

DOHODA O VYTVOŘENÍ A SPRÁVĚ ZÁRUČNÍHO FONDU COVID III

mezi

ČESKÁ REPUBLIKA, MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU

a

ČESKOMORAVSKÁ ZÁRUČNÍ A ROZVOJOVÁ BANKA, A.S.

Tuto Dohodu o vytvoření a správě záručního fondu COVID III („**Dohoda**“) uzavřely níže uvedeného dne, měsíce a roku:

- (1) **Česká republika**, Ministerstvo průmyslu a obchodu, organizační složka státu, IČO: 476 09 109, se sídlem Na Františku 1039/32, Praha 1, PSČ 110 00,
(„**Ministerstvo**“)
a
- (2) **Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.**, IČO: 448 48 943, se sídlem Jeruzalémská 964/4, Praha 1, PSČ 110 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod spisovou značkou B 1329,
(„**Záruční banka**“)
(společně „**Strany**“)

PREAMBULE

- (A) Dne 19. 3. 2020 přijala Evropská komise Dočasný rámec pro opatření státní podpory na podporu hospodářství při stávajícím šíření koronavirové nákazy COVID-19 („**Dočasný rámec Komise**“), v němž jsou mimo jiné stanoveny možnosti, které mají členské státy podle pravidel EU k zajištění likvidity a přístupu k financování pro podniky, zejména pro malé a střední podniky, které v tomto období čelí náhlému nedostatku, aby se mohly zotavit ze současné situace. Česká republika zaslala Evropské komisi („**Komise**“) notifikaci, v níž podle článku 108 odst. 3 Smlouvy o fungování Evropské unie oznámila opatření, která budou v souvislosti se šířením koronavirové nákazy COVID-19 přijata v České republice na základě Dočasného rámce Komise, ke které Komise vydala Rozhodnutí Komise (EU) ve věci Veřejná podpora SA.57195 (2020/N) – Česko *COVID-19: Podpora ve formě záruk za úvěry podnikům do 500 zaměstnanců* (C(2020) 3340 final) ze dne 15. 5. 2020 („**Notifikace**“).
- (B) Program COVID III („**Program COVID III**“) byl včetně návrhu této Dohody schválen vládou České republiky usnesením č. 553 ze dne 18. 5. 2020 („**Usnesení**“).
- (C) Dne 19. 5. 2020 Záruční banka vyzvala banky, zahraniční banky vykonávající činnost na území České republiky prostřednictvím pobočky a spořitelni a úvěrní družstva („**Zprostředkovatelé**“) k vyjádření zájmu o účast v Programu COVID III („**Výzva**“).
- (D) Strany mají zájem spolupracovat na realizaci Programu COVID III a upravit v této Dohodě podmínky, za kterých bude Ministerstvo poskytovat prostředky na uhrazení dluhů z ručení Záruční banky za dluhy z úvěrů, které poskytnou Zprostředkovatelé na základě smluv o portfoliovém ručení uzavíraných mezi Záruční bankou a Zprostředkovateli („**Smlouvy o portfoliovém ručení**“). Za tímto účelem Ministerstvo bude převádět finanční prostředky do Záruční banky na účet záručního fondu zřízeného Záruční bankou dle této Dohody, který bude spravován Záruční bankou jako oddělená finanční jednotka podléhající zvláštním pravidlům a vedoucí odděleně účetnictví, která rozlišuje peněžní prostředky vložené Ministerstvem od aktiv a pasiv Záruční banky („**Záruční fond COVID III**“).
- (E) Záruční banka bude za podmínek ujednaných v této Dohodě uzavírat Smlouvy o portfoliovém ručení, přičemž plnění veškerých částek Záruční bankou podle Smlouvy o portfoliovém ručení jakož i dalších případných platebních povinností ve vztahu ke Zprostředkovatelům nebo Konečným příjemcům bude provádět Záruční banka z prostředků Záručního fondu COVID III za podmínek této Dohody.
- (F) Dne 6. 5. 2020 nabyl účinnosti zákon č. 228/2020 Sb., o poskytnutí státní záruky České republiky na zajištění dluhů Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s., vyplývajících z ručení za dluhy z úvěrů v souvislosti se zmírněním negativních dopadů způsobených virem SARS-CoV-2 („**Zákon o státní záruce**“). Podle Zákona o státní záruce mohou Zprostředkovatelé žádat plnění dluhů z ručení Záruční banky přímo od České republiky (zastoupené Ministerstvem), pokud Záruční banka řádně a včas nezaplatí své dluhy z ručení podle Smluv o portfoliovém ručení.

- (G) Dluhy z ručení Záruční banky podle Smluv o portfoliovém ručení mohou dosáhnout až 150 000 000 000 Kč (odpovídající výši státní záruky podle Zákona o státní záruce). Situace, kdy takové dluhy Záruční banky nebudou dostatečně a v příslušném čase kryty prostředky státního rozpočtu na základě Programu COVID III a Usnesení, (a) bude mít velmi negativní dopady na Záruční banku (včetně rizika úpadku či rizik plynoucích z regulace Záruční banky podle zákona o bankách a souvisejících předpisů upravujících činnost bank) a (b) vyústí ve vznik práva Zprostředkovatelů požadovat plnění ze státní záruky od České republiky (zastoupené Ministerstvem) podle Zákona o státní záruce.
- (H) Česká republika je jediným akcionářem Záruční banky. Ministerstvo jako organizační složka státu a jeden ze zástupců České republiky jako akcionáře Záruční banky bere na vědomí, že Záruční banka je obchodní korporací s licenci k činnosti banky, která podléhá právním předpisům zejména v oblasti korporátního a insolvenčního práva a že musí plnit řadu regulatorních a obezřetnostních požadavků.
- (I) Ministerstvo bere na vědomí rizika a negativní dopady, které mohou vzniknout Záruční bance v situaci, kdy by od České republiky řádně a včas neobdržela prostředky potřebné k zaplacení dluhů Záruční banky z ručení podle Smluv o portfoliovém ručení.
- (J) Záruční banka bere na vědomí, že Ministerstvo je vázáno zákonem č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů (rozpočtová pravidla), a zákonem č. 320/2001 Sb., o finanční kontrole ve veřejné správě a o změně některých zákonů (zákon o finanční kontrole) a má vnitřní postupy k nakládání s prostředky státního rozpočtu.
- (K) Ministerstvo má jako jeden ze zástupců České republiky podílejících se na výkonu akcionářských práv státu v Záruční bance zájem na tom, aby Záruční banka řádně a včas plnila své dluhy z ručení podle Smluv o portfoliovém ručení, nenesla rizika uvedená v Preambuli (G) a neutrpěla negativní dopady tam uvedené, a také aby Zprostředkovatelům nevzniklo právo na plnění ze státní záruky podle Zákona o státní záruce od České republiky (zastoupené Ministerstvem).

STRANY SE DOHODLY NA NÁSLEDUJÍCÍM ZNĚNÍ DOHODY:

1. VÝKLADOVÁ PRAVIDLA A DEFINICE POJMŮ

1.1 Pro výklad této Dohody platí následující pravidla:

- (a) ustanovení obsahující slovo „souhlasit“, „souhlas“ nebo „dohoda“ nebo slova podobného významu vyžadují, aby souhlas nebo dohoda byly učiněny písemně;
- (b) slovo „den“ znamená kalendářní den;
- (c) přílohy Dohody tvoří její nedílnou součást; v případě rozporů mezi Dohodou a jejími přílohami mají přednost ustanovení Dohody.

1.2 Výrazy v této Dohodě výslovně neupravené mají stejný význam jako ve vzoru Smlouvy o portfoliovém ručení, která tvoří přílohu č. 1 této Dohody.

1.3 Spolu s výrazy definovanými výše nebo v jiné části Dohody se pro účely Dohody pod následujícími pojmy rozumí následující:

- (i) **Agregovanou částkou** se rozumí definice uvedená v článku 4.2 této Dohody.
- (ii) **Agregovanou výzvou k plnění** se rozumí definice uvedená v článku 4.2 této Dohody.
- (iii) **Agregovaným odhadem** se rozumí definice uvedená v článku 4.9 této Dohody.
- (iv) **Aktuálním objemem portfolia** se rozumí definice uvedená ve vzoru Smlouvy o portfoliovém ručení.
- (v) **Centrálními účty** se rozumí účty definované v odstavci (a) článku 3.3 této Dohody.
- (vi) **Datem vyloučení** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (vii) **Dluhy** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (viii) **Dnem ukončení** se rozumí den vymezený ve Smlouvě o portfoliovém ručení.

- (ix) **Dnem ukončení záručního fondu** se rozumí Den ukončení poslední Smlouvy o portfoliovém ručení.
- (x) **Dnem účinnosti** se rozumí den uzavření Smlouvy o portfoliovém ručení s jednotlivým Zprostředkovatelem.
- (xi) **Dočasný rámec Komise** je definován v Preambuli (A).
- (xii) **Dohodou** se rozumí tato dohoda o vytvoření a správě záručního fondu COVID III.
- (xiii) **Dokumentem dokládajícím transakci** se rozumí smlouva o úvěru nebo jiný dokument uzavřený mezi Konečným příjemcem a Zprostředkovatelem, na základě kterého byla sjednána Transakce.
- (xiv) **Dokumentací transakce** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (xv) **GDPR** se rozumí nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES.
- (xvi) **Komisi** se rozumí Evropská komise.
- (xvii) **Konečným příjemcem** se rozumí osoba, která se Zprostředkovatelem uzavřela Transakci.
- (xviii) **Kontrolní zprávou** se rozumí definice uvedená v článku 5.3 této Dohody.
- (xix) **Kritérii způsobilosti** se rozumí kritéria způsobilosti uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (xx) **Krytou transakcí** se rozumí jakákoli Transakce, která je začleněna do Portfolia v souladu s podmínkami Smlouvy o portfoliovém ručení a která nebyla z Portfolia následně vyloučena.
- (xxi) **Limitem plnění** se rozumí maximální úhrnná částka plnění Záruční banky z titulu Ručení jednomu Zprostředkovateli dle definice uvedené ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (xxii) **Maximálním objemem portfolia** se rozumí částka stanovená v Podmínkách zprostředkovatele podle Smlouvy o portfoliovém ručení.
- (xxiii) **Ministerstvem** se rozumí Ministerstvo průmyslu a obchodu, organizační složka státu, IČO: 476 09 109, se sídlem Na Františku 1039/32, Praha 1, PSČ 110 00.
- (xxiv) **Náhradou nákladů** se rozumí definice uvedená v článku 8.2 této Dohody.
- (xxv) **Nároky** se rozumí definice uvedená v článku 5.7 této Dohody.
- (xxvi) **Nezpůsobilou transakcí** se rozumí v kterémkoli okamžiku Transakce, která nesplňuje kterékoli z Kritérií způsobilosti nebo kteroukoli jinou podmínku stanovenou ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (xxvii) **Notifikace** je definována v Preambuli (A).
- (xxviii) **Občanským zákoníkem** se rozumí zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.
- (xxix) **Odměnou z prodeje** se rozumí definice uvedená v článku 8.2 této Dohody.
- (xxx) **Odměnou za správu** se rozumí definice uvedená v článku 8.2 této Dohody.
- (xxxi) **Odměnou za vymáhání** se rozumí definice uvedená v článku 8.2 této Dohody.
- (xxxii) **Oznámením** se rozumí každé oznámení, pokyn, výzva, sdělení, dokument, potvrzení nebo jakékoli jiné oznámení, které má být podle Dohody učiněno nebo doručeno.

- (xxxiii) **Oznámením o restrukturalizaci** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (xxxiv) **Oznámením o vyloučení** se rozumí písemné oznámení ohledně vyloučení Transakce z Portfolia blíže definované ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (xxxv) **Oznámením o začlenění** se rozumí písemné oznámení o začlenění Transakce do Portfolia blíže definované ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (xxxvi) **Podporou de minimis** je podpora poskytnutá dle nařízení Komise (EU) č. 360/2012 ze dne 25. dubna 2012 o použití článků 107 a 108 Smlouvy o fungování EU na podporu de minimis udílenou podnikům poskytujícím služby obecného hospodářského zájmu, nařízení Komise (EU) č. 1407/2013 ze dne 18. prosince 2013 o použití článků 107 a 108 Smlouvy o fungování Evropské unie na podporu de minimis, nařízení Komise (EU) č. 1408/2013 ze dne 18. prosince 2013 o použití článků o použití článků 107 a 108 Smlouvy o fungování Evropské unie na podporu de minimis v odvětví zemědělství, nařízení Komise (EU) č. 717/2014 ze dne 27. června 2014 o použití článků 107 a 108 Smlouvy o fungování Evropské unie na podporu de minimis v odvětví rybolovu a akvakultury.
- (xxxvii) **Poplatkem** se rozumí platba za poskytnutí Ručení definovaná ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (xxxviii) **Portfoliem** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (xxxix) **Portfoliovými účty** se rozumí účty definované v odstavci (b) článku 3.3 této Dohody.
- (xl) **Požadovanou částkou** se rozumí definice uvedená v článku 4.2 této Dohody.
- (xli) **Pracovním dnem** se rozumí kterýkoli den, kromě soboty a neděle, kdy jsou otevřeny banky v České republice a jsou prováděna zúčtování mezibankovních obchodů.
- (xlii) **Pravidly alokace** se rozumí způsob výběru Zprostředkovatelů a stanovení Maximálního objemu portfolia.
- (xliii) **Program COVID III** je definován v Preambuli (B).
- (xliv) **Původní agregovanou výzvou** se rozumí definice uvedená v článku 4.6 této Dohody.
- (xlv) **Referenční měnou** se rozumí koruna česká.
- (xlvi) **Rozhodným dnem** se rozumí:
 - (a) v období do 31. 12. 2020 tyto dny: 30. 9. 2020 a 31. 12. 2020; a
 - (b) v období od 1. 1. 2021 den, který nastane 30 dní po konci každého kalendářního čtvrtletí, až do Dne ukončení záručního fondu.

Pokud takový kalendářní den nepřipadá na Pracovní den, Rozhodným dnem je následující kalendářní den, který připadá na Pracovní den.
- (xlvii) **Ručením** se rozumí ručení Záruční banky ve smyslu § 2018 a násl. Občanského zákoníku za řádné splnění Dluhů poskytnuté Zprostředkovateli na základě Smlouvy o portfoliovém ručení, kdy Ručení zajišťuje veškeré Dluhy vznikající z jakékoliv Kryté transakce.
- (xlviii) **Ručitelskou institucí** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (xlix) **Smlouvou o portfoliovém ručení** se rozumí smlouva o portfoliovém ručení uzavřená mezi Záruční bankou a Zprostředkovatelem, jejímž předmětem je sjednání podmínek krytí částí rizika Zprostředkovatele Záruční bankou ve vztahu k Portfoliu, a která bude ve formě a obsahu ve všech podstatných ohledech odpovídat vzoru uvedenému v příloze č. 1 této Dohody (*Vzor Smlouvy o portfoliovém ručení*).
- (l) **Souhrnnou čtvrtletní zprávou** se rozumí zpráva podle článku 13.3 této Dohody.

- (li) **Subrogovanými pohledávkami** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (lii) **Transakcí** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (liii) **Ukončením vypořádání** se rozumí definice uvedená článku 3.5 přílohy č. 2 této Dohody.
- (liv) **Úrokovou sazbou** se rozumí definice uvedená v článku 3.7 této Dohody.
- (lv) **Usnesení** je definováno v Preambuli (B).
- (lvi) **Veřejnou podporou** se rozumí státní podpora podle článku 107 Smlouvy o fungování Evropské unie.
- (lvii) **Vyhrazeným částkami** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (lviii) **Vyloučenou transakcí** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (lix) **Vymoženými ztrátami** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (lx) **Výzva** je definována v Preambuli (C).
- (lxi) **Výzvou k plnění** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (lxii) **Záruční bankou** se rozumí Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s., IČO: 448 48 943, se sídlem Jeruzalémská 964/4, Praha 1, PSČ 110 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod spisovou značkou B 1329.
- (lxiii) **Záručním fondem COVID III** se rozumí oddělený systém účtů, na kterých jsou vedeny peněžní prostředky určené k realizaci Programu COVID III a k realizaci dle této Dohody, který tvoří:
 - (a) Centrální účty; a
 - (b) Portfoliové účty, které jsou zřízeny jednotlivě pro každého Zprostředkovatele.
- (lxiv) **Zpětně postoupenými pohledávkami** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (lxv) **Zprávou** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (lxvi) **Zprávou o restrukturalizaci** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (lxvii) **Zprostředkovatel** je definován v Preambuli (B).
- (lxviii) **Ztrátou** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.

2. PŘEDMĚT DOHODY

2.1 Předmětem Dohody je úprava podmínek a vztahů mezi Stranami týkajících se:

- (a) vytvoření a správy Záručního fondu COVID III;
- (b) převádění prostředků ze státního rozpočtu Ministerstvem do Záručního fondu COVID III a vyplacení peněžních prostředků ze Záručního fondu COVID III;
- (c) vytvoření podmínek, za kterých bude Záruční banka uzavírat Smlouvy o portfoliovém ručení; a
- (d) úpravy dalších práv a povinností Stran.

2.2 Strany prohlašují, že jim je podrobně znám obsah těchto dokumentů:

- (a) Program COVID III;
- (b) Notifikace; a

(c) Výzva.

- 2.3 S ohledem na článek 2.2 této Dohody Strany prohlašují, že nepovažují za potřebné, aby dokumenty uvedené v článku 2.2 tvořily přílohu této Dohody. V případě rozporu mezi Programem COVID III a/nebo Výzvou s ustanoveními této Dohody, mají přednost ustanovení této Dohody.

3. ZÁRUČNÍ FOND COVID III

- 3.1 Záruční fond COVID III je vytvořen Stranami touto Dohodou. Záruční fond COVID III je samostatnou účetní jednotkou, která však nemá právní osobnost ani není způsobilá nabývat práv a povinností. Záruční fond COVID III je spravován Záruční bankou.

- 3.2 Správa Záručního fondu COVID III bude zahájena dnem nabytí platnosti a účinnosti této Dohody. Správa Záručního fondu COVID III bude ukončena jeho vypořádáním dle článku 3 přílohy č. 2 této Dohody.

- 3.3 Záruční fond COVID III je tvořen systémem těchto účtů:

(a) Centrální účty:

Název účtu	Označení účtu	Číslo účtu
Účet vkladů		
Účet úroků		
Účet vrácených peněžních prostředků		
Účet vypořádání		

(b) Portfoliové účty:

Název účtu	Generické označení účtů
Dispoziční účet Ručení	
Účet odměny a náhrady nákladů	
Účet vyloučených a vrácených peněžních prostředků	
Účet uvolněných a vymožených peněžních prostředků	
Účet poplatků	

- 3.4 Záruční banka vede analytickou účetní evidenci, která umožní oddělení Centrálních účtů a prostředků na těchto účtech.

- 3.5 Záruční banka vede analytickou účetní evidenci, která umožní oddělení Portfoliových účtů a prostředků na těchto účtech ve vztahu ke každému Zprostředkovateli. Pro vyloučení pochybností Strany výslovně určují, že ve vztahu ke každému jednotlivému Zprostředkovateli budou vedeny oddělené Portfoliové účty. Čísla Portfoliových účtů uvedená v této Dohodě jsou pouze generickým označením. Záruční banka vytvoří příslušná čísla Portfoliových účtů vždy v souvislosti s uzavřením každé Smlouvy o portfoliovém ručení.

- 3.6 Strany sjednávají, že peněžní prostředky na Portfoliových účtech týkajících se jednoho Zprostředkovatele nelze převádět na Portfoliové účty týkající se jiného Zprostředkovatele.

- 3.7 Strany sjednávají, že Záruční banka bude úročit zůstatky peněžních prostředků pouze na těch účtech, u nichž to tato Dohoda výslovně stanoví. Úroková sazba bude určena podle aktuální úrokové sazby

uvedené v ceníku obchodů a služeb Záruční banky pro běžné účty na webové stránce Záruční banky („**Úroková sazba**“). Záruční banka je oprávněna Úrokovou sazbu kdykoliv v průběhu trvání této Dohody změnit, a to bez nutnosti předchozího oznámení Ministerstvu. Ministerstvo souhlasí s tímto postupem a výslovně prohlašují, že je Záruční banka ke změnám Úrokové sazby plně oprávněna a pro Ministerstvo je plně postačující postup zjištění platné Úrokové sazby z webové stránky Záruční banky.

4. PLNĚNÍ DO ZÁRUČNÍHO FONDU COVID III

4.1 Strany se dohodly, že Záruční banka využívá k úhradě veškerých plnění z každé Smlouvy o portfoliovém ručení a ve vztahu ke každému Zprostředkovateli výhradně prostředky Záručního fondu COVID III.

4.2 Záruční banka odešle Ministerstvu do třiceti (30) dnů vždy od uplynutí Rozhodného dne, avšak nikoli později než 31. 7. 2024, agregovanou výzvu k plnění („**Agregovaná výzva k plnění**“):

- (a) ve výši celkového součtu všech částek uvedených ve všech Výzvách k plnění doručených podle podmínek každé Smlouvy o portfoliovém ručení k Rozhodnému dni každým Zprostředkovatelem Záruční bance („**Agregovaná částka**“);
- (b) jejíž forma bude v podstatných ohledech odpovídat příloze č. 3 této Dohody (*Vzor Agregované výzvy k plnění*) nebo jinému vzoru přijatelnému pro obě Strany;
- (c) jejíž přílohou budou kopie všech Výzev k plnění doručené k Rozhodnému dni Záruční bance, kdy každá taková Výzva k plnění bude splňovat kritéria uvedená v článku 5.1 Smlouvy o portfoliovém ručení;
- (d) určující Rozhodný den;
- (e) která musí uvádět výši peněžních prostředků převedených ze všech účtů 3/4300 na účet A/4300 ke dni odeslání každé Agregované výzvy k plnění, a to za období od zaslání předchozí Agregované výzvy k plnění ke dni odeslání aktuální Agregované výzvy k plnění;
- (f) která musí uvádět výši peněžních prostředků převedených ze všech účtů 5/4300 na účet A/4300 ke dni odeslání každé Agregované výzvy k plnění, a to za období od zaslání předchozí Agregované výzvy k plnění ke dni odeslání aktuální Agregované výzvy k plnění;
- (g) která musí uvádět stav zůstatku peněžních prostředků na účtu A/4300;
- (h) která musí uvádět:
 - (i) požadovanou částku k úhradě Ministerstvem ve výši kladného rozdílu mezi Agregovanou částkou a stavem zůstatku peněžních prostředků ke dni odeslání Agregované výzvy k plnění v případě, že ke dni odeslání Agregované výzvy k plnění je zůstatek na účtu A/4300 nižší než je Agregovaná částka („**Požadovaná částka**“); v případě, že je ke dni odeslání Agregované výzvy k plnění zůstatek peněžních prostředků na účtu A/4300 vyšší než je Agregovaná částka, informaci o tom, že Ministerstvo není povinno na základě Agregované výzvy k plnění zasílat peněžní prostředky na účet A/4300;
 - (ii) číslo účtu A/4300, na který má být platba poukázána (ve formátu IBAN a SWIFT);
- (i) která bude doplněna prohlášením Záruční banky, v němž potvrdí, že ve vztahu k žádné Výzvě k plnění, která je přílohou, dosud nebyla předložena Záruční bankou Agregovaná výzva k plnění;
- (j) musí být zaslána Ministerstvu v souladu s ustanoveními upravujícími doručování podle článku 16 této Dohody, a to (i) ve formě dopisu jako podepsaný originál, nebo (ii) elektronickou poštou jako čitelný sken podepsaného originálu ve formátu pdf.

4.3 Záruční banka není povinna před uplatněním Agregované výzvy k plnění a svých práv upravených touto Dohodou vyzývat Zprostředkovatele ani jinou osobu ke splnění jakékoliv povinnosti, poskytnout jakoukoli dodatečnou lhůtu k jejich splnění, zahajovat jakákoli řízení směřující k vymáhání Ztrát a Dluhů ani činit jakékoli jiné úkony či právní jednání proti Zprostředkovateli

a Konečnému příjemci ani jiné osobě.

- 4.4** Ministerstvo si může kdykoli na základě svého výhradního posouzení vyžádat informace ohledně jemu doručené Agregované výzvy k plnění. Záruční banka se zavazuje Ministerstvu jakékoli takové další informace bezodkladně poskytnout. Ministerstvo nesmí za žádných okolností a z žádného důvodu pozastavit plnění jakékoliv platby na účet A/4300 pouze z toho důvodu, že předmětné informace neobdrželo nebo s nimi nesouhlasí nebo je považuje za nedostatečné. Tím není dotčena povinnost Záruční banky následně neoprávněně vyplacené plnění vymáhat zpět podle článku 14.3 nebo 14.4 této Dohody.
- 4.5** Ustanovením článku 4.4 není dotčeno oprávnění Ministerstva požadovat po Záruční bance nápravu v případě nesprávně vypočtených částek v Agregované výzvě k plnění podle článku 14.3 této Dohody, a to bezodkladně a nejpozději do uplynutí lhůty uvedené v článku 4.7(a).
- 4.6** Pokud bude Ministerstvo požadovat provedení úpravy údajů obsažených v doručené Agregované výzvě k plnění („**Původní agregovaná výzva**“), které vedlo k zaslání nové Agregované výzvy k plnění, nemá to vliv na lhůtu podle článku 4.7(a), která se počítá od data doručení Původní agregované výzvy k plnění; v takovém případě však Ministerstvo převede na účet A/4300 pouze Požadovanou částku, která byla uvedena v nové Agregované výzvě k plnění.
- 4.7** Po doručení Agregované výzvy k plnění Ministerstvo převede na účet A/4300 částku odpovídající Požadované částce, a to tak, že:
- (a) pokud Ministerstvo bude mít ve své rozpočtové kapitole peněžní prostředky určené k tomuto účelu nebo alespoň jejich část, převede Požadovanou částku nebo její část, která je kryta prostředky v rozpočtové kapitole, do padesáti (50) dnů od doručení Agregované výzvy k plnění; nebo
 - (b) pokud Ministerstvo nebude mít do uplynutí lhůty podle písm. (a) ve své rozpočtové kapitole dostatek peněžních prostředků určených k tomuto účelu, převede Požadovanou částku (nebo její zbytek po částečném převodu podle písm. (a)) co nejdříve to bude možné tak, aby mohla Záruční banka řádně a včas splnit své dluhy podle Smluv o portfoliovém ručení a aby Zprostředkovatelům nevzniklo právo na plnění ze státní záruky podle Zákonu o státní záruce; za tím účelem Ministerstvo vyvine potřebné úsilí a učiní potřebná jednání a kroky v rámci Usnesení, rozpočtových pravidel a vnitřních předpisů a postupů Ministerstva;
- přičemž maximální výše všech Požadovaných částek uvedených ve všech Agregovaných výzvách k plnění může činit nejvýše 150 000 000 000 Kč (slovy: sto padesát miliard korun českých).
- 4.8** Ministerstvo je oprávněno průběžně provádět vklady peněžních prostředků na účet A/4300. Záruční banka není oprávněna vytvářet na účtu A/4300 debet, pokud se Strany ve vztahu k příslušné Agregované výzvě k plnění v jednotlivém případě nedohodnou jinak.
- 4.9** Strany sjednávají ve vztahu k platbám Ministerstvem na účet A/4300 a Agregovaným výzvám k plnění zasílaným Záruční bankou následující postup:
- (a) vždy zpravidla ke dni 30. 11. předchozího roku sdělí Záruční banka Ministerstvu odhad souhrnu částek Agregovaných výzev k plnění pro příslušný následující rok („**Agregovaný odhad**“);
 - (b) vždy nejpozději do třiceti (30) dnů od schválení státního rozpočtu na příslušný rok Poslaneckou sněmovnou Parlamentu České republiky nebo po realizaci mimořádného rozpočtového opatření se Ministerstvo zavazuje informovat Záruční banku o konečné výši rozpočtové kapitoly Ministerstva pro realizaci Programu COVID III;
 - (c) Ministerstvo bude po dobu účinnosti této Dohody vyvíjet potřebné úsilí k tomu, aby mělo ve své rozpočtové kapitole v souladu s Usnesením určené pro plnění této Dohody dostatek peněžních prostředků pro plnění této Dohody; pokud o to Ministerstvo požádá, Záruční banka poskytne za tímto účelem Ministerstvu nezbytnou součinnost.
- 4.10** V případě prodloužení Ministerstva s úhradou jakékoliv částky na účet A/4300 nejsou zůstatky na úročených účtech Záručního fondu COVID III po dobu prodloužení úročeny.

4.11 Finanční toky a oprávnění Záruční banky týkající se převodu peněžních prostředků v systému účtů tvořících Záruční fond COVID III popisuje blíže příloha č. 2 této Dohody.

5. REALIZACE PROGRAMU COVID III

5.1 Záruční banka je zodpovědná v rámci realizace Programu COVID III za řádný výkon zejména následujících činností:

- (a) nakládání s peněžními prostředky Záručního fondu COVID III v souladu s touto Dohodou;
- (b) uzavírání Smluv o portfoliovém ručení v souladu s touto Dohodou a výkon práv a povinností Záruční banky obsažených v těchto smlouvách;
- (c) dodržování limitů a kontrolu zařazovaných Transakcí do Portfolií;
- (d) vyhotovení Agregovaných výzev k plnění, Souhrnných čtvrtletních zpráv a Kontrolních zpráv;
- (e) kontrola a ověření správnosti údajů obsažených v Agregovaných výzvách k plnění včetně kontroly jejich příloh;
- (f) poskytování plnění z Ručení z prostředků Záručního fondu COVID III;
- (g) provádění výpočtu Odměny za správu, Odměny za vymáhání, Odměny z prodeje a Náhrady nákladů a jejich hrazení podle podmínek Dohody;
- (h) vykonávání dalších činností stanovených touto Dohodou.

5.2 Bez dotčení kontrolních povinností Záruční banky stanovených touto Dohodou a/nebo Smlouvou o portfoliovém ručení Ministerstvo bere na vědomí, že Záruční banka vychází z informací a dokumentace Zprostředkovatelů při vyhotovení následujících dokumentů; to však Záruční banka nezavazuje povinnosti v případě zjištěných nedostatků následně neoprávněně plnění vymáhat v souladu se Smlouvou o portfoliovém ručení:

- (a) Agregované výzvy k plnění včetně jejich příloh; a
- (b) Souhrnné čtvrtletní zprávy.

5.3 Strany sjednávají, že za účelem ověření plnění povinností Zprostředkovatelů bude Záruční banka provádět namátkové kontroly v rozsahu stanoveném Smlouvou o portfoliovém ručení a touto Dohodou. Ministerstvu bude v návaznosti na to nejpozději do tří (3) měsíců od provedení kontroly Zprostředkovatele předkládat následnou kontrolní zprávu, která bude zahrnovat:

- (a) informaci o proběhlé namátkové kontrole daného Zprostředkovatele;
- (b) ve vztahu ke každému kontrolovanému Zprostředkovateli určení:
 - (i) vždy nejvýše 3 % celkového počtu Transakcí kontrolovaného Zprostředkovatele; a
 - (ii) vždy nejvýše 3 % Aktuálního objemu portfolia kontrolovaného Zprostředkovatele;u nichž byl ověřen soulad s podmínkami stanovenými ve Smlouvě o portfoliovém ručení;
- (c) informaci o tom, jak byly odstraněny případné nedostatky za podmínek určených Smlouvou o portfoliovém ručení a/nebo o tom, do kdy budou odstraněny, a o výši uložených sankcí, pokud je bylo možné uložit za podmínek určených Smlouvou o portfoliovém ručení.

(„Kontrolní zpráva“).

5.4 Ministerstvo má právo dávat podněty ke kontrolní činnosti vykonávané Záruční bankou. Tyto podněty Ministerstva však ve svém souhrnu nemohou přesáhnout počet Transakcí vztahu ke každému kontrolovanému Zprostředkovateli uvedený v článku 5.3(b) v období jednoho roku.

5.5 Žádná Strana neposkytuje druhé Straně jakékoli právní, daňové, účetní ani investiční poradenství, ani poradenství ohledně jejich podnikání, investiční nebo podnikatelské strategie či jiných otázek. Žádná Strana není povinna informovat druhou Stranu ani jí poskytovat poradenství týkající se změn kurzů cizích měn, výše úrokových sazeb, hodnoty svěřených předmětů nebo cenných papírů

či zaknihovaných cenných papírů. Jakékoli informace předané takovým kteroukoli Stranou druhé Straně nebudou považovány za rady ve smyslu ustanovení § 2950 Občanského zákoníku. Žádná Strana nezaručuje úplnost a správnost informací předaných druhé Straně.

- 5.6 Záruční banka neodpovídá Ministerstvu za újmu způsobenou svým jednáním nebo opomenutím v souvislosti s plněním této Dohody, ledaže jde o některý z případů uvedených v § 2898 Občanského zákoníku. Ministerstvo bude případné nároky na náhradu újmy v rozsahu podle věty první tohoto článku 5.6 uplatňovat výlučně vůči Záruční bance a zavazuje se je neuplatňovat proti členovi orgánu, zaměstnanci či zástupci Záruční banky.
- 5.7 Ministerstvo se zavazuje, že nahradí Záruční bance veškeré prokazatelné ztráty, újmy, škody, výdaje, náklady („Nároky“), které jí vzniknou při jejím plnění této Dohody včetně jakékoli Smlouvy o portfoliovém ručení, ledaže takové Nároky vznikly z důvodu podstatného porušení povinnosti Záruční banky podle této Dohody, v rozsahu, v němž příslušné Nároky již nejsou Záruční bance nahrazeny ze strany Zprostředkovatelů nebo jiných osob.
- 5.8 Záruční banka neodpovídá za zpoždění (či jakékoli související následky) při připsání částky na účet, kterou Záruční banka provádí podle této Dohody, podnikla-li Záruční banka všechny nezbytné kroky k dodržení předpisů a provozních postupů uznávaného clearingového nebo vypořádacího systému užívaného Záruční bankou pro tento účel.

6. POSTAVENÍ ZÁRUČNÍ BANKY A PRAVIDLA ALOKACE

- 6.1 Záruční banka uzavírá Smlouvy o portfoliovém ručení se Zprostředkovateli vlastním jménem. Strany výslovně určují a sjednávají jako základní smysl a hospodářský účel této Dohody, že plnění veškerých částek Ručení jakož i dalších případných platebních povinností ve vztahu ke Zprostředkovatelům nebo Konečným příjemcům provádí Záruční banka z prostředků Záručního fondu COVID III.
- 6.2 Ministerstvo je oprávněno v odůvodněných případech udělit pokyn k zastavení uzavírání nových Smluv o portfoliovém ručení. Strany pro vyloučení pochybností stanoví, že takový pokyn nemá jakýkoliv dopad na žádnou již uzavřenou Smlouvu o portfoliovém ručení.
- 6.3 Pravidla alokace jsou stanovena ve Výzvě.

7. VYMOŽENÉ ZTRÁTY, ZPĚTNĚ POSTOUPENÉ POHLEDÁVKY A SUBROGOVANÉ POHLEDÁVKY

- 7.1 Ministerstvo bere na vědomí, že částky Vymožených ztrát, pokud nějaké jsou, mohou být promítnuty ve výpočtu plnění z Ručení a v každé Výzvě k plnění zaslané příslušným Zprostředkovatelem, a tedy následně zohledněny Záruční bankou před odesláním příslušné Agregované výzvy k plnění Ministerstvu Záruční bankou. Případné takto nezapočtené Vymožené ztráty shromažďuje Záruční banka na účtu 4/4300.
- 7.2 Zpětně postoupené pohledávky jsou vymáhány Zprostředkovatelem v rozsahu a způsobem stanoveným ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- 7.3 Za podmínek Smlouvy o portfoliovém ručení nemusí dojít ke zpětnému postoupení všech nebo některých Subrogovaných pohledávek na Zprostředkovatele. Na vymáhání a/nebo prodej takových Subrogovaných pohledávek se použijí ustanovení článku 7.4 a násl. této Dohody.
- 7.4 Záruční banka vymáhá Subrogované pohledávky vlastním jménem a převádí výtěžky na účet Záručního fondu COVID III. Vymožené Subrogované pohledávky včetně veškerého příslušenství a výnosů, které se jich týkají, shromažďuje Záruční banka na účtu 4/4300.
- 7.5 Záruční banka se zavazuje vynaložit maximální úsilí, aby maximalizovala výnosy a vymožení Subrogovaných pohledávek, a v případě prodeje Subrogovaných pohledávek kupní cenu, v souladu se svými interními předpisy a postupy.
- 7.6 Záruční banka bude vymáhání zabezpečovat obvyklými postupy uplatňovanými pro vymáhání pohledávek z jiných typů bankovních obchodů podle zásad stanovených vnitřními předpisy Záruční

banky tak, aby nedošlo k promlčení Subrogovaných pohledávek ani ke zhoršení jejich dobytosti.

- 7.7 Záruční banka je oprávněna v souladu se svými interními předpisy a za úplatu postoupit nebo jinak převést kteroukoliv Subrogovanou pohledávku třetí osobě, kterou se rozumí i Zprostředkovatel, od něhož přešla Subrogovaná pohledávka na Záruční banku, avšak nestala se za podmínek Smlouvy o portfoliovém ručení Zpětně postoupenou pohledávkou. Při prodeji Subrogované pohledávky třetí osobě nebo v případě podobného úplatného právního jednání je Záruční banka povinna postupovat s odbornou péčí a obvyklými postupy uplatňovanými pro úplatné převody pohledávek z jiných typů bankovních obchodů podle zásad stanovených vnitřními předpisy Záruční banky.
- 7.8 Vymožené Subrogované pohledávky, náklady řízení a další podobné vymožené náklady, které vznikly v souvislosti s vymáháním Subrogovaných pohledávek Záruční bankou, jsou příjmem Záručního fondu COVID III. Příjmem Záručního fondu COVID III jsou rovněž veškerá plnění plynoucí z prodeje Subrogované pohledávky třetí osobě nebo z podobného úplatného právního jednání. Tímto odstavcem není dotčen článek 8 této Dohody.
- 7.9 V souvislosti s vymáháním a/nebo prodejem Subrogovaných pohledávek vzniká Záruční bance za podmínek podle článku 8 právo na Odměnu za vymáhání, právo na Odměnu z prodeje a právo na Náhradu nákladů.
- 7.10 Odměna za vymáhání a/nebo Odměna z prodeje Záruční bance nenáleží v případě, že Záruční banka hrubě zanedbala své povinnosti dle článku 7.6 a článku 7.7 této Dohody a toto zanedbání bude mít za následek nedobytnost Subrogované pohledávky. Záruční banka nese důkazní břemeno ohledně skutečnosti, že porušení povinností dle článku 7.6 a článku 7.7 této Dohody nemělo dopad na vymahatelnost či dobytost uvedené Subrogované pohledávky. Má se za to, že Záruční banka neporušila povinnosti dle článku 7.6 a článku 7.7 této Dohody v případě, že:
- (a) při vymáhání Subrogované pohledávky postupovala podle zásad stanovených vnitřními předpisy Záruční banky, popřípadě jejím vymáháním pověřila advokáta;
 - (b) při prodeji Subrogované pohledávky postupovala podle zásad stanovených vnitřními předpisy Záruční banky.
- 7.11 Záruční banka informuje Ministerstvo o vymáhání a/nebo prodeji Subrogovaných pohledávek v rámci Souhrnné čtvrtletní zprávy.

8. POPLATEK, ODMĚNA A NÁHRADA NÁKLADŮ ZÁRUČNÍ BANKY

- 8.1 Poplatek určený ve Smlouvě o portfoliovém ručení je hrazen každým Zprostředkovatelem na účet 5/4300. Tím nejsou dotčena jakákoliv další ustanovení tohoto článku 8. Výše, splatnost a způsob placení Poplatku se řídí Smlouvou o portfoliovém ručení.
- 8.2 Za plnění této Dohody náleží Záruční bance následující odměna a úhrada souvisejících výdajů:
- (a) odměna za správu Záručního fondu COVID III ve výši 8 % z každého Poplatku a/nebo jeho části uhrazeného Zprostředkovatelem („**Odměna za správu**“).
 - (b) odměna určená jako 20 % z vymožené částky každé Subrogované pohledávky („**Odměna za vymáhání**“);
 - (c) odměna určená jako 2 % z dosažené prodejní ceny každé Subrogované pohledávky postoupené třetí osobě („**Odměna z prodeje**“);
 - (d) náhrada přímých nákladů vynaložených na vymáhání a/nebo prodej Subrogovaných pohledávek, a to vždy nejvýše do celkové výše vymožené částky každé Subrogované pohledávky („**Náhrada nákladů**“).
- 8.3 Odpovídající částky Odměny za správu jsou splatné v den připsání Poplatku a/nebo jeho části na účet 5/4300. V tento den může Záruční banka rovněž provést převod odpovídajících částek Odměny za správu na účet 2/4300. Pro vyloučení pochybností Strany stanoví, že případné dodatečné ukončení Transakce a/nebo pokud se Transakce stane Vyloučenou transakcí a/nebo jakýkoliv podobný případ nemají vliv na stanovení výše splatné Odměny za správu ani nezakládají povinnost na vrácení

poměrné části Odměny za správu.

- 8.4 Odpovídající částky Odměny za vymáhání a Odměny z prodeje jsou splatné dnem připsání příslušné částky vymožené a/nebo prodané Subrogované pohledávky nebo její části na účet 4/4300. Tímto dnem může Záruční banka rovněž provést převod odpovídajících částek Odměny za vymáhání a Odměny z prodeje na účet 2/4300.
- 8.5 Odpovídající částky Náhrady nákladů jsou splatné vždy v poslední den kalendářního měsíce, případně ke konci kalendářního čtvrtletí, a to podle volby Záruční banky. Záruční banka může k uhrazení Náhrady nákladů použít prostředky na účtu 4/4300.
- 8.6 Záruční banka převádí splatné částky odpovídající nárokům na Odměnu za správu na účet 2/4300 z peněžních prostředků na účtu 5/4300 vztahujícím se ke Zprostředkovateli, který Poplatek a/nebo jeho část zaplatil.
- 8.7 Záruční banka převádí splatné částky odpovídající nárokům na Odměnu za vymáhání, Odměnu z prodeje a Náhradu nákladů na účet 2/4300 z peněžních prostředků na účtu 4/4300 vztahujícím se ke Zprostředkovateli, jehož pohledávka na Záruční banku přešla.

9. VEŘEJNÁ PODPORA A DODRŽOVÁNÍ PRÁVNÍCH PŘEDPISŮ

- 9.1 Ministerstvo ve spolupráci se Záruční bankou zajistí, aby byly nastaveny veškeré podmínky pro soulad této Dohody s Dočasným rámcem Komise a Notifikací.
- 9.2 Záruční banka se zavazuje v plném rozsahu spolupracovat s Ministerstvem při prověřování ze strany České republiky, Úřadu pro ochranu hospodářské soutěže nebo Komise týkajícím se slučitelnosti veřejné podpory poskytnuté dle této Dohody s pravidly Veřejné podpory a pravidly stanovenými Komisí (včetně Dočasného rámce Komise) nebo právními předpisy.
- 9.3 Záruční banka bude vykonávat správu peněžních prostředků Záručního fondu COVID III v souladu se zásadou řádného finančního řízení, při dodržení pravidel obezřetnosti a v souladu s profesními standardy, zejména s požadavky vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů. Při správě peněžních prostředků Záručního fondu COVID III bude Záruční banka jednat výlučně v zájmu Ministerstva.

10. PLATBY A ZAPOČTENÍ

- 10.1 Všechny platby prováděné mezi Stranami na základě této Dohody se provádějí v Referenční měně.
- 10.2 Každá Strana povede v souladu s obvyklou praxí finanční výkazy dokládající částky jí poskytované a dlužné dle této Dohody.
- 10.3 Není-li v této Dohodě výslovně uvedeno jinak, v případě, že den, na který spadá splatnost jakékoli částky dlužné na základě této Dohody, není Pracovním dnem, bude příslušná Strana povinna uhradit takovou částku v bezprostředně následující Pracovní den stejného měsíce; pokud v daném měsíci další Pracovní den již není, bude taková Strana povinna takovou částku uhradit v první Pracovní den bezprostředně předcházející původní den splatnosti této částky.
- 10.4 Všechny platby, které má jedna Strana uhradit druhé Straně dle této Dohody, budou vypočteny v plné výši a bez snížení z titulu jednostranného zápočtu nebo protinároku.

11. DANĚ

- 11.1 Všechny platby mezi Stranami budou provedeny v plné výši a bez srážek z titulu daně s výjimkou případů, kdy je Strana, která má platbu provést („Plátce“), povinna podrobit takovou platbu dani. V takovém případě bude částka, kterou má Plátce uhradit a z níž je taková daň požadována, zvýšena v rozsahu nutném k tomu, aby po provedení požadovaného odpočtu nebo srážky daně druhá Strana („Příjemce“) obdržela částku (po provedení odpočtu nebo srážky daně) rovnající se částce, kterou by bývala obdržela, kdyby taková daň nebyla nebo nemusela být Plátcem odvedena. Ustanovení tohoto odstavce se nepoužije u daně vybírané srážkou z úrokového příjmu podle § 36 odst. 5 zákona

číslo 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

- 11.2** Aniž by tímto byla dotčena práva Záruční banky dle ustanovení článku 11.1 této Dohody, bude-li Záruční banka povinna uhradit daň (s výjimkou daně z příjmů nebo jiné přímé daně důchodového typu, která není vybírána zvláštní sazbou daně ze samostatného základu daně) z jakékoli platby v České republice nebo ve státě, kam nebo přes který je platba prováděna, kterou Záruční banka obdržela od Ministerstva na základě této Dohody, Ministerstvo na písemnou žádost Záruční banky doloženou dokumenty prokazujícími úhradu uvedené daně Záruční bankou poskytne Záruční bance do pěti Pracovních dnů poté, co jí byla doručena uvedená žádost, úhradu ve výši takové daně, včetně případných úroků, pokut a jiných nákladů a výdajů s ní souvisejících, které byly Záruční bance uloženy nebo jí vznikly, avšak s výjimkou takových případných úroků, pokut a jiných nákladů a výdajů s ní souvisejících, které byly Záruční bance uloženy nebo jí vznikly z důvodu její hrubé nedbalosti nebo úmyslného jednání.

12. KONTROLA MINISTERSTVA

- 12.1** Ministerstvo je oprávněno provádět kontrolu dodržování podmínek plnění této Dohody, podmínek plnění Programu COVID III Záruční bankou a nakládání s peněžními prostředky převedenými do Záručního fondu COVID III v souladu s touto Dohodou. Za tímto účelem si může Ministerstvo vyžádat zejména:

- (a) informace týkající se zůstatků na kterémkoliv účtu Záručního fondu COVID III;
- (b) informace týkající se plnění kterékoliv uzavřené Smlouvy o portfoliovém ručení a peněžního plnění provedeného a/nebo získaného od kteréhokoliv Zprostředkovatele;
- (c) předložení kterékoliv uzavřené Smlouvy o portfoliovém ručení a veškeré související dokumentace, zejména nikoliv však výlučně:
 - (i) veškeré Zprávy doručené Záruční bance;
 - (ii) veškeré Výzvy k plnění;
 - (iii) veškeré Zprávy o restrukturalizaci;
 - (iv) veškerá Oznámení o restrukturalizaci;
 - (v) veškerá Oznámení o začlenění;
 - (vi) veškerá Oznámení o vyloučení.

- 12.2** Ministerstvo je dále oprávněno kontrolovat dodržování právních předpisů Záruční bankou vztahujících se ke správě Záručního fondu COVID III, zejména pak na základě zákona č. 255/2012 Sb., o kontrole (kontrolní řád), ve znění pozdějších předpisů, a zákona č. 320/2001 Sb., o finanční kontrole ve veřejné správě a o změně některých zákonů (zákon o finanční kontrole), ve znění pozdějších předpisů.

- 12.3** Záruční banka je povinna strpět kontroly prováděné Ministerstvem a poskytnout Ministerstvu veškerou součinnost.

13. DALŠÍ INFORMAČNÍ POVINNOSTI ZÁRUČNÍ BANKY

- 13.1** Záruční banka bezodkladně poskytne Ministerstvu jakékoli informace, které Ministerstvo bude vyžadovat k prověření veškerých skutečností týkajících se této Dohody a/nebo kterékoliv uzavřené Smlouvy o portfoliovém ručení a/nebo jakéhokoliv požadavku uloženého ze strany Komise. Nebude-li to objektivně možné, zašle Záruční banka bez zbytečného odkladu, nejpozději do jednoho (1) týdne, písemné vyjádření s patřičným zdůvodněním.

- 13.2** Záruční banka je povinna vyhovět jakékoli odůvodněné žádosti o informace v kontextu posuzování souladu kterékoliv uzavřené Smlouvy o portfoliovém ručení nebo této Dohody s Dočasným rámcem Komise, a to případně společně s Ministerstvem.

- 13.3** Počínaje dnem účinnosti této Dohody bude Záruční banka Ministerstvu zasílat souhrnnou čtvrtletní

zprávu („**Souhrnná čtvrtletní zpráva**“) nejpozději do třiceti (30) dnů od každého Rozhodného dne, která bude zahrnovat informace týkající se:

- (a) počtu Zprostředkovatelů;
 - (b) základních údajů týkajících se plnění Smluv o portfoliovém ručení v podobě souhrnného zpracování informací zaslaných všemi Zprostředkovateli ve Zprávách;
 - (c) stavu všech Portfolií, a to alespoň:
 - (i) počet a seznam Transakcí, počet Nezpůsobilých transakcí a Vyloučených transakcí;
 - (ii) Aktuální objem portfolia;
 - (iii) Maximální objem portfolia;
 - (d) stavu zůstatku peněžních prostředků na všech účtech Záručního fondu COVID III;
 - (e) přehledu Subrogovaných pohledávek vymáhaných Záruční bankou a přehled Subrogovaných pohledávek postoupených třetí osobě.
- 13.4** Ministerstvo si může kdykoli vyžádat od Záruční banky informace, které Ministerstvu umožní ověřit, zda:
- (a) některá Transakce je v souladu s Kritérii způsobilosti, a zda její začlenění do Portfolia je v souladu s podmínkami kterékoliv uzavřené Smlouvy o portfoliovém ručení;
 - (b) jsou plněny další ustanovení této Dohody nebo některé Smlouvy o portfoliovém ručení.
- 13.5** Záruční banka zabezpečí v rámci svého informačního systému uchování informací o jednotlivých poskytnutých Ručeních v rozsahu požadovaném platnými právními předpisy ve všech fázích plnění Dohody a každé Smlouvy o portfoliovém ručení. Záruční banka se zavazuje, že zachová a bude schopna předložit Ministerstvu veškerou dokumentaci související s prováděním této Dohody nebo kterékoli Smlouvy o portfoliovém ručení po dobu deseti (10) let od ukončení této Dohody.
- 13.6** Záruční banka neprodleně upozorní Ministerstvo na jakoukoli záležitost zjištěnou Záruční bankou, kterou považuje důvodně za významnou, včetně, nikoliv však pouze, jakékoli systémové záležitosti a jakéhokoli porušení této Dohody nebo kterékoliv uzavřené Smlouvy o portfoliovém ručení, které mohou vyžadovat opatření ze strany Ministerstva, včetně, nikoliv však pouze, těch, která mají finanční dopad na schopnost Záruční banky nebo významný negativní dopad na stav peněžních prostředků v Záručním fondu COVID III.

14. OPATŘENÍ K NÁPRAVĚ A POZASTAVENÍ PLATEB

- 14.1** Není-li stanoveno v této Dohodě jinak, zjistí-li Ministerstvo nedostatky ve vedení záznamů nebo v případě porušení jiné povinnosti Záruční banky podle této Dohody, pak:
- (a) Ministerstvo:
 - (i) informuje o těchto nedostatcích Záruční banku;
 - (ii) je oprávněno požadovat nápravu a určí k tomu Záruční bance přiměřenou lhůtu;
 - (b) Záruční banka:
 - (i) je povinna neprodleně, a v každém případě nejpozději ve lhůtě stanovené Ministerstvem, která nebude kratší než jeden (1) týden, odstranit závadný stav a/nebo splnit pokyn Ministerstva, je-li k němu Ministerstvo podle této Dohody oprávněno, a poskytnout veškeré další informace, které Ministerstvo důvodně požaduje;
 - (ii) je povinna informovat Ministerstvo o opatřeních přijatých k nápravě a případně předloží dokumenty dokládající takovou nápravu.
- 14.2** Ministerstvo není oprávněno zdržovat jakékoliv platby, zejména pak odepřít jakoukoliv platbu na účet A/4300, ledaže:

- (a) Záruční banka je v prodlení se zasláním Agregované výzvy k plnění; nebo
- (b) Záruční banka je v prodlení se zasláním Souhrnné čtvrtletní zprávy; nebo
- (c) Záruční banka je v prodlení se zasláním Kontrolní zprávy.

14.3 V případě pochybení Záruční banky při určení částky uvedené v Agregované výzvě k plnění je Záruční banka povinna neprodleně zjednat nápravu za podmínek Smlouvy o portfoliovém ručení, zejména požadovat od Zprostředkovatele vrácení částek vyplacených Záruční bankou, pokud chybná částka v Agregované výzvě k plnění byla založena na informacích a podkladech obdržených od takového Zprostředkovatele.

14.4 Pokud Záruční banka zjistí, že nastala skutečnost odůvodňující vrácení jejího plnění podle Smlouvy o portfoliovém ručení, bezodkladně bude požadovat od Zprostředkovatele vrácení plnění v souladu se Smlouvou o portfoliovém ručení a žádat platbu příslušných částek vztahujících se k jednotlivým Výzvám k plnění na účet 3/4300. Pokud takovou skutečnost zjistí Ministerstvo, může podat Záruční bance pokyn k výše uvedenému postupu.

15. BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ A OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ

15.1 Stanoví-li tato dohoda jakoukoliv informační povinnost Záruční banky vůči Ministerstvu nebo povinnost předložit Ministerstvu jakýkoliv dokument, není tím dotčena zákonná povinnost Záruční banky a/nebo kteréhokoliv Zprostředkovatele zachovávat bankovní tajemství o všech bankovních obchodech a peněžních službách bank, včetně stavů na účtech a depozitech. Za tímto účelem poskytuje Záruční banka jakékoliv informace a dokumenty pouze za předpokladu a v takovém obsahu a formě, aby nedošlo k porušení zákonné povinnosti zachovávat bankovní tajemství. V případě žádosti Ministerstva o poskytnutí informace nebo dokumentu, jejichž poskytnutí Ministerstvu by vedlo k porušení zákonné povinnosti zachovávat bankovní tajemství, je Záruční banka oprávněna žádost Ministerstva odmítnout a je povinna neprodleně zaslat Ministerstvu příslušné odůvodnění.

15.2 Ministerstvo i Záruční banka se zavazují postupovat v souvislosti se svojí činností při plnění této Dohody v souladu s GDPR, jakož i v souladu s obecně závaznými právními předpisy či závaznými pravidly, které budou na úrovni Evropské unie nebo v České republice přijaty za účelem provedení nebo adaptace GDPR. Strany se zavazují poskytnout si v této souvislosti veškerou potřebnou součinnost.

15.3 Strany si nebudou při plnění práv a povinností stanovených v tomto článku 15 předávat osobní údaje, pokud by jejich předáním byla porušena jiná zákonná povinnost, zejména povinnost vyplývající z ochrany bankovního tajemství. Ustanovení předchozí věty tohoto článku 15.3 se nevztahuje na předávání osobních údajů zveřejňovaných na základě informační povinnosti stanovené Zákonem o státní záruce.

15.4 Aniž jsou dotčena předchozí ustanovení tohoto článku 15 Dohody, bude-li docházet k předávání informací a dokumentů (zejména ve vztahu k oprávnění Ministerstva v článku 12.1 Dohody), Záruční banka zajistí důslednou anonymizaci osobních údajů v rámci těchto informací či v těchto dokumentech. Pokud bude předání osobních údajů odůvodnitelné právním základem podle článku 6 písm. a), c) či e) GDPR, zavazují se Strany používat vždy jen bezpečné prostředky komunikace, což bude zahrnovat přiměřenou formu ochrany předávaných souborů s osobními údaji (zaheslováním, šifrováním apod.). Strany se rovněž s přihlédnutím ke stavu techniky, nákladům na provedení, povaze, rozsahu, kontextu a účelům práce s předávanými osobními údaji a přístupu k nim zavazují přijmout a udržovat přiměřená technická a organizační opatření požadovaná podle čl. 25 a 32 GDPR – tato opatření musí minimálně zahrnovat fyzické zabezpečení místa (místností), kde budou osobní údaje (jejich nosiče) uchovávány (zejména prostřednictvím zámků, a případně i mříží v případě, kdy bezprostředně hrozí průnik okny, kontroly přístupu do takových místností; v případě elektronicky zpracovávaných údajů pak pomocí vstupních hesel, omezených přístupů, ochrany proti virům, spamům či prováděním zálohování uchovávaných osobních údajů).

16. OZNÁMENÍ A DORUČOVÁNÍ

16.1 Každé Oznámení, které má být doručeno dle této Dohody, bude v písemné formě.

16.2 Běžná komunikace a Oznámení, kterými se nemají zakládat práva či povinnosti Strany v souvislosti s touto Dohodou, mohou být uskutečněny prostřednictvím elektronické komunikace. Jakákoli elektronická komunikace mezi Stranami na základě této Dohody bude považována za řádně doručenou pouze, pokud byla Stranou skutečně obdržena v čitelné podobě.

16.3 Pokud není stanoveno jinak, každé Oznámení, kterým se mají zakládat práva či povinnosti Strany založené touto Dohodou, se bude považovat za řádně učiněné, jestliže bude učiněno písemně, řádně adresováno, podepsáno oprávněným zástupcem odesílatele dle interních předpisů příslušné Strany a doručeno osobně, do datové schránky, kurýrem, doporučenou poštovní zásilkou s dodejkou nebo odesláno faxem se zpětným potvrzením přijetí (s tím, že originál bude doručen následně kterýmkoli způsobem v tomto článku uvedeným) a zasláno Straně, které má být doručeno, na její adresu uvedenou v článku 16.5 níže, nebo na jakoukoliv jinou adresu, kterou sdělila druhé Straně ve shodě s tímto článkem.

16.4 Jakékoliv takové Oznámení bude považováno za doručené:

- (a) dnem fyzického předání Oznámení, je-li Oznámení zasíláno prostřednictvím kurýra nebo osobně, resp. dnem, kdy bylo odmítnuto převzetí;
- (b) dnem doručení potvrzeným na dodejce, je-li Oznámení zasíláno doporučenou poštou; za doručenu bude považováno také oznámení odeslané doporučenou poštovní zásilkou s dodejkou, kterou si adresát nevyzvedne z úřadovny České pošty, s. p. nebo jiného držitele poštovní licence ani patnáctý (15.) den následující po jejím uložení;
- (c) dnem odeslání se zpětným potvrzením bezporuchovosti takového odeslání, je-li oznámení zasíláno prostřednictvím faxu, resp. dnem, kdy zpětné potvrzení bylo neoprávněně odmítnuto;
- (d) dnem stanoveným podle příslušných ustanovení zákona č. 300/2008 Sb., o elektronických úkonech a autorizované konverzi dokumentů, ve znění pozdějších předpisů, jde-li o Oznámení doručované do datové schránky Strany.

16.5 Oznámení, která má jedna Strana doručit dle této Dohody druhé, budou (pokud tato druhá Strana nesdělila jiné kontaktní údaje této Straně oznámením s dostatečným předstihem) doručena této druhé Straně na adresu a kontaktní údaje uvedené níže. Pro účely této Dohody Strany určují následující korespondenční údaje:

(a) v případě Ministerstva:

Ministerstvo průmyslu a obchodu

Odbor PO1 a finančních nástrojů

Na Františku 32

110 00 Praha 1

Datová schránka: bxtaaw4

(b) v případě Záruční banky:

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.

Úsek řízení obchodu

Jeruzalémská 964/4

110 00 Praha 1

Datová schránka: w9hdkyj

16.6 Oznámení doručovaná dle této Dohody budou v českém jazyce nebo k nim bude přiložen překlad do českého jazyka.

17. PLATNOST DOHODY A JEJÍ UKONČENÍ

- 17.1** Žádná ze Stran není oprávněna postoupit práva a povinnosti z Dohody ani Dohodu nebo její část na jinou osobu s výjimkou případu, kdy Záruční banka práva a povinnosti z této Dohody postoupí jiné osobě s předchozím písemným souhlasem Ministerstva.
- 17.2** Tuto Dohodu je možné měnit jen písemnými dodatky číslovanými v posloupné řadě a Stranami podepsanými na jedné listině.
- 17.3** Tato Dohoda se uzavírá na dobu určitou, a to do dne Ukončení vypořádání.
- 17.4** Tuto Dohodu je možné předčasně ukončit pouze dohodou Stran.
- 17.5** Ministerstvo ani Záruční banka nejsou oprávněny jednostranně předčasně ukončit tuto Dohodu, ledaže tato možnost vyplývá výslovně z této Dohody nebo kogentních zákonných ustanovení.
- 17.6** Ukončením této Dohody nejsou dotčena práva jedné Strany vůči druhé vzniklá za trvání této Dohody.

18. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- 18.1** Strany tímto prohlašují, že tato Dohoda představuje úplnou dohodu Stran o svém předmětu a nahrazuje v souvislosti s tímto předmětem veškeré předchozí písemné či ústní dohody a ujednání Stran.
- 18.2** Tato Dohoda se řídí právem České republiky a bude vykládána v souladu s ním.
- 18.3** V případě, že kterékoliv ustanovení Dohody je nebo se kdykoliv stane či ukáže v jakémkoliv směru nezákonným, neplatným, neúčinným či nevykonatelným, nebude tímto dotčena zákonnost, platnost, účinnost či vykonatelnost zbývajících ustanovení Dohody. Strany se zavazují, že jakákoliv taková nezákonná, neplatná, neúčinná či nevykonatelná ustanovení nahradí ustanoveními novými, která budou takovým ustanovením svým významem co nejbližší.
- 18.4** Neuplatnění práva nebo opoždění se kterékoliv ze Stran s uplatňováním svého práva dle Dohody neznámá vzdání se takového práva a příslušná Strana zůstává oprávněna takové právo uplatnit kdykoliv v budoucnu. Jakékoliv vzdání se postihu za porušení nebo prodlení dle Dohody se nepovažuje za vzdání se postihu za jakékoliv její další následné porušení nebo prodlení dle Dohody. Práva a opravné prostředky upravené v této Dohodě lze uplatnit souběžně a nevylučují žádná práva a opravné prostředky upravené právními předpisy.
- 18.5** Případné spory vzniklé na základě této Dohody se Strany zavazují řešit nejprve smírně, vzájemným jednáním a dohodou. Spory vzniklé z této Dohody nebo v souvislosti budou strany řešit u příslušného soudu.
- 18.6** Tato Dohoda se vyhotovuje ve čtyřech (4) vyhotoveních. Každá Strana obdrží po dvou (2) vyhotoveních.
- 18.7** Tato Dohoda nabývá platnosti dnem podpisu poslední Stranou. Strany se dohodly, že za účelem transparentnosti a vyšší právní jistoty bude tato Dohoda uveřejněna v registru smluv dle zákona č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv), v platném znění. Tato Dohoda nabývá účinností uveřejněním v registru smluv.

19. PŘÍLOHY

- 19.1** Nedílnou součástí Dohody jsou níže uvedené přílohy:

Příloha č. 1 – Vzor Smlouvy o portfoliovém ručení

Příloha č. 2 – Finanční toky Záručního fondu COVID III

Příloha č. 3 – Vzor Agregované výzvy k plnění

STRANY TÍMTO VÝSLOVNĚ PROHLAŠUJÍ, ŽE TATO DOHODA VYJADŘUJE JEJICH PRAVOU A SVOBODNOU VŮLI, NA DŮKAZ ČEHOŽ PŘIPOJUJÍ NÍŽE SVÉ PODPISY.

Česká republika

Ministerstvo průmyslu a obchodu

Místo:

Datum:



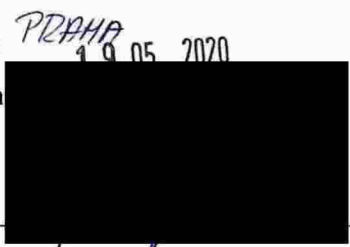
Jméno: doc. Ing. Karel Havlíček, Ph.D., MBA.

Funkce: ministr průmyslu a obchodu

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.

Místo:

Datum:



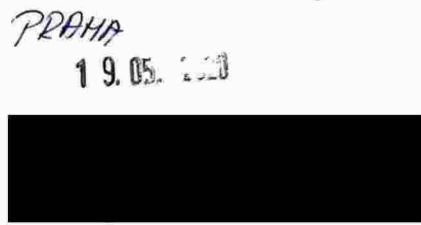
Jméno: Ing. Jiří Jirásek

Funkce: předseda představenstva

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.

Místo:

Datum:



Jméno: Ing. Pavel Fiala

Funkce: člen představenstva