

Pojistná smlouva: 979264
Kontaktní osoba: [REDACTED]
Telefon: [REDACTED]
Datum: 14. 11. 2019
E-mail: [REDACTED]

Pojistná smlouva Atradius Modula

Pojistník:

ČESKÁ EXPORTNÍ BANKA, A.S.
VODIČKOVA 34 Č.P. 701
111 21 PRAHA 1
ČESKÁ REPUBLIKA

Pojistitel poskytuje Pojistníkovi pojistné krytí proti škodám z pojistných událostí: Platební neschopnost, Platební nevůle a Politická rizika, na základě podmínek a ujednání uvedených v této Pojistné smlouvě (pojištění škodové odvětví v části B bod 14 písm. a) a b) přílohy č. 1 k zák. č. 277/2009 Sb., v platném znění). Pokud jsou v Pojistné smlouvě provedeny změny, je u každé změny uvedeno datum, od kdy je příslušná změna účinná a Pojistitel po každé změně vyhotoví nové úplné znění Pojistné smlouvy obsahující příslušné změny. Pojistná událost je nahodilá událost vyvolaná pojistným nebezpečím sjednaným v této Pojistné smlouvě, se kterou je spojen vznik povinnosti Pojistitele poskytnout pojistné plnění.

Počátek platnosti Pojistné smlouvy a Pojistná doba jsou uvedeny v Detailích smlouvy. Pojistitel zašle Pojistníkovi návrh podmínek prodloužení Pojistné smlouvy nebo oznámení, že na jejím dalším trvání nemá zájem, a to nejpozději 30 dní před koncem *pojistné doby*.

Tato Pojistná smlouva se skládá z následujících částí:

Úvod

Detaily smlouvy

Seznam pojistitelného území

Smluvní podmínky a definice - přehled

Smluvní podmínky a definice

Podpisy smluvních stran

Pojistná smlouva: 979264
Kontaktní osoba:
Telefon:
Datum: 14. 11. 2019
E-mail:

Tato část Pojistné smlouvy obsahuje klíčová fakta a informace včetně pojistného a Nákladů na prověření a monitoring Odběratelů.

Účinnost od

Pojistník/Pojištěný
Atradius ID: 9078126

ČESKÁ EXPORTNÍ BANKA, A.S.
VODIČKOVA 34 Č.P. 701
111 21 PRAHA 1
ČESKÁ REPUBLIKA

Datum prvního uzavření pojistné smlouvy 1. listopad 2018

Počátek platnosti Pojistné smlouvy 1. listopad 2018

Konec pojištění 29. únor 2020

Pojistná doba

Pojistné období

Krytá procentuální část

Krytá procentuální část pro krytí politických rizik

Měna smlouvy

Euro

Karenční lhůta

Maximální lhůta splatnosti

365 dní

Fakturační období

30 dní

Daň z přidané hodnoty

Zahrnuta do pojištění



Detaily smlouvy: Strana 2 / 3

Pojistná smlouva:

979264

Datum:

14.11.2019

Účinnost od

Informační společnost

Atradius Information Services B.V.
zastoupena:
Atradius Kreditprüfung, Niederlassung der Atradius Information
Services B.V., HRB 53914
VAT: DE814416365

Maximální výše součtu Limitů

01-11-2019

Maximální lhůta prodloužení splatnosti 60 dní

Minimální oznamovaná výše
pohledávky

Minimální výše pohledávky předávané
k vymáhání

Maximální výše součtu pojistných plnění

Minimální výše škody

Období pro hlášení

Období pro hlášení	Nejpozději do
01-11-2018 - 31-01-2019	20-02-2019
01-02-2019 - 30-04-2019	20-05-2019
01-05-2019 - 31-07-2019	20-08-2019
01-08-2019 - 31-10-2019	20-11-2019
01-11-2019 - 29-02-2020	20-03-2020

Pro další pojistná období pokračují lhůty obdobně, tzn. hlášení musí být podáno čtvrtletně do 20 dní po uplynutí příslušného Období pro hlášení.

Pojistná(é) sazba(y)

Krytí běžných rizik
se splatností 365 dní

Detaily smlouvy: Strana 3 / 3

Pojistná smlouva:

979264

Datum:

14. 11. 2019

Účinnost od

Minimální pojistné



01-11-2019

Inkasní kancelář
Atradius ID: 17342822

ATRADIUS COLLECTIONS B.V.,
ORGANIZAČNÍ SLOŽKA
KAROLINSKÁ 661/4
186 00 PRAHA 8
ČESKÁ REPUBLIKA

Právo smlouvy

České právo

Jurisdikce

Příslušný soud ČR

Jazyk smlouvy

Český

Pojistná smlouva: 979264
 Kontaktní osoba: [REDACTED]
 Telefon: [REDACTED]
 Datum: 14. 11. 2019
 E-mail: [REDACTED]

Ceník Nákladů na prověření a monitoring Odběratelů

Náklady spojené s prověřováním a monitoringem Limitů na Odběratele dle jednotlivých zón jsou uvedeny níže:

Všechny částky jsou uvedeny v měně: Euro

	Účinnost od
Zóna 1	
Prověření Credit Check	
Prověření Limitu	
Prověření Limitu (online)	
Prioritní prověření Limitu	
Prioritní prověření Limitu (online)	
Monitoring Credit Check	
Monitoring Credit Check	
Monitoring Limitu	
Monitoring Limitu (online)	
Zóna 2	
Prověření Credit Check	
Prověření Limitu	
Prověření Limitu (online)	
Prioritní prověření Limitu	
Prioritní prověření Limitu (online)	
Monitoring Credit Check	
Monitoring Credit Check	
Monitoring Limitu	
Monitoring Limitu (online)	

Náklady na prověření Odběratelů jsou Pojistníkovi účtovány souhrnně vždy za rozhodnutí provedená v uplynulém měsíci. Výše uvedené částky za prověření se účtují za každé prověření každého Odběratele (nové i opětovné).

Náklady na monitoring Odběratelů jsou účtovány za všechny platné Limity / Credit Check vždy na počátku pojistného období. Tyto náklady nejsou účtovány za nulová rozhodnutí a rozhodnutí učiněná méně než 3 měsíce před koncem předchozího pojistného období.

Pojistná smlouva:

979264

Datum:

14. 11. 2019

Zóna 1	Česká republika
Zóna 2	Ostatní státy

Seznam pojistitelného území: Strana 1 / 2

Pojistná smlouva: 979264
Kontaktní osoba: [REDACTED]
Telefon: [REDACTED]
Datum: 14. 11. 2019
E-mail: [REDACTED]

Tato část Pojistné smlouvy uvádí státy sídla Odběratelů kryté touto Pojistnou smlouvou a jakékoli skupiny států, na které se odvolává část Detaily smlouvy. Upřesňuje také veškeré podmínky pro pojistné krytí Odběratelů v jednotlivých státech. Na pojistné krytí pro Odběratele se sídlem ve státech napsaných kurzívou se vztahují speciální podmínky, které jsou uvedeny pod seznamem států v části Speciální podmínky. Ujistěte se, že používáte nejaktuálnější verzi Seznamu pojistitelného území. V případě pochybností nás kontaktujte.

Stát	Podmínky pro krytí státu	Krytí politického rizika	Účinnost od
Slovensko		X	

Seznam pojistitelného území: Strana 2 / 2

Pojistná smlouva: 979264
Datum: 14. 11. 2019

Reference	Klíč	Popis
Politické riziko	X	Pro tento stát je platné pojistné krytí Pojistné události: Politická rizika, je-li sjednáno v Pojistné smlouvě.

Pojistná smlouva: 979264
Kontaktní osoba: XXXXXXXXXX
Telefon: XXXXXXXXXX
Datum: 14. 11. 2019
E-mail: XXXXXXXXXX

Tato část je shrnutím podmínek této Pojistné smlouvy. Úplné znění naleznete v části Smluvní podmínky a definice.

Účinnost od

Předmět smlouvy	(00100.00)
Financování pohledávek z obchodního styku	(00230.20)
Obchodní činnost	(00231.20)

POJISTNÁ UDÁLOST

Pojistná událost: Platební neschopnost	(00300.00)
Pojistná událost: Platební nevůle	(00500.00)
Pojistná událost: Politická rizika	(00900.20)
Měny přípustné pro pojistné krytí politických rizik	(00910.20)

VÝLUKY Z POJIŠTĚNÍ

Všeobecné výluky z pojištění	(01200.20)
------------------------------	------------

POJIŠTĚNÉ POHLEDÁVKY

Pojištěné pohledávky	(01700.20)
Zahrnutí DPH	(02400.00)

VYLOUČENÉ POHLEDÁVKY

Vyloučené části pohledávek	(05400.20)
Vyloučené pohledávky	(05405.20)
Vyloučení pohledávek z reverzního factoringu	(05520.20)
Alokace / rozvržení plateb za vyloučené pohledávky	(08100.00)

VYLOUČENÍ ODBĚRATELÉ

Vyloučení subjektů ve skupině	(08400.20)
Vyloučení fyzických osob – podnikatelů	(08500.00)
Vyloučení veřejnoprávních Odběratelů	(08700.00)

LIMITY

Povinnost mít Limit	(09600.00)
Limit / Sdělení o Limitu	(10400.00)
Maximální výše součtu Limitů	(10950.01)
Náklady na prověření	(11200.00)
Právo změnit výši Nákladů na prověření	(11600.00)
Služby poskytované Informační společností	(13000.02)

PODMÍNKY ÚZEMNÍHO KRYTÍ

Územní rozsah pojistného krytí	(15600.20)
--------------------------------	------------

Pojistná smlouva: 979264
 Datum: 14. 11. 2019

Účinnost od

POČÁTEK A KONEC POJISTNÉHO KRYTÍ, HLÁŠENÍ

Počátek pojistného krytí	(16500.20)
Maximální lhůta prodloužení splatnosti	(16900.20)
Automatické pozastavení krytí	(17700.20)
Povinnost oznámit uplynutí Maximální lhůty prodloužení splatnosti	(18500.01)
Povinnost oznámit zjištění negativní informace o Odběratelích	(18900.20)
Minimální oznamovaná výše pohledávky	(19300.01)

PŘEDCHÁZENÍ ŠKODÁM, VYMÁHÁNÍ POHLEDÁVEK

Kroky k minimalizaci škody	(20100.20)
Povinné předání k inkasu	(63382.00)
Podíl na nákladech	(20800.00)
Minimální výše pohledávky předávané k vymáhání	(21000.01)

ŠETŘENÍ ŠKODNÉ UDÁLOSTI

Alokace / rozvržení plateb	(21300.20)
Šetření škodné události	(21700.20)
Maximální výše součtu pojistných plnění	(23300.00)
Přiřazení pojistných událostí	(24100.00)
Minimální výše škody	(26100.00)

VŠEOBECNÉ POVINNOSTI A DŮSLEDKY JEJICH PORUŠENÍ

Poskytování informací a dokumentů	(27300.20)
Převzetí rizika / Nepojištěné částky	(27700.20)
Důsledky porušení povinností ze strany Pojistníka	(28120.00)

POJISTNÉ

Hlášení: Hlášení obratu	(30100.20)
Platby pojistného	(32500.00)
Minimální pojistné	(33300.00)

DOBA TRVÁNÍ POJISTNÉ SMLOUVY

Doba trvání Pojistné smlouvy a její prodloužení (bez automatického prodloužení)	(38900.00)
Výpověď Pojistné smlouvy	(39300.00)

OSTATNÍ UJEDNÁNÍ

On-line	(44700.00)
Převod práv vyplývajících z Pojistné smlouvy	(45100.01)
Zápočty	(45900.00)
Měna smlouvy	(46700.20)

Smluvní podmínky a definice - přehled: Strana 3 / 3

Pojistná smlouva: 979264
Datum: 14. 11. 2019

Účinnost od

Ochrana informací	(47300.00)
Prověřování Odběratelů (Customer Due Diligence)	(47305.20)
Ochrana osobních údajů	(47310.00)
Právo smlouvy, jurisdikce a jazyk	(47500.20)
Termíny použité v Pojistné smlouvě	(47912.20)
Identifikace Pojistitele a Pojistníka	(48050.01)

Pojistná smlouva: 979264
Kontaktní osoba: [REDACTED]
Telefon: [REDACTED]
Datum: 14. 11. 2019
E-mail: [REDACTED]

Tato část Pojistné smlouvy definuje podrobně práva a povinnosti Pojistníka a Pojistitele, včetně podmínek vztahujících se k této Pojistné smlouvě. Slova napsaná kurzívou odkazují na pojmy uvedené v Účinnost od
Detailech smlouvy.

Předmět smlouvy

(00100.00)

Pojistitel se touto Pojistnou smlouvou zavazuje poskytnout Pojistníkovi, resp. jiné oprávněné osobě, je-li to v této smlouvě stanoveno, v souladu s podmínkami této Pojistné smlouvy pojištění plnění, nastane-li nahodilá událost krytá tímto pojištěním, tj. uhradit škodu způsobenou částečným nebo úplným neuhrazením Pojištěných pohledávek (pojistné nebezpečí), a to z titulu vzniklé pojistné události dle této Pojistné smlouvy a Pojistník se touto Pojistnou smlouvou zavazuje zaplatit Pojistiteli pojistné.

Financování pohledávek z obchodního styku

(00230.20)

Pojistné krytí se vztahuje pouze na pohledávky

- a) které vznikly na základě dodavatelsko-odběratelské smlouvy uzavřené mezi zákazníkem Pojistníka – dále Dodavatelem – a Odběratelem za účelem dodání zboží, provedení služby nebo vykonání práce, a
- b) které byly postoupeny na Pojistníka na základě dohody o financování pohledávek uzavřené s Dodavatelem v rámci Obchodní činnosti Pojistníka, a
- c) u kterých Pojistník nese riziko úplného či částečného neuhrazení v důsledku vzniku pojistné události.

Pro účely Pojistné smlouvy je pohledávka považována za převedenou na Pojistníka pokud: Pojistník na základě předložení (mimo jiné)

- 1) originálu nebo ověřené kopie dodavatelské faktury vztahující se k postupované pohledávce,
- 2) kopie přepravních dokumentů/předávacího protokolu/jiné dokumentace prokazující vývoz zboží vztahujícího se k postupované pohledávce,
- 3) písemného, Dodavatelem i Odběratelem, podepsaného dokumentu obsahujícího
 - (a) oznámení Dodavatele Odběrateli o probíhajícímu postoupení pohledávky,
 - (b) výslovné uznání závazku vztahujícího se k postupované pohledávce ze strany Odběratele, co do důvodu a výše a
 - (c) prohlášení Odběratele, že dodané zboží je funkční a bez zjevných vad,
- 4) vyplněného a Dodavatelem podepsaného sdělení Odběrateli o uskutečnění postoupení pohledávky, akceptuje Dodavatelem předloženou nabídku na postoupení pohledávky způsobem upraveným ve smlouvě o postoupení pohledávky

Obchodní činnost

(00231.20)

Obchodní činnost Pojistníka je: poskytování finančních služeb souvisejících s vývozem dle § 1 odst. 3 písm. c) zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou a o doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů, včetně poskytování forfaitingu

Pojistná smlouva: 979264
Datum: 14. 11. 2019

Účinnost od

POJISTNÁ UDÁLOST

Pojistná událost: Platební neschopnost

(00300.00)

Za Platební neschopnost dle této Pojistné smlouvy je považována jakákoliv z následujících situací nebo událostí:

- Applikace právních nebo administrativních kroků dle práva platného ve státu sídla dlužníka z pojištěných pohledávek (dále jen Odběratel), kdy majetek a obchodní činnost Odběratele jsou řízeny a kontrolovány soudem nebo osobou soudem nebo zákonem pověřenou, za účelem restrukturalizace nebo likvidace firmy Odběratele, nuceného vyrovnání / vypořádání závazků nebo pozastavení plateb Odběratele (dále jen Insolvenční řízení).
- Insolvenční řízení vůči Odběrateli bylo soudním rozhodnutím zamítnuto, zastaveno nebo zrušeno pro nedostatek majetku.
- Výkon pravomocného a vykonatelného soudního rozhodnutí, rozhodčího nálezu, notářského či exekutorského zápisu se svolením k vykonatelnosti a/nebo jiných vykonatelných rozhodnutí, schválených smírů a listin, jejichž soudní výkon připouští zákon, nevedl k plnému uhrazení pohledávek; to platí obdobně i pro exekuční řízení.
- Dohoda o mimosoudním vyrovnání byla odsouhlasena všemi nebo majoritní částí věřitelů Odběratele s Pojistitelovým předchozím souhlasem.
- Pojistník prokáže pro Pojistitele uspokojivým způsobem, že finanční situace Odběratele je taková, že zahájení právních kroků nebo pokračování v nich by nebylo vzhledem k vynaloženým nákladům efektivní.
- Takové situace, které v principu nebo důsledku – výhradně dle Pojistitelova uvážení – jsou ekvivalentem případů uvedených v bodech a) až d) tohoto ustanovení.

Za Datum vzniku pojistné události v případě Platební neschopnosti se považuje:
v případě a) a b) den vydání soudního nebo správního rozhodnutí nebo nařízení,
v případě c) den, kdy byl ukončen výkon pravomocného soudního rozhodnutí či exekuce, jejichž výsledkem nebylo úplné uspokojení Pojistníka,
v případě d) den, kdy všichni nebo majoritní část věřitelů uzavřela dohodu o mimosoudním vyrovnání,
v případě e) a f) den, kdy Pojistitel informoval Pojistníka o příslušném stanovisku Pojistitele.

Pojistná událost: Platební nevůle

(00500.00)

Za Platební nevůli se dle této Pojistné smlouvy považuje neuhrazení pohledávek Pojistníkovým Odběratelem v rámci *Karenční lhůty* uvedené v *Detailích smlouvy*.

V případě, kdy odchylně od *Karenční lhůty* uvedené v *Detailích smlouvy* specifikuje Seznam pojistitelného území delší *Karenční lhůtu* pro jednotlivé státy sídla Odběratele, bude aplikována tato delší *Karenční lhůta*.

Pojistná smlouva: 979264
Datum: 14. 11. 2019

Účinnost od

Karenční lhůta začíná plynout dnem původní splatnosti pohledávky.

Za Datum vzniku pojistné události v případě Platební nevůle se dle podmínek Pojistné smlouvy považuje den, kdy příslušná *Karenční lhůta* uplynula.

Pojistná událost: Politická rizika (00900.20)

Tato pojistná událost se vztahuje pouze na škody z pohledávek za Odběrateli se sídlem ve státu, pro který Pojistitel poskytuje pojistné krytí politických rizik dle Seznamu pojistitelného území.

Za Politická rizika dle podmínek této Pojistné smlouvy je považována jakákoliv z následujících situací nebo událostí, která je Pojistiteli uspokojivým způsobem prokázána:

- a) Moratorium: generální moratorium vyhlášené vládou ve státu sídla Odběratele.
- b) Pozdržení transferu plateb: politické události, ekonomické problémy, nedostatek měny, legislativní nebo administrativní opatření ve státu sídla Odběratele, která zabrání nebo způsobí zpoždění transferu plateb ze státu sídla Odběratele. Toto pojistné krytí platí pouze za předpokladu, že Odběratel uhradil platbu během 6 měsíců od data původní splatnosti faktury.
- c) Vyvázání se z dluhu: Obecně závazné postupy ve státu sídla Odběratele, které mu umožní se platně zprostit dluhu uhrazením dlužné částky (podle práva státu sídla Odběratele, nikoli však podle práva dodavatelsko-odběratelské smlouvy), kdy tato platba, v důsledku kurzových pohybů, po její konverzi na měnu smlouvy v okamžiku transferu je nižší než celková dlužná pohledávka.
- d) Válka: Válečné události, (včetně občanské války, nepokojů, rebelií a povstání), revoluce nebo občanské vzpoury ve státu sídla Odběratele. Pojistné krytí se však nevztahuje na škody způsobené přímo či nepřímo válečnými událostmi (ať již před nebo po vzniku válečného stavu) mezi některými z následujících mocností: Čína, Francie, Velká Británie, Ruská federace a Spojené státy americké.
- e) Přírodní katastrofa: Cyklón, povodně, zemětřesení, vulkanická činnost nebo přílivová vlna nebo jiná přírodní katastrofa ve státu sídla Odběratele.
- f) Zmaření smlouvy: Opatření nebo rozhodnutí vlády státu sídla Odběratele, které plně nebo částečně znemožní úhradu dané pohledávky.
- g) Zrušení exportní licence: Zrušení nebo neobnovení exportní licence nebo zavedení zákona bránícího vývozu nebo omezujícího vývoz daného zboží ve státu, ze kterého má být zboží odesláno, a který brání plně nebo částečně úhradě pohledávky.
- h) Neuhrazení veřejnoprávním odběratelem: Neschopnost nebo odmítnutí ze strany veřejnoprávního Odběratele uhradit pohledávky plynoucí z dodavatelsko-odběratelské smlouvy. Toto pojistné krytí může být aplikováno pouze v případě, že na Sdělení o Limitu bylo uvedeno, že se jedná o veřejnoprávního Odběratele.

Za Datum vzniku pojistné události v případě Politického rizika se dle podmínek Pojistné smlouvy považuje den, kdy *Karenční lhůta* uvedená v Detailích smlouvy končí. V případě, kdy odchylně

Pojistná smlouva: 979264
Datum: 14. 11. 2019

Účinnost od

od *Karenční lhůty* sjednané v Detailích smlouvy specifikuje Seznam pojistitelného území delší *Karenční lhůtu* pro jednotlivé státy sídla Odběratele, bude aplikována tato delší *Karenční lhůta*.
Karenční lhůta začíná běžet dnem původní splatnosti pohledávky.

Měny přípustné pro pojistné krytí politických rizik (00910.20)

Pro pojistné krytí politických rizik musí být dodavatelsko-odběratelská smlouva
v některé z následujících měn:

AUD, CAD, CFA Frank, CZK, DKK, EUR, HKD, HUF, JPY, NZD, NOK, PLN, SAR, SEK, CHF,
GBP, USD, ZAR

VÝLUKY Z POJIŠTĚNÍ**Všeobecné výluky z pojištění** (01200.20)

Pojistné krytí a tedy povinnost Pojistitele poskytnout pojistné plnění se nevztahuje na:

- škody přímo či nepřímo způsobené nebo vzniklé důsledkem ionizujícího nebo radioaktivního záření, toxických, výbušných nebo jiných nebezpečných nebo kontaminujících látek, nebo výbuchu nukleárního zařízení nebo jeho částí, působení jaderného paliva, jeho hoření nebo jaderného odpadu,
- škody způsobené nebo vyplývající ze sporných pohledávek, kdy Odběratel z jakéhokoli důvodu (např. reklamace) uplatňuje nárok (i částečně) zadržovat platby nebo neposkytovat některá plnění dle dodavatelско – odběratelské smlouvy. Tato výluka se nepoužije v případě, že spor byl vyřešen ve prospěch Pojistníka nebo Dodavatele smírem nebo pravomocným soudním rozhodnutím nebo pravomocným rozhodnutím rozhodčího soudu,
- škody způsobené nebo vyplývající z nedodržení podmínek dodavatelско-odběratelské smlouvy ze strany Dodavatele nebo osoby jednající jménem či za Dodavatele nebo z úkonů porušujících právní předpisy, nařízení, regulace nebo jiná závazná rozhodnutí ze strany Pojistníka, Dodavatele nebo osoby jednající jménem či za Dodavatele,
- škody způsobené nebo vyplývající z porušení povinnosti zajištění dovozních nebo vývozních licencí nebo jiných povolení nutných k realizaci dodavatelско-odběratelské smlouvy nebo kde by plnění dodavatelско-odběratelské smlouvy porušovalo jiná nařízení v oblasti devizové kontroly. Tato výluka neplatí v případě, že tato nařízení nebo povinnosti vstoupily v platnost po datu Počátku pojistného krytí,
- škody vzniklé v souvislosti se Třetím státem, pokud zahrnutí tohoto rizika nebylo Pojistitelem písemně potvrzeno (v případě, že úhrada pohledávky je podmíněna dodáním zboží nebo provedením služeb v jiném státu, než je stát sídla Odběratele, nebo pokud má být platba z dodavatelско-odběratelské smlouvy provedena z jiného státu, než je stát sídla Odběratele).

Pojistná smlouva: 979264
Datum: 14. 11. 2019

Účinnost od

POJIŠTĚNÉ POHLEDÁVKY**Pojištěné pohledávky**

(01700.20)

Pojištěnými pohledávkami jsou smluvně podložené pohledávky, které:

- a) jsou za Odběrateli se sídlem ve státech uvedených v Seznamu pojistitelného území a
- b) vznikly v souvislosti s Dodavatelem odeslaným zbožím, provedenou prací nebo vykonanou službou vyfakturovanými během *Fakturačního období* uvedeného v Detailích smlouvy.
Fakturační období začíná běžet od data odeslání zboží, nebo od data dokončení provedení služeb či provedení prací, za něž je Dodavatel oprávněn požadovat platbu.
- c) jejich lhůta splatnosti nepřekračuje *Maximální lhůtu splatnosti* uvedenou v Detailích smlouvy, která je počítána od data vystavení faktury Dodavatelem a
- d) jsou postoupeny na Pojistníka v rámci Pojistné doby a
- e) jsou za Odběrateli, pro které má Pojistník přidělen nebo stanoven platný Limit a
- f) odpovídají podmínkám pojistného krytí pro jednotlivé státy dle sídla Odběratele uvedené v Seznamu pojistitelného území.

Zahrnutí DPH

(02400.00)

Části Pojištěných pohledávek tvořené daní z přidané hodnoty nebo jinými obdobnými daněmi jsou do pojistné ochrany zahrnuty nebo z pojistné ochrany vyloučeny tak, jak je uvedeno v Detailích smlouvy.

VYLOUČENÉ POHLEDÁVKY**Vyloučené části pohledávek**

(05400.20)

Z pojistného krytí a tedy povinnosti Pojistitele poskytnout pojistné plnění jsou vyloučeny škody vzniklé v souvislosti s či tvořené:

- a) úroky z prodlení,
- b) jakýmkoli sankcemi a náhradami škod, ať už sjednanými smluvně či jinak, nebo vyplývajícími ze zákona, na jejichž úhradu může existovat Pojistníkovi či Dodavateli nárok vedle nároku na úhradu pohledávky,
- c) bankovními poplatky, pokud nejsou smluvně sjednány jako součást dlužné částky,
- d) náklady vzniklé Pojistníkovi či Dodavateli v souvislosti s řešením sporů mezi Pojistníkem či Dodavatelem a Odběratelem nebo s jakýmkoliv řízeními vedenými proti Pojistníkovi či Dodavateli nebo Pojistníkem či Dodavatelem iniciovanými,
- e) se škodami Pojistníka, kdy škoda je (nebo by byla, nebýt existence této Pojistné smlouvy) krytá jakýmkoliv jiným pojištěním uzavřeným Pojistníkem, nebo z něž je Pojistník oprávněn čerpat plnění či platby.

Pojistná smlouva: 979264
Datum: 14. 11. 2019

Účinnost od

Vyloučené pohledávky

(05405.20)

Z pojistného krytí a tedy povinnosti Pojistitele poskytnout pojistné plnění jsou vyloučeny škody vzniklé v souvislosti s či tvořené pohledávkami vzniklými z jakékoli činnosti Pojistníka nebo Dodavatele v případě, že by pro Pojistitele poskytnutí takového pojistného krytí či pojistného plnění znamenalo nebo mohlo znamenat riziko porušení nebo vystavení se jakémukoli zákazu, restrikci nebo sankci stanovené kteroukoli z rezolucí Organizace spojených národů, sankčním nařízením ze strany Evropské unie nebo Spojených států amerických, či v jakýchkoli dalších souvisejících zákonech či sankčních nařízeních jednotlivých států.

Vyloučení pohledávek z reverzního factoringu

(05520.20)

Z pojistného krytí a tedy povinnosti Pojistitele poskytnout pojistné plnění jsou vyloučeny pohledávky nebo jejich části, které byly na Pojistníka postoupeny v rámci reverzního factoringu nebo obdobné dohody mezi Pojistníkem a Odběratelem, kde Pojistník financuje pohledávky dodavatelů za daným Odběratelem, nepotvrdí-li Pojistitel písemně výjimku z tohoto ustanovení.

Alokace / rozvržení plateb za vyloučené pohledávky

(08100.00)

Veškeré obdržené platby, a to i v případě, že se platby vztahují k pohledávkám vyloučeným z této Pojistné smlouvy, budou rozvrženy dle pravidel uvedených v ustanovení Alokace / rozvržení plateb, pokud nebylo Pojistitelem písemně potvrzeno jinak.

VYLOUČENÍ ODBĚRATELÉ**Vyloučení subjektů ve skupině**

(08400.20)

Pojistné krytí dle této Pojistné smlouvy a tedy povinnost Pojistitele poskytnout pojistné plnění se nevztahuje na pohledávky za Odběrateli (subjekty), nad kterými Pojistník nebo Dodavatel vykonává či kteří vykonávají nad Pojistníkem nebo Dodavatelem fakticky nebo právně, přímo nebo nepřímo, tj. prostřednictvím jiné osoby či jiných osob, kontrolu či rozhodující vliv na řízení nebo provozování podniku, dále za Odběrateli, kteří tvoří s Pojistníkem nebo Dodavatelem a popř. i s dalšími osobami koncern, a za Odběrateli, kteří jsou s Pojistníkem nebo Dodavatelem osobami jednajícími ve shodě, pokud Pojistitel písemně neudělí výjimku.

Vyloučení fyzických osob – nepodnikatelů

(08500.00)

Pojistné krytí dle této Pojistné smlouvy a tedy povinnost Pojistitele poskytnout pojistné plnění se nevztahuje na pohledávky za osobami, které při uzavírání a plnění dodavatelsko-odběratelské smlouvy nejednají v rámci své obchodní nebo jiné podnikatelské činnosti (spotřebitelé) ani za fyzickými osobami – nepodnikateli, které nevyvíjejí obchodní činnost.

Pojistná smlouva: 979264
Datum: 14. 11. 2019

Účinnost od

Vyloučení veřejnoprávních Odběratelů (08700.00)

Pojistné krytí dle této Pojistné smlouvy a tedy povinnost Pojistitele poskytnout pojistné plnění se nevztahuje na pohledávky za státem, územními samosprávnými celky či za státními nebo samosprávnými institucemi nebo organizacemi či jakýmkoli jinými subjekty, vůči kterým nemůže být zahájeno Insolvenční řízení.

LIMITY**Povinnost mít Limit** (09600.00)

Limit definuje maximální částku použitou pro výpočet pojistného plnění a určuje podmínky, za kterých Pojistitel poskytuje pojistné krytí pohledávek Pojistníka za daným Odběratelem, na něhož se vztahuje tato Pojistná smlouva.

Pojistné krytí dle této Pojistné smlouvy a tedy povinnost Pojistitele poskytnout pojistné plnění se vztahuje na pohledávky za Odběrateli, pro které má Pojistník Limit. Výluky z pojištění stanovené touto Pojistnou smlouvou jsou tímto ustanovením nedotčeny.

Pojistník je povinen bez zbytečného odkladu požádat Pojistitele o Limit, nebo si jej stanovit v souladu s podmínkami této Pojistné smlouvy tak, aby jej získal nejpozději před Datem vzniku pojistné události, jinak se pojistné krytí a tedy povinnost Pojistitele poskytnout pojistné plnění dle této Pojistné smlouvy neuplatní.

Pohledávky překračující částku Limitu budou zahrnuty do pojistného krytí postupně ve výši odpovídající výši uhrazených pohledávek s dřívější dobou splatnosti.

Limit / Sdělení o Limitu (10400.00)

Pojistník může získat od Pojistitele Limit na základě Žádosti o Limit.

Pojistitel rozhodne o této Žádosti prostřednictvím Sdělení o Limitu, které bude vydáno v písemné nebo elektronické podobě.

Pojistitel je z důvodu změny pojistného rizika oprávněn kdykoliv doplnit další podmínky a omezení v tomto Sdělení o Limitu. Tyto podmínky a omezení mění, doplňují nebo nahrazují podmínky uvedené v Pojistné smlouvě.

Pojistitel je z důvodu změny pojistného rizika oprávněn kdykoliv potvrzený Limit pro daného Odběratele změnit, snížit nebo zrušit. Zrušení nebo snížení Limitu nemá retroaktivní účinnost. Jestliže Pojistník obdrží od Pojistitele nové Sdělení o Limitu pro určitého Odběratele, pak tímto Sdělením zaniká předchozí Limit pro daného Odběratele.

Pojistná smlouva: 979264
Datum: 14. 11. 2019

Účinnost od

Limit je platný do okamžiku jeho nahrazení (změny) nebo jeho zrušení nebo ukončení platnosti Pojistné smlouvy.

Maximální výše součtu Limitů (10950.01)

Celkový součet aktuálně platných Limitů (vypočtený na základě částek uvedených ve Sdělení o Limitu) nesmí překročit částku *Maximální výše součtu Limitů* uvedenou v Detailech smlouvy.

Jakmile je celkový součet Limitů roven nebo větší než tato částka *Maximální výše součtu Limitů*, má Pojistitel právo pozastavit rozhodování o dalších Žádostech o Limit. Pokud Pojistitel tohoto práva využije, je povinen o tom Pojistníka písemně informovat.

Aby k takové situaci nedošlo, měl by Pojistník v pravidelných intervalech revidovat platné Limity a snižovat/rušit je v případech, kdy nejsou plně využívány.

Náklady na prověření (11200.00)

Pojistník je povinen hradit *Náklady na prověření a monitoring Odběratelů* uvedené v Detailech smlouvy. Tyto částky jsou uvedeny bez příslušné daně. V případě, že se k částce *Nákladů na prověření a monitoring Odběratelů* vztahuje určitá daň, bude tato daň zahrnuta ve faktuře vystavené Pojistníkovi. Datum uskutečnění zdanitelného plnění uvedené na fakturách odpovídá poslednímu dni fakturovaného období.

Právo změnit výši Nákladů na prověření (11600.00)

Pojistník souhlasí s možnou změnou *Nákladů na prověření a monitoring Odběratelů* během *Pojistné doby*. Tato změna musí být Pojistníkovi oznámena minimálně dva měsíce před tím, než vstoupí v platnost.

Služby poskytované Informační společností (13000.02)

Hospodářské informace jsou potřebné pro účely stanovení Limitů. Pojistník je povinen získat přesné a aktuální hospodářské informace o všech Odběratelích, na které žádá Pojistitele o Limit.

Za účelem získání těchto hospodářských informací Pojistník tímto zmocňuje Pojistitele, aby jménem a na účet Pojistníka - v případě pojištěného odlišného od Pojistníka (dále jen Přípojištěná společnost), jménem a na účet Přípojištěné společnosti – uzavřel smlouvu s *Informační společností* o poskytování hospodářských informací. *Informační společnost* je uvedena v Detailech smlouvy. V zastoupení Pojistníka nebo Přípojištěné společnosti bude Pojistitel *Informační společnosti* předávat dostupné informace o Odběratelích Pojistníka (popř. Přípojištěné společnosti), na které Pojistník (popř. Přípojištěná společnost) požádal o Limit a

Pojistná smlouva: 979264
Datum: 14. 11. 2019

Účinnost od

Informační společnost zašle zpracované hospodářské informace přímo Pojistiteli. Hospodářské informace využije Pojistitel pro své rozhodnutí o výši částek Limitů.

Bez ohledu na hospodářské informace, které Pojistiteli poskytuje *Informační společnost*, je povinností Pojistníka Pojistiteli i nadále hlásit všechny skutečnosti, které mohou ovlivnit vyhodnocení rizika vůči danému Odběrateli Pojistitelem. Pojistitel je oprávněn předávat takové informace *Informační společnosti*.

Za služby poskytované Pojistníkovi *Informační společností* dle výše uvedeného, je Pojistník povinen hradit *Náklady na prověření a monitoring Odběratelů* uvedené v Detailech smlouvy. Náklady na prověření a monitoring Odběratelů jsou stanoveny *Informační společností* a budou fakturovány *Informační společností* Pojistníkovi. Tyto *Náklady na prověření a monitoring Odběratelů* jsou v Detailech smlouvy uvedeny bez příslušných daní a případných poplatků, které v případě, že se budou dle platných právních předpisů na tyto poplatky vztahovat, budou Pojistníkovi *Informační společností* rovněž vyfakturovány.

PODMÍNKY ÚZEMNÍHO KRYTÍ

Územní rozsah pojistného krytí (15600.20)

Pojistitel je v jednotlivých státech dle Seznamu pojistitelného území z důvodu změny pojistného rizika oprávněn kdykoliv změnit podmínky pojistného krytí nebo toto pojistné krytí zrušit. Tyto změny nebo zrušení pojistného krytí nemají retroaktivní účinnost a vztahují se na veškeré pohledávky postoupené po datu, kdy nabude účinností změněný Seznam pojistitelného území.

POČÁTEK A KONEC POJISTNÉHO KRYTÍ, HLÁŠENÍ

Počátek pojistného krytí (16500.20)

Pojistné krytí pro každou pohledávku začíná v okamžiku postoupení pohledávky na Pojistníka.

Maximální lhůta prodloužení splatnosti (16900.20)

V případě potřeby může Pojistník nebo Dodavatel odsouhlasit nebo povolit prodloužení původní splatnosti pro pohledávku na datum, které je v rozsahu *Maximální lhůty prodloužení splatnosti* uvedené v Detailech smlouvy. Tato lhůta je počítána od původního data splatnosti pohledávky.

Pokud se tato Pojistná smlouva odkazuje na splatnost pohledávky, použije se v takovém případě vždy původní sjednaná splatnost pohledávky.

Pojistná smlouva: 979264
Datum: 14. 11. 2019

Účinnost od

Toto prodloužení splatnosti není povoleno v případě využití těchto platebních instrumentů: směnka, dlužní úpis, hotovost proti dokumentům, dokumentární směnka na viděnou a dokumenty proti platbě, nebo kde platba bude uskutečněna na základě akreditivu.

Automatické pozastavení krytí

(17700.20)

Pojistné krytí a tedy povinnost Pojistitele poskytnout pojistné plnění se nevztahuje na jakékoliv škody, které mohou Pojistníkovi vzniknout v souvislosti s pohledávkami na něj postoupenými po datu jakékoliv z následujících okolností Automatického pozastavení krytí:

- Jakákoliv pohledávka za daným Odběratelem je v okamžiku uplynutí *Maximální lhůty prodloužení splatnosti* uvedené v Detailech smlouvy stále neuhrazena. Pokud bude tato pohledávka uhrazena v plné výši do 30 dní od data uplynutí *Maximální lhůty prodloužení splatnosti*, pojistné krytí se vztahuje se zpětnou platností i na pohledávky postoupené na Pojistníka po datu uplynutí *Maximální lhůty prodloužení splatnosti*, pokud nelze aplikovat jiný důvod Automatického pozastavení krytí. Pokud nebude tato pohledávka uhrazena v plné výši do 30 dní od data uplynutí *Maximální lhůty prodloužení splatnosti*, pojistné krytí se vztahuje pouze na pohledávky postoupené na Pojistníka po uhrazení plné výše dlužné částky, pokud nelze aplikovat jiný důvod Automatického pozastavení krytí.
- Předání pohledávky za daným Odběratelem Pojistníkem nebo Dodavatelem k vymáhání třetí straně. Od okamžiku, kdy je taková pohledávka uhrazena, se pojistné krytí opět vztahuje na pohledávky postoupené na Pojistníka po výše uvedené úhradě, pokud nelze aplikovat jiný důvod Automatického pozastavení krytí.
- Zahájení Insolvenčního řízení vůči Odběrateli nebo
- zrušení Limitu pro daného Odběratele a/nebo ukončení pojistného krytí na daný stát sídla Odběratele ze Seznamu pojistitelného území.

Povinnost oznámit uplynutí Maximální lhůty prodloužení splatnosti

(18500.01)

Pojistník je povinen písemně oznámit Pojistiteli do 30 dní, jestliže jakákoliv pohledávka za daným Odběratelem (i nepojištěná) je v okamžiku uplynutí *Maximální lhůty prodloužení splatnosti* stále neuhrazena. Pokud je taková pohledávka uhrazena do 30 dní od uplynutí *Maximální lhůty prodloužení splatnosti*, není toto hlášení nutné.

Povinnost oznámit zjištění negativní informace o Odběratelích

(18900.20)

Pojistník je povinen zajistit aby Dodavatel oznámil a také sám neprodleně oznámil Pojistiteli zjištění jakékoliv okolnosti, která by mohla zapříčinit vznik škody a/nebo by naznačovala zhoršení finanční situace Odběratele. Za takovou okolnost se zejména považuje:

- požadavek Odběratele na posunutí data splatnosti překračující *Maximální lhůtu prodloužení splatnosti*, nebo
- nepřevzetí zboží nebo dokumentů Odběratelem při prvním předání zboží, kde byla sjednaná platební podmínka hotovost proti dokumentům nebo dokumenty proti převzetí, nebo

Pojistná smlouva: 979264
Datum: 14. 11. 2019

Účinnost od

- c) hrozící nebo probíhající Insolvenční řízení vůči Odběrateli, nebo
- d) důvodné podezření ze strany Pojistníka, že Odběratel není nebo nebude schopen splnit nebo dostát podmínkám dodavatelsko-odběratelské smlouvy, nebo
- e) nedošlo k proplacení směnky nebo šeku z důvodu nedostatku finančních zdrojů Odběratele, Nebo
- f) existence jakéhokoli řízení proti Odběrateli z důvodu neplacení jakéhokoli závazku, nebo
- g) zjištění jakékoli jiné negativní informace o finanční situaci Odběratele, jeho dobrém jménu nebo hrazení závazků.

Minimální oznamovaná výše pohledávky (19300.01)

Povinnost Pojistníka oznámit písemně Pojistiteli uplynutí *Maximální lhůty prodloužení splatnosti* ve lhůtě stanovené touto Pojistnou smlouvou vzniká nejpozději v okamžiku, kdy celková výše neuhrazených pohledávek, u kterých uplynula *Maximální lhůta prodloužení splatnosti*, přesáhne nebo je rovna částce *Minimální oznamované výše pohledávky* uvedené v Detailech smlouvy.

Dokud nevznikne výše uvedená povinnost, platí níže uvedené:

- a) Pojistník není povinen informovat Pojistitele o uplynutí *Maximální lhůty prodloužení splatnosti* a
- b) neuhrazení této pohledávky není považováno za okolnost, která by způsobila Automatické pozastavení krytí pro nové dodávky Odběrateli a to až do doby vzniku pojistné události.

Povinnost Pojistníka oznámit jakoukoliv okolnost, která by mohla zapříčinit vznik škody, tím není dotčena.

PŘEDCHÁZENÍ ŠKODÁM, VYMÁHÁNÍ POHLEDÁVEK**Kroky k minimalizaci škody** (20100.20)

Pojistník je povinen zajistit, aby ve všech jednáních s Odběrateli bylo postupováno v souladu s platným právem a též obvyklými obchodními zvyklostmi. Pojistník je povinen použít veškeré možné prostředky a zajistit, že Dodavatel použije veškeré možné prostředky pro získání úhrady dlužných částek od Odběratele a předcházet škodám a minimalizovat jejich výši. To bez výjimky obsahuje důkladné zajištění a uplatňování všech práv ve vztahu k předmětu dodavatelsko-odběratelské smlouvy, Odběrateli a třetím stranám. Pojistník je také povinen podniknout veškeré kroky, které bude Pojistitel požadovat v souvislosti s potenciální nebo aktuální škodou – buď před, nebo po vyplacení pojistného plnění – včetně podniknutí právních kroků. Pojistník je povinen zajistit, aby Dodavatel v případě potřeby postupoval ve výše uvedených situacích dle instrukcí Pojistníka.

Pojistná smlouva: 979264
Datum: 14. 11. 2019

Účinnost od

Povinné předání k inkasu (63382.00)

Pojistník je povinen předat celkovou existující pohledávku za daným Odběratelem nejpozději do 30 dní po uplynutí Maximální lhůty prodloužení splatnosti u neuhrazené faktury s nejstarším datem splatnosti k vymáhání *Inkasní kancelář* uvedené v Detailích smlouvy nebo zahájit vlastní vymáhání společností Česká exportní banka, a.s., IČ: 63078333 a předat jí požadované informace a dokumenty.

Podíl na nákladech (20800.00)

Pojistitel se nepodílí na nákladech, které Pojistník vynaloží v souvislosti s plněním povinností Pojistníka předcházet škodám a minimalizovat jejich výši.

Minimální výše pohledávky předávané k vymáhání (21000.01)

Povinnost Pojistníka předat veškeré své existující pohledávky za Odběratelem k vymáhání Pojistitelem písemně stanovenému partnerovi ve lhůtě stanovené touto Pojistnou smlouvou vzniká nejpozději v okamžiku, kdy celková výše neuhrazených pohledávek, u kterých uplynula *Maximální lhůta prodloužení splatnosti*, přesáhne částku *Minimální výše pohledávky předávané k vymáhání* uvedené v Detailích smlouvy.

Dokud výše uvedená povinnost nevznikne, není Pojistník povinen předat k vymáhání veškeré své existující pohledávky za Odběratelem, Pojistitelem schválená třetí strana není povinna pohledávky pod uvedenou hranici vymáhat a Pojistitel není povinen se podílet na nákladech, které mohou Pojistníkovi s vymáháním těchto pohledávek vzniknout.

ŠETŘENÍ ŠKODNÉ UDÁLOSTI**Alokace / rozvržení plateb** (21300.20)

Všechny platby, jakož i jiná plnění obdržaná Pojistníkem, Dodavatelem, jakoukoliv osobou jednající jménem Pojistníka či Dodavatele nebo Pojistitelem před Datem vzniku pojistné události v souvislosti s jakýmkoli pohledávkami Pojistníka vůči Odběrateli, a to včetně výnosů z realizace zajištění takových pohledávek či z Insolvenčního řízení či obdobného řízení či plateb třetích stran za daného Odběratele (také jen platby), budou pro účely této Pojistné smlouvy rozděleny na všechny splatné pohledávky za daným Odběratelem chronologicky od nejstaršího data splatnosti.

Všechny platby obdržené Pojistníkem, Dodavatelem, jakoukoliv osobou jednající jménem Pojistníka či Dodavatele nebo Pojistitelem po Datu vzniku pojistné události, budou rozděleny mezi Pojistníka a Pojistitele v poměru, v jakém zůstává celková dlužná pohledávka jednotlivým

Pojistná smlouva: 979264
Datum: 14. 11. 2019

Účinnost od

stranám neuhrzena. Pojistník je povinen informovat Pojistitele bezprostředně po obdržení jakékoliv takové platby.

Šetření škodné události

(21700.20)

1. Hlášení škodné události
Pojistník je povinen nahlásit jakoukoliv škodnou událost, včetně všech dostupných informací Pojistiteli nejpozději do 6 měsíců od Data vzniku pojistné události. Pojistník je povinen předat veškerou dokumentaci a informace požadované Pojistitelem pro šetření škodné události nejpozději do 6 měsíce(ů) od data žádosti Pojistitele o tuto dokumentaci a informace.
2. Reakce Pojistitele
Pojistitel je povinen informovat Pojistníka o výsledku šetření škodné události do 30 dní od obdržení veškerých požadovaných informací a dokumentů.
3. Výpočet výše pojistného plnění
Výše Pojistníkovy škody bude vypočtena z celkové částky, kterou daný Odběratel Pojistníkovi dluží k Datu vzniku pojistné události, od níž budou odečteny všechny Pojistníkovy závazky vůči Odběrateli a dále jakékoliv úspory, nebo nároky, které snižují vzniklou škodu – dále jen Pojistníková škoda.
Pro účely Pojistné smlouvy jsou za závazky Pojistníka vůči Odběrateli považovány:
 - a) Veškeré platby od Odběratele (včetně plateb v hotovosti či plateb při doručení zboží). Mezi tyto platby se nezapočítávají šeky nebo směnky, které nebyly dosud akceptovány nebo proplaceny,
 - b) dobropisy,
 - c) zápočty, vyrovnání a vzájemné kompenzace,
 - d) protipohledávky,
 - e) příjmy ze záruk či kaucí,
 - f) příjmy z opětovného prodeje navráceného zboží.

Výše škody je rovna Pojistníkově škodě, pouze však do výše neuhrzených Pojištěných pohledávek (dále jen Pojištěná škoda). Výše pojistného plnění bude stanovena jako *Krytá procentuální část* (uvedená v *Detailích smlouvy*) z výše Pojištěné škody nebo z Limitu na daného Odběratele, přičemž bude použita nižší z těchto částek. Částka pojistného plnění nepřekročí částku, kterou Pojistník uhradil nebo je povinen uhradit Dodavateli za postoupení pohledávky v rámci dohody o financování pohledávek s Odběratelem.

4. Ujednání k přechodu práv
Okamžikem výplaty plnění z pojištění nepřechází pohledávka Pojistníka vůči Odběrateli na Pojistitele. Pro vyloučení všech pochybností se smluvní strany dohodly, že se § 2820 zákona č. 89/2012 Sb. (Občanský zákoník) nepoužije, nedohodnou-li se smluvní

Pojistná smlouva: 979264
Datum: 14. 11. 2019

Účinnost od

strany jinak. Pojistník a/nebo Dodavatel je povinen na požádání Pojistitele před výplatou pojistného plnění převést na Pojistitele jakákoli svá práva vztahující se k Odběrateli. Pojistitel je oprávněn požádat Pojistníka o souhlas s vyšší pojistného plnění před jeho vyplacením a podmínit výplatu jeho souhlasem.

Maximální výše součtu pojistných plnění (23300.00)

Maximální částka, kterou Pojistitel vyplatí za všechny pojistné události vztahující se k *pojistnému období*, bude buď pevná částka *Maximální výše součtu pojistných plnění* nebo násobek pojistného (bez příslušných daní), které je uhrazeno v souvislosti se stejným *pojistným obdobím*, rozhoduje vyšší částka ze zmíněných. Nicméně *Maximální výše součtu pojistných plnění* může být nižší než *Krytá procentuální část* jednotlivého Limitu nebo součtu Limitů.

Pevná částka *Maximální výše součtu pojistných plnění* a násobek pojistného jsou uvedeny v *Detailích smlouvy*.

Přiřazení pojistných událostí (24100.00)

Výplata pojistného plnění se vztahuje k *pojistnému období*, ve kterém nastal pro danou pohledávku Počátek pojistného krytí.

Minimální výše škody (26100.00)

Pojistitel nevyplatí pojistné plnění, pokud celková výše vypočtené Pojistníkovy škody je nižší nebo rovna částce *Minimální výše škody* uvedené v *Detailích smlouvy* a platné k Datu vzniku pojistné události.

Pojistník není oprávněn odečíst pohledávky nebo jejich části pod touto hranicí od částek uvedených v *Hlášení pro výpočet pojistného*, není-li v *Pojistné smlouvě* uvedeno jinak.

VŠEOBECNÉ POVINNOSTI A DŮSLEDKY JEJICH PORUŠENÍ**Poskytování informací a dokumentů** (27300.20)

- Pojistník je povinen Pojistiteli poskytnout a zároveň zajistit že v případě potřeby Dodavatel poskytne všechny informace a dokumenty, které bude Pojistitel požadovat pro potvrzení plnění závazků plynoucích z *Pojistné smlouvy*.
- Pojistník je povinen na požádání Pojistitele spolupracovat a zároveň zajistit že v případě potřeby Dodavatel bude spolupracovat s certifikovanými auditory nebo s jinou nezávislou stranou, kterou Pojistitel požádá o ověření správnosti předaných informací a dokumentů.
- Pojistník tímto potvrzuje, že všechny poskytnuté informace a dokumenty jsou dle jeho nejlepšího vědomí a svědomí pravdivé a úplné.

Pojistná smlouva: 979264
Datum: 14. 11. 2019

Účinnost od

- d) Pojistník tímto potvrzuje, že Pojistník i Dodavatel poskytlí a zavazuje se, že i nadále budou bezodkladně poskytovat veškeré informace a dokumenty, které mohou ovlivnit touto Pojistnou smlouvou pojištěná rizika (pojistná nebezpečí), nebo mohou mít vliv na Pojistitelovo posuzování rizik a Odběratelů krytých touto Pojistnou smlouvou.
- d) Pojistník je povinen oznámit Pojistiteli jakoukoli změnu v pojištěné Obchodní činnosti.

Převzetí rizika / Nepojištěné částky (27700.20)

Pojistník je povinen převzít pouze a výhradně na sebe jako nepojištěné riziko a zavazuje se nepojistit nikde jinde jakoukoliv část pohledávek, která přesahuje částku, kterou je Pojistitel povinen kryt na základě podmínek této Pojistné smlouvy.

Důsledky porušení povinností ze strany Pojistníka (28120.00)

1. Poruší-li Pojistník kteroukoliv z povinností stanovenou zákonem nebo kteroukoliv ze smluvních povinností vyplývajících z této Pojistné smlouvy, má Pojistitel právo snížit pojistné plnění nebo zamítnout nárok a nevyplatit pojistné plnění.
2. Pokud Pojistník neposkytne Pojistiteli Hlášení pro výpočet pojistného (tj. Hlášení obratu nebo Hlášení zůstatků podle toho, jak stanoví Pojistná smlouva) za dvě nebo více *Období pro hlášení obratu/zůstatků* uvedené v *Detailech smlouvy*, je Pojistitel oprávněn po písemném upomenutí Pojistníka o tyto podklady vypočíst a vyúčtovat pojistné pro chybějící *Období pro hlášení obratu/zůstatků* na základě průměru posledních dvou Hlášení pro výpočet pojistného, které byly nahlášeny před chybějícím *Obdobím*, nebo poměrné části *Minimálního pojistného* uvedeného v *Detailech smlouvy* (pokud je uvedeno), podle toho, která částka je vyšší.

POJISTNÉ**Hlášení: Hlášení obratu** (30100.20)

Za každé *Období pro hlášení obratu* specifikované v *Detailech smlouvy* je Pojistník povinen podat hlášení, ve kterém uvede celkovou částku pohledávek postoupených během tohoto *Období pro hlášení obratu* s Odběrateli, vůči kterým jsou pohledávky kryty touto Pojistnou smlouvou. Tato hlášení je Pojistník povinen podat Pojistiteli nejpozději ve lhůtě uvedené v *Detailech smlouvy*. Pohledávky a/nebo jejich části, které jsou smluvně vyloučeny z pojistného krytí, nemusí být v tomto hlášení obsaženy.

Hlášení obratu musí být rozděleno podle státu sídla Odběratele a, pokud se Pojistná sazba liší podle platebních podmínek, také podle odsouhlasených platebních podmínek.

Pojistná smlouva: 979264
Datum: 14. 11. 2019

Účinnost od

Hlášení obratu musí být podáno v *Měně smlouvy* nebo v měně dodavatelsko-odběratelské smlouvy.

Od Hlášení obratu nesmí Pojistník odečíst:

- a) dobropisy, vystavené Dodavatelem v souvislosti s pohledávkami postoupenými na Pojistníka, kromě těch, které se vztahují k opravám, které nemají žádný vliv na pojistná nebezpečí, jež Pojistitel kryje touto Pojistnou smlouvou, za něž vzniká Pojistiteli nárok na pojistné,
- b) pohledávky postoupené na Pojistníka překračující Limit,
- c) pohledávky postoupené na Pojistníka před ukončením platnosti Limitu,
- d) pohledávky uhrazené šekem,
- e) pohledávky za Odběrateli, kteří jsou zahrnuti do pojištění v rámci Nejmenovitého Limitu,
- f) pohledávky uhrazené před podáním Hlášení obratu,
- g) protipohledávky daných Odběratelů za Dodavatelem,
- h) sporné pohledávky / faktury.

Hlášení obratu je nutné podat i pokud je nulové.

Platby pojistného (32500.00)

Běžné pojistné včetně příslušné daně a případných poplatků je počítáno z částek, které Pojistník hlásí pro výpočet pojistného Pojistiteli.

Pojistné se vypočítává dle *Pojistné sazby* (sazeb) uvedené (uvedených) v *Detailech smlouvy* a je splatné do 15 dní, není-li na faktuře uvedena delší splatnost.

Minimální pojistné (33300.00)

Pokud je částka pojistného vypočteného na základě Pojistníkových Hlášení pro výpočet pojistného za celé *pojistné období* nižší než částka *Minimálního pojistného* uvedeného v *Detailech smlouvy*, je toto *Minimální pojistné* celkovou částkou, kterou je Pojistník povinen zaplatit za toto *pojistné období*.

Minimální pojistné je v *Detailech smlouvy* uvedeno bez příslušných daní a případných poplatků, které v případě, že se budou dle platných právních předpisů na pojistné vztahovat, budou Pojistníkovi Pojistitelem rovněž vyfakturovány.

DOBA TRVÁNÍ POJISTNÉ SMLOUVY

Doba trvání Pojistné smlouvy a její prodloužení (bez automatického prodloužení) (38900.00)

Pojistná smlouva: 979264
Datum: 14. 11. 2019

Účinnost od

Počátek platnosti Pojistné smlouvy a Pojistná doba jsou uvedeny v Detailech smlouvy. Pojistitel zašle Pojistníkovi návrh podmínek prodloužení Pojistné smlouvy nebo oznámení, že na jejím dalším trvání nemá zájem, a to nejpozději 30 dní před koncem pojistné doby.

Výpověď Pojistné smlouvy (39300.00)

Pojištění dle Pojistné smlouvy automaticky zaniká, pokud se Pojistník stane subjektem, vůči němuž je vedeno Insolvenční řízení dle práva státu sídla Pojistníka.

OSTATNÍ UJEDNÁNÍ**On-line** (44700.00)

Pro plnění smluvních povinností a administraci Pojistné smlouvy by měl Pojistník využít pro komunikaci s Pojistitelem on-line systém Pojistitele.

Pojistitel může využít tohoto systému pro oznámení změn vztahujících se k Pojistné smlouvě Pojistníkovi (například změny v Seznamu pojistitelného území apod.).

Převod práv vyplývajících z Pojistné smlouvy (45100.01)

Pojistník je oprávněn převést jakákoli práva (např. formou zástavy, vinkulace nebo jakoukoli jinou formou) vyplývající z Pojistné smlouvy (včetně práva na pojistné plnění) pouze s předchozím písemným souhlasem Pojistitele.

Zápočty (45900.00)

Pojistitel má právo odečíst od pojistného plnění splatné pohledávky pojistného nebo jiné pohledávky z pojištění (platby se přiřazují nejprve na náklady a úroky, poté na základní pohledávku / jistinu).

Pojistník není oprávněn započíst jakoukoliv částku, kterou je povinen na základě této Pojistné smlouvy zaplatit, s jakoukoliv částkou, kterou je Pojistitel povinen Pojistníkovi uhradit na základě této Pojistné smlouvy.

Měna smlouvy (46700.20)

Měna smlouvy je uvedena v Detailech smlouvy.

Pro účely výpočtu výše pojistného plnění a Hlášení pro výpočet pojistného budou částky, které jsou v jiné měně, než je *Měna smlouvy*, převedeny na *Měnu smlouvy* s použitím směnného kurzu, platného poslední pracovní den v měsíci, ve kterém nastal Počátek pojistného krytí.

Pojistná smlouva: 979264
Datum: 14. 11. 2019

Účinnost od

Všechny platby obdržené Pojistníkem, Dodavatelem, jakoukoliv osobou jednající jménem Pojistníka či Dodavatele nebo Pojistitelem v souvislosti s jakýmkoli pohledávkami Pojistníka vůči Odběrateli osobami jednajícími jeho jménem nebo Pojistitelem po Datu vzniku pojistné události v jiné měně, než je *Měna smlouvy*, budou převedeny na *Měnu smlouvy* s použitím směnného kurzu, platného v den přijetí této platby.

Odpovídající směnný kurz k určitému dni se stanoví jako konečný kurz střed pro daný den stanovený Evropskou centrální bankou nebo, pokud Evropská centrální banka takový kurz nestanoví, kurz Londýnského devizového trhu. Pokud není tento kurz Londýnským devizovým trhem stanoven, použije se kurz stanovený centrální bankou státu sídla Pojistníka.

Ochrana informací (47300.00)

Pojistník se zavazuje, že s veškerými informacemi jemu poskytnutými Pojistitelem bude nakládat jako s přísně důvěrnými a neposkytne je žádné třetí straně.

Pojistitel neodpovídá za žádné škody, které mohou vzniknout přístupem třetí strany k těmto důvěrným informacím.

Veškeré informace, včetně (ale ne výhradně) Sdělení o Limitu, nejsou závazné. Pojistitel neodpovídá za škody, které může Pojistník utrpět v případě využití těchto informací, zejména pro vlastní obchodní rozhodnutí.

Prověřování Odběratelů (Customer Due Diligence) (47305.20)

Pojistník není oprávněn využívat tuto Pojistnou smlouvu ani z ní vyplývající pojistné krytí jako náhradu nebo zdroj informací k procesu prověřování Odběratelů (Customer Due Diligence), které může být pro Pojistníka stanoveno zákonem nebo jiným závazným způsobem jako povinné.

Ochrana osobních údajů (47310.00)

Ve spojitosti s touto Pojistnou smlouvou jsou Pojistitel a Pojistník podle platných právních předpisů na ochranu osobních údajů považováni za samostatné správce osobních údajů ve vztahu k jakýmkoli osobním údajům, které mohou být zpracovávány pro vlastní jednotlivé účely Pojistitele a Pojistníka jejich vlastními způsoby zpracování a/nebo jejich jménem.

V případě, že jsou osobní údaje, zpracovávány za účelem poskytnutí pojištění nebo jakýchkoli jiných souvisejících služeb Pojistníkovi, předávány do třetích zemí mimo Evropský hospodářský prostor (EHP), které nepodléhají jeho právním předpisům, a předpisy těchto třetích zemí nezajišťují odpovídající úroveň ochrany osobních údajů podle platných právních předpisů na ochranu osobních údajů, řídí se takovéto předání příslušnými standardními smluvními doložkami

Pojistná smlouva: 979264
Datum: 14. 11. 2019

Účinnost od

přijatými Evropskou Uníí (Rozhodnutí Evropské komise 2004/915/EC – vztah správce/správce), nebo jakýmkoliv jejich aktualizovanými nebo novějšími verzemi.

Tyto standardní smluvní doložky jsou začleněny do našeho smluvního vztahu odkazem na ně, a řídí se příslušnými předpisy na ochranu osobních údajů země, v níž Pojistník nebo Pojistitel samostatně vystupuje jako „předávající“ osobních údajů, a v níž má zavedeny odpovídající postupy pro zpracování osobních údajů. Příloha B (popis osobních údajů, které mohou být předávány) je součástí standardních smluvních doložek a bude Pojistníkovi na vyžádání poskytnuta.

Žádné ustanovení, jímž se smluvní vztah Pojistitele a Pojistníka (Pojistná smlouva) řídí, nemá v případě rozporu předmětného ustanovení a těchto standardních smluvních doložek nebo dalších opatření ohledně přenosu osobních údajů přednost.

Právo smlouvy, jurisdikce a jazyk

(47500.20)

Pojistná smlouva se řídí *právem smlouvy* uvedeným v Detailích smlouvy.

Jakýkoli spor vzniklý v souvislosti s touto Pojistnou smlouvou, včetně sporů ohledně její platnosti, účinnosti či ukončení bude podléhat pravomocnému rozhodnutí příslušného soudu nebo pravomocnému rozhodnutí rozhodčího soudu uvedeného v Detailích smlouvy jako *Jurisdikce*.

Jazyk smlouvy je uveden v Detailích smlouvy. Pokud Pojistitel poskytne překlad Pojistné smlouvy, verze v jazyce Pojistné smlouvy je v případě jakýchkoli sporů, nejasností nebo rozdílů ve výkladu či účincích rozhodující.

Termíny použité v Pojistné smlouvě

(47912.20)

Odběratel: každá společnost nebo fyzická osoba - podnikatel se sídlem ve kterémkoli ze států zahrnutých v Seznamu pojišťitelného území v Detailích smlouvy, kterou lze považovat za dlužníka na základě dodavatelsko-odběratelské smlouvy uzavřené s Dodavatelem.

Dodavatel: každá společnost nebo fyzická osoba – podnikatel, se kterou Pojistník uzavřel dohodu o financování pohledávek.

Dodavatelsko-odběratelská smlouva: smlouva mezi Dodavatelem a Odběratelem, na jejímž základě probíhá dodávka zboží nebo jsou prováděny služby či vykonávána práce.

Limit: definuje maximální částku pojistného krytí na daného Odběratele, na něhož se vztahuje Pojistná smlouva.

Smluvní podmínky a definice: Strana 20 / 20

Pojistná smlouva: 979264
Datum: 14. 11. 2019

Účinnost od

Sdělení o Limitu: Limit stanovený Pojistitelem nebo Informační společností uvedenou v Detailech smlouvy, může obsahovat doplňující/upřesňující podmínky, za kterých Pojistitel přebírá pojistné krytí na daného Odběratele.

Částky obdržené po Datu vzniku pojistné události: Všechny částky snižující škodu obdržené Pojistníkem, Dodavatelem, jakoukoliv osobou jednající jménem Pojistníka Dodavatele, či Pojistitele nebo po Datu vzniku pojistné události.

Identifikace Pojistitele a Pojistníka

(48050.01)

Identifikace Pojistitele je uvedena v zápatí Pojistné smlouvy.

Identifikace Pojistníka:

Česká exportní banka, a.s.,

Vodičkova 34 č.p. 701, 111 21 Praha 1

zapsaná v OR vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3042, IČ: 63078333

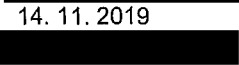
Bankovní spojení:

Swift Code:

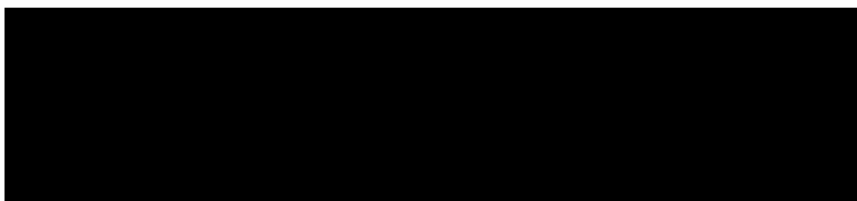
Číslo účtu:

IBAN:

Podpisy smluvních stran: Strana 1 / 1

Pojistná smlouva: 979264
Kontaktní osoba: 
Telefon: 
Datum: 14. 11. 2019
E-mail: 

Pojistník a Pojistitel se společně dohodli na těchto podmínkách Pojistné smlouvy s účinností od uvedeného data.

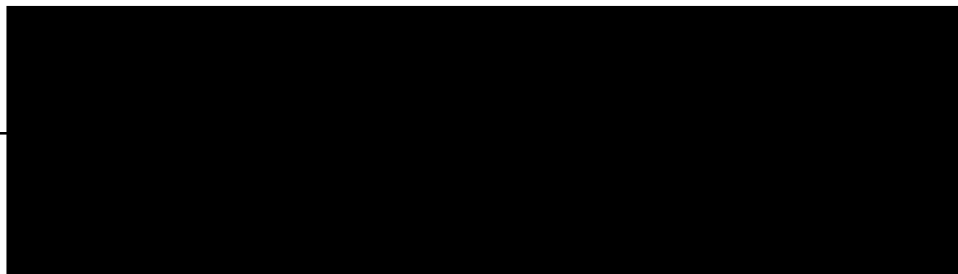


Za Pojistitele
Datum: 14. 11. 2019

Praha, 20. 11. 2019

Místo a datum

Jméno a příjmení



Za Pojistníka

George Washington
University
Library

Výpis

z obchodního rejstříku, vedeného
Městským soudem v Praze
oddíl A, vložka 77616

Datum vzniku a zápisu:	21. listopadu 2016
Spisová značka:	A 77616 vedená u Městského soudu v Praze
Označení odštěpného závodu:	Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros, pobočka pro Českou republiku
Sídlo:	Karolinská 661/4, Karlín, 186 00 Praha 8
Identifikační číslo:	055 68 633
Právní forma:	Odštěpný závod zahraniční právnické osoby
Předmět podnikání:	Pojišťovací činnost pro neživotní pojištění podle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví (zákon o pojišťovnictví), v rozsahu následujících pojistných odvětví podle části B Odvětví neživotních pojištění uvedených v příloze 1 zákona o pojišťovnictví: skupina 14 Pojištění úvěru: a) obecná platební neschopnost, b) vývozní úvěr, c) splátkový úvěr, d) hypoteční úvěr, e) zemědělský úvěr; a skupina 15 Pojištění záruky (kauce): a) přímé záruky, b) nepřímé záruky.
Vedoucí odštěpného závodu:	Ing. MARKÉTA STRŽÍNKOVÁ, Ph.D., MBA, dat. nar. 5. června 1973 Suchdolské náměstí 445/7, Suchdol, 165 00 Praha 6
Zřizovatel - zahraniční osoba:	Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros 28046 Madrid, Paseo de la Castellana 4, Španělské království Registrační číslo: M-171144 Právní forma: akciová společnost
Statutární orgán zřizovatele - zahraniční osoby:	
pověřený člen představenstva:	ISIDORO FRANCISCO UNDA URZAIZ, dat. nar. 18. září 1952 1016 Amsterdam, Keizersgracht 367, Nizozemské království Den vzniku členství: 30. prosince 2016 Pověřený člen představenstva má delegovány všechny zákonné a statutární pravomoci.
Počet členů:	1
Ostatní skutečnosti:	V důsledku přeshraniční fúze sloučením španělské společnosti Compañía Española de Seguros y Reaseguros de Crédito y Caución, S.A.U., se sídlem 28046 Madrid, Paseo de la Castellana 4, Španělské království, Reg. č. M-171144, jako nástupnické společnosti, a holandské společnosti Atradius Credit Insurance N.V., se sídlem 1066JS Amsterdam, David Ricardostraat 1, Holandsko (Nizozemí), Reg. č. 33024388, jako zanikající společnosti, došlo k převodu jmění zanikající společnosti na nástupnickou společnost a následné změně firmy nástupnické společnosti na Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros. Společnost Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros je zapsána do obchodního rejstříku v Madridu, Španělské království, datum zápisu 26. listopadu 1930, číslo zápisu: vložka číslo 6248, list 37 a následující, svazek 218, knihy společností, 3. oddíl, právní forma je akciová společnost. Výše

upsaného základního kapitálu činí: 24.869.770,65 EUR. Tento kapitál je splacen v plném rozsahu. Společnost se řídí právem Španělského království.

Výpis

z obchodního rejstříku, vedeného
Městským soudem v Praze
oddíl B, vložka 3042

Datum vzniku a zápisu: 1. března 1995

Spisová značka: B 3042 vedená u Městského soudu v Praze

Obchodní firma: Česká exportní banka, a.s.

Sídlo: Praha 1, Vodičkova 34 č.p. 701, PSČ 11121

Identifikační číslo: 630 78 333

Právní forma: Akciová společnost

Předmět podnikání:

- podle ust. § 1 odst. 1 zák. č. 21/1992 Sb.,
písm. a) přijímání vkladů od veřejnosti
písm. b) poskytování úvěrů
- podle ust. § 1 odst. 3 zák. č. 21/1992 Sb.,
písm. a) investování do cenných papírů na vlastní účet v rozsahu převoditelných
cenných papírů emitovaných Českou republikou, Českou národní bankou a
zahraničními vládami, investování do zahraničních dluhopisů a do hypotečních
zástavních listů, investování do cenných papírů emitovaných právníckými
osobami se sídlem na území České republiky
písm. c) platební styk a zúčtování
písm. e) poskytování záruk
písm. f) otvírání akreditivů
písm. g) obstarávání inkasa
písm. l) poskytování bankovních informací
písm. m) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými
hodnotami, které nejsou investičním nástrojem, a se zlatem v rozsahu:
 - obchodování na vlastní účet se zahraničními dluhopisy
 - obchodování na vlastní účet s peněžními prostředky v cizí měně
 - obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s převoditelnými cennými
papíry emitovanými zahraničními vládami
 - obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s penězi ocenitelnými právy a
závazky odvozenými od výše uvedených devizových hodnot
 - obchodování na účet klienta s peněžními prostředky v cizí měně
- písm. o) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci
České exportní banky, a.s.
- poskytování investičních služeb podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na
kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o podnikání na
kapitálovém trhu“) zahrnující:
hlavní investiční služby
 - podle § 4 odst. 2 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, přijímání a
předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním
nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. d) téhož zákona;
 - podle § 4 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění
pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k
investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. d) téhož zákona;
 - podle § 4 odst. 2 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním
nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) téhož zákona, s výjimkou akcií nebo
obdobných cenných papírů představujících podíl na společnosti nebo jiné
právnícké osobě, a ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. c)

- a d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;
 - podle § 4 odst. 2 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. d) téhož zákona;
 doplňkové investiční služby
 - podle § 4 odst. 3 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), c) a d) téhož zákona;
 - podle § 4 odst. 3 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodů podniků.

Statutární orgán - představenstvo:
předseda**představenstva:**

Ing. JAROSLAV VÝBORNÝ, MBA, dat. nar. 29. listopadu 1977
 Za Rybníkem 560, 252 42 Jesenice
 Den vzniku funkce: 27. března 2018
 Den vzniku členství: 1. července 2015

místopředseda**představenstva:**

JUDr. MARTIN DRASLAR, Ph.D., dat. nar. 18. prosince 1972
 Kamelova 3270/2, Záběhlice, 106 00 Praha 10
 Den vzniku funkce: 16. srpna 2018
 Den vzniku členství: 15. října 2015

člen představenstva:

Ing. EMIL HOLAN, dat. nar. 11. května 1973
 Přeučilova 2695/2, Stodůlky, 155 00 Praha 5
 Den vzniku členství: 1. srpna 2018

Počet členů:

3

Způsob jednání:

Jménem banky jedná představenstvo. Za představenstvo jednájí navenek a podepisují jménem banky společně nejméně dva členové představenstva, z nichž jeden je předsedou představenstva nebo místopředsedou představenstva.

Dozorčí rada:
člen dozorčí rady:

Ing. MIROSLAV ZÁMEČNÍK, dat. nar. 24. února 1962
 Za Kovářským rybníkem 270, Šeberov, 149 00 Praha 4
 Den vzniku členství: 24. dubna 2017

člen dozorčí rady:

PhDr. PETR TEPLÝ, PhD., dat. nar. 21. září 1977
 Národní obrany 437/3, Bubeneč, 160 00 Praha 6
 Den vzniku členství: 24. června 2019

místopředseda**dorozčí rady:**

Ing. VLADIMÍR BÄRTL, dat. nar. 14. července 1965
 Malá Štěpánská 2033/8, Nové Město, 120 00 Praha 2
 Den vzniku funkce: 27. června 2019
 Den vzniku členství: 24. června 2019

předseda dozorčí**rady:**

Ing. RUDOLF RABINÁK, dat. nar. 21. února 1958

K Tuchoměřicům 146, Přední Kopanina, 164 00 Praha 6

Den vzniku funkce: 1. září 2019

Den vzniku členství: 27. června 2019

Počet členů:	5
Akcie:	150 ks kmenové akcie na jméno ve jmenovité hodnotě 10 000 000,- Kč v zaknihované podobě
	3 500 ks kmenové akcie na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 1 000 000,- Kč
Základní kapitál:	5 000 000 000,- Kč Splaceno: 100%
Ostatní skutečnosti:	Zákonem č. 58/1995 Sb. byla společnost s účinností ode dne 24.4.1995 pověřena provozováním podpořeného financování.
	Akcie společnosti jsou nejméně ze dvou třetin ve vlastnictví státu-České republiky a ve zbývajících části ve vlastnictví Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s.
	Stát- Česká republika ručí za závazky společnosti z jejich operací na finančních trzích.
	Obchodní korporace se podřídila zákonu jako celku postupem podle § 777 odst. 5 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech.

