

## Smlouva o kontokorentním úvěru č. 368/19/LCD

Česká spořitelna, a.s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČO: 452 44 782  
zapsáno v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 1171  
(dále jen „Banka“)

a

**Lesy České republiky, s.p.**

obchodní firma / název

Přemyslova 1106/19, Nový Hradec Králové, 500 08 Hradec Králové

místo podnikání / sídlo

42196451

IČO

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Hradci Králové, sp. zn. AXII 540

(dále jen „Klient“)

uzavírají tuto smlouvu o kontokorentním úvěru (dále jen „Smlouva“):

### Článek I

#### Základní ustanovení

1. Vymezení pojmů. V této Smlouvě:

„**Bankovní produkty**“ znamená bankovní produkty uvedené v článku II (*Bankovní produkty*) této Smlouvy a pojem „**Bankovní produkt**“ znamená každý z nich;

„**Běžný účet**“ znamená:

a) účet č. \_\_\_\_\_ v Kč;

„**Centrum hlavního zájmu**“ znamená místo, kde jsou soustředěny hlavní zájmy dlužníka ve smyslu Nařízení;

„**Ceník**“ znamená ceník Banky pro korporátní klienty a oznámení o úrokových sazbách pro korporátní klienty, které uvádí ceny služeb a úrokové sazby, platné ke dni poskytnutí placené služby, popř. ke dni provedení příslušného jednání. Platné znění Ceníku Banka zveřejňuje ve svých obchodních místech anebo na internetových stránkách Banky;

„**Ceny**“ znamená veškeré ceny, odměny, poplatky, náhrady nákladů stanovené Smlouvou;

„**Den konečné splatnosti**“ znamená poslední den 3 - měsíční lhůty ode Dne výpovědi;

„**Den výpovědi**“ má význam přidělený tomuto pojmu v článku XII (*Závěrečná ustanovení*) odst. 13;

„**DPH**“ znamená daň z přidané hodnoty ve smyslu zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů;

„**Klientské informace**“ znamená informace o Klientovi, o Smlouvě a o právních jednáních s ní souvisejících, které mají členové Skupiny banky k dispozici, včetně informací s povahou osobních údajů nebo bankovního tajemství;

„**Limit**“ znamená Limit pro čerpání kontokorentního úvěru, jehož výše je stanovena v článku II (*Bankovní produkty*) oddíl A) odst. 3;

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

„**Nařízení**“ znamená nařízení Rady (ES) č. 2015/848 ze dne 20. května 2015 o úpadkovém řízení;

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

„**Období čerpání**“ znamená období definované v článku III (*Čerpání*), odst. 1. této Smlouvy;

„**Osoba podléhající Sankcím**“ znamená osobu usídlenou v zemi nebo založenou podle práva země nebo území, které je cílem celostátních nebo celouzemních Sankcí;

„**Porucha trhu**“ znamená, že v daný okamžik není příslušná Referenční sazba zveřejněná na dané stránce, popř. tato sazba nedosáhne výše nákladů Banky na získání odpovídajících deposit na financování;

„**Prohlášení**“ znamená každé z prohlášení učiněných Klientem v článku VI (*Prohlášení*) odst. 1 a dále každé z dalších prohlášení učiněných Klientem nebo třetí osobou ve Smlouvě či právních jednáních s ní souvisejících, jakož

i další informace sdělené Bance při jednání o uzavření Smlouvy a v průběhu smluvního vztahu založeného Smlouvou;

„**Předčasná splátka**“ je úhrada úvěru nebo jeho části provedená před termínem splatnosti původně stanoveným touto Smlouvou;

„**Případ porušení**“ znamená skutečnosti uvedené v článku IX (*Případ porušení, oprávnění Banky*) odst. 1 a dále další skutečnosti, které jsou podle Smlouvy, nebo jiného dokumentu souvisejícího se Smlouvou případem porušení, a to bez ohledu na to, zda taková skutečnost nastala v důsledku jednání, protiprávního jednání či opominutí či z důvodů objektivně mimo kontrolu Klienta;

„**Příslušný orgán**“ znamená instituci nadanou pravomocí vydat závazné a vymahatelné rozhodnutí včetně soudu, rozhodce či rozhodčího soudu, orgánu státní správy či samosprávy;

„**Referenční sazba**“ je příslušná úroková sazba per annum pro prodej mezibankovních depozit, zveřejněná zpravidla okolo 11. hodiny (dopoledne) středoevropského času: (i) zpravidla druhý pracovní den před prvním dnem příslušného Úrokového období, a (ii) v den Úrokového období při stanovení Referenční sazby pro kontokorentní úvěr, u kterého Smlouva stanoví jednodenní Úrokové období. Referenční sazba je sazba PRIBOR (Prague Interbank Offered Rate), EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate), LIBOR (London Interbank Offered Rate), EONIA (Euro OverNight Index Average) nebo jiná sazba dohodnutá ve Smlouvě.

PRIBOR (je sazba zveřejněná na stránce PRBO, EURIBOR je sazba zveřejněná na stránce EURIBOR 01 a LIBOR je sazba zveřejněná na stránce LIBOR01 nebo LIBOR 02 systému Thomson Reuters. EONIA znamená úrokovou sazbu stanovenou Evropskou centrální bankou pro měnu EUR, a to na základě aritmetického průměru nezajištěných úvěrových transakcí provedených na mezibankovním peněžním trhu v zemích Evropské unie a Evropského sdružení volného obchodu (ESVO) za 1 den a zveřejněnou na příslušné stránce. Banka může po konzultaci s Klientem stanovit jinou stránku (zejména příslušnou stránku služby Bloomberg) nebo službu zobrazující příslušnou sazbu, přestane-li být dříve stanovená stránka resp. služba dostupná;

„**Sankce**“ znamená zákony, nařízení či jiné normativní akty o mezinárodních sankcích, embarga nebo obdobné ekonomické, obchodní či finanční omezující opatření přijaté, učiněné nebo vymáhané jakoukoli Sankční autoritou;

„**Sankční autorita**“ znamená Evropskou unii, USA, OSN, Českou republiku nebo příslušným vládní orgán kteréhokoli z těchto subjektů;

„**Skupina banky**“ znamená Banku, osoby ovládané Bankou, ovládající Banku nebo ovládané stejnou osobou nebo osobami jako Banka;

„**Skupina klienta**“ znamená Klienta, osoby ovládané Klientem, ovládající Klienta nebo ovládané stejnou osobou nebo osobami jako Klient;

„**Úrok z prodlení**“ znamená úrok z prodlení, jehož výše je stanovena v článku IX (*Případ porušení, oprávnění Banky*) odst. 4;

„**Úrokové období**“ znamená období, pro které je Smlouvou stanovena výše úrokové sazby a jehož délku stanoví Smlouva. Úroková období jsou pravidelná, navazující a probíhají ve vztahu ke každému čerpání úvěru samostatně. První Úrokové období začíná dnem čerpání úvěru. Každé další Úrokové období začíná v den následující po posledním dni bezprostředně předcházejícího Úrokového období; Pokud pro všechna Úroková období Smlouva stanoví jejich poslední den jednotně, v takovém případě bude každé Úrokové období (bez ohledu na jeho předepsanou délku) končit ve stanovený poslední den. Pokud by kterékoli Úrokové období mělo skončit až po Dni konečné splatnosti, zkrátí se tak, aby skončilo v tento den;

„**Zajištění**“ znamená (i) zajištění splacení dluhů Klienta a dalších osob vůči Bance vzniklých na základě Smlouvy a v souvislosti s ní, (ii) podřízení dluhů Klienta vůči jiným osobám dluhům Klienta vůči Bance vzniklých na základě Smlouvy nebo v souvislosti s ní, a (iii) závazky finanční podpory Klienta a dalších osob vystavené jinou osobou v souvislosti se Smlouvou;

„**Zákon o obchodních korporacích**“ znamená zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, ve znění pozdějších předpisů;

„**Zákon o registru smluv**“ znamená zákon č. 340/2015 Sb., o registru smluv, ve znění pozdějších předpisů;

„**Žádost o čerpání**“ znamená žádost o poskytnutí Bankovního produktu nebo jeho změnu, a to ve formě a s obsahem pro Banku přijatelným. Žádostí o čerpání se rozumí příkaz k provedení převodu peněžních prostředků na Běžném účtu u kontokorentního úvěru.

2. Výklad Smlouvy: Pokud z kontextu nevyplývá jinak, platí při výkladu Smlouvy následující:

- a) Nadpisy článků, odstavců a příloh ve Smlouvě slouží pouze pro snazší orientaci.
- b) Pokud z kontextu Smlouvy nevyplývá něco jiného, odkaz na „odstavec“, „článek“ nebo „přílohu“ znamená odkaz na odstavec, článek nebo přílohu Smlouvy.
- c) Smlouvou se rozumí Smlouva ve znění všech dodatků, včetně jejich nedílných součástí.
- d) Odkazy na internetové stránky Banky jsou odkazy na adresu [www.csas.cz](http://www.csas.cz), případně na jiné internetové adresy, které Banka používá nebo bude používat v souvislosti s poskytováním Bankovních produktů.
- e) Pracovní den znamená den (jiný než sobota nebo neděle), ve který jsou banky v České republice běžně otevřeny pro veřejnost.
- f) Pojem „zajistit“ znamená, je-li tento výraz použit k vyjádření povinnosti Klienta zajistit, aby třetí osoba jednala či nejednala určitým způsobem, že se Klient zavazuje, že třetí osoba splní, co bylo ujednáno, ve smyslu § 1769, věta druhá Občanského zákoníku.
- g) Odkazy na právní předpis, mezinárodní smlouvu či jejich jednotlivá ustanovení se budou zároveň vykládat tak, že zahrnují i jejich změny, dodatky či jakoukoli nahrazující úpravu.

- h) Pojmy „ovládaná“ nebo „ovládající“ osoba a „ovládat“ budou vykládány ve smyslu ustanovení § 74 a § 75 Zákona o obchodních korporacích.
- Překročení Limitu.** Přesáhne-li nesplacená část úvěru Limit, považuje se rozdíl za splatný dluh Klienta v prodlení. V té části vzniklého překročení Limitu, kde lze takové překročení napravit mimořádnou splátkou úvěru, je Klient povinen okamžitě takovou mimořádnou splátku úvěru provést s tím, že Klient není povinen hradit Náklady přerušení. Nebude-li celá částka překročení Limitu splacena nebo nelze-li celou částku překročení Limitu splatit, zavazuje se Klient na výzvu Banky a ve lhůtě tam uvedené složit na Běžný účet nebo jiný účet určený Bankou částku jako hotovostní krytí (jistotu) odpovídající částce překročení Limitu a svou pohledávku ze smlouvy o příslušném účtu zastavit ve prospěch Banky jako Zajištění na základě smlouvy ve formě a obsahu přijatelném pro Banku.
  - Účel.** Klient smí použít Bankovní produkt pouze v souladu s účelem dohodnutým ve Smlouvě. Banka není povinna kontrolovat použití Bankovního produktu či jakékoli částky čerpané Klientem na základě Smlouvy. Klient je povinen na výzvu Banky prokázat, že Bankovní produkt použil a používá k účelu sjednanému ve Smlouvě.
  - Negativní Referenční sazba.** Po dobu, kdy je Referenční sazba menší než nula, je pro účely stanovení úrokové sazby Referenční sazba rovná nule. Banka může v odůvodněných případech rozhodnout, že se pravidlo v předchozí větě neuplatní, přičemž takové rozhodnutí nemůže být v neprospěch Klienta. O tomto rozhodnutí Banka Klienta informuje.
  - Náhradní Referenční sazba.** Pokud nastane Porucha trhu, bude po dobu Poruchy trhu, pakliže se Banka s Klientem nedohodnou jinak, Referenční sazbou Základní sazba Banky nebo náhradní sazba Banky pro případ Poruchy trhu uvedená v Ceníku, který je platný v první den příslušného Úrokového období, podle toho, která je nižší. Při stanovení Referenční sazby pro Úrokové období v délce jednoho dne, kdy toto Úrokové období připadne na den, který není pracovní den, se však použije Referenční sazba (resp. náhradní Referenční sazba) platná pro nejbližší předcházející pracovní den. Na Úrokové období v délce jednoho dne se článek XII (*Závěrečná ustanovení*) odst. 6 nepoužije a toto Úrokové období se neprodlužuje.
  - Vyloučení souběhu.** Je-li ke dni uzavření Smlouvy již na Běžném účtu evidován kontokorentní úvěr (existující kontokorentní úvěr), platí, že okamžikem vzniku práva čerpat nový kontokorentní úvěr na základě Smlouvy zaniká právo čerpat existující kontokorentní úvěr, a aktuální dlužná částka existujícího kontokorentního úvěru na Běžném účtu bude nadále považována za dlužnou částku nového kontokorentního úvěru.

## Článek II Bankovní produkty

### A) Kontokorentní úvěr

- Kontokorentní úvěr.**  
Banka dle svého výhradního uvážení může (avšak není povinna) umožnit Klientovi čerpání kontokorentního úvěru na základě Žádosti o čerpání. Splacenou část kontokorentního úvěru lze Klientovi znovu poskytnout jako úvěr.
- Měna.** Kontokorentní úvěr může být čerpán v: Kč.
- Limit pro čerpání kontokorentního úvěru.** Limit pro čerpání kontokorentního úvěru se sjednává ve výši 500.000.000,00 Kč (slovy: pět set milionů korun českých).
- Účel.** Klient se zavazuje použít kontokorentní úvěr výlučně pro účel:
  - financování svých provozních potřeb.
- Úroková sazba.** Výše úrokové sazby kontokorentního úvěru se sjednává jako Referenční sazba plus marže 0,30 % ročně. Referenční sazba je 1 - měsíční PRIBOR.  
  
Po dobu, kdy je Referenční sazba menší nebo rovna 0,01%, sjednává se výše úrokové sazby kontokorentního úvěru ve výši 0,01 % ročně.
- Úrokové období.** Délka Úrokového období kontokorentního úvěru činí jeden den.
- Splatnost úroků.** Klient se zavazuje splatit přirostlé úroky v poslední den každého kalendářního měsíce.
- Splácení.** Klient je oprávněn kdykoliv splatit kterýkoliv poskytnutý kontokorentní úvěr. Klient se zavazuje splatit poskytnutý kontokorentní úvěr v plné výši nejpozději v Den konečné splatnosti.

## Článek III Čerpání

- Období a lhůta čerpání.** Období, ve kterém může Klient čerpat Bankovní produkt a žádat o jeho změnu, trvá ode dne nabytí účinnosti Smlouvy do Dne konečné splatnosti (včetně) („**Období čerpání**“). Klient je oprávněn čerpat Bankovní produkt nejdříve druhý pracovní den (nebo, dle výlučného uvážení Banky, v kratší lhůtě určené Bankou) po dni, v němž Banka obdržela Žádost o čerpání. Banka je oprávněna neumožnit čerpání Bankovního produktu,

pokud Žádost o čerpání obdržela před splněním veškerých podmínek čerpání, zejména nebudou-li splněny do data čerpání požadovaného v Žádosti o čerpání.

2. Podmínky čerpání. Banka dle svého výhradního uvážení umožní Klientovi čerpání Bankovního produktu nebo jeho změnu po předložení Žádosti o čerpání a dále po splnění následujících podmínek:
  - a) Banka na základě řádně uzavřené smlouvy vede pro Klienta Běžný účet;
  - b) Banka obdržela veškeré dokumenty, povolení a další materiály, které si Banka vyžádala ve vztahu k poskytnutí Bankovního produktu;
  - c) Bankovní produkt má být poskytnut v pracovní den spadající do období stanoveného ve Smlouvě, v němž může být Bankovní produkt Bankou poskytnut;
  - d) k požadovanému dni poskytnutí Bankovního produktu nenastal ani nehrozí Případ porušení;
  - e) poskytnutím Bankovního produktu nedojde k porušení žádného českého ani cizího právního předpisu;
  - f) měna, ve které má být Bankovní produkt poskytnut, je dostupná na mezibankovním trhu v České republice nebo jiném členském státě Evropské unie;
  - g) výše požadovaného Bankovního produktu, spolu s výší jiného požadovaného Bankovního produktu v případě, že Klient podal více Žádostí o čerpání, pro které se uplatní stejný Limit, nepřesáhne nevyužitou část příslušného Limitu, ledaže se jedná o čerpání úvěru za účelem uhrazení dluhu Klienta vzniklého ze Smlouvy a Limit po uhrazení dluhu nebude překročen;
  - h) jsou splněny další podmínky čerpání uvedené v ostatních ustanoveních této Smlouvy.

#### **Článek IV Ceny**

1. Ceny. Klient není povinen platit Bance žádné Ceny v souvislosti s touto Smlouvou. Pro vyloučení všech pochybností smluvní strany ujednávají, že toto ustanovení se nevztahuje k transakcím provedeným v souladu se smlouvou o vedení Běžného účtu uzavřenou mezi Bankou a Klientem.
2. Náhrada nákladů. Klient se zavazuje Bance nahradit veškeré výdaje, které Banka vynaloží při výkonu práv a plnění povinností vzniklých ze Smlouvy či v souvislosti s ní, zejména:
  - a) náklady na notáře, právní, daňové, technické a další poradce, znalce, překladatele, tlumočníka, dokumentaci, kolky, poplatky a jiné obdobné platby, náklady na korespondenční a telekomunikační služby;
  - b) náklady vzniklé v souvislosti s porušením povinnosti či závazku Klienta ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní, jakož i náklady vynaložené při vymáhání dluhů vzniklých ze Smlouvy (včetně nákladů na právní zastoupení);
  - c) náklady vzniklé v souvislosti s poskytováním Bankovních produktů, jejich změnou či zrušením včetně nákladů vzniklých v souvislosti s Bankovními produkty, které se řídí cizím právem; a
  - d) náklady vzniklé užitím služeb jiné banky v souvislosti s poskytováním Bankovních produktů, jejich změnou či zrušením (např. poplatky jiné banky, kterou Banka využila k provedení instrukcí Klienta).

#### **Článek V Úhrada dluhů Klienta vůči Bance**

1. Úhrada dluhů. Nestanoví-li Smlouva jinak, Klient platí své dluhy vzniklé ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní prostřednictvím Běžného účtu a ve měně tohoto dluhu. Klient se zavazuje, že na Běžném účtu bude dostatečný disponibilní zůstatek k úhradě splatného dluhu nejpozději v pracovní den bezprostředně předcházející dni jeho splatnosti. Banka může peněžní prostředky v odpovídající výši v den splatnosti dluhu Klienta inkasovat z Běžného účtu. Nedostačuje-li disponibilní zůstatek na Běžném účtu v den splatnosti na úhradu celého dluhu (všech dluhů) Klienta, Banka může inkasovat peněžní prostředky na úhradu dluhů Klienta také z kteréhokoliv jiného účtu Klienta vedeného u Banky. Banka je oprávněna i bez příkazu Klienta provést úhradu dluhů Klienta vůči Bance také debetováním Běžného účtu nebo jiného účtu vedeného Bankou pro Klienta do výše limitu sjednaného pro debetní zůstatek na Běžném účtu nebo jiném účtu Klienta.
2. Pořadí úhrady dluhů. Pokud Banka neurčí jiné pořadí úhrady dluhů, započte se plnění na dluhy Klienta v následujícím pořadí:
  - a) za prvé, k úhradě plateb sankčního charakteru (smluvní pokuty, úroky z prodlení);
  - b) za druhé, k úhradě náhrad nákladů a škody dle článku IV (Ceny) odst. 2 a náhrad škody dle článku XI (Další podmínky poskytování Bankovních produktů) odst. 2, 3 a 4;
  - c) za třetí, k úhradě Cen;
  - d) za čtvrté, k úhradě úroků;
  - e) za páté, k úhradě jistin úvěrů a dluhů vzniklých plněním z bankovních záruk či akreditivů nebo v souvislosti s nimi v pořadí od nejdéle splatného dluhu podle termínu splatnosti; a
  - f) následně k úhradě ostatních splatných dluhů Klienta vůči Bance.Pořadí plateb uvedené výše má přednost před jakýmkoli pořadím případně stanoveným Klientem.
3. Splatnost dluhu. Není-li splatnost dluhu smluvními stranami písemně sjednána, je dluh splatný v den jeho vzniku. Klient je povinen nejpozději v Den konečné splatnosti splatit rovněž veškeré příslušenství a další částky s Bankovním produktem související.

4. Plnění od jiné osoby. Banka je oprávněna se souhlasem Klienta, ale není povinna i přes souhlas Klienta, přijmout jakékoliv plnění nabídnuté za účelem splnění dluhu Klienta od jiné osoby, než je Klient.
5. Povinná předčasná splátka. V případě, že by se plnění některého závazku či povinnosti Banky vzniklé ze Smlouvy, ze Zajištění nebo v souvislosti s nimi stalo protiprávním nebo by mělo jakýkoliv jiný negativní dopad na právní postavení či hospodaření Banky, a Banka oznámí tuto skutečnost Klientovi, bude Klient povinen provést Předčasnou splátku úvěru ve výši stanové Bankou a Banka bude oprávněna uplatnit opatření dle článku IX. (*Případ porušení, oprávnění Banky*) odst. 3 písm. a). Klient provede Předčasnou splátku k poslednímu dni aktuálního Úrokového období pro tento úvěr, nebo ke dni, který Banka uvede v takovém oznámení. Spolu s Předčasnou splátkou dle tohoto ustanovení Smlouvy není Klient povinen zaplatit Náklady přerušeni ani Cenu za předčasnou splátku.
6. Účetní evidence a potvrzení. V jakémkoli soudním či arbitrážním řízení vyplývajícím ze Smlouvy nebo s ní souvisejícím představuje účetní evidence nebo potvrzení Banky závazným způsobem důkaz o poskytnutí jakéhokoliv Bankovního produktu.
7. Výpočet úroků. Při výpočtu veškerých úroků stanovených podle Smlouvy vychází Banka ze skutečného počtu uběhlých dnů a fikce délky kalendářního roku o 360 dnech.
8. Příjmy na účty vedené pro Klienta Bankou. Při hodnocení plnění povinnosti Klienta směřovat určitý objem jeho příjmů, tzn. příchozích plateb z pohledávek Klienta, na účty vedené pro Klienta Bankou nemusí Banka přihlídnout k příjmům (i) převedeným na účty vedené pro Klienta Bankou v rámci financování poskytnutého Klientovi Bankou, (ii) převedeným na účty vedené pro Klienta Bankou z jiných účtů vedených pro Klienta Bankou nebo třetí osobou a (iii) převedeným na účty vedené pro Klienta Bankou z účtů vedených pro člena Skupiny klienta (jak je tento pojem definován níže) Bankou nebo třetí osobou aniž by bylo Bance prokázáno odpovídající protiplnění.

## Článek VI Prohlášení Klienta

1. Prohlášení. Klient prohlašuje Bance ke dni uzavření Smlouvy, jakož i ke každému dni po dobu trvání Smlouvy, že:
  - a) je právnickou osobou řádně založenou, vzniklou a existující podle příslušného právního řádu;
  - b) není osobou se zvláštním vztahem k Bance podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů;
  - c) je osobou uvedenou v § 2 odst. 1 Zákona o registru smluv a tento zákon se na něj vztahuje;
  - d) jedná na vlastní účet a v rámci svého podnikání;
  - e) Smlouva a právní jednání s ní související byly řádně a platně podepsány Klientem nebo jeho zástupci, kteří nepřekročili svá oprávnění;
  - f) Smlouva a právní jednání s ní související jsou platné a vymahatelné a zakládají platné, účinné a vymahatelné dluhy a povinnosti Klienta vůči Bance;
  - g) dokumenty a další informace poskytnuté Bance v souvislosti s identifikací Klienta a jeho vlastnické struktury a v souvislosti se Smlouvou a s ní souvisejícími právními jednáními jsou pravdivé, úplné, správné, nejsou v žádném podstatném ohledu zavádějící a jejich obsah představuje úplný a věrný přehled o Klientovi a jeho celkové ekonomické a podnikatelské situaci a jeho schopnosti v budoucnu plnit své dluhy; ode dne, kdy byly uvedené dokumenty a další informace Bance a dalším osobám poskytnuty, nedošlo k žádným podstatným změnám skutečností, kterých se týkají;
  - h) uzavřením Smlouvy a souvisejících právních jednání, převzetím a plněním dluhů a povinností a výkonem práv na jejich základě Klient neporuší (i) žádný právní předpis, (ii) své zakladatelské právní jednání, (iii) rozhodnutí Příslušného orgánu, (iv) jakýkoliv dokument závazný pro Klienta nebo který se vztahuje k jeho majetku, (v) žádnou na něj se vztahující povinnost ani (vi) právo třetí osoby;
  - i) Příslušný orgán nevede insolvenční, exekuční, daňové, soudní, rozhodčí řízení nebo jiné řízení, mimo těch na které Klient Banku upozornil, které by mohlo nepříznivým způsobem ovlivnit schopnost Klienta řádně a včas plnit své závazky a dluhy vůči Bance, jeho celkovou ekonomickou a podnikatelskou situaci, a Klient si není vědom, že by zahájení takového řízení hrozilo;
  - j) Klient není v úpadku ani v hrozícím úpadku;
  - k) veškerá povolení a souhlasy orgánů Klienta, orgánů státní správy či samosprávy a třetích osob, které jsou nezbytné k uzavření, platnosti a účinnosti Smlouvy a souvisejících právních jednání a ke vzniku, účinnosti a vymahatelnosti dluhů a povinností Klienta obsažených ve Smlouvě a souvisejících právních jednání byly získány a jsou platné a účinné;
  - l) nemá v evidenci daní zachyceny daňové nedoplatky, nemá splatné nedoplatky na pojistném a na penále na veřejné zdravotní pojištění nebo na pojistném a na penále na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, nebo má sjednán splátkový kalendář na úhradu nedoplatků schválený Bankou;
  - m) Centrum hlavního zájmu ve smyslu Nařízení, je v zemi jeho sídla, resp. místa podnikání;
  - n) Klient, člen Skupiny klienta, ani dle nejlepšího vědomí (po provedení odpovídajícího šetření) Klienta, žádný z jeho či jejich vedoucích zaměstnanců a členů statutárního nebo kontrolního orgánu:
    - i) nejsou osobou (i) zařazenou či jednající jménem osoby zařazené na sankční a jiné podobné seznamy vedené, či veřejná oznámení vyhlášená kteroukoliv Sankční autoritou, (ii) na kterou jsou jinak cíleny Sankce, ani (iii) Osobou podléhající Sankcím;

- ii) neúčastní se žádné činnosti, která by dle důvodného očekávání mohla vyústit v situaci, že by mohli být označeni za Osobu podléhající Sankcím; a
- iii) neobdrželi oznámení ani si nejsou jinak vědomi, že by proti nim byl vznesen nárok, vedena žaloba, soudní spor, správní řízení nebo šetření ze strany Sankční autority v souvislosti se Sankcemi;
- o) proti Klientovi, členu Skupiny klienta, členovi statutárního nebo kontrolního orgánu Klienta nebo těchto osob, není vedeno ani nehrozí vedení trestního řízení a Příslušný orgán nikoho z nich neuznal vinným ze spáchání trestného činu;
- p) 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 sazby na výši splátek úvěrů v cizí měně, a (ii) o existenci nabídky Banky, pokud jde o úvěry stejné povahy v korunách českých a finanční nástroje poskytující Klientovi zajištění proti měnovému riziku.

## Článek VII Povinnosti Klienta

1. Povinnosti Klienta. Klient se zavazuje po celou dobu trvání této Smlouvy:
  - a) mít u Banky zřízený Běžný účet. Během této doby Klient není oprávněn vypovědět smlouvu o vedení Běžného účtu nebo od ní odstoupit;
  - b) směřovat v průběhu každého kalendářního roku na účty vedené pro Klienta Bankou finanční prostředky v kumulativní výši přichozících plateb alespoň ve výši 300.000.000,00 Kč (slovy: tři sta milionů korun českých), podle stavu ke každému výročí podpisu této Smlouvy;
  - c) bez prodlení, nejpozději však do 10 pracovních dnů po vzniku či zjištění relevantní skutečnosti nebo vyhotovení či získání relevantního dokumentu písemně informovat Banku o tom, že došlo:
    - i) ke změně kterékoliv skutečnosti uvedené v Prohlášení;
    - ii) ke změně či zániku jakékoli plné moci, kterou udělil, a jíž by se zmocněnec mohl dovolávat vůči Bance;
    - iii) ke změně daňového domicilu Klienta;
    - iv) kdykoli po dobu trvání Smlouvy dojde k takové změně v podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech Klienta, která v součtu představuje více než 10 % takového podílu nebo hlasovacích právech;
    - v) k Případu porušení a v téže lhůtě Bance předložit návrh na sjednání nápravy;
    - vi) zhoršení Klientovy 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;
    - vii) ke ztrátě, krádeži nebo zneužití razítka, formulářů, nosičů dat či komunikačních prostředků Klienta nebo jejich neoprávněnému použití ve vztahu k Bance nebo v souvislosti s Bankovním produktem;
    - viii) k jakékoli skutečnosti, která je významná pro schopnost Klienta řádně plnit jeho současné a budoucí závazky nebo která může mít jiný nepříznivý vliv na rizika Banky spojená s poskytováním bankovních služeb Klientovi;

a výše uvedené informace doložit dostupnými dokumenty nebo jiným průkazným způsobem podle povahy oznamované skutečnosti;
  - d) v Bankou stanovených termínech sdělit Bance veškeré údaje a doručit veškeré dokumenty v rozsahu stanoveném Bankou za účelem získání informací vyplývajících z požadavků na identifikaci nebo kontrolu Klienta, a osob, které za ně jednájí, a které Banka provádí ke splnění svých povinností podle příslušných právních předpisů a interních pravidel včetně předpisů o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti;
  - e) pokud se na něj vztahuje Zákon o registru smluv, předem informovat Banku o skutečnosti, že se na smlouvu nebo dohodu uzavíranou mezi Bankou a Klientem vztahuje povinnost jejího zveřejnění v registru smluv;
  - f) v Bankou stanovených termínech poskytovat Bance další informace a předkládat další dokumenty, které si Banka vyžádá;
  - g) zajistit, že žádný z jeho současných ani budoucích věřitelů nebude jakkoliv zvýhodněn oproti Bance, a že uspokojení žádného dluhu Klienta nemělo přednostní pořadí před uspokojením dluhu vzniklého ze Smlouvy. S výjimkou zajištění závazků Klienta vůči Ředitelství silnic a dálnic ČR, které jsou zajištěny formou bankovních záruk;
  - h) bez souhlasu Banky neprovést jakoukoliv svou přeměnu (tj. zejména fúzi, rozdělení, převod jmění na společníka, změnu právní formy a přeshraniční přemístění sídla), snížení základního kapitálu, koupi, prodej nebo nájem závodu nebo jeho částí, nezanedbatelnou změnu předmětu, rozsahu či místa podnikání nebo jinou obdobnou změnu;
  - i) na žádost Banky bez zbytečného odkladu písemně s úředně ověřeným podpisem uznat dluh vůči Bance ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní nebo (dle její volby) s Bankou uzavřít dohodu se svolením k vykonatelnosti a uznání dluhu ve formě notářského zápisu podle příslušných právních předpisů. Smluvní strany se dohodly, že pokud v případě, že uznáním dluhu vůči Bance, nebo uzavřením dohody se svolením k vykonatelnosti a uznání dluhu ve formě notářského zápisu, by Klient porušil ustanovení jím uzavřených smluv o úvěru s jinými finančními institucemi, vyvine Klient maximální úsilí (vyjma vypovězení stávajících smluv s jinými finančními institucemi), aby mohl být požadavek Banky na uznání dluhu, nebo uzavření dohody se svolením k vykonatelnosti a uznání dluhu ve formě notářského zápisu, splněn bez současného porušení smluvních ujednání s jinými institucemi a. Banka nebude požadovat uznání dluhu vůči ní, nebo uzavření dohody se

- svolením k vykonatelnosti a uznání dluhu ve formě notářského zápisu, dokud, resp. pokud by Klient uznáním dluhu vůči ní porušoval smluvní ujednání s jinými finančními institucemi;
- j) nepoužít (a zajistit, že nebudou použity) jakékoliv prostředky z Bankovních produktů poskytnutých na základě Smlouvy přímo či nepřímo k poskytnutí úvěrů, investic, financování aktivit nebo podnikání či jinak ve prospěch jakékoli Osoby podléhající Sankcím, ani jiným způsobem, který by zapříčinil porušení Sankcí Bankou;
  - k) zajistit, že žádná Osoba podléhající Sankcím se nebude přímo či nepřímo podílet na úhradě kteréhokoliv peněžitého dluhu vůči Bance vzniklého na základě Smlouvy nebo jakéhokoliv souvisejícího právního jednání;
  - l) nezapojit se a zajistit, že člen Skupiny klienta ani osoba jednající za Klienta se nezapojí, do žádné transakce, činnosti či jednání, které by porušilo Sankce nebo způsobilo, že se Klient, daný člen či osoba stane Osobou podléhající Sankcím;
  - m) vědomě, po odpovídajícím šetření, nepoužít žádné příjmy nebo benefity odvozené z jakékoli činnosti nebo obchodu s Osobou podléhající Sankcím na úhradu kteréhokoliv peněžitého dluhu vůči Bance vzniklého na základě Smlouvy;
  - n) v roce 2019 a 2020 předkládat Bance účetní výkazy Klienta (rozvaha a výkaz zisků a ztrát) v plném rozsahu s údaji podle stavu ke konci kalendářního pololetí, a to do 35 dnů po ukončení každého kalendářního pololetí; v letech následujících předkládat Bance účetní výkazy Klienta (rozvaha a výkaz zisků a ztrát) v plném rozsahu s údaji podle stavu ke konci kalendářního roku, a to do 35 dnů po ukončení každého kalendářního roku;
  - o) předkládat Bance roční účetní závěrku Klienta v plném rozsahu za příslušné období ověřenou auditorem (pokud je takové ověření vyžadováno zákonem) nebo přiznání k dani z příjmu Klienta za příslušné období, a to do 31. 7. následujícího kalendářního roku;
  - p) bez zbytečného odkladu, nejpozději však 30 dnů před přijetím úvěru, zápůjčky, finanční výpomoci nebo financování formou leasingu či převzetí takového dluhu nebo přistoupení k němu informovat Banku o úmyslu přijmout úvěr, zápůjčku, finanční výpomoc nebo financování formou leasingu a převzít takové dluhy nebo přistoupit k nim. V takovém případě je Banka oprávněna (i) vypovědět Smlouvu, (ii) snížit jednostranně Limit, a to až o částku odpovídající přijatého úvěru, zápůjčky, finanční výpomoci nebo leasingu nebo částce převzatého dluhu nebo dluhu, k němuž Klient má úmysl přistoupit nebo přistoupil.

## **Článek VIII**

### **Zajištění**

1. Zajištění. Tento článek se pro účely Smlouvy nepoužije.

## **Článek IX**

### **Případ porušení, oprávnění Banky**

1. Případ porušení. Za Případ porušení se považuje kterákoliv z následujících událostí:
  - a) Klient použil Bankovní produkt nebo jakoukoliv jeho část k jinému účelu, než jaký je stanoven ve Smlouvě;
  - b) Klient se dostal do prodlení s úhradou kteréhokoliv peněžitého dluhu vůči Bance vzniklého na základě Smlouvy nebo kteréhokoliv jiné smlouvy uzavřené s Bankou;
  - c) Klient v rozporu se Smlouvou vypoví nebo odstoupí od Smlouvy nebo učiní kroky směřující ke zpochybnění platnosti či závaznosti Smlouvy;
  - d) Klient nesplnil jakoukoliv jinou povinnost ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní nebo z jiného právního jednání souvisejícího se Smlouvou nebo kteroukoliv jinou smlouvou uzavřenou s Bankou, ledaže je takové nesplnění povinnosti napravitelné a Klient povinnost splní v dodatečně lhůtě 10 pracovních dnů poté, co se o porušení dověděl nebo mohl dovědět anebo od výzvy k nápravě učiněné Bankou (podle toho, co nastane dříve);
  - e) jakékoliv z Prohlášení učiněných vůči Bance nebo údaj uvedený v dokumentech předložených Bance je nebo se ukázal jako nepravdivý, v materiálním ohledu neúplný nebo zavádějící nebo došlo následně ke změnám skutečností, které mají tento důsledek;
  - f) došlo ke změně v osobách ovládajících Klienta nebo je Klient, ovlivňován(a) jinou osobou než svojí ovládající osobou;
  - g) plnění některé povinnosti vzniklé ze Smlouvy, nebo v souvislosti s nimi (jiné než uvedené v článku V (*Úhrada dluhů klienta vůči Bance*) odst. 6) se stane protiprávní nebo by mělo negativní dopad na právní postavení či hospodaření Banky;
  - h) proti Klientovi nebo členovi Skupiny klienta je vznesen nárok, vedena žaloba, soudní spor, řízení nebo šetření ze strany Sankční autority v souvislosti se Sankcemi;
  - i) Klient, člen Skupiny klienta, se dostal do úpadku nebo jim úpadek hrozí nebo některá z nich začne jednat se svými věřiteli za účelem dosažení obecné úpravy či restrukturalizace své zadluženosti, popř. určité kategorie zadluženosti;
  - j) proti Klientovi, členu Skupiny klienta je podán insolvenční návrh, je vedeno insolvenční řízení nebo je vyhlášeno moratorium v souvislosti s jakýmkoliv zadlužením některé z těchto osob nebo dojde k analogické skutečnosti v jakémkoliv jiném právním řádu;
  - k) proti Klientovi, členu Skupiny klienta je vedeno či hrozí vedení řízení před Příslušným orgánem týkající se jejich majetku (např. řízení o výkonu rozhodnutí či exekuční řízení) nebo Příslušný orgán pravomocně rozhodl, že Klientem, členem Skupiny klienta, byla porušena právní povinnost;
  - l) Klient, člen Skupiny klienta řádně a včas nesplní pravomocné rozhodnutí Příslušného orgánu;

- m) proti Klientovi, členu Skupiny klienta, členovi statutárního nebo kontrolního orgánu Klienta nebo těchto osob, je vedeno nebo hrozí vedení trestního řízení nebo byl, resp. byla, Příslušným orgánem uznán, resp. uznána, vinným, resp. vinnou ze spáchání trestného činu;
  - n) Klient, nesplnil svůj peněžitý dluh vůči věřiteli - bance, jiné finanční instituci, státu, zdravotní pojišťovně či jinému věřiteli z transakcí, které jsou účetními pravidly považovány za úvěry, půjčky a/nebo zápůjčky, nebo takovému věřiteli vzniklo právo prohlásit, nebo takový věřitel prohlásil, peněžitý dluh Klienta za okamžitě splatný nebo za splatný na výzvu;
  - o) nastala jakákoliv událost, která by mohla mít podle názoru Banky podstatný nepříznivý vliv na platnost a vymahatelnost Smlouvy nebo jiného právního jednání souvisejícího se Smlouvou, na podnikatelskou činnost, rozsah a stav majetku nebo ekonomickou situaci Klienta;
  - p) byla zjištěna skutečnost, jež narušila důvěru Banky v osobu Klienta nebo člena Skupiny klienta či v setrvalý řádný průběh plnění povinností a dluhů Klienta vůči Bance podle Smlouvy nebo v souvislosti s ní;
  - q) bez předchozího písemného souhlasu Banky došlo ke změně místa, kde se nachází Centrum hlavního zájmu Klienta; nebo
  - r) nastala jiná skutečnost, která je podle Smlouvy nebo podle jiného dokumentu Případem porušení.
2. **Oprávnění Banky.** Pokud nastane Případ porušení, je Banka oprávněna podle svého uvážení realizovat jedno i více z níže uvedených oprávnění:
- a) s okamžitou účinností zastavit, odmítnout nebo vypovědět poskytnutí Bankovního produktu nebo provedení pokynu Klienta nebo snížit nebo zrušit kterýkoliv Limit;
  - b) prohlásit nesplacené dluhy Klienta vůči Bance vzniklé ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní nebo jejich část za okamžitě splatné nebo splatné na výzvu;
  - c) zablokovat dispozice s prostředky na účtech Klienta vedených u Banky;
  - d) odstoupit od Smlouvy s účinností ke dni doručení, není-li v listině o odstoupení uveden termín pozdější; odstoupením se stávají splatnými veškeré peněžité dluhy Klienta vůči Bance vzniklé ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní;
  - e) vykonat jakákoliv další práva na základě Smlouvy nebo jakéhokoliv jiného dokumentu nebo na základě právních předpisů.
3. **Úrok z prodlení.** Klient je povinen zaplatit Bance z částky v prodlení Úrok z prodlení ve výši 18 % ročně, vyjma ve vztahu k dluhu z kontokorentního úvěru, s jehož splacením je Klient v prodlení před uplynutím Dne konečné splatnosti kontokorentního úvěru; v takovém případě se úrok z prodlení sjednává ve výši sazby běžných úroků z kontokorentního úvěru podle této Smlouvy se zvýšením o 11 % ročně. Banka je oprávněna kapitalizovat neuhrazené příslušenství dluhu Klienta a kapitalizovaný úrok evidovat jako součást jistiny v prodlení. Úrok z prodlení je Banka oprávněna vyúčtovávat průběžně vždy se splatností v den vyúčtování. I když Banka Úrok z prodlení nevyúčtuje, stane se Úrok z prodlení splatný nejpozději v den, kdy je Klient povinen podle Smlouvy nejpozději splatit úvěr. Tím není dotčeno právo Banky požadovat Úrok z prodlení, který naroste od tohoto dne. Bez ohledu na Úrok z prodlení je Banka oprávněna po Klientovi požadovat náhradu škody vzniklou z prodlení a všechny náklady, které v důsledku takového prodlení vzniknou, například náklady spojené s vymáháním dluhů Klienta vůči Bance včetně nákladů právního zastoupení.
4. **Smluvní pokuta.** Pokud došlo k porušení povinností Klienta ze Smlouvy, může Banka, po předchozím písemném upozornění Klienta a po uplynutí dodatečné, přiměřené lhůty na sjednání nápravy v délce min. 14 dní, po Klientovi požadovat zaplacení smluvní pokuty ve výši 100.000,00 Kč (jedno sto tisíc korun českých) za každé takové porušení. Odstoupení od Smlouvy, existence okolností vylučujících odpovědnost Klienta ani nedostatek zavinění Klienta nezpůsobují zánik nároku Banky na smluvní pokutu. Zaplacením smluvní pokuty nezaniká povinnost Klienta splnit své dluhy vůči Bance a nezaniká její právo realizovat opatření dle článku IX (*Případ porušení, oprávnění Banky*) odst. 3. Banka má právo výši smluvní pokuty přiměřeně snížit. Zároveň má Banka v plném rozsahu právo na náhradu škody vzniklé z porušení povinností, ke kterému se smluvní pokuta vztahuje. Klient zaplatí smluvní pokutu Bance na základě její písemné výzvy, ve které Banka uvede důvod jejího uplatnění, její výši a lhůtu splatnosti, která nebude kratší než 5 pracovních dnů.

## **Článek X**

### **Pravidla jednání Klienta a Banky**

1. **Jednání Klienta a Banky.**
- a) Neodmítne-li to Banka, je Klient oprávněn být při jednání s Bankou zastoupen zmocněncem na základě plné moci.
  - b) Písemné právní jednání Klienta musí být učiněno před zaměstnancem Banky, ledaže je podpis na něm úředně ověřen nebo má Banka k dispozici vzorový podpis, na základě kterého může podpis ověřit nebo je učiněno jiným způsobem, jenž Banka uznala za přijatelný.
  - c) Banka je oprávněna podle vlastního uvážení požadovat, aby (i) kopie jakéhokoli originálního dokumentu předloženého Klientem Bance 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 jazyce byly předloženy současně s jejich českým úředním překladem s tím, že v takovém případě Banka používá výhradně příslušný český úřední překlad, přičemž není povinná zkoumat, zda odpovídá původní jazykové verzi.



- d) Podpisy osob jednajících za Banku mohou být ve Smlouvě a v jiných dokumentech nahrazeny tištěnými nebo mechanickými prostředky (například naskenovaným podpisem nebo razítkem), případně elektronickým podpisem dle příslušného obecně závazného právního předpisu.
  - e) Veškeré dokumenty předkládané Bance podle Smlouvy a právních jednání s ní souvisejících, včetně dokumentů k doložení splnění podmínek čerpání, musí být ve formě a obsahu pro Banku přijatelném.
2. Vzájemná komunikace.
- a) Klient a Banka komunikují v českém jazyce a používají k vzájemné komunikaci poštu, kurýrní službu, osobní doručování nebo službu elektronického bankovníctví (např. Business 24), pokud se nedohodnou jinak. Pokud Klient poskytne Bance své údaje k použití jiných prostředků komunikace, Banka je oprávněna komunikovat s Klientem jejich prostřednictvím.
  - b) Pokud Klient nesdělí jinou korespondenční adresu, Banka bude posílat oznámení a dokumenty v tištěné formě na adresu uvedenou ve Smlouvě. V případě potřeby může Banka využít pro doručení také jinou jí známou poštovní adresu Klienta.
  - c) Pokud bude zmařeno doručení zásilky od Banky tím, že Klient odmítne její převzetí nebo ji nevyzvedne nebo neoznámí Bance změnu své adresy, je za den doručení zásilky považován den, kdy se zásilka Bance vrátí, nejpozději však třetí pracovní den od odeslání v případě doručování na území České Republiky nebo patnáctý pracovní den od odeslání v případě doručování mimo území České republiky.
  - d) Klient se musí vždy bez zbytečného prodlení seznámit s obsahem každé zprávy, kterou mu Banka doručí (včetně zpráv předávaných prostřednictvím služby elektronického a telefonního bankovníctví) a zjištěné nedostatky okamžitě oznámit Bance. Klient bez zbytečného prodlení uvědomí Banku též o tom, že mu nebyla v obvyklé lhůtě doručena jakákoliv periodická komunikace.
  - e) Banka je oprávněna požadovat, aby jakékoli sdělení nebo pokyn, které nebylo učiněno písemně, Klient potvrdil ve lhůtě stanovené Bankou doručením písemného potvrzení obchodnímu místu, které spravuje bankovní obchod, jehož se oznámení týká, neurčí-li Banka jinak. Pokud Klient toto potvrzení neprovede, může Banka odmítnout k takovému sdělení přihlížet, případně provést takový pokyn.
  - f) Klient výslovně souhlasí s tím, že Banka je za všech okolností, i bez dalšího předchozího upozornění, oprávněna zaznamenat jakoukoli komunikaci mezi smluvními stranami prostřednictvím dostupných technických prostředků a archivovat veškeré tyto záznamy, jakož i kopie veškerých informací a dokumentů, které Banka obdrží od Klienta nebo třetích osob v souvislosti s jakýmkoli bankovním obchodem. Banka není povinna záznam Klientovi vydat, pokud právní předpis nestanoví jinak.

## **Článek XI**

### **Další podmínky poskytování Bankovních produktů**

1. Vyloučení odpovědnosti Banky. Banka neodpovídá Klientovi za škodu:
- a) představující ušlý zisk Klienta nebo za škodu, která nevznikne v bezprostředním důsledku porušení právní povinnosti Banky (následná škoda), pokud ji Klient na nebezpečí vzniku takové následné škody výslovně předem neupozornil;
  - b) způsobenou jinak než úmyslně nebo z hrubé nedbalosti;
  - c) 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 Banka nezavinila;
  - d) vzniklou v důsledku jednání nebo opomenutí jiné osoby, porušení právních předpisů nebo zvyklostí jinou osobou, a to včetně, nikoliv však výlučně, osoby, jejichž služeb Banka využije v souvislosti s poskytnutím Bankovního produktu;
  - e) vzniklou v důsledku provedení pokynu, který Klient dal Bance, nebo v souvislosti s jednáním v důvěře v jiné sdělení Klienta;
  - f) vzniklou v důsledku neuhrazení jakýchkoli dluhů ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní, které by bylo možné uhradit z finančních prostředků uložených na Běžném účtu nebo jiném účtu vedeném Bankou pro Klienta; ani
  - g) v dalších případech stanovených právními předpisy nebo Smlouvou.
2. Náhrada škody ze strany Klienta. Pokud došlo k Případu porušení, je Banka oprávněna požadovat na Klientovi náhradu škody (včetně ušlého zisku a dodatečně vynaložených nákladů přímo nebo nepřímo v souvislosti s vymáháním dluhů apod.), která Bance vznikla v souvislosti se vznikem Případu porušení nebo s uplatněním některého z oprávnění uvedených v článku IX (*Případ porušení, oprávnění Banky*) odst. 2. Oznámení o porušení právní povinnosti a upozornění na možné následky porušení nezbavuje Klienta povinnosti nahradit Bance škodu.
3. Závazek Klienta nahradit škodu. Klient se zavazuje zaplatit Bance částku odpovídající výši utrpěné újmy, ztráty nebo dluhu, které Bance vzniknou v důsledku (i) jednání Banky učiněného na základě nebo v souvislosti se Smlouvou nebo s jakýmkoli Bankovním produktem, (ii) postupu na základě (a spolehnutí se na) informací, dokumentů, pokynů a oznámení Klienta podle Smlouvy, (iii) poskytnutí bankovní záruky, příslibu poskytnutí bankovní záruky nebo otevření akreditivu, které se řídí jiným než českým právem, českými zvyklostmi nebo je pro rozhodování sporů z nich příslušný jiný než český soud, (iv) jakéhokoliv nároku, vedení vyšetřování, jakéhokoliv soudního či správního řízení zahájeného či hrozícího v souvislosti se Smlouvou, (v) užití služeb jiné osoby v souvislosti s Bankovním produktem nebo (vi) účelu, použití či zamýšleného použití Bankovních produktů.

4. Zvýšené náklady Klient se rovněž zavazuje Bance nahradit majetkovou újmu utrpěnou Bankou nebo členem Skupiny banky nezávisle na jejich vůli v souvislosti s poskytováním Bankovních produktů, a to zejména v souvislosti se:
- zvýšením nákladů na kapitál, resp. snížením výnosů, v důsledku změny požadavků obecně závazných právních předpisů na kapitálovou přiměřenost při navýšení rizikové váhy poskytnutého Bankovního produktu v segmentu, do něhož je Klient zařazován; nebo
  - zvýšením nákladů, snížením výnosů či obdobných ztrát, v důsledku jiné změny normy závazné pro Banku nebo členu Skupiny banky (oproti stavu platnému ke dni uzavření Smlouvy), změnou výkladu takové normy, uvalení nových daní na Banku nebo členu Skupiny banky či podstatné změny na finančních trzích, na kterých se Banka nebo člen Skupiny banky (re)financuje, ve srovnání se stavem ke dni uzavření Smlouvy.
- Banka je povinna o takovéto skutečnosti předem Klienta informovat a to bezodkladně po té, co se Banka dozví, že taková skutečnost nastala, nebo nastane.
5. Zvláštní oprávnění Banky.
- Banka může, zablokovat jakýkoli komunikační kanál, odložit nebo odmítnout provedení pokynu nebo poskytnutí Bankovního produktu 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, (ii) potřeby ověření údajů a skutečností uvedených v pokynu nebo v jiných dokumentech a dokladech předaných jí v této souvislosti Klientem nebo tím, kdo za Klienta jedná, nebo (iii) pokud tak stanoví smlouva o Běžném účtu.
  - Banka je před tím, než přijme opatření podle článku XI (*Další podmínky poskytování Bankovních produktů*) odst. 5 písm. a), nebo není-li to možné, okamžitě poté, povinna informovat Klienta 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, Banka omezující opatření odstraní, popř. poskytne Klientovi jiný bezpečnostní prostředek nebo údaj.
  - Poskytování jednotlivých Bankovních produktů může Banka vázat na obdržení jí požadovaných dokladů a informací ze strany Klienta nebo osob jednajících za Klienta, zejména v souvislosti s plněním povinností Banky vyplývajících z obecných právních předpisů.
  - Při omezování rizik z Bankovních produktů poskytnutých Klientovi před nebo po podpisu Smlouvy je Banka oprávněna spolupracovat s renomovanými institucemi; za tím účelem je též oprávněna zpřístupnit těmto subjektům nezbytné informace o Klientovi, které jsou předmětem bankovního tajemství nebo jiné zákonné ochrany.
6. Souhlasy Klienta.
- Klient souhlasí, aby si Banka a členové Skupiny banky vzájemně poskytovali Klientské informace, a to po předchozím uzavření dohody o poskytnutí důvěrných informací. Členové Skupiny banky mohou zpracovávat a využívat Klientské informace zejména pro účely posuzování úvěruschopnosti Klienta, zajištění a zkvalitnění péče o Klienta, k zasílání obchodních nabídek a sdělení a pro účely marketingových a obchodních analýz.
  - Klient nesouhlasí, aby Banka pro účely posuzování úvěruschopnosti Klienta poskytovala Klientské informace jiným finančním institucím. Klient souhlasí, aby Banka poskytovala Klientské informace osobám, které Bance poskytují služby nebo na které Banka převedla výkon některých svých činností, které vyžadují zpracování Klientských informací. Klient souhlasí, aby členové Skupiny banky a s nimi spolupracující osoby a obchodní zástupci využívali a zpracovávali Klientské informace v souvislosti s nabízením produktů a služeb členů Skupiny banky a spolupracujících pojišťoven a poskytovatelů finančních či nefinančních služeb. Klient souhlasí, aby mu členové Skupiny banky a s nimi spolupracující osoby a obchodní zástupci zasílali obchodní sdělení a jiné marketingové informace.
  - Klient souhlasí, že Banka je oprávněna poskytnout Klientské informace a další informace osobám, kterým nabízí nebo s nimiž jedná o postoupení či převodu práv, pohledávek nebo závazků Banky z této Smlouvy nebo postoupení Smlouvy nebo její části a to po uzavření dohody o poskytnutí důvěrných informací.
7. Užití služeb jiné osoby. V souvislosti s poskytnutím Bankovního produktu může Banka využívat služeb jiných osob. V případě, že Klient určí banku, jejíž služby mají být využity v souvislosti s Bankovním produktem, a využití služeb takové banky by nebylo účelné nebo technicky proveditelné nebo by bylo v rozporu s obchodní politikou Banky, může Banka sama zvolit jinou banku, jejichž služeb využije, a to i bez předchozího souhlasu Klienta.

## **Článek XII**

### **Závěrečná ustanovení**

1. Směnný kurz Pro přepočtení částky v jedné měně na částku v jiné měně podle Smlouvy, či právních jednání s nimi souvisejících, se použije směnných kurzů stanovených Bankou platných pro den provedení přepočtu, popř. směnného kurzu České národní banky platného pro den provedení přepočtu (vždy podle volby Banky). Je-li třeba provést přepočtení pro účely inkasa či zápočtu částek denominovaných v různých měnách, bude přepočtení provedeno Bankou za použití příslušného směnného kurzu podle kurzovního lístku Banky, platného k okamžiku provedení přepočtu. Kurz „valuta“ používá Banka u hotovostních obchodů, kurz „deviza“ používá u bezhotovostních obchodů. Pokud použití kteréhokoliv z výše uvedených směnných kurzů v den provedení přepočtu není z jakéhokoliv důvodu možné, uplatní se nejbližší předcházející Směnný kurz, ledaže se aplikuje jiný směnný kurz dohodnutý s Klientem, platný ke dni provedení přepočtu.
- Banka může jednostranně a bez předchozího oznámení měnit měnové kurzy podle vývoje na trhu, a to i vícekrát během jednoho dne. Kurzovní lístek pro daný čas Banka vždy uveřejní na svých internetových stránkách a v obchodních místech.

2. Započtení. Banka je oprávněna kdykoliv započíst své splatné i nesplacené pohledávky za Klientem vzniklé ze Smlouvy (bez ohledu na jejich měnu) vůči jakýmkoliv pohledávkám Klienta za Bankou, splatným i nesplaceným, a to též proti pohledávkám Klienta vzniklým ze smlouvy o účtu vedeného Bankou. Započtení proti pohledávce Klienta ze smlouvy o účtu může Banka provést i bez učinění prohlášení o započtení. Klient může započíst své pohledávky vůči Bance proti pohledávkám Banky za Klientem pouze na základě předchozí písemné dohody s Bankou.
3. Daň z přidané hodnoty. Klient bere na vědomí, že všechny platby, k jejichž úhradě je Klient zavázán podle Smlouvy, jsou uváděny bez DPH. Stanoví-li zákon 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 Banka a Klient konstatují, že ustanovení týkající se daní a navýšení plateb o daň se použijí též pro případy, když Bance vznikne jakýkoliv vícenáklad v důsledku vyloučení nebo krácení nároku na odpočet DPH nebo vzniku povinnosti odvést částku představující DPH.
4. Navýšení o daň. Veškeré platby, které je Klient povinen uskutečnit na základě Smlouvy nebo v souvislosti s ní ve prospěch Banky, musí být prosté jakýchkoli srážek či odpočtů částek z titulu daňových či jiných povinností s výjimkou případu, kdy se od Klienta vyžaduje takový odpočet nebo srážka na základě příslušných právních předpisů, a to včetně mezinárodních smluv o zamezení dvojího zdanění. V případě, že bude taková platba předmětem odpočtu nebo srážky daně uložené právními předpisy, se částka splatná Klientem zvýší tak (a Klient bude takové zvýšení povinen uhradit spolu s takovou platbou), aby po provedení požadovaného daňového odpočtu nebo srážky daně Banka obdržela čistou částku rovnou smlouvené hodnotě, tedy kterou by Banka bývala obdržela, kdyby zadržení nebo srážka nebyly provedeny.
5. Srážky daně. Banka jako plátc 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 Klient předloží Bance doklad o svém daňovém domicilu (vystavený zahraniční daňovou správou) spolu s prohlášením zahraniční osoby o skutečném vlastnictví příjmů na formuláři Banky, které dokládají, že se na Klienta příslušná mezinárodní smlouva vztahuje. Banka vystaví potvrzení o výši sražené daně na žádost a náklady Klienta, na kterého se vztahuje mezinárodní smlouva o zamezení dvojího zdanění a který předložil doklad o daňovém domicilu spolu s takovým prohlášením zahraniční osoby.
6. Náhradní termíny. Pokud by poslední den lhůty nebo den stanovený pro určitou skutečnost či provedení jednání 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. 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; následující období skončí v obvyklém termínu, jako by k prodloužení předcházejícího období nedošlo.
7. Ukončení Smlouvy ze strany Klienta. S výjimkou uvedenou v článku v článku XII (*Závěrečná ustanovení*) odst. 13 není Klient oprávněn před úplným splněním veškerých svých povinností podle Smlouvy nebo v souvislosti s nimi odstoupit od Smlouvy, popř. Smlouvu vypovědět.
8. Převod práv a povinností. Klient není oprávněn postoupit ani převést jakékoli ze svých práv, pohledávek, povinností nebo dluhů ze Smlouvy nebo postoupit Smlouvu nebo její část bez předchozího písemného souhlasu Banky. Banka je oprávněna postoupit nebo převést jakékoli ze svých práv, pohledávek, povinností nebo dluhů ze Smlouvy nebo postoupit Smlouvu nebo její část bez souhlasu Klienta. Klient na žádost Banky poskytne písemný souhlas s takovým postoupením a/nebo převodem a učiní jakékoli další úkony či právní jednání, které mohou být nezbytné v souvislosti s takovým postoupením a/nebo převodem.
9. Náhradní ujednání. Pokud se ukáže, že některé ujednání Smlouvy je neplatné či nevymahatelné a takové ujednání je oddělitelné od ostatního obsahu, bude neplatné jen takové ujednání, u něhož lze předpokládat, že by Banka a Klient vstoupili do závazku i bez něj; takové neplatné či nevymahatelné ujednání bude nahrazeno jiným ujednáním s účinky maximálně se blížícími záměru sledovanému původním ujednáním.
10. Zavedení měny euro. Pokud dojde v České republice k zavedení měny euro a nahrazení koruny české měnou euro a k souvisejícím změnám Referenčních sazeb, potom:
  - a) bude Bankovní produkt evidovaný v korunách českých nadále veden, úročen a splácen v měně euro, přičemž přepočítání čerpané a v dané době zatím nesplacené částky Bankovního produktu bude provedeno podle závazně stanovených koeficientů, resp. jiným pro ten případ stanoveným závazným způsobem;
  - b) bude Limit, který je evidován v korunách českých, nadále veden v měně euro, přičemž přepočítání těchto částek bude provedeno 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 Bankou (i) v závislosti na podmínkách dohodnutých pro poskytnutý Bankovní produkt, (ii) podle vnitřních pravidel a postupů Banky pro stanovování úrokových sazeb a (iii) podle situace na finančních trzích, na kterých se Banka refinancuje.
11. Vztah k některým ustanovením Občanského zákoníku
  - a) Obchodní zvyklosti nemají přednost před ujednáním smluvních stran ani před ustanoveními právních předpisů, a to i když takové ustanovení právních předpisů nemá donucující účinky. Kromě ustanovení, která se nepoužijí v důsledku odchylné dohody Banky a Klienta, se dále nepoužijí následující ustanovení § 557, § 1727 (věta druhá a třetí), § 1740 odst. 3, § 1747, § 1748, § 1751 odst. 2 a 3, § 1793, § 1796, § 1805 odst. 2, § 1888 odst. 2, § 1899, § 1913, § 1926 odst. 3, § 1930 odst. 2 první a druhá věta, § 1931 (věta druhá), § 1932, § 1933, § 1936, § 1950, § 1951, § 1952, § 1970 (věta první), § 1971, § 1978 odst. 2, § 1980, § 1987 odst. 2, §

- 1995 odst. 2, § 2007, § 2398 odst. 1, § 2399 odst. 2 a § 2431 až § 2444, § 2893, § 2901 a § 2913 odst. 2 Občanského zákoníku.
- b) Klient na sebe výslovně přebírá riziko změny okolností ve smyslu ustanovení § 1765 odst. 2 Občanského zákoníku.
  - c) Odlišně od ustanovení § 2951 odst. 1 Občanského zákoníku Banka a Klient sjednávají, že škoda vzniklá porušením povinností ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní se hradí v penězích, nikoli uvedením do předešlého stavu.
  - d) Banka a Klient výslovně vylučují možnost domáhat se zrušení závazku ze Smlouvy postupem podle § 2000 Občanského zákoníku.
12. Promlčení. Veškeré pohledávky Banky za Klientem a ostatní práva Banky vůči Klientovi vzniklé podle Smlouvy nebo v souvislosti s ní se promlčí po uplynutí promlčecí lhůty o délce 10 let.
13. Výpověď. Banka a Klient jsou oprávněni Smlouvu písemně vypovědět bez uvedení důvodů. Výpovědní lhůta začne běžet v den následující po dni, v němž byla výpověď doručena druhé ze smluvních stran („Den výpovědi“) a skončí (a Smlouva zanikne) v den, kdy dojde ke splacení veškerých dluhů Klienta vůči Bance vzniklých ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní a Banka nebude mít povinnost poskytnout čerpání nebo jiné finanční plnění podle Smlouvy a nebudou moci vznikat dluhy Klienta v souvislosti s touto Smlouvou.
- Ode Dne výpovědi je možné sjednávat jednotlivá čerpání Bankovních produktů za podmínek sjednaných ve Smlouvě, přičemž však den splatnosti nebo poslední den platnosti Bankovních produktů nemůže být pozdější než Den konečné splatnosti.
14. Účinnost této Smlouvy. Tato Smlouva nabývá platnosti okamžikem podpisu všech smluvních stran. Tato Smlouva nabývá účinnosti dnem jejího řádného uveřejnění v registru smluv podle Zákona o registru smluv. Banka je oprávněna, nikoliv však povinna, tuto Smlouvu a s ní související právní jednání, uveřejnit podle Zákona o registru smluv. Klient bere na vědomí a souhlasí s uveřejněním této Smlouvy a pozdějších dodatků v registru smluv v plném znění, a to s výjimkou osobních údajů a údajů o charakteru obchodního tajemství (tj, např. úroková sazba a marže, výše poplatků a smluvních pokut), s tím, že takové uveřejnění nepředstavuje porušení povinnosti mlčenlivosti Bankou.
15. Počet vyhotovení. Tato Smlouva je uzavřena v tolika vyhotoveních, tak aby každá ze smluvních stran obdržela alespoň 1 vyhotovení.
16. Rozhodné právo. Soudní pravomoc. Tato smlouva se řídí českým právem. Soudy České republiky mají výlučnou pravomoc rozhodnout jakýkoli spor vyplývající z této Smlouvy nebo s ní související.
17. Změna této Smlouvy. Tuto Smlouvu lze měnit a doplňovat pouze písemnými dodatky, nestanoví-li tato Smlouva jinak.
18. Korespondenční adresa. Písemnosti budou zasílány takto: Bance na adresu: Česká spořitelna, a.s., veřejný sektor – velcí klienti, Budějovická 1518/13B, 140 00 Praha 4 a ostatním smluvním stranám na příslušnou adresu uvedenou v záhlaví této Smlouvy; v případě změny adresy u kterékoli ze smluvních stran budou písemnosti zasílány na adresu, která bude příslušnou smluvní stranou v dostatečném předstihu písemně oznámena ostatním smluvním stranám. Pokud Klient vědomě zmaří doručení zásilky, platí, že zásilka mu řádně došla.

## Podpisy smlouvy o kontokorentním úvěru č. 368/19/LCD

V(e) Hradci Králové dne \_\_\_\_\_

### Česká spořitelna, a.s.

Titul, jméno, příjmení Jan Parýzek  
Funkce manažer útvaru  
\_\_\_\_\_ podpis

Titul, jméno, příjmení Petr Chlupáč  
Funkce bankovní poradce  
\_\_\_\_\_ podpis

Vzhledem k tomu, že tato Smlouva je výsledkem vyjednávání, a že Klient měl možnost ovlivnit podmínky této Smlouvy, smluvní strany sjednávají, že žádný její článek nebo ustanovení nelze přisoudit žádné ze stran s tím, že jej v jednání o této Smlouvě použila jako první, a že tuto Smlouvu nelze považovat za smlouvu uzavřenou adhezním způsobem. Pro případ, že by tato Smlouva byla bez ohledu na prohlášení a ujednání stran obsažené v předchozí větě posouzena jako smlouva uzavřená adhezním způsobem, vylučují smluvní strany použití ustanovení § 1799 a § 1800 Občanského zákoníku.

V(e) Hradci Králové dne \_\_\_\_\_

### Lesy České republiky, s.p.

Titul, jméno, příjmení Ing. Bc. Daniel Vlkanova, Ph.D., MBA  
Funkce Ekonomický ředitel  
\_\_\_\_\_ podpis

Vzhledem k tomu, že tato Smlouva je výsledkem vyjednávání, a že Klient měl možnost ovlivnit podmínky této Smlouvy, smluvní strany sjednávají, že žádný její článek nebo ustanovení nelze přisoudit žádné ze stran s tím, že jej v jednání o této Smlouvě použila jako první, a že tuto Smlouvu nelze považovat za smlouvu uzavřenou adhezním způsobem. Pro případ, že by tato Smlouva byla bez ohledu na prohlášení a ujednání stran obsažené v předchozí větě posouzena jako smlouva uzavřená adhezním způsobem, vylučují smluvní strany použití ustanovení § 1799 a § 1800 Občanského zákoníku.

Čas posledního podpisu: \_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_ hod.

V(e) Hradci Králové dne \_\_\_\_\_

Potvrzuji, že s výjimkou případných podpisů ověřených notářem nebo jinou oprávněnou osobou každá z výše uvedených osob podepsala tento dokument přede mnou a že jsem podle předloženého průkazu totožnosti ověřil(a) její totožnost. Pokud některá z výše uvedených osob tento dokument přede mnou nepodepsala a její podpis nebyl ověřen notářem nebo jinou oprávněnou osobou, potvrzuji, že jsem ověřil(a) její podpis pomocí vzorového podpisu, který má Banka k dispozici.

Petr Chlupáč  
\_\_\_\_\_  
Titul, jméno, příjmení a funkce ověřujícího pracovníka Banky a jeho podpis