká republika vázána, a ustanovení právních předpisů na ně navazující a poskytnout v této oblasti Exportní bance nezbytnou součinnost;
  - 7.1.6 prohlásit, že jsou mu známa ustanovení Úmluvy OECD o boji proti podplácení zahraničních veřejných činitelů v mezinárodním obchodě, a zavázat se, že učiní všechna opatření nutná k jejich dodržování;
  - 7.1.7 doložit způsobem přijatelným pro Exportní banku, že vyvinul a uplatňuje takové systémy manažerské kontroly, které bojují proti podplácení v souladu s českým právním systémem;
  - 7.1.8 prohlásit že ani on ani nikdo jednající jeho jménem jako zprostředkovatel nebyl a ani nebude zapojen do podplácení v příslušné transakci;
  - 7.1.9 prohlásit, že on ani kdokoli jednající jeho jménem ve spojení s transakcí není v současnosti obžalován u soudu ani nebyl soudně odsouzen v období 5 let předcházejících předložení žádosti o podpořené financování ani nebyl předmětem ekvivalentního administrativního opatření za porušení zákonů proti podplácení zahraničních veřejných činitelů kterékoli země;
  - 7.1.10 na vyžádání Exportní banky oznámit totožnost osob, jednajících jeho jménem ve spojitosti s transakcí a částku a účel provizí a poplatků, těmto osobám zaplacených anebo dohodnutých zaplatit.

V případě, že dlužník nebo spoludlužník povinnosti uvedené v bodu 7.1.6 až 7.1.10 Všeobecných obchodních podmínek nesplní, podpořené financování mu nebude poskytnuto. V případě, že se doložené skutečnosti a prohlášená tvrzení dle bodů 7.1.6 až 7.1.10 Všeobecných obchodních podmínek prokáží v budoucnosti po poskytnutí podpořené financování jako nepravdivá, je Exportní banka oprávněna uplatnit sankce stanovené ve smlouvě o úvěru, neposkytovat další čerpání úvěru a uskutečnit opatření vedoucí k zabezpečení návratnosti již čerpaného úvěru.

- 7.2 Vývozce a investor nejsou-li totožní s dlužníkem, jsou s výjimkou bodu 7.1.2 Všeobecných obchodních podmínek vázáni týmiž povinnostmi jako dlužník, uvedenými v bodě 7.1 Všeobecných obchodních podmínek a dále jsou povinni s Exportní bankou uzavřít smlouvu o úpravě vztahů při poskytování podpořené financování.

## **8. Zajišťování platebního styku a zúčtování**

- 8.1 Platební styk a zúčtování jsou považovány za nedílnou součást podpořené financování. Individuální podmínky platebního styku a zúčtování budou upraveny smlouvou o vedení účtu, nejsou-li tyto podmínky upraveny smlouvou o úvěru.
- 8.2 Náklady spojené se zajišťováním platebního styku a zúčtování jsou účtovány vedle poplatků hrazených dlužníkem při poskytování úvěru v souladu se sazebníkem cen za poskytované služby, který vydává Exportní banka, a ve výši v něm uvedené, není-li ve smlouvě o úvěru uvedeno jinak.
- 8.3 V souvislosti s poskytováním úvěru provádí Exportní banka pouze bezhotovostní platební styk.
- 8.4 Za účelem poskytování služeb platebního styku a zúčtování může Exportní banka vyžadovat zřízení účtu dlužníka, na kterých bude platební styk a zúčtování probíhat.
- 8.5 V ostatním se platební styk a zúčtování řídí "Všeobecnými obchodními podmínkami, kterými se stanoví zásady vedení účtů u bank a provádění platebního styku a zúčtování na těchto účtech", které vydává Česká národní banka, "Obchodními podmínkami České exportní banky, a.s., pro zřízení a vedení běžných korunových a devizových účtů" a v zahraničním platebním styku dvoustrannými ujednáními mezi Exportní bankou a zahraničními partnerskými bankami, které vedou pro Exportní banku účty a zajišťují pro ni platební styk a zúčtování v cizích měnách. Exportní banka seznámí vývozce s ustanoveními uvedených dvoustranných ujednání, které se jej týkají.

## **9. Bankovní tajemství**

- 9.1 Dlužník a spoludlužník se dohodli s Exportní bankou, že informace, které se týkají dlužníka a/nebo spoludlužníka a jsou předmětem bankovního tajemství (včetně firmy dlužníka, 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 dozoru), především pro účely výkaznictví, auditu a vnitřní kontroly a akcionářské kontroly. Dlužník a spoludlužník se dále dohodli s Exportní bankou, že shora uvedené údaje, které se týkají dlužníka a/nebo spoludlužníka a mají charakter bankovního tajemství, mohou být Exportní bankou zveřejněny jako reference, a to na webových stránkách Exportní banky a/nebo v médiích.

#### **10. Závěrečná ustanovení**

10.1 Tyto Všeobecné obchodní podmínky jsou nedílnou součástí smlouvy o úvěru.

10.2 Vztahy, vyplývající z uzavřené smlouvy o úvěru a smlouvy o vedení účtu, se řídí právním řádem České republiky, je-li klientem osoba se sídlem na území České republiky, nebo právním řádem, na němž se smluvní strany dohodnou, je-li smluvní stranou zahraniční osoba.