**Česká exportní banka, a.s., se sídlem Vodičkova 34 č.p. 701, Praha 1, PSČ 111 21, Česká republika, IČO 630 78 333, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod spisovou značkou B 3042**

# VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

**pro poskytování úvěrů:**

- **Investorovi na financování investic; a**
- **Vývozně orientovanému podniku na zvyšování mezinárodní konkurenceschopnosti**

Schváleny představenstvem České exportní banky, a.s. dne 12. 8. 2026 pod č.j. 009389/2026/CEB, a to s účinností od 1. 9. 2026.

Česká exportní banka, a.s. (dále jen „**Věřitel**“) vydává v souladu s § 6 odst. 10 zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou, ve znění pozdějších předpisů, tyto všeobecné obchodní podmínky, které upravují základní podmínky při poskytování podpořeného financování formou přímého úvěrů (i) Investorovi na financování investic a (ii) Vývozně orientovanému podniku na zvyšování mezinárodní konkurenceschopnosti (dále jen „**Všeobecné obchodní podmínky**“ nebo „**VOP**“).

## 1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

Všeobecné obchodní podmínky upravují vztahy založené kteroukoliv ze smluv uzavřenou mezi Věřitelem a Dlužníkem, který je právnickou osobou, která na použití VOP odkazuje a jejímž předmětem je za podmínek zde sjednaných poskytnutí Úvěru (dále jen „**Smlouva**“).

## 2. DEFINICE A VÝKLAD POJMŮ

### 2.1 Definice pojmů

V těchto Všeobecných obchodních podmínkách a ve Smlouvě (jak je relevantní):

„**Běžný účet**“ znamená platební účet vedený Věřitelem pro Dlužníka na základě smlouvy o vedení běžného účtu uzavřené mezi Věřitelem a Dlužníkem, jehož číslo je uvedeno ve Smlouvě.

„**Cena za předčasnou splátku**“ znamená částku, kterou je Dlužník povinen uhradit spolu s předčasnou splátkou Úvěru a jejíž výše nebo způsob jejího určení jsou stanoveny ve Smlouvě.

„**Ceny**“ znamená veškeré ceny, odměny, poplatky a náhrady nákladů stanovené Smlouvou a Sazebníkem.

„**Čerpání**“ znamená jakékoliv čerpání Úvěru podle Smlouvy.

„**Den čerpání**“ znamená den, kdy je čerpán Úvěr nebo jeho část.

„**Den konečné splatnosti**“ znamená den stanovený ve Smlouvě, ke kterému je nejpozději splatná celá jistina Úvěru, včetně veškerého příslušenství.

„**Den splatnosti**“ znamená den určený ve Smlouvě, ke kterému je splatný peněžitý dluh Dlužníka nebo jiné osoby podle Smlouvy nebo v souvislosti s ní.

„**Dlužnické informace**“ znamenají veškeré informace o Dlužníkovi, o Smlouvě a o souvisejících právních jednáních, které má kterýkoli člen Skupiny Věřitele k dispozici, včetně osobních údajů a informací, které jsou předmětem bankovního tajemství.

„**Dlužník**“ znamená „Dlužník“ nebo „Dlužníci“, jak je tento pojem definován ve Smlouvě.

„**DPH**“ znamená daň z přidané hodnoty ve smyslu zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů, včetně jakékoli podobné daně, která může být ukládána místo daně z přidané hodnoty nebo jakékoli podobné daně, která může být uložena mimo Českou republiku.

„**EURIBOR**“ znamená „EURIBOR“, jak je tento pojem případně definován ve Smlouvě.

„**Exportní zákon**“ znamená zákon č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou, ve znění pozdějších předpisů.

„**Finanční dokument**“ znamená Smlouva, každý Zajišťovací dokument, každá Pojistná smlouva, každá Žádost o podpořené financování, každá Žádost o čerpání a každý jiný dokument, který Věřitel a Dlužník označí jako "Finanční dokument".

„**Investice**“ znamená investice Investora, jak je definována Exportním zákonem a dále specifikována ve Smlouvě.

„**Investor**“ znamená:

(a) právnická osoba se sídlem na území České republiky, která je podnikatelem podle Občanského zákoníku; nebo

(b) Zahraniční společnost,

která vynakládá Investici.

„**Kontrolní společnost**“ znamená „Kontrolní společnost“, jak je tento pojem případně definován ve Smlouvě.

„**Měna**“ znamená měna, ve které může být čerpán Úvěr a která je určena ve Smlouvě.

„**Náhradní sazba**“ znamená náhradní úroková sazba v souladu s článkem 7.2 (*Náhradní sazba*).

„**Náklady přerušení**“ znamená náklady, ztráty či škody, které Věřiteli vzniknou v důsledku přerušení probíhajícího Úrokového období, zejména za rezervování likvidity, navazujících opatření na finančních trzích, na kterých se Věřitel refinancuje, jakož i ušlého budoucího úrokového výnosu plynoucího z rozdílu tržních úrokových sazeb.

„**Občanský zákoník**“ znamená zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

„**Podpořené financování**“ znamená financování a poskytování (i) přímého úvěru Vývozně orientovanému podniku na zvyšování mezinárodní konkurenceschopnosti, (ii) Investorovi na financování Investice, (iii) refinančního úvěru bance Vývozně orientovaného podniku na zvyšování mezinárodní konkurenceschopnosti a (iv) bance Investora na financování Investice za podmínek Exportního zákona.

„**Podstatný nepříznivý účinek**“ znamená „Podstatný nepříznivý účinek“, jak je tento pojem definován ve Smlouvě.

„**Pojistná smlouva**“ znamená „Pojistná smlouva“, jak je tento pojem případně definován ve Smlouvě.

„**Porušení**“ znamená jakýkoli Případ porušení nebo jakákoli událost nebo okolnost, která po doručení výzvy či uplynutím času nebo splněním podmínky či podmínek (či kombinace shora uvedeného) způsobí Případ porušení.

„**Poskytovatel zajištění**“ znamená jakoukoli osobu odlišnou od Dlužníka zřizující Zajištění jako jistotu zajištění dluhů Dlužníka.

„**Pracovní den**“ znamená jakýkoli den kromě soboty, neděle a dne pracovního klidu, kdy jsou banky otevřeny v běžné provozní době v Praze a v sídlech bank, kde jsou vedeny nostro účty Věřitele a bank, jejichž prostřednictvím jsou prováděny platby ve stanovené Měně.

„**Právo životního prostředí**“ znamená jakékoli předpisy týkající se:

(a) ochrany zdraví a bezpečnosti;

(b) životního prostředí; nebo

(c) emisí nebo látek, které mohou poškodit živé organismy nebo životní prostředí.

„**PRIBOR**“ znamená „PRIBOR“, jak je tento pojem případně definován ve Smlouvě.

„**Případ porušení**“ znamená jakákoli ze skutečností uvedených v článku 17 (*Případy porušení*).

„**Referenční úroková sazba**“ znamená EURIBOR, PRIBOR nebo TERM SOFR pro příslušné (Úrokové) období.

„**Sankce**“ znamená zákony či předpisy o hospodářských sankcích, embarga nebo restriktivní omezení spravovaná, přijatá či vymáhaná (i) Evropskou unií nebo jejími členskými státy, (ii) Organizací spojených národů, (iii) vládou Spojených států nebo (iv) příslušnými vládními orgány jakéhokoli předchozího subjektu, včetně, mimo jiných, Úřadu pro dohled nad zahraničním majetkem vlády Spojených států amerických (dále jen „**OFAC**“), Ministerstva zahraničí Spojených států amerických a Ministerstva financí Spojeného království Velké Británie a Severního Irska (dále jen „**OFSI**“) (všechny shora uvedené orgány společně „**Sankční orgány**“).

„**Sazebník**“ znamená dokument, ve kterém jsou stanoveny ceny za služby poskytované Věřitelem. Platné znění Sazebníku Věřitel zveřejňuje na internetových stránkách Věřitele.

„**Seznam sankcí**“ znamená seznam osob subjektů, orgánů, uskupení, event. zemí, činností či předmětů uvedených na sankčních seznamech administrovaných či vydávaných (i) Českou republikou, (ii) Radou bezpečnosti OSN, resp. rozhodnutím Rady EU a nařízení Rady EU nebo Evropské komise, (iii) OFAC či (iv) OFSI.

„**Skupina**“ znamená společně Dlužníka, všechny osoby ovládané (přímo či nepřímo) Dlužníkem, osoby ovládající Dlužníka a osoby ovládané osobami ovládajícími Dlužníka (včetně změn ve struktuře Skupiny v čase).

„**Skupina Věřitele**“ znamená Věřitele, osoby ovládané Věřitelem, ovládající Věřitele nebo ovládané stejnou osobou nebo osobami jako Věřitel.

„**Subjekt sankcí**“ znamená jakákoli osoba, subjekt, entita nebo jiný předmět regulace, která je:

(a) uvedená na jakémkoli Seznamu sankcí, vlastněná nebo ovládaná osobou uvedenou na jakémkoli Seznamu sankcí nebo jednající jménem osoby uvedené na jakémkoli Seznamu sankcí;

(b) umístěná v zemi nebo na území, které je předmětem Sankcí vztahujících se na celou zemi nebo celé území, založená podle zákonů takové země nebo takového území, nebo vlastněná nebo ovládaná osobou umístěnou v takové zemi nebo na takovém území nebo založenou podle zákonů takové země nebo takového území, nebo jednající jménem takové osoby; nebo

(c) jinak cílem Sankcí, zejména pokud je podle Sankcí zakázáno nebo omezeno s ní obchodovat, podnikat nebo jí poskytovat finanční prostředky, hospodářské zdroje či jiné plnění.

„**TERM SOFR**“ znamená „TERM SOFR“, jak je tento pojem případně definován ve Smlouvě.

„**Účastnický členský stát**“ znamená jakýkoli členský stát Evropské unie, který přijal euro jako svou zákonnou měnu podle legislativy Evropské unie o Hospodářské a měnové unii.

„**Událost poruchy trhu**“ znamená situaci, kdy není v daný okamžik zveřejněná příslušná Referenční úroková sazba na dané stránce, popř. tato sazba nedosáhne výše nákladů Věřitele na získání odpovídajících deposit na financování Úvěru.

„**Úrokové období**“ znamená období, pro které je Smlouvou stanovena výše úrokové sazby.

„**Úvěr**“ znamená peněžní prostředky, které byly nebo mají být poskytnuty Věřitelem Dlužníkovi na základě Smlouvy ve formě úvěru.

„**Úvěrový limit**“ znamená limit pro čerpání příslušného bankovního produktu podle Smlouvy.

„**Vývozně orientovaný podnik**“ znamená „Vývozně orientovaný podnik“, jak je tento pojem případně definován ve Smlouvě.

„**Zahraniční osoba**“ znamená „Zahraniční osoba“, jak je tento pojem případně definován ve Smlouvě.

„**Zahraniční společnost**“ znamená „Zahraniční společnost“, jak je tento pojem případně definován ve Smlouvě.

„**Zajištění**“ znamená jakékoli zástavní právo, zajišťovací převod práva nebo pohledávky, podzástavní právo, zadržovací právo, zákaz zatížení nebo zcizení majetku, zákaz zřízení zástavního práva či jakákoli jiná forma zajištění dluhu ve vztahu k jakékoli osobě nebo jejímu majetku, jakož i jakékoli jiné právo nebo opatření zajišťující přednostní uspokojení pohledávky nebo mající podobný účinek.

„**Zajišťovací dokument**“ znamená dokument, na jehož základě se zřizuje Zajištění, a jakýkoliv další dokument takto označený ve Smlouvě.

„**Zákon o obchodních korporacích**“ znamená zákon č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), ve znění pozdějších předpisů.

„**Zákon o preventivní restrukturalizaci**“ znamená zákon č. 284/2023 Sb., o preventivní restrukturalizaci, ve znění pozdějších předpisů.

„**Zákon o registru smluv**“ znamená zákon č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv), ve znění pozdějších předpisů.

„**Zákon proti praní špinavých peněz**“ znamená zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a to včetně prováděcích a souvisejících právních předpisů, které upravují problematiku legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, včetně příslušné regulatoriky Evropské unie, ve znění pozdějších předpisů.

„**Zvýšené náklady**“ znamená:

(a) dodatečné či zvýšené náklady vzniklé Věřiteli;

(b) snížení výnosu z Úvěru či z celkového kapitálu Věřitele; nebo

(c) jakékoli snížení částek či plnění splatných Věřiteli podle Smlouvy,

zejména v důsledku změny právních předpisů, regulatorních, obezřetnostních nebo jiných závazných požadavků nebo jejich výkladu, pokud k výše uvedenému došlo v důsledku uzavření či plnění Smlouvy, resp. plnění povinností podle ní či zajištění financování povinností Věřitele.

„**Žádost o čerpání**“ znamená „Žádost o čerpání“, jak je tento pojem definován ve Smlouvě.

„**Žádost o podpořené financování**“ znamená žádost o poskytnutí podpořeného financování, předkládaná Dlužníkem podle Exportního zákona a v souladu s článkem 3 (*Žádost o podpořené financování*).

## 2.2 Výklad pojmů

2.2.1 Pokud není v těchto Všeobecných obchodních podmínkách nebo ve Smlouvě výslovně stanoveno jinak, jakýkoliv odkaz na:

(a) jakéhokoli „**Dlužníka**“, „**Poskytovatele zajištění**“ nebo „**Věřitele**“ bude vykládán tak, že zahrnuje jejich právní nástupce, povolené postupníky a povolené nabyvatele;

(b) „**Smlouvu**“, „**Finanční dokument**“ nebo jinou smlouvu nebo dokument je odkazem na příslušnou Smlouvu, Finanční dokument nebo jinou smlouvu nebo dokument ve znění změn, úprav, novace nebo dodatků, včetně jejích nedílných součástí (zejm. příloh);

(c) „**majetek**“ zahrnuje jakékoliv věci movité či nemovité, včetně pohledávek a jiných práv, a zahrnuje stávající i budoucí majetek, příjmy a veškerá práva;

(d) „**moratorium**“ zahrnuje moratorium podle zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů, a všeobecné a individuální moratorium podle Zákona o preventivní restrukturalizaci;

(e) „**osobu**“, „**entitu**“ nebo „**subjekt**“ zahrnuje fyzickou osobu, obchodní společnost, další možné formy právnických osob, orgán veřejné moci, sdružení, trust, joint venture, konsorcium nebo další subjekt (bez ohledu na to, zda mají vlastní způsobilost k právním úkonům);

(f) „**ovládanou**“ nebo „**ovládající**“ osobu bude ve všech případech vykládán ve smyslu ustanovení § 74 a § 75 Zákona o obchodních korporacích;

(g) „**ovlivněnou**“ či „**vlivnou**“ osobu bude ve všech případech vykládán ve smyslu ustanovení § 71 Zákona o obchodních korporacích;

(h) „**povolení**“ zahrnuje jakékoliv povolení, souhlas, autorizaci, licenci či registraci;

(i) „**právní předpis**“ zahrnuje jakýkoli právní předpis, pravidlo, úřední pokyn, požadavek nebo směrnici (bez ohledu na to, zda má nebo nemá povahu právního předpisu) vydaný jakýmkoli vládním, meziresortním nebo nadnárodním orgánem, správním úřadem, odborem nebo jakýmkoli regulatorním, samosprávným nebo jiným úřadem nebo organizací; odkazy na právní předpis, mezinárodní smlouvu a či jejich jednotlivá ustanovení se budou zároveň vykládat tak, že zahrnují i jejich změny, dodatky či jakoukoli nahrazující úpravu;

(j) „**preventivní restrukturalizaci**“ zahrnuje postup podle Zákona o preventivní restrukturalizaci, který směřuje k předejití úpadku a zachování nebo obnově provozuschopnosti obchodního závodu, jakož i veřejnou preventivní restrukturalizace a jakékoli moratorium podle Zákona o preventivní restrukturalizaci;

(k) „**včetně**“ znamená „včetně, nikoli však výlučně“;

(l) „**zadluženost**“ zahrnuje povinnost (vzniklou z pozice primárního dlužníka či ručitele) zaplatit či splatit finanční prostředky, ať již stávající či budoucí, skutečné či podmíněné;

(m) „**zajistit**“ znamená, je-li tento výraz použít k vyjádření povinnosti některé ze smluvních stran zajistit, aby třetí osoba jednala či nejednala určitým způsobem, že příslušná smluvní strana se zavazuje, že třetí osoba splní, co bylo ujednáno, ve smyslu § 1769, věta druhá Občanského zákoníku;

(n) „**závažné finanční potíže**“ znamená takové finanční potíže, které by opravňovaly jakoukoli osobu k zahájení nebo pokračování v preventivní restrukturalizaci dle Zákona o preventivní restrukturalizaci; tj. taková osoba není v úpadku ve formě platební neschopnosti, avšak se zřetelem ke všem okolnostem lze důvodně předpokládat, že její finanční potíže dosahují takové závažnosti, že by v případě nepřijetí navrhovaných restrukturalizačních opatření došlo k jejímu úpadku;

(o) „**odstavec**“ nebo „**článek**“ představuje odkaz na odstavec nebo článek těchto Všeobecných obchodních podmínek nebo příslušné Smlouvy;

(p) „**přílohu**“ představuje odkaz na přílohu příslušné Smlouvy;

(q) ustanovení právního předpisu je odkazem na toto ustanovení, jak je novelizováno nebo nahrazeno; a

(r) čas dne je odkazem na čas v Praze.

2.2.2 Nevyplývá-li z kontextu něco jiného, výraz užitý v jiném Finančním dokumentu nebo v oznámení daném v souvislosti s Finančním dokumentem má v takovém Finančním dokumentu nebo oznámení stejný význam jako výraz definovaný a použitý v těchto Všeobecných obchodních podmínkách.

2.2.3 Obsah a nadpisy článků, odstavců a příloh jsou určeny pouze pro snadnější orientaci a neovlivňují výklad pojmů.

2.2.4 Kde je ve Smlouvě nebo Všeobecných obchodních podmínkách uvedeno „datum podpisu“ nebo „den podpisu“, znamená to datum podpisu Smlouvy poslední ze smluvních stran.

2.2.5 Nepeněžitá povinnost Dlužníka či Poskytovatele zajištění podle příslušného Finančního dokumentu existuje a zůstává účinná do té doby, dokud jakákoli peněžitá povinnost Dlužníka či Poskytovatele zajištění je nebo může být neuhrazená podle příslušné Smlouvy.

2.2.6 Výrazy uvedené v jednotném čísle zahrnují číslo množné a naopak.

2.3 **Měnové symboly a definice**

2.3.1 „**CZK**“ a „**české koruny**“ označují zákonnou měnu České republiky;

2.3.2 „**EUR**“ a „**euro**“ označují jednotnou měnu Účastnických členských států;

2.3.3 „**GBP**“ a „**libry**“ označují zákonnou měnu Velké Británie; a

2.3.4 „**USD**“ a „**dolary**“ označují zákonnou měnu Spojených států amerických,

platnou ke dni vydání těchto Všeobecných obchodních podmínek.

## 3. ŽÁDOST O PODPOŘENÉ FINANCOVÁNÍ

(a) Dlužník, Investor či jiná oprávněná osoba jsou povinni předložit Žádost o podpořené financování podle § 7 Exportního zákona.

(b) Vyžadují-li platné právní předpisy vyhodnocení vlivu Investice na životní prostředí, je Dlužník, Investor či jiná osoba předkládající Žádost o podpořené financování povinna přiložit k Žádosti o podpořené financování doklad o vyhodnocení vlivu Investice na životní prostředí v místě jejího konečného určení v podobě přijatelné pro Věřitele.

## 4. ÚHRADA DLUHŮ Z ÚVĚRU

(a) Dlužník hradí své dluhy vzniklé ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní na účet Věřitele uvedený ve Smlouvě nebo prostřednictvím Běžného účtu podle toho, jak stanoví Smlouva.

(b) V případě úhrady dluhů prostřednictvím Běžného účtu se Dlužník zavazuje, že na Běžném účtu bude dostatečný disponibilní zůstatek k úhradě splatného dluhu nejpozději ke Dni splatnosti. Věřitel může peněžní prostředky v odpovídající výši v Den splatnosti inkasovat z Běžného účtu. Nedostačuje-li disponibilní zůstatek na Běžném účtu v Den splatnosti na úhradu celého dluhu (všech dluhů) Dlužníka, Věřitel může inkasovat peněžní prostředky na úhradu dluhů Dlužníka také z kteréhokoliv jiného účtu Dlužníka vedeného u Věřitele.

(c) Bez ohledu na jakákoli jiná ustanovení Smlouvy nebo Všeobecných obchodních podmínek, je Dlužník povinen nejpozději v Den konečné splatnosti splatit veškeré nesplacené Úvěry, příslušenství, Ceny a další částky s bankovním produktem související.

## 5. PODMÍNKY PŘEDČASNÉHO SPLACENÍ

(a) Pokud Dlužník Věřiteli oznámí, že v souladu se Smlouvou provede předčasnou splátku Úvěru nebo Věřitel Dlužníkovi udělí souhlas s předčasnou splátku Úvěru, je Dlužník povinen předčasnou splátku Úvěru provést.

(b) Spolu s předčasnou splátkou Úvěru je Dlužník povinen Věřiteli zaplatit veškeré související příslušenství a, pokud tak Smlouva nebo podmínky souhlasu Věřitele s provedením předčasné splátky Úvěru stanoví, také Cenu za předčasnou splátku.

(c) Není-li jinde ve Smlouvě stanoveno jinak, Dlužník se zavazuje zaplatit Věřiteli ve lhůtě stanovené Věřitelem Náklady přerušení v případě, že je jakákoli část Úvěru splacena jindy než v poslední den příslušného Úrokového období nebo v Den konečné splatnosti.

## 6. PŘEKROČENÍ ÚVĚROVÉHO LIMITU

Přesáhne-li nesplacená část Úvěru Úvěrový limit, považuje se rozdíl za splatný dluh Dlužníka v prodlení. V té části vzniklého překročení Úvěrového limitu, kde lze takové překročení napravit mimořádnou splátkou Úvěru, je Dlužník povinen okamžitě takovou mimořádnou splátku Úvěru provést s tím, že Dlužník není povinen hradit Náklady přerušení ani Cenu za předčasnou splátku.

## 7. ÚROK

### 7.1 Negativní Referenční úroková sazba

Po dobu, kdy je Referenční úroková sazba menší než nula, je pro účely stanovení úrokové sazby Referenční úroková sazba rovná nule. Věřitel může v odůvodněných případech rozhodnout, že se pravidlo v předchozí větě neuplatní, přičemž takové rozhodnutí nemůže být v neprospěch Dlužníka. O tomto rozhodnutí Věřitel Dlužníka informuje.

### 7.2 Náhradní sazba

V případě, že podle názoru Věřitele není možné určit Referenční úrokovou sazbu pro příslušné období, oznámí tuto skutečnost Dlužníkovi. Ode dne doručení oznámení dle předchozí věty se pro výpočet úroků splatných podle Smlouvy použije Náhradní sazba, která se bude rovnat:

7.2.1 nejbližší stanovené Referenční úrokové sazby, tj. časově nejbližší pevně stanovené úrokové sazbě, za níž jsou vklady v Měně (pro období odpovídající délce Úrokového období) nabízeny Věřiteli alespoň třemi nejvýznamnějšími bankami na frankfurtském, londýnském nebo pražském mezibankovním trhu; nebo

7.2.2 dospěje-li Věřitel k závěru, že Náhradní sazbu nelze určit způsobem uvedeným v článku 7.2.1 výše, stanoví se Náhradní sazba ve výši odpovídající nákladům Věřitele na získání vkladů v Měně (pro období odpovídající délce Úrokového období). Věřitel na žádost Dlužníka přiměřeně doloží způsob určení Náhradní sazby, přičemž zachová bankovní tajemství, kterým je Věřitel vázán.

### 7.3 Událost poruchy trhu

Nastane-li Událost poruchy trhu ve vztahu k Úvěru pro jakékoli Úrokové období, bude úroková sazba stanovena pro příslušné Úrokové období jako součet:

7.3.1 Referenční úrokové sazby zvýšené o sjednanou marži Věřitele; a

7.3.2 úrokové přirážky oznámené písemně Věřitelem Dlužníkovi bez zbytečného odkladu, nejpozději však v den stanovení úrokové sazby pro příslušné Úrokové období, vyjadřující zvýšené náklady Věřitele pro získání vkladů v Měně.

### 7.4 Úrok z prodlení

7.4.1 V případě, že bude Dlužník v prodlení:

(a) se splacením jistiny Úvěru, je Věřitel oprávněn, ne však povinen, požadovat na Dlužníkovi vedle úroku sjednaného ve Smlouvě, úrok z prodlení ve výši stanovené ve Smlouvě a počítaný z dlužné částky, ohledně které je v prodlení, narůstající ode dne její původní splatnosti až do dne jejího zaplacení; a

(b) se zaplacením jakékoli jiné částky, resp. peněžitého plnění, podle jakéhokoli Finančního dokumentu, je Věřitel oprávněn, ne však povinen, požadovat na Dlužníkovi úrok z prodlení ve výši stanovené ve Smlouvě a počítaný z dlužné částky, ohledně které je v prodlení, narůstající ode dne její původní splatnosti až do dne jejího zaplacení.

7.4.2 Není-li ve Smlouvě stanovena výše úroku z prodlení, použije se zákonná výše úroku z prodlení.

7.4.3 Úrok z prodlení je, není-li ve Smlouvě ujednáno jinak, splatný denně, a to i když jej Věřitel nevyúčtuje. Věřitel je oprávněn úrok z prodlení vyúčtovat kdykoli, a to i opakovaně.

7.4.4 Dlužník je povinen k zaplacení úroku z prodlení bez ohledu na to, zda je za prodlení odpovědný.

7.4.5 Bez ohledu na úrok z prodlení je Věřitel oprávněn po Dlužníkovi požadovat náhradu škody vzniklou z prodlení a všechny náklady, které v důsledku takového prodlení vzniknou, například náklady spojené s vymáháním dluhů Dlužníka vůči Věřiteli včetně nákladů právního zastoupení.

7.4.6 Věřitel je oprávněn a povinen využít ke splacení pohledávek podle článku 7.4.1 výše svého práva započíst svou pohledávku vůči Dlužníkovi, a to za podmínky, že na účtech Dlužníka uvedených ve Smlouvě je ke Dni splatnosti výše uvedených úroků dostatek peněžních prostředků. Nedojde-li ke splacení pohledávky uvedeným způsobem, je Dlužník povinen splatit úrok z prodlení způsobem uvedeným v článku 8 (*Platby*) ve výše uvedených lhůtách. Smluvní strany tímto uzavírají dohodu o započtení pohledávek.

## 8. PLATBY

### 8.1 Pořadí úhrady dluhů

Pokud Věřitel neurčí jiné pořadí úhrady dluhů, započte se plnění na dluhy Dlužníka v následujícím pořadí:

8.1.1 **za prvé**, k úhradě plateb sankčního charakteru (smluvní pokuty, úroky z prodlení);

8.1.2 **za druhé**, k úhradě náhrad nákladů a škody dle Smlouvy a článků (*Zvýšené náklady*) a (*Náklady*) Smlouvy;

8.1.3 **za třetí**, k úhradě Cen;

8.1.4 **za čtvrté**, k úhradě úroků;

8.1.5 **za páté**, k úhradě jistin Úvěrů a dluhů vzniklých plněním z akreditivů otevřených Věřitelem v souvislosti s Investicí nebo v souvislosti s nimi v pořadí od nejdéle splatného dluhu podle termínu splatnosti; a

8.1.6 následně k úhradě ostatních splatných dluhů Dlužníka vůči Věřiteli.

Pořadí plateb uvedené výše má přednost před jakýmkoli pořadím případně stanoveným Dlužníkem.

### 8.2 Měna

8.2.1 Veškeré platby učiněné ve vztahu k nákladům, výlohám, daním apod. jsou splatné v měně, ve které vznikly.

8.2.2 Jakékoli další částky splatné podle Smlouvy jsou splatné v Měně, není-li v Smlouvě uvedeno jinak.

### 8.3 Splatnost dluhu

Není-li splatnost dluhu písemně sjednána smluvními stranami Smlouvy, je dluh splatný v den jeho vzniku.

### 8.4 Splnění dluhu

Jakýkoliv peněžitý dluh podle Smlouvy je splněn dnem, kdy je příslušná částka připsána na účet oprávněné smluvní strany Smlouvy. Tím není dotčena jakákoliv dohoda o zápočtu pohledávek a dluhů, které vůči sobě mají nebo budou smluvní strany Smlouvy mít.

### 8.5 Místo

Veškeré peněžité dluhy (peněžitá plnění) ve prospěch Věřitele musí být plněny, tj. platby provedeny na účet Věřitele uvedený ve Smlouvě nebo oznámený Dlužníkovi způsobem uvedeným ve Smlouvě. Tím není dotčena jakákoliv dohoda o zápočtu pohledávek, které vůči sobě mají nebo budou smluvní strany Smlouvy mít.

### 8.6 Náhradní termíny

Pokud by poslední den lhůty nebo den stanovený pro určitou skutečnost, provedení jednání či splatnost platby dle Smlouvy či v souvislosti s ní měl připadnout na jiný než Pracovní den, považuje se za

stanovený den první po tomto dni následující Pracovní den, ledaže by takovýto den byl posledním dnem v měsíci, v kterémžto případě se za stanovený den považuje poslední Pracovní den v daném měsíci. Obdobně, pokud by poslední den stanoveného období měl připadnout na jiný než Pracovní den, období se prodlužuje a končí první po tomto dni následující Pracovní den, ledaže by poslední den stanového období byl posledním dnem v měsíci, v kterémžto případě se za poslední den stanoveného období považuje poslední Pracovní den v daném měsíci; následující období skončí v obvyklém termínu, jako by k prodloužení předcházejícího období nedošlo.

8.7 **Plnění od jiné osoby**

Věřitel je oprávněn i bez souhlasu Dlužníka, ale není povinen i přes souhlas Dlužníka, přijmout jakékoliv plnění nabídnuté za účelem splnění dluhu Dlužníka od jiné osoby, než je Dlužník.

## 9. POPLATKY

9.1 **Poplatek za zpracování Smlouvy**

Dlužník je povinen zaplatit Věřiteli poplatek za přípravu, vyhotovení a projednání Smlouvy a za sjednání povinnosti poskytnout Úvěr a případně další poplatky a Ceny uvedené v Smlouvě ve výši a lhůtě stanovené Smlouvou.

9.2 **Daň z přidané hodnoty**

Všechny poplatky uvedené v těchto Všeobecných obchodních podmínkách, popřípadě další poplatky uvedené ve Smlouvě, jsou uvedeny bez příslušné DPH či dalších jiných plnění, jež mohou být splatná ve spojení s takovýmito poplatky. Pokud je DPH splatná, je Dlužník povinen ji uhradit současně s příslušným poplatkem.

## 10. DAŇOVÝ REŽIM

10.1 **Daň z přidané hodnoty**

Dlužník bere na vědomí, že všechny platby, k jejichž úhradě je Dlužník zavázán podle Smlouvy, jsou uváděny bez DPH. Stanoví-li právní předpis pro konkrétní plnění povinnost odvodu DPH, bude DPH účtována nad sjednanou částku, a to i zpětně. Totéž platí pro cla a jakékoli jiné daně a poplatky, uvalené v České republice nebo jinde. Pro vyloučení pochybností, ustanovení týkající se daní a navýšení plateb o daň se použijí též pro případy, když Věřiteli vznikne jakýkoliv vícenáklad v důsledku vyloučení nebo krácení nároku na odpočet DPH nebo vzniku povinnosti odvést částku představující DPH.

10.2 **Gross-up**

Jakékoli platby učiněné Dlužníkem podle Smlouvy musí být činěny:

10.2.1 tak, aby Věřitel obdržel plnění v částce, kterou by Věřitel obdržel, pokud by nebyl proveden odpočet či srážka; a

10.2.2 bez jakéhokoli odpočtu či srážky z titulu daní či podobných plateb s výjimkou případů, kdy je Dlužník podle právního předpisu zavázán, aby takovouto srážku či odpočet provedl. Pokud bude srážka nebo odpočet proveden, uhradí Dlužník Věřiteli částku, která je nutná k tomu, aby Věřitel obdržel plnění v částce, kterou by Věřitel obdržel, pokud by zmíněný odpočet nebo srážka nebyla provedena. To neplatí v rozsahu, ve kterém je srážka či odpočet proveden k úhradě daně z příjmů právnických osob ve smyslu zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, nebo obdobného právního předpisu platného v dané době v České republice a ve kterém taková srážka či odpočet sníží povinnost Věřitele zaplatit daň z příjmů právnických osob podle uvedeného právního předpisu.

10.3 **Srážky daně**

Věřitel jako plátce daně provádí srážky daní v souladu s příslušnými právními předpisy platnými v České republice kromě případů, kdy příslušná mezinárodní smlouva o zamezení dvojího zdanění stanoví jinak a Dlužník předloží Věřiteli doklad o svém daňovém domicilu (vystavený zahraniční daňovou správou) spolu s prohlášením zahraniční osoby o skutečném vlastnictví příjmů na formuláři Věřitele, které dokládají, že se na Dlužníka příslušná mezinárodní smlouva vztahuje. Věřitel vystaví potvrzení o výši sražené daně na žádost a náklady Dlužníka, na kterého se vztahuje mezinárodní smlouva o zamezení dvojího zdanění a který předložil doklad o daňovém domicilu spolu s takovým prohlášením zahraniční osoby.

10.4 **Potvrzení pro daňové účely**

Veškeré daně či jim podobná plnění, která mají být sražena či odpočtena z jakýchkoli plnění splatných Dlužníkem vůči Věřiteli podle Smlouvy, je Dlužník povinen zaplatit/provést a do 15 dnů ode dne provedení takovéto srážky či odpočtu doručit Věřiteli dokument dokazující provedenou srážku nebo odpočet.

## 11. NÁKLADY

11.1 **Náklady a výdaje Věřitele**

Dlužník je povinen ve lhůtě a způsobem určeným Věřitelem uhradit či nahradit Věřiteli veškeré náklady a výdaje (včetně nákladů právního zastoupení), které Věřitel vynaloží při výkonu práv a plnění povinností vzniklých z Finančních dokumentů či v souvislosti s nimi, a to zejména náklady a výlohy vzniklé v souvislosti s:

11.1.1 vyjednáním, přípravou, vyhotovením, změnou a podpisem Finančních dokumentů a jakýchkoli dokumentů s nimi souvisejících, včetně nákladů na notáře, právní, daňové, technické a další poradce, znalce, překladatele, tlumočníky, dokumentaci, kolky, poplatky a jiné obdobné platby, náklady na korespondenční a telekomunikační služby;

11.1.2 jednáním Věřitele učiněného na základě nebo v souvislosti se Smlouvou nebo s Úvěrem, včetně postupu na základě (a spolehnutí se na) informací, dokumentů, pokynů a oznámení Dlužníka podle Finančních dokumentů a užitím služeb jiné osoby v souvislosti se Smlouvou;

11.1.3 vyjednáním, přípravou, vyhotovením, změnou a uzavřením jakékoli Pojistné smlouvy nebo smlouvy s Kontrolní společností a v souvislosti s nimi, tj. zejm. poplatky a částku odpovídající pojistnému, které Věřitel zaplatí Pojistiteli, a úplatu poskytovanou Věřitelem Kontrolní společnosti. Jako doklad o zaplacení poplatků a částky odpovídající pojistnému předloží Věřitel Dlužníkovi kopie vyúčtování předloženého Pojistitelem nebo Kontrolní společností; a

11.1.4 náklady vzniklé v souvislosti s poskytováním Úvěru, jeho změnou či zrušením, včetně nákladů vzniklých užitím služeb jiné banky (např. poplatky jiné banky, kterou Věřitel využil k provedení instrukce Dlužníka).

11.2 **Náklady spojené s vymáháním nároků**

Dlužník je povinen uhradit Věřiteli ve lhůtě a způsobem v něm uvedeným veškeré náklady a výlohy (včetně nákladů právního zastoupení) vzniklé:

11.2.1 v souvislosti s porušením povinnosti či závazku Dlužníka z Finančních dokumentů nebo v souvislosti s nimi, jakož i náklady vynaložené při vymáhání dluhů vzniklých ze Smlouvy či jiných Finančních dokumentů nebo v souvislosti s nimi a při realizaci Zajištění (včetně nákladů na právní zastoupení);

11.2.2 v souvislosti s jakýmkoli nárokem, vedením vyšetřování, jakýmkoli soudním či správním řízení zahájeným či hrozícím v souvislosti se Smlouvou;

11.2.3 v souvislosti s vymáháním jakýchkoli nároků či zachováním jakýchkoli práv podle Finančních dokumentů či kteréhokoli dokumentu, který je Finančními dokumenty předvídán (včetně, pro vyloučení pochybností, v souvislosti s insolvenčním řízením a preventivní restrukturalizací); a

11.2.4 získáváním podkladů při zjišťování, zda nedošlo k Porušení.

11.3 **Ocenění Zajištění**

Pokud to Věřitel požaduje, je Věřitel je oprávněn na náklady Dlužníka opakovaně provést či zajistit provedení ocenění (odborný odhad hodnoty) věcí a práv, které jsou předmětem Zajištění. Pro tyto účely je Dlužník povinen poskytnout Věřiteli a třetí osobě provádějící ocenění veškerou nezbytnou součinnost, případně zajistit poskytnutí takové součinnosti jinou osobou poskytující dané Zajištění a uhradit Věřiteli veškeré náklady a výdaje vzniklé v souvislosti s vyhotovením ocenění.

12. **DALŠÍ NÁHRADY**

12.1 **Kurzové riziko**

Pokud Věřitel obdrží jakoukoli platbu na základě povinnosti Dlužníka podle této Smlouvy nebo pokud takováto povinnost vznikne na základě rozhodnutí soudu či jiného příslušného orgánu či touto Smlouvou předvídaného dokumentu v měně jiné, než je Měna:

12.1.1 Dlužník je povinen odškodnit Věřitele (v tomto případě se jedná o samostatný nárok) za jakoukoli ztrátu vyplývající z konverze plnění na jinou měnu nad rámec toho, co je uvedeno v článcích 12.1.2 a 12.1.3 níže;

12.1.2 pokud je plnění obdržené Věřitelem po přepočtu na Měnu za použití kurzu Věřitele nižší než příslušné plnění v Měně, je Dlužník povinen uhradit Věřiteli takovou částku v Měně, která se rovná příslušnému rozdílu;

12.1.3 Dlužník je povinen Věřiteli uhradit jakékoli náklady či poplatky spojené s takovouto konverzí; a

12.1.4 pokud je plnění obdržené Věřitelem po přepočtu na Měnu za použití kurzu Věřitele vyšší než příslušné plnění v Měně, je Věřitel povinen uhradit Dlužníkovi nejpozději do ukončení platnosti nebo pozbytí účinnosti této Smlouvy částku v Měně, která se rovná příslušnému rozdílu.

12.2 **Náhrada újmy do poskytnutí pojistného plnění**

Dlužník je povinen uhradit Věřiteli jakékoli náklady a nahradit škodu, které Věřiteli vzniknou v době od okamžiku prodlení Dlužníka se splacením Úvěru (či jakékoli jeho části) do poskytnutí pojistného plnění, jak je toto definováno v příslušné Pojistné smlouvě.

12.3 **Zvýšené náklady**

12.3.1 S výhradou nákladů kompenzovaných ve smyslu ustanovení článku 10 (*Daňový režim*) je Dlužník povinen na výzvu Věřitele zaplatit Věřiteli jakoukoli částku Zvýšených nákladů, která vznikla Věřiteli po datu podpisu Smlouvy. Výzva bude doložena potvrzením o výši Zvýšených nákladů.

12.3.2 Dlužník se rovněž zavazuje Věřiteli nahradit majetkovou újmu utrpěnou Věřitelem nebo členem Skupiny Věřitele nezávisle na jejich vůli v souvislosti s poskytnutím Úvěru, a to zejména v souvislosti se:

(a) zvýšením nákladů na kapitál, resp. snížením výnosů, v důsledku změny požadavků obecně závazných právních předpisů na kapitálovou přiměřenost při navýšení rizikové váhy poskytnutého úvěru v segmentu, do něhož je Dlužník zařazován; nebo

(b) zvýšením nákladů, snížením výnosů či obdobných ztrát, v důsledku jiné změny normy závazné pro Věřitele nebo člena Skupiny Věřitele (oproti stavu platnému ke dni

uzavření Smlouvy), změnou výkladu takové normy, uvalení nových daní na Věřitele nebo člena Skupiny Věřitele či podstatné změny na finančních trzích, na kterých se Věřitel nebo člen Skupiny Věřitele (re)financuje, ve srovnání se stavem ke dni uzavření Smlouvy.

## 13. DALŠÍ ODŠKODNĚNÍ

Dlužník je povinen nahradit Věřiteli jakoukoli újmu, která Věřiteli vznikne zejm. v důsledku:

(a) jakéhokoli Porušení; a

(b) použití ustanovení článku 17.11 (*Oprávnění Věřitele (Akcelerace a odstoupení od Smlouvy)*).

## 14. NÁHRADA ŠKODY ZE STRANY DLUŽNÍKA

Pokud došlo k Případu porušení, je Věřitel oprávněn požadovat na Dlužníkovi náhradu škody (včetně ušlého zisku a dodatečně vynaložených nákladů přímo nebo nepřímo v souvislosti s vymáháním dluhů apod.), která Věřiteli vznikla v souvislosti se vznikem Případu porušení nebo s uplatněním některého z oprávnění uvedených v článku 17.11 (*Oprávnění Věřitele (Akcelerace a odstoupení od Smlouvy)*). Oznámení o porušení právní povinnosti a upozornění na možné následky porušení nezbavuje Dlužníka povinnosti nahradit Věřiteli škodu.

## 15. PROHLÁŠENÍ A UJIŠTĚNÍ

Dlužník činí prohlášení a ujištění vůči Věřiteli v rozsahu uvedeném v tomto článku 15 (*Prohlášení a ujištění*).

### 15.1 Status

15.1.1 Dlužník je právnickou osobou řádně založenou, vzniklou a existující v souladu s relevantními právními předpisy.

15.1.2 Dlužník má plné a neomezené právo vlastnit svůj majetek a příslušná povolení provozovat svou podnikatelskou či jinou činnost.

15.1.3 Dlužník se podřídil Zákonu o obchodních korporacích jako celku.

15.1.4 Dlužník jedná v souvislosti s Finančními dokumenty, jichž je stranou, na svůj účet.

15.1.5 Uzavření jakéhokoli Finančního dokumentu ani zřízení Zajištění nepředstavuje ze strany Dlužníka zakázané bezúplatné plnění ve smyslu § 40 odst. 5 Zákona o obchodních korporacích, je-li aplikovatelný.

15.1.6 Dlužník není v závažných finančních potížích.

15.1.7 Dlužník splnil veškeré povinnosti podle zákona č. 37/2021 Sb., o evidenci skutečných majitelů, ve znění pozdějších předpisů, je-li aplikovatelný.

### 15.2 Účetnictví

Každá účetní závěrka Dlužníka předložená Dlužníkem:

15.2.1 byla připravena v souladu s relevantními účetními standardy; a

15.2.2 představuje pravdivý, věrný a úplný obraz o finanční situaci a výsledcích hospodaření Dlužníka k datu, ke kterému byla sestavena, a ode dne, ke kterému byla taková účetní závěrka sestavena, nedošlo k žádné podstatné nepříznivé změně v právním, obchodním, finančním nebo ekonomickém postavení Dlužníka.

15.3 **Informace**

Dokumenty a další informace poskytnuté Věřiteli v souvislosti s identifikací Dlužníka a jeho vlastnické struktury, jakož i v souvislosti se Smlouvou a souvisejícími právními jednáními (zejména o poskytnutí Zajištění) jsou pravdivé, úplné a správné, nejsou v žádném podstatném ohledu zavádějící a poskytují úplný a věrný obraz o Dlužníkovi, jeho celkové ekonomické a podnikatelské situaci a jeho schopnosti plnit své závazky v budoucnu. Ode dne, kdy byly tyto dokumenty a další informace poskytnuty Věřiteli a dalším osobám, nedošlo k žádné podstatné změně skutečností, jichž se týkají.

15.4 **Absence nedoplatků**

Všechny daně a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění a sociální zabezpečení, příspěvky na státní politiku zaměstnanosti (včetně příslušenství), platby zaměstnancům a clo splatné Dlužníkem nebo Poskytovatelem zajištění byly řádně a včas zaplaceny příslušným orgánům veřejné správy, zdravotním pojišťovnám a zaměstnancům a Dlužník ani Poskytovatel zajištění nejsou v prodlení s úhradou žádného z těchto dluhů ani nejsou v prodlení s podáním jakýchkoli daňových přiznání nebo mají sjednán splátkový kalendář na úhradu nedoplatků schválený Věřitelem.

15.5 **Procesní imunita**

V žádném řízení vedeném v souvislosti s jakýmkoli Finančním dokumentem nebude Dlužník ani Poskytovatel zajištění oprávněn se dovolávat pro sebe či pro svůj majetek jakékoli imunity proti žalobě, exekuci nebo jakémukoli jinému soudnímu, rozhodčímu či správnímu řízení či opatření.

15.6 **Úpadek**

Dlužník ani Poskytovatel zajištění není v úpadku ani v hrozícím úpadku.

15.7 **Úvěry poskytované v cizí měně**

Dlužník byl informován (i) o rizicích spojených s úvěry poskytnutými v cizí měně v takovém rozsahu, aby to bylo postačující pro jeho informované a obezřetné rozhodování, včetně informování o nepříznivém vlivu případného významného znehodnocení koruny české nebo nárůstu příslušné Referenční úrokové sazby na výši splátek úvěrů v cizí měně, a (ii) o existenci nabídky Věřitele, pokud jde o úvěry stejné povahy v korunách českých a finanční nástroje poskytující Dlužníkovi zajištění proti měnovému riziku.

15.8 **Soulad s právními předpisy a povoleními**

Dlužník neporušil žádný právní předpis (včetně veškerých předpisů Práva životního prostředí) ani žádné povolení (včetně povolení podle Práva životního prostředí), pokud by takové porušení mělo nebo by mohlo mít Podstatný nepříznivý účinek.

15.9 **Vlastnické právo k majetku**

Dlužník a Poskytovatel zajištění jsou oprávněnými vlastníky majetku (který nabyl a vlastní bez jakýchkoli výhrad či omezení), který je předmětem Zajištění dle Zajišťovacích dokumentů, a svědčí jim k němu platný právní titul bez jakýchkoli vad.

15.10 **Duševní vlastnictví**

Dlužník:

15.10.1 je výlučným vlastníkem nebo má udělenu licenci ke všem právům duševního vlastnictví, která jsou podstatná z hlediska jeho podnikatelské či jiné činnosti a která jsou nezbytná k výkonu této činnosti způsobem, jakým je provozována ke dni podpisu Smlouvy;

15.10.2 při výkonu své činnosti neporušuje žádná práva duševního vlastnictví třetích osob v žádném ohledu, který má nebo by mohl mít Podstatný nepříznivý účinek; a

15.10.3 učinil veškeré formální a procesní kroky (včetně úhrady poplatků) nezbytné k udržení v platnosti jakéhokoli podstatného práva duševního vlastnictví, které vlastní.

15.11 **Středisko hlavních zájmů**

15.11.1 Pro účely Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/848 ze dne 20. května 2015, o insolvenčním řízení (přepracované znění) (dále jen "**Nařízení**"), má Dlužník a Poskytovatel zajištění "středisko hlavních zájmů" (jak je tento pojem použit v článku 3(1) Nařízení) v České republice.

15.11.2 Dlužník ani Poskytovatel zajištění nemá "provozovnu" (jak je tento pojem použit v článku 2(10) Nařízení) v žádné jiné jurisdikci než v České republice.

15.12 **Ochrana osobních údajů**

Dlužník bere na vědomí, že Věřitel zpracovává osobní údaje osob jednajících za Dlužníka na základě 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 (obecné nařízení o ochraně osobních údajů) (dále jen „**GDPR**“). Veškeré informace týkající se zpracování osobních údajů v souladu s GDPR obdrží Dlužník, resp. osoby za Dlužníka jednající v písemné podobě.

15.13 **Shoda dokumentů**

Dlužník prohlašuje, že veškeré kopie dokumentů, které předkládá Věřiteli, se shodují s jejich originálem (stejnopisem). Dlužník je povinen na vyžádání Věřitele bez zbytečného odkladu po výzvě učiněné Věřitelem poskytnout Věřiteli jejich stejnopis nebo úředně ověřené kopie.

15.14 **Závaznost prohlášení, doba platnosti prohlášení a ujištění**

15.14.1 Dlužník bere na vědomí, že Věřitel při uzavírání Smlouvy a právních jednání s ní souvisejících i následně spoléhá na každé z prohlášení uvedených v článku 11 (*Prohlášení a ujištění*), každé prohlášení učiněné Dlužníkem ve Smlouvě či právních jednáních s ní souvisejících (zejména o poskytnutí Zajištění), jakož i další informace sdělené Věřiteli při jednání o uzavření Smlouvy a v průběhu smluvního vztahu založeného Smlouvou.

15.14.2 Prohlášení a ujištění uvedená v tomto článku 11 (*Prohlášení a ujištění*) a prohlášení uvedená ve Smlouvě jsou činěna k datu podpisu Smlouvy a budou považována za platná a pravdivá k:

(a) každému Dni čerpání podle Smlouvy; a

(b) prvnímu dni každého Úrokového období,

jako by k takovému datu byla zopakována.

16. **POVINNOSTI**

16.1 **Trvání**

Dlužník je vázán povinnostmi uvedenými v tomto článku 16 (*Povinnosti*) níže. Tam, kde je uvedeno, že se povinnost týká člena nebo členů Skupiny, zajistí Dlužník, že jakýkoli člen Skupiny, ve vztahu k němuž je ovládající osobou, bude takovou povinnost plnit.

16.2 **Všeobecné informace**

16.2.1 Dlužník je povinen poskytnout Věřiteli:

(a) ve Věřitelem stanovených termínech poskytnout veškeré údaje a dokumenty v rozsahu požadovaném Věřitelem pro účely identifikace a kontroly Dlužníka, Poskytovatele zajištění a osob, které za ně jednají, prováděných Věřitelem ke splnění jeho povinností

podle příslušných právních předpisů a interních pravidel včetně předpisů o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti;

(b) pokud se na něj vztahuje Zákon o registru smluv, předem informaci o tom, že smlouva nebo dohoda uzavíraná mezi Věřitelem a Dlužníkem podléhá povinnosti zveřejnění v registru smluv;

(c) všechny dokumenty, oznámení, výzvy apod., které jsou určeny věřitelům Dlužníka a které mohou být významné z hlediska práv Věřitele podle Smlouvy, a to současně s jejich odesláním těmto věřitelům; a

(d) bez zbytečného odkladu jakékoli další informace, které má k dispozici a které se vztahují k finančnímu postavení nebo podnikání Dlužníka, jakož i jakékoli další informace, které si Věřitel vyžádá.

16.2.2 Dlužník se zavazuje po celou dobu trvání Smlouvy bez prodlení, nejpozději však do 10 Pracovních dnů po vzniku či zjištění příslušné relevantní skutečnosti nebo po vyhotovení či získání relevantního dokumentu, písemně informovat Věřitele o tom, že:

(a) došlo ke změně kterékoliv skutečnosti uvedené v článku 11 (*Prohlášení a ujištění*);

(b) došlo ke změně či zániku jakékoli plné moci udělené Dlužníkem pro jednání s Věřitelem;

(c) došlo ke změně daňového domicilu Dlužníka;

(d) došlo k takové změně v podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech Dlužníka, která v součtu představuje více než 10 % takového podílu nebo hlasovacích právech;

(e) došlo k zániku nebo zhoršení Zajištění nebo snížení jeho hodnoty, zhoršení Dlužníkovy právní nebo ekonomické a podnikatelské situace, snížení reálné hodnoty majetku či k podstatným změnám v jeho struktuře nebo nikoliv nevýznamnému zvýšení zadlužení, snížení či jiné obdobné nepříznivé změně;

(f) došlo ke ztrátě, krádeži nebo zneužití formulářů, nosičů dat či komunikačních prostředků Dlužníka nebo jejich neoprávněnému použití ve vztahu k Věřiteli nebo v souvislosti s Úvěrem;

(g) byl zahájen nebo hrozí soudní spor, rozhodčí řízení, správní řízení, nebo řízení o výkonu rozhodnutí, resp. exekuce nebo veřejné dražby, které by mohlo mít (pokud rozhodnutí zní anebo bude znít v neprospěch Dlužníka) nepříznivý vliv na finanční postavení Dlužníka či jeho schopnost splnit povinnosti podle Smlouvy; a

(h) došlo nebo hrozí jakákoli skutečnost nebo došlo ke změně, která by mohla mít Podstatný nepříznivý účinek,

a výše uvedené informace doložit dostupnými dokumenty nebo jiným průkazným způsobem podle povahy oznamované skutečnosti.

16.3 **Oznámení Porušení**

Dlužník je povinen oznámit Věřiteli jakékoli Porušení (a také jakékoli kroky, které budou podniknuty pro nápravu takového stavu, pokud toto Porušení napravit lze), a to bez odkladu poté, co k takovému Porušení dojde.

16.4 **Potvrzení**

Dlužník je povinen Věřiteli poskytnout bez odkladu poté, co o to Věřitel požádá, potvrzení s obsahem a ve formě přijatelné pro Věřitele, a řádně podepsané Dlužníkem, osvědčující, že k danému okamžiku

neexistuje žádný Případ porušení a/nebo žádné Porušení (dle žádosti Věřitele). V opačném případě uvede, o který Případ porušení a/nebo o které Porušení se konkrétně jedná, a specifikuje opatření k nápravě.

16.5 **Povolení a předpisy**

16.5.1 Dlužník je povinen:

(a) získat, udržovat v platnosti (v případě potřeby obnovit či prodloužit) a účinnosti jakákoli povolení nezbytná ke svému podnikání (včetně těch, které se mohou týkat platnosti, závaznosti a vymahatelnosti Finančních dokumentů a řádného plnění závazků Dlužníka podle Finančních dokumentů); a

(b) jednat v souladu s výše uvedenými povoleními.

16.5.2 Dlužník je povinen dodržovat ve všech ohledech veškeré právní předpisy (včetně veškerých předpisů Práva životního prostředí), jimž podléhá, pokud by jejich porušení mělo nebo by mohlo mít (lze-li to rozumně předpokládat) Podstatný nepříznivý účinek.

16.5.3 Dlužník se zavazuje dodržovat ustanovení veškerých právních předpisů a povolení, která se vztahují k majetku Dlužníka nebo k jeho činnosti.

16.6 **Přeměna**

Dlužník se nesmí bez předchozího písemného souhlasu Věřitele účastnit na přeměně obchodní společnosti nebo družstva (tj. zejména fúzi, rozdělení, převod jmění na společníka a přeshraniční přemístění sídla) nebo změnit právní formu ani nesmí být jiným způsobem podstatně restrukturován.

16.7 **Distribuce**

Dlužník nesmí bez předchozího písemného souhlasu Věřitele:

16.7.1 schválit či provést jakéhokoli plnění svým společníkům, popř. akcionářům, včetně záloh, či provedení jiné obdobné výplaty, ať už v souvislosti s rozdělením zisku nebo jiných vlastních zdrojů, se snížením svého základního kapitálu nebo jinak; ani

16.7.2 schválit či provést snížení svého základního kapitálu.

16.8 **Investice**

Dlužník nesmí bez předchozího písemného souhlasu Věřitele zcizit jakýkoli majetek či závod či investovat prostředky způsobem, který by podstatně ovlivnil stav jeho aktiv, pasiv či podnikání v porovnání se stavem, který existuje ke dni podpisu Smlouvy.

16.9 **Změny v povaze podnikání**

Dlužník je povinen zajistit, že nedojde k podstatným změnám v povaze jeho podnikání.

17. **PŘÍPADY PORUŠENÍ**

17.1 **Případ porušení**

Případ porušení představuje každá událost, která je jako Případ porušení výslovně uvedená v tomto článku 17 (*Případy porušení*) (s výjimkou tohoto článku 17.1 (*Případ porušení*) a článku 17.11 (*Oprávnění Věřitele (Akcelerace a odstoupení od Smlouvy)*)) nebo v příslušném ustanovení Smlouvy (s výjimkami tam uvedenými), a to bez ohledu na to, zda taková událost nastala v důsledku jednání, protiprávního jednání či opominutí Dlužníka, Poskytovatele zajištění, či jakékoli jiné osoby, anebo z důvodů objektivně mimo kontrolu Dlužníka, Poskytovatele zajištění, či jakékoli jiné osoby.

17.2 **Chybné prohlášení**

Jakékoli prohlášení Dlužníka či Poskytovatele zajištění nebo jakékoli prohlášení nebo ujištění učiněné podle jakéhokoli Finančního dokumentu či obsažené v jakémkoli dokumentu doručeném Dlužníkem či

Poskytovatelem zajištění podle jakéhokoli Finančního dokumentu je v okamžiku, kdy je učiněno nebo je považováno za platné či zopakované, v jakémkoli podstatném ohledu nesprávné, nepravdivé, neúplné nebo zavádějící nebo nastane skutečnost, v jejímž důsledku takové prohlášení nebo ujištění přestane být v jakémkoli podstatném ohledu správné, pravdivé, úplné a nezavádějící.

17.3 **Úpadek**

17.3.1 Dlužník či Poskytovatel zajištění se dostane do úpadku (ať z důvodu platební neschopnosti, předlužení či jinak) či hrozícího úpadku nebo oznámí svůj záměr podat ve své věci insolvenční návrh, jak jsou tyto pojmy definovány v Insolvenčním zákoně.

17.3.2 Dlužník či Poskytovatel zajištění zastaví platby všech nebo některých svých dluhů, respektive oznámil svůj záměr tak učinit (s výjimkou případů, kdy řádně popírá existenci nebo výši takového dluhu).

17.3.3 Dlužník či Poskytovatel zajištění začne jednat se svými věřiteli za účelem dosažení obecné úpravy či restrukturalizace své zadluženosti, popř. určité kategorie zadluženosti.

17.3.4 Dojde ke skutečnosti obdobné některému z případů uvedených v článcích 17.3.1 až 17.3.3 výše ohledně podnikání Dlužníka či Poskytovatele zajištění v jurisdikci jakéhokoliv státu.

17.4 **Insolvenční řízení, závažné finanční potíže, likvidace a veřejná dražba**

17.4.1 Dlužník či Poskytovatel zajištění podá návrh na zahájení insolvenčního řízení nebo zahájí jakýkoli jiný podobný postup nebo řízení, popřípadě je podán vůči němu návrh na zahájení insolvenčního řízení a takovýto návrh není do 30 dnů od jeho podání odmítnut pro vady, insolvenční řízení není do 30 dnů od jeho zahájení zastaveno pro nedostatek podmínky řízení, který nelze odstranit nebo který se nepodařilo odstranit, nebo pro zpětvzetí insolvenčního návrhu, nebo takovýto návrh není do 30 dnů od jeho podání zamítnut, s tím, že zamítnutím insolvenčního návrhu se pro účely tohoto ustanovení nerozumí zamítnutí pro nedostatek majetku Dlužníka či Poskytovatele zajištění.

17.4.2 Dlužník či Poskytovatel zajištění se dostane do závažných finančních potíží.

17.4.3 Je vydáno pravomocné rozhodnutí o úpadku Dlužníka či Poskytovatele zajištění.

17.4.4 V souvislosti s jakýmkoli zadlužením Dlužníka či Poskytovatele zajištění bylo vyhlášeno moratorium.

17.4.5 Dlužník či Poskytovatel zajištění, jejich statutární orgán, kterýkoli ze společníků, resp. akcionářů (v rámci výkonu svých práv), či jakákoli třetí osoba podnikla jakékoli kroky směřující k likvidaci Dlužníka či Poskytovatele zajištění.

17.4.6 Jakýkoli majetek ve vlastnictví Dlužníka či Poskytovatele zajištění je předmětem nucené dražby, resp. je podán návrh na nucenou dražbu, jejímž předmětem je majetek ve vlastnictví Dlužníka či Poskytovatele zajištění.

17.4.7 Orgán oprávněný provádět výkon rozhodnutí, resp. exekuci, nebo soud vydá rozhodnutí, kterým se Dlužníkovi či Poskytovateli zajištění ukládá povinnost k peněžitému plnění a toto rozhodnutí se stalo vykonatelným nebo Dlužník či Poskytovatel zajištění uznal svůj dluh formou notářského zápisu nebo zápisu soudním exekutorem a svolil k vykonatelnosti tohoto zápisu.

17.4.8 Ohledně Dlužníka či Poskytovatele zajištění dojde ke skutečnosti obdobné k některému z případů uvedených v tomto článku 17.4 (*Úpadek, insolvenční řízení, závažné finanční potíže, likvidace a veřejná dražba*) v jakékoli příslušné jurisdikci.

17.5 **Preventivní restrukturalizace**

17.5.1 Je učiněn jakýkoli úkon, jiný postup nebo zahájeno řízení (včetně podání oznámení restrukturalizačnímu soudu, podání výzvy k zahájení jednání o restrukturalizačním plánu, podáním jakéhokoli návrhu nebo přijetí jakéhokoli usnesení) v souvislosti s:

(a) preventivní restrukturalizací Dlužníka či Poskytovatele zajištění nebo jejich moratoriem dle Zákona o preventivní restrukturalizaci; nebo

(b) jmenováním restrukturalizačního správce podle Zákona o preventivní restrukturalizaci ve vztahu k Dlužníkovi či Poskytovateli zajištění nebo jakémukoli jejich majetku.

17.5.2 Věřitel oznámí Dlužníkovi, že se domnívá, že Dlužník či Poskytovatel zajištění má závažné finanční potíže, a Dlužník toto podezření přiměřeně nerozptýlí (např. doručením příslušných materiálů či finančních výkazů, které to vyvrací) do 30 dnů poté.

17.6 **Přeměna**

Je vydáno pravomocné rozhodnutí soudu či jiného příslušného orgánu nebo přijato usnesení valné hromady či jiného korporátního orgánu o zrušení Dlužníka či Poskytovatele zajištění s likvidací nebo bez likvidace, dojde k jeho přeměně (bez předchozího písemného souhlasu Věřitele či jinak, než jak je povoleno Smlouvou) nebo bude provedeno jakékoli jiné opatření z ekonomického hlediska stejné nebo podobné přeměně (jinak, než jak je povoleno Smlouvou), převod závodu Dlužníka či Poskytovatele zajištění nebo jeho části nebo podstatné části jeho majetku na jinou osobu.

17.7 **Postup věřitelů**

Soudním rozhodnutím či rozhodnutím jiného příslušného orgánu je Dlužníkovi či Poskytovateli zajištění zakázáno disponovat s podstatnou částí jeho majetku po dobu delší než 14 kalendářních dnů.

17.8 **Zastavení podnikání**

Dlužník či Poskytovatel zajištění zastaví či obecně vyhlásí zastavení podstatné části své podnikatelské činnosti.

17.9 **Protiprávní stav**

Plnění povinností Dlužníka či Poskytovatele zajištění podle Smlouvy je nebo se stane protiprávním, tj. v rozporu s právními předpisy.

17.10 **Nezaplacení Daní**

Dlužník či Poskytovatel zajištění řádně a včas nezaplatí jakékoli daně (včetně příslušenství) nebo řádně a včas neprovede jakoukoli platbu pojistného na sociální zabezpečení, příspěvku na státní politiku zaměstnanosti nebo všeobecného zdravotního pojištění či jinou platbu dlužnou státu, státní organizaci či zaměstnancům.

17.11 **Oprávnění Věřitele (Akcelerace a odstoupení od Smlouvy)**

*Akcelerace*

17.11.1 Pokud nastane Případ porušení, je Věřitel oprávněn na základě vlastního uvážení realizovat kterékoli z následujících oprávnění:

(a) neposkytnout žádné Čerpání, přičemž povinnost Věřitele poskytnout další Čerpání zaniká; a/nebo

(b) zrušit nebo snížit (až na nulu) Úvěrový limit; a/nebo

(c) (bez ohledu na původně stanovený den splatnosti příslušné částky na základě kteréhokoli jiného ustanovení Smlouvy) prohlásit veškeré částky, které je Dlužník povinen uhradit na základě Smlouvy nebo v souvislosti s ní nebo jejich část:

(i) za okamžitě splatné, přičemž se stanou splatnými v okamžiku doručení příslušného oznámení Dlužníkovi; nebo

(ii) za splatné kdykoli po doručení příslušného oznámení Dlužníkovi, přičemž se takové částky stanou splatnými ke dni uvedenému v příslušném oznámení doručeném Dlužníkovi; a/nebo

(d) požadovat od Dlužníka zaplacení smluvní pokuty ve výši stanovené Smlouvou; a/nebo

(e) zablokovat dispozice s prostředky na účtech Dlužníka vedených u Věřitele; a/nebo

(f) vykonat veškerá svá práva na základě Finančních dokumentů (včetně realizace jakékoliv zajištění (Zajištění) a utvrzení) nebo jakéhokoliv jiného dokumentu nebo na základě právních předpisů.

*Odstoupení od Smlouvy*

17.11.2 Pokud nastane Případ porušení, je Věřitel oprávněn od Smlouvy odstoupit s účinností ke dni doručení, není-li v listině o odstoupení uveden termín pozdější; odstoupením se stávají splatnými veškeré peněžité dluhy Dlužníka vůči Věřiteli vzniklé ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní.

17.11.3 Odstoupení od Smlouvy se nedotýká:

(a) nároku Věřitele na náhradu újmy;

(b) ustanovení Smlouvy týkajících se volby práva a řešení sporů;

(c) ustanovení Smlouvy týkajících se zajištění (Zajištění) a utvrzení dluhů Dlužníka, započtení pohledávek ani úhrady jakýchkoliv nákladů a náhrad.

17.11.4 V případě odstoupení od Smlouvy není Věřitel povinen vrátit plnění poskytnuté mu podle Smlouvy.

Nebude-li dohodnuto jinak, použije se ustanovení upravující odstoupení od Smlouvy uvedené v tomto článku 17.11 (*Oprávnění Věřitele (Akcelerace a odstoupení od Smlouvy)*) přiměřeně též (i) pro dohodu o zrušení Smlouvy a (ii) v případě neoprávněného majetkového prospěchu.

## 18. ZMĚNY VE SMLUVNÍCH STRANÁCH

(a) Věřitel je oprávněn postoupit jakákoli svá práva či pohledávky nebo převést kterýkoli ze svých dluhů nebo povinností, ze/podle Smlouvy, a/nebo postoupit Smlouvu nebo její část, bez souhlasu Dlužníka:

(i) v případě, že nenastal Případ porušení, na jinou finanční instituci, jak je definována v zákoně č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů; a

(ii) v případě, že nastal a trvá Případ porušení, na jakoukoli osobu či subjekt.

(b) Dlužník není oprávněn postoupit jakákoli svá práva ani převést jakékoli své povinnosti podle Smlouvy, ani postoupit nebo převést Smlouvu ve smyslu ustanovení § 1895 a násl. Občanského zákoníku.

(c) Dlužník není oprávněn postoupit jakoukoli svou pohledávku za Věřitelem třetí osobě bez předchozího písemného souhlasu Věřitele.

## 19. VĚŘITEL

### 19.1 Práva a povinnosti Věřitele

Věřitel je oprávněn provádět kontrolu plnění podmínek Smlouvy, účelovosti a oprávněnosti čerpání Úvěru, včetně případné kontroly u Zahraniční osoby, a to i prostřednictvím třetí osoby. Investor a

Dlužník musí umožnit a zajistit, aby Věřitel, resp. jí pověřená třetí osoba, mohl tuto kontrolu provést. Zároveň Investor, resp. Dlužník hradí náklady Věřitele spojené s kontrolou účelovosti a oprávněnosti čerpání Úvěru.

19.2 **Vyloučení odpovědnosti Věřitele**

Věřitel neodpovídá Dlužníkovi za škodu:

19.2.1 představující ušlý zisk Dlužníka nebo za škodu, která nevznikne v bezprostředním důsledku porušení právní povinnosti Věřitele (následná škoda), pokud jej Dlužník na nebezpečí vzniku takové následné škody výslovně předem neupozornil;

19.2.2 způsobenou jinak než úmyslně nebo z hrubé nedbalosti;

19.2.3 vzniklou v důsledku neočekávaného vývoje na finančních trzích, vady prostředků komunikace na dálku (např. vada internetového spojení či software) a selhání jakýchkoli jiných technických prostředků, pokud je Věřitel nezavinil;

19.2.4 vzniklou v důsledku jednání nebo opomenutí jiné osoby, porušení právních předpisů nebo zvyklostí jinou osobou, a to včetně, nikoliv však výlučně, osoby, jejíchž služeb Věřitel využije v souvislosti s poskytnutím úvěru;

19.2.5 vzniklou v důsledku provedení pokynu, který Dlužník dal Věřiteli, nebo v souvislosti s jednáním v důvěře v jiné sdělení Dlužníka;

19.2.6 vzniklou v důsledku neuhrazení jakýchkoliv dluhů ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní, které by bylo možné uhradit z finančních prostředků uložených na Běžném účtu nebo jiném účtu vedeném Věřitelem pro Dlužníka; ani

19.2.7 v dalších případech stanovených právními předpisy nebo Smlouvou.

19.3 **Zvláštní oprávnění Věřitele**

19.3.1 Věřitel může zablokovat jakýkoli komunikační kanál, odložit nebo odmítnout provedení pokynu nebo poskytnutí Úvěru z důvodu (i) bezpečnosti prostředků komunikace na dálku, zejména při podezření na ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití bezpečnostních prostředků nebo údajů, identifikačních nebo přístupových prvků, nebo (ii) potřeby ověření údajů a skutečností uvedených v pokynu nebo v jiných dokumentech a dokladech předaných mu v této souvislosti Dlužníkem nebo tím, kdo za Dlužníka jedná.

19.3.2 Věřitel je před tím, než přijme opatření podle článku 19.3.1 výše, nebo není-li to možné, okamžitě poté, povinen informovat Dlužníka o takovém kroku a o jeho důvodech. To neplatí, jestliže by poskytnutí těchto informací mohlo zmařit účel takového kroku nebo by bylo v rozporu s právními předpisy. Jakmile pominou důvody pro omezení bankovních služeb, Věřitel omezující opatření odstraní, popř. poskytne Dlužníkovi jiný bezpečnostní prostředek nebo údaj.

## 20. ZAJIŠŤOVÁNÍ PLATEBNÍHO STYKU A ZÚČTOVÁNÍ

(a) Platební styk a zúčtování jsou považovány za nedílnou součást Podpořeného financování. Individuální podmínky platebního styku a zúčtování budou upraveny příslušnou smlouvou o vedení účtu, nejsou-li tyto podmínky upraveny Smlouvou.

(b) Náklady spojené se zajišťováním platebního styku a zúčtování jsou účtovány vedle poplatků hrazených Dlužníkem při poskytování Úvěru v souladu se Sazebníkem a ve výši v něm uvedené, není-li ve Smlouvě uvedeno jinak.

(c) V souvislosti s poskytováním Úvěru provádí Věřitel pouze bezhotovostní platební styk.

## 21. ZAVEDENÍ MĚNY EURO

Pokud dojde v České republice k zavedení měny euro a nahrazení koruny české měnou euro a k souvisejícím změnám Referenčních úrokových sazeb, potom:

(a) bude Úvěr evidovaný v korunách českých nadále veden, úročen a splácen v měně euro, přičemž přepočet čerpané a v dané době zatím nesplacené částky Úvěru bude proveden podle závazně stanovených koeficientů, resp. jiným pro ten případ stanoveným závazným způsobem;

(b) bude Úvěrový limit, který je evidován v korunách českých, nadále veden v měně euro, přičemž přepočet těchto částek bude proveden podle závazně stanovených koeficientů, resp. jiným pro ten případ stanoveným závazným způsobem; a

(c) úroková sazba bude stanovována v závislosti na příslušné úrokové sazbě, jež bude zavedena s marží stanovenou Věřitelem (i) v závislosti na podmínkách dohodnutých pro poskytnutý Úvěr, (ii) podle vnitřních pravidel a postupů Věřitele pro stanovování úrokových sazeb a (iii) podle situace na finančních trzích, na kterých se Věřitel refinancuje.

## 22. DORUČOVÁNÍ OZNÁMENÍ

(a) Jakékoli oznámení, návrhy či jiná sdělení a informace, jež mají být učiněna podle Finančních dokumentů nebo v souvislosti s nimi, musí být učiněna písemně v českém jazyce dopisem doručeným osobně či dopisem s doručenkou, doporučeným dopisem, zásilkou doručenou zasílatelskou službou, e-mailem nebo datovou schránkou. Pro účely Finančních dokumentů budou považována za doručená, pokud bylo doručováno:

(i) osobně, okamžikem fyzického doručení;

(ii) dopisem s doručenkou, datem uvedeným jako datum převzetí na doručence, doporučeným dopisem nebo zásilkou doručovanou zasílatelskou službou datem doručení;

(iii) e-mailem, okamžikem odeslání v případě, že odesílateli bylo doručeno oznámení o doručení zprávy adresátovi; a

(iv) datovou schránkou, desátým dnem od doručení do datové schránky.

Nebude-li smluvními stranami Smlouvy dohodnuto jinak, bude oznámení, návrh či jiné sdělení a informace doručovaná podle pod-odstavce (a)(iii) a (a)(iv) výše považována za doručenou pouze v případě následného doručení způsobem, uvedeným v pod-odstavci (a)(i) nebo (a)(ii) výše.

(b) V případě, že bude oznámení, návrh či jiné sdělení a informace doručována způsobem podle pod-odstavce (a)(ii) výše, a to na adresu pro doručování podle příslušného Finančního dokumentu a nepodaří se písemnost doručit, je za den doručení zásilky považován den, kdy se zásilka Věřiteli vrátí, nejpozději však třetí Pracovní den od odeslání v případě doručování na území České republiky nebo desátý Pracovní den od odeslání v případě doručování mimo území České republiky.

(c) Pokud je oznámení, návrh či jiné sdělení a informace doručené v souladu s ustanovením tohoto článku 22 (*Doručování oznámení*) doručeno v jiný než Pracovní den nebo po běžné pracovní době, má se pro účely Finančních dokumentů za to, že bylo doručeno následujícího Pracovního dne.

(d) V případě změny adresy u kterékoli ze smluvních stran jakéhokoli Finančního dokumentu budou písemnosti zasílány na adresu, která bude příslušnou smluvní stranou daného Finančního dokumentu v dostatečném předstihu písemně oznámena ostatním smluvním stranám daného Finančního dokumentu.

(e) Pokud Dlužník vědomě zmaří doručení zásilky, platí, že zásilka mu řádně došla.

(f) Dlužník se musí vždy bez zbytečného prodlení seznámit s obsahem každé zprávy, kterou mu Věřitel doručí (včetně zpráv předávaných prostřednictvím služby elektronického a telefonního bankovnictví) a zjištěné nedostatky okamžitě oznámit Věřiteli. Dlužník bez zbytečného prodlení uvědomí Věřitele též o tom, že mu nebyla v obvyklé lhůtě doručena jakákoliv periodická komunikace.

(g) Věřitel je oprávněn požadovat, aby jakékoli sdělení nebo pokyn, které nebylo učiněno písemně, Dlužník potvrdil ve lhůtě stanovené Věřitelem doručením písemného potvrzení obchodnímu místu, které spravuje bankovní obchod, jehož se oznámení týká, neurčí-li Věřitel jinak. Pokud Dlužník toto potvrzení neprovede, může Věřitel odmítnout k takovému sdělení přihlížet, případně provést takový pokyn.

(h) Dlužník výslovně souhlasí s tím, že Věřitel je za všech okolností, i bez dalšího předchozího upozornění, oprávněn zaznamenat jakoukoli komunikaci mezi smluvními stranami jakéhokoli Finančního dokumentu prostřednictvím dostupných technických prostředků a archivovat veškeré tyto záznamy, jakož i kopie veškerých informací a dokumentů, které Věřitel obdrží od Dlužníka nebo třetích osob v souvislosti s jakýmkoli bankovním obchodem. Věřitel není povinen záznam Dlužníkovi vydat, pokud právní předpis nestanoví jinak.

## 23. BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ, MLČENLIVOST A SOUHLASY DLUŽNÍKA

(a) Informace, které se týkají Dlužníka a jsou předmětem bankovního tajemství (včetně firmy Dlužníka, výše poskytnutého financování a údajů o financovaném projektu), mohou být zpřístupněny nebo sděleny přímým i nepřímým akcionářům Věřitele nebo osobám oprávněným na základě zvláštních právních předpisů (např. orgánům dozoru), především pro účely výkaznictví, auditu a vnitřní kontroly a akcionářské kontroly.

(b) Dlužník souhlasí:

(i) s poskytnutím informací podléhajícím bankovnímu tajemství třetím osobám v případě, že:

(A) Dlužník je v prodlení s peněžitým plněním vůči Věřiteli po dobu delší než 60 dnů; nebo

(B) Dlužník porušil své povinnosti vůči Věřiteli sjednané ve Smlouvě nebo stanovené právním předpisem;

(ii) s poskytováním Dlužnických informací mezi Věřitelem a členy Skupiny Věřitele. Členové Skupiny Věřitele jsou oprávněni zpracovávat a využívat Dlužnické informace zejména pro účely posuzování úvěruschopnosti Dlužníka, zajištění a zkvalitnění péče o Dlužníka, k zasílání obchodních nabídek a sdělení, pokud s tím Dlužník souhlasí, a pro účely marketingových a obchodních analýz;

(iii) s poskytováním Dlužnických informací jiným finančním institucím pro účely posuzování úvěruschopnosti Dlužníka;

(iv) s poskytováním Dlužnických informací jakémukoli Pojistiteli či osobám, které Věřiteli poskytují služby nebo na které Věřitel převedl či převádí (má úmysl převést) výkon některých svých činností, které vyžadují zpracování Dlužnických informací;

(v) s využíváním a zpracováním Dlužnických informací členy Skupiny Věřitele, s nimi spolupracujícími osobami a obchodními zástupci v souvislosti s nabízením produktů a služeb členů Skupiny Věřitele a spolupracujících pojišťoven a poskytovatelů finančních či nefinančních služeb; a

(vi) s poskytováním Dlužnických informací a dalších informací osobám, kterým Věřitel nabízí nebo s nimiž jedná o postoupení či převodu práv, pohledávek nebo závazků Věřitele ze Smlouvy nebo postoupení Smlouvy či její části.

## 24. PRAVIDLA JEDNÁNÍ DLUŽNÍKA A VĚŘITELE

24.1.1 Věřitel je oprávněn požadovat, aby (i) kopie jakéhokoli originálního dokumentu předloženého Dlužníkem Věřiteli byla úředně ověřena, (ii) dokumenty vydané nebo úředně ověřené v zahraničí a podpisy úředně ověřené v zahraničí byly opatřeny také doložkou „Apostille“ ve smyslu Haagské úmluvy o zrušení požadavku ověřování cizích veřejných dokumentů nebo byly superlegalizovány, pokud mezinárodní smlouva nestanoví jinak, (iii) dokumenty v jiném než českém, slovenském nebo anglickém jazyce byly předloženy současně s jejich českým úředním překladem s tím, že v takovém případě Věřitel používá výhradně příslušný český úřední překlad, přičemž není povinen zkoumat, zda odpovídá původní jazykové verzi.

24.1.2 Veškeré dokumenty předkládané Věřiteli podle Smlouvy a právních jednání s ní souvisejících (zejména o poskytnutí Zajištění), včetně dokumentů k doložení splnění podmínek čerpání, musí být ve formě a obsahu pro Věřitele přijatelném.

## 25. ZÁZNAMY A VÝPOČTY

### 25.1 Účetní záznamy

Účetní záznamy vedené Věřitelem v souvislosti se Smlouvou uznávají smluvní strany Smlouvy jako primární doklad ve vztahu ke všem záležitostem, ke kterým se vztahují.

### 25.2 Potvrzení a výpočty

25.2.1 Jakékoli potvrzení či výpočet provedený Věřitelem ve vztahu k jakékoli sazbě či částce plnění podle Smlouvy uznávají smluvní strany Smlouvy (s výhradou zjevné chyby) jako primární a konečný doklad ohledně záležitostí, ke kterým se vztahují.

25.2.2 Při výpočtu veškerých úroků, Cen a dalších částek stanovených podle Smlouvy nebo Sazebníku vychází Věřitel ze skutečného počtu uběhlých dnů a fikce délky kalendářního roku o 360 dnech, není-li ve Smlouvě uvedeno jinak.

## 26. ROZHODNÉ PRÁVO

Smlouva a všechny mimosmluvní závazkové vztahy s ní související se řídí českým právem.

## 27. ŘEŠENÍ SPORŮ

Veškeré spory mezi smluvními stranami Smlouvy, sporné nároky nebo sporné otázky vzniklé v souvislosti se Smlouvou (včetně otázek týkajících se její platnosti, účinnosti a výkladu) a mimosmluvní závazkové vztahy s ní související budou vždy předloženy k rozhodnutí příslušnému soudu v České republice.

## 28. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Tyto Všeobecné obchodní podmínky tvoří nedílnou součást Smlouvy.