

**Československá obchodní banka, a. s.**

se sídlem: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5

IČO: 00001350

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka BXXXVI46

(„Banka“)

za Banku:

pobočka:

Pobočka pro korporátní klientelu - Praha III, Radlická 333/150, 150 57, Praha 5

a

**Řízení letového provozu České republiky, státní podnik (ŘLP ČR, s.p.)**

se sídlem: Jeneč, Navigační 787

IČO: 49710371

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka A 10771

(„Klient“)

za Klienta: Ing. Jan Klas, generální ředitel

(Banka a Klient společně též „Smluvní strany“) uzavírají podle zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění („Občanský zákoník“), tuto

**Smlouvu o úvěru č. 202009145**

(„Smlouva“).

Smluvní strany berou na vědomí, že součástí Smlouvy jsou veškeré přílohy, na které se odkazuje ve Smlouvě. Definice používané ve Smlouvě jsou specifikovány přímo v textu Smlouvy nebo jsou uvedené v Příloze č. 1 Smlouvy.

Informativní přehled základních parametrů Úvěru:

<b>Výše a měna:</b>	200 000 000 Kč
<b>Účel:</b>	na krytí přechodného nedostatku peněžních prostředků
<b>Typ úvěru:</b>	Kontokorentní úvěr závazný
<b>Úroková sazba:</b>	O/N PRIBOR + 0,90 % p.a.
<b>Období čerpání:</b>	do 1 pracovního dne před Dnem konečné splatnosti (včetně)

**Článek I.****Úvěr a čerpání**

- Banka se zavazuje poskytovat Klientovi peněžní prostředky jako povolený debetní zůstatek na účtu Klienta ■ ■ ■ ■ ■ vedeného u Banky v Kč („Účet“), do výše 200 000 000 Kč („Úvěrový limit“). Klient se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit z nich úroky.
- Banka poskytne Klientovi peněžní prostředky z úvěru podle Smlouvy („Úvěr“). Úvěr může být čerpán v období od prvního pracovního dne následujícího po dni, ve kterém byly splněny podmínky čerpání stanovené Smlouvou až do 1 pracovního dne před Dnem konečné splatnosti („Období čerpání“). Čerpání Úvěru se uskutečňuje automaticky při převodu peněžních prostředků z Účtu převyšujícím kreditní zůstatek na Účtu. Při převodu peněžních prostředků na Účet je nejprve splácen načerpaný Úvěr. Banka poskytuje Úvěr Klientovi na krytí přechodného nedostatku peněžních prostředků.
- Úvěr může být čerpán, pokud:
  - Banka obdržela všechny smluvně dohodnuté podklady a dokumenty a byly zapláceny veškeré Smlouvou stanovené poplatky v dohodnutých dnech splatnosti,
  - Klient plní vůči Bance řádně a včas své povinnosti převzaté Smlouvou a/nebo v souvislosti se Smlouvou,
  - nedošlo k Případu porušení,

- d) byla uzavřena dohoda Smluvních stran ohledně ukončení možnosti čerpání a splacení úvěru poskytnutého Klientovi na základě Smlouvy o pravidlech úvěrování (Uncommitted Line) č. 0343/09/08815 uzavřené mezi Klientem a Bankou dne 2.4.2009, ve znění případných dodatků, a bylo doloženo, že nejpozději v den prvního čerpání Úvěru bude tento úvěr zcela splacen a nebude dále čerpán.
- 4) Nejsou-li splněny veškeré podmínky tohoto Článku Smlouvy, Banka nemusí čerpání Úvěru umožnit.

## **Článek II.**

### **Úroky a poplatky**

- 1) Úvěr je úročen pohyblivou úrokovou sazbou, která je součtem O/N PRIBOR a marže (přirážky) v pevné výši 0,90 % p.a. s tím, že je-li O/N PRIBOR menší než nula, použije se pro výpočet úrokové sazby O/N PRIBOR v hodnotě nula.
- 2) Není-li možné stanovit úrokovou sazbu výše sjednaným způsobem z důvodu dočasného – krátkodobého neuvedení referenční úrokové sazby v informačních médiích, použije se Náhradní úroková sazba.
- 3) Není-li možné stanovit úrokovou sazbu výše sjednaným způsobem z důvodu, že (i) O/N PRIBOR („**Příslušná referenční hodnota**“) přestane být trvale či dlouhodobě (na dobu neurčitou) k dispozici, (ii) se stane protiprávním používat Příslušnou referenční hodnotu, (iii) podle názoru administrátora referenční hodnoty (jak je definován v nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/1011 ze dne 8. června 2016) se podstatným způsobem změnila metodika pro výpočet Příslušné referenční hodnoty a/nebo (iv) centrální banka či jiný orgán dohledu nebo jimi nominovaný subjekt či pracovní skupina („**Příslušný orgán**“) oznámí, že Příslušná referenční hodnota již není reprezentativní, bude pro účely stanovení úrokové sazby Příslušná referenční hodnota nahrazena Náhradní referenční hodnotou a použije se Nová úroková sazba.
- 4) K pracovnímu dni, ve kterém byly splněny podmínky čerpání stanovené Smlouvou, Banka provede vyúčtování úroků (kreditních i debetních) na Účtu/Účtech. Vyúčtování úroků proběhne vždy ke dni splatnosti úroku z Úvěru a ke Dni konečné splatnosti. Úrok z Úvěru je splatný vždy (i) v poslední den kalendářního měsíce a (ii) v Den konečné splatnosti.
- 5) Klient se zavazuje od prvního pracovního dne následujícího po dni uzavření Smlouvy do konce Období čerpání platit Bance za rezervaci zdrojů poplatek ve výši 0,10 % p.a. z nečerpané části Úvěrového limitu. Tento poplatek je splatný vždy v poslední den kalendářního měsíce a v poslední den Období čerpání.
- 6) Z každé splatné a nezaplacené částky podle Smlouvy (kromě úroku) se Klient zavazuje (namísto úrokové sazby sjednané výše v tomto Článku Smlouvy) zaplatit Bance úrok z prodlení ve výši 20 % p.a. Úrok z prodlení je splatný ihned.
- 7) Výpočet veškerých úroků podle Smlouvy (včetně úroku z prodlení) provádí Banka na základě roku o 360 dnech a měsících o skutečném počtu kalendářních dnů.

## **Článek III.**

### **Splácení**

- 1) Jakékoli částky splatné dle Smlouvy se Klient zavazuje zaplatit v den jejich splatnosti.
- 2) Klient je povinen splatit Úvěr v poslední den kalendářního měsíce následujícího 2 měsíce po měsíci, v němž nastal Den výpovědi („**Den konečné splatnosti**“).
- 3) Jakoukoli peněžitou pohledávku Banky ze Smlouvy či se Smlouvou související je Banka oprávněna ode dne její splatnosti inkasovat z Účtu. Klient je povinen zajistit, aby byl na Účtu dostatek peněžních prostředků k tomuto inkasu. Nepostačuje-li zůstatek na Účtu k tomuto inkasu, je Banka oprávněna inkasovat dlužnou částku z jakéhokoli jiného účtu Klienta, vedeného u Banky.
- 4) Případně-li den splatnosti úroků, které nejsou splatné v Den konečné splatnosti, úroků z prodlení a poplatků na sobotu, neděli nebo svátek, inkasuje Banka takové dlužné částky v příslušný (nepracovní) den.

- 5) Inkasuje-li (nebo obdrží-li jinak) Banka v souvislosti se Smlouvou jakoukoli platbu, která nepostačuje k plné úhradě dlužné částky podle Smlouvy, Banka stanoví, na úhradu jaké dlužné částky podle Smlouvy či její části se tato platba použije.
- 6) Nejpozději v Den konečné splatnosti Klient uhradí celou načerpanou částku Úvěru, splatného příslušenství a poplatků.
- 7) Přepočítání jedné měny do jiné měny provádí Banka kurzem podle kurzovního lístku Banky platného v okamžik provedení příslušného přepočtu měn, s výjimkou Přepočtu čerpání.

#### Článek IV.

##### Zajištění

- 1) Dluhy ze Smlouvy či se Smlouvou související nebudou zajištěny.

#### Článek V.

##### Prohlášení

- 1) Klient Bance prohlašuje ke dni uzavření Smlouvy, že:
  - a) je právnickou osobou existující podle českého práva, řádně zapsanou ve veřejném rejstříku a řádně Bance doložil veškeré skutečnosti, dosud nezapsané ve veřejném rejstříku,
  - b) je plně oprávněn provozovat tu podnikatelskou činnost, kterou provozuje, a není si vědom existence či hrozby započítí jakéhokoli řízení, které by mohlo vést k omezení či znemožnění provozování této podnikatelské činnosti,
  - c) řádně uzavřel Smlouvu, je plně oprávněn plnit veškeré své závazky ze Smlouvy a transakce zamýšlené Smlouvou a obdržel veškerá povolení, souhlasy, vyjádření, registrace vnitřní či vnější povahy, které jsou k tomu nezbytné,
  - d) uzavření Smlouvy a plnění jeho závazků z ní není v rozporu s (i) jakoukoliv smlouvou či jinou právní skutečností, na základě níž má Klient jakékoli povinnosti, (ii) jeho zakladatelským právním jednáním, statutem nebo jiným organizačním dokumentem (je-li Klient právnickou osobou), nebo (iii) právním předpisem či soudním, rozhodčím či správním rozhodnutím týkajícím se Klienta nebo jakéhokoli jeho majetku,
  - e) nemá žádné řádně neuhrazené dluhy, které by mohly mít nepříznivý vliv na jeho finanční a majetkovou situaci nebo na jeho schopnost řádně dostát platebním závazkům ze Smlouvy (s výjimkou dluhů, které jsou uvedeny v Příloze č. 2 Smlouvy),
  - f) mu není známo, že by proti němu bylo vedeno (nebo mu formou předžalobní upomínky oznámeno) soudní, rozhodčí či jiné řízení, jehož výsledek by mohl nepříznivě ovlivnit jeho finanční a/nebo majetkovou situaci či mohl mít nepříznivý vliv na jeho schopnost řádně dostát jeho platebním závazkům ze Smlouvy, a není mu známo, že by takovéto řízení bylo vedeno (či formou předžalobní upomínky oznámeno) vůči třetím osobám, které jakkoli zajistily dluhy Klienta vůči Bance, nebo vůči třetím osobám, jejichž dluhy Klient jakkoli zajistil (s výjimkou soudních, rozhodčích či jiných řízení, která jsou uvedena v Příloze č. 2 Smlouvy),
  - g) Smlouva souvisí s jeho vlastním podnikáním nebo s jeho jinými ekonomickými aktivitami, má sám nebo prostřednictvím svých poradců dostatečné znalosti a zkušenosti posoudit a pochopit obsah Smlouvy a před jejím uzavřením obsah Smlouvy posoudil a plně pochopil a zvážil veškeré okolnosti a důsledky související s jejím uzavřením,
  - h) při jednání o uzavření Smlouvy mu byly sděleny všechny skutkové a právní okolnosti tak, aby se Klient mohl přesvědčit o možnosti uzavřít platnou Smlouvu a aby byl Klientovi zřejmý zájem Banky Smlouvu uzavřít,
  - i) má k uzavření Smlouvy na dobu uvedenou ve Smlouvě vážné důvody spočívající v optimalizaci financování svých potřeb,
  - j) netvoří s jinými osobami koncern ve smyslu § 79 zákona č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních korporacích, s výjimkou osob uvedených v Příloze č. 2 Smlouvy,
  - k) účel financování dle Smlouvy, Klient, jakákoli osoba ovládaná Klientem nebo jakákoli osoba ovládaná osobou ovládající Klienta („Člen skupiny Klienta“) nepodléhá mezinárodním sankcím stanoveným na základě jakéhokoli právního předpisu, rozhodnutí, regulace nebo jakékoli dohody závazné v České republice („Mezinárodní sankce“),

- l) Klient, statutární orgány Klienta i osoby, které Klient ovládá, vykonávají svou činnost v souladu s právními předpisy na ochranu proti úplatkářství, korupci, legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a Klient má zpracovány a dodržuje vnitřní pravidla a postupy, zajišťující aby tyto právní předpisy nebyly porušovány,
- m) je daňovým rezidentem v České republice,
- n) je právnickou osobou uvedenou v § 2 odst. 1 zákona č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv, v platném znění („Zákon o registru smluv“) a že na Smlouvu se vztahuje povinnost uveřejnění prostřednictvím registru smluv.

#### Článek VI.

##### Závazky

- 1) Klient se zavazuje, že od uzavření Smlouvy do zániku veškerých existujících, budoucích či podmíněných dluhů ze Smlouvy:
  - a) zajistí rovné a spravedlivé postavení Banky vůči ostatním svým věřitelům, neupřednostněným ze zákona, zejména neupřednostní platby ve prospěch ostatních svých věřitelů před placením dluhů Bance a neposkytne žádnému z věřitelů výhodnější práva (včetně zajištění), než byla poskytnuta Bance podle Smlouvy,
  - b) nepoužije čerpané peněžní prostředky – financování k jinému než ve Smlouvě sjednanému účelu,
  - c) bude předkládat Bance dokumenty a výkazy v rozsahu a ve lhůtách specifikovaných v Příloze č. 2 Smlouvy,
  - d) změní-li se jakkoli právní předpisy (včetně vydání nového právního předpisu), v důsledku čehož (i) Bance vznikly dodatečné nebo zvýšené náklady, (ii) došlo ke snížení míry návratnosti peněžních prostředků poskytnutých podle Smlouvy nebo (iii) došlo ke snížení jakékoliv částky dlužné a splatné podle Smlouvy oproti stavu ke dni uzavření Smlouvy, zaplatí Bance odpovídající částku do 60 dnů od dne doručení písemné výzvy Banky, specifikující tyto částky, nebo, v případě Úvěru, v téže lhůtě předčasně splatí veškeré dluhy ze Smlouvy a se Smlouvou související,
  - e) bude Banku neprodleně informovat písemnou formou o skutečnostech ohrožujících plnění smluvních závazků Klienta, zejména o soudních, rozhodčích či jiných řízeních, jejichž výsledky mají nebo by mohly mít podstatný nepříznivý vliv na jeho finanční a majetkovou situaci nebo na jeho schopnost řádně dostát platebním závazkům ze Smlouvy,
  - f) bude udržovat svůj majetek řádně pojištěn,
  - g) zajistí, aby Klient, žádný Člen skupiny Klienta ani účel financování nepodléhal Mezinárodním sankcím; v případě, že by taková skutečnost nastala, bude o tom Banku informovat ihned poté, co se o takové skutečnosti dozví,
  - h) zajistí, aby Klient, statutární orgány Klienta ani osoby, které Klient ovládá, nevyužívaly financování poskytované na základě Smlouvy k účelům, porušujícím právní předpisy proti úplatkářství, korupci a legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
  - i) bude Banku písemně informovat o každé Změně a jakékoli další změně, která může mít podstatný nepříznivý vliv na jeho finanční a majetkovou situaci nebo na jeho schopnost řádně dostát platebním závazkům ze Smlouvy, a to v časovém předstihu, je-li Klientovi tato změna předem známa,
  - j) bude Banku písemně informovat o zastavení svého majetku nebo jeho části nebo o tom, že umožnil vznik jakéhokoli věcného práva, opce či jiného práva třetí osoby či sjednal smluvní ujednání, které by mohlo vést k takovému zatížení jeho majetku, a to neprodleně, nejpozději však do 14 dní poté,
  - k) uveřejní prostřednictvím registru smluv Smlouvu bez zbytečného odkladu po uzavření Smlouvy v rozsahu nezbytném pro splnění povinnosti stanovené Zákonem o registru smluv. Klient přitom znečitelní veškeré osobní údaje (včetně kontaktních údajů, podpisů či podpisových vzorů) osob zastupujících Banku a čísla bankovních účtů, jakož i jakékoli jiné informace, o jejichž znečitelnění Banka požádá Klienta, pokud to Zákon o registru smluv u takových informací umožňuje.

## Článek VII. Případy porušení

- 1) Případem porušení je:
  - a) porušení či nedodržení podmínek čerpání podle Smlouvy,
  - b) prodlení Klienta se splacením jakéhokoli dluhu vůči Bance (ze Smlouvy či jiného právního jednání) trvající déle než 5 pracovních dnů ode dne zaslání písemné výzvy Banky k úhradě tohoto dluhu, ledaže by toto prodlení bylo způsobeno technickou poruchou na straně Banky,
  - c) nepravdivost, neúplnost nebo nepřesnost jakéhokoli prohlášení učiněného Klientem ve Smlouvě či jiném právním jednání nebo dokumentu, souvisejícím se Smlouvou,
  - d) porušení jakéhokoli závazku podle Smlouvy; v případě závazku předkládat Bance dokumenty a výkazy pouze opakované porušení nebo porušení trvající déle než 20 dnů ode dne zaslání písemné výzvy Banky ke splnění tohoto závazku,
  - e) vznik skutečnosti či souhrnu skutečností, představujících podstatnou změnu podmínek, za nichž byla Smlouva uzavřena a které dle odůvodněného stanoviska Banky mohou mít podstatný nepříznivý dopad na finanční a majetkovou situaci Klienta a jeho schopnost plnit závazky ze Smlouvy,
  - f) zahájení exekuce, výkonu rozhodnutí či výkonu jakéhokoli zajištění vůči jakémukoli majetku Klienta, pokud by tato skutečnost mohla mít podstatný nepříznivý dopad na finanční a majetkovou situaci Klienta nebo jeho schopnost plnit závazky ze Smlouvy,
  - g) Klient, či osoba ovládaná Klientem, nebo osoba, jejíž dluhy Klient zajišťuje, se nachází ve stavu úpadku ve smyslu zák. č. 182/2006 Sb. (insolvenční zákon) a/nebo obecně zastaví své platby a/nebo začne jednat se svými věřiteli za účelem dosažení restrukturalizace své zadluženosti z důvodu finančních obtíží,
  - h) zahájení insolvenčního řízení, či jiného řízení z důvodu platební nevěle, platební neschopnosti či předlužení, nebo rozhodnutí o likvidaci, a to vůči Klientovi, či osobě ovládané Klientem, nebo osobě, jejíž dluhy Klient zajišťuje,
  - i) umožnění vzniku jakéhokoli věcného a/nebo závazkového práva k majetku Klienta ve prospěch třetí osoby (včetně vzniku závazků, které by mohly ke vzniku těchto práv vést) bez předchozího písemného souhlasu Banky (s výjimkou případů, kdy toto právo není výhodnější, než srovnatelné právo Banky),
  - j) v případě přeměny Klienta, pokles podílu České republiky / Ministerstva dopravy na základním kapitálu Klienta nebo hlasovacích právech poklesl bez předchozího písemného souhlasu Banky pod 66,70 %,
  - k) Ukazatel doby splatnosti finančního dluhu z EBITDA Klienta překročí hodnotu 2,50 nebo EBITDA poklesne pod hodnotu 0, přičemž rozhodným dnem je vždy poslední den příslušného kalendářního pololetí, počínaje rozhodným dnem 31.12.2022,
  - l) Ukazatel podílu upraveného vlastního kapitálu Klienta poklesne pod hodnotu 45 %, přičemž rozhodným dnem je vždy poslední den příslušného kalendářního pololetí, počínaje rozhodným dnem 31.12.2020.
- 2) Nastal-li Příklad porušení, Banka je oprávněna oznámením odeslaným Klientovi:
  - a) omezit nebo zastavit čerpání financování poskytovaného na základě Smlouvy, a/nebo
  - b) písemně prohlásit, že všechny peněžité dluhy Klienta vůči Bance ze Smlouvy či v souvislosti se Smlouvou nebo jakákoli jejich část jsou splatné v den uvedený v oznámení Banky, čímž se stávají v tento den splatnými a Klient je povinen je v tento den uhradit, a/nebo
  - c) s přihlédnutím k závažnosti Případu porušení, provést i před dnem splatnosti dluhů Klienta, jejichž řádné splacení je ohroženo, blokaci jakýchkoli účtů Klienta vedených Bankou (zejména neprovádět Klientovy platební příkazy, nevyplácet hotovost) a zůstatek a docházející úhrady použít na splacení peněžitých dluhů Klienta a/nebo k vytvoření peněžního krytí na vnitřním účtu Banky jako peněžité jistoty na úhradu v budoucnu splatných dluhů Klienta ze Smlouvy či se Smlouvou souvisejících.
- 3) Banka není odpovědná za újmu, vzniklou Klientovi uplatněním práv Banky dle Smlouvy, jakékoli smlouvy související se Smlouvou či právního předpisu.

**Článek VIII.****Závěrečná ustanovení**

- 1) Banka i Klient jsou oprávněni Smlouvu písemně vypovědět bez uvedení důvodu. Výpovědní lhůta začne běžet v Den výpovědi a skončí (a Smlouva zanikne):
  - a) v Den konečné splatnosti, pokud jsou splaceny veškeré pohledávky Banky za Klientem vyplývající ze Smlouvy, nebo
  - b) v den, kdy dojde ke splacení veškerých dluhů Klienta vůči Bance vzniklých ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní, v případě, že do Dne konečné splatnosti nebyly splaceny veškeré pohledávky Banky za Klientem vyplývající ze Smlouvy.
- 2) Odchylná ustanovení Smlouvy mají přednost před zněním smlouvy o vedení Účtu uzavřené mezi Bankou a Klientem.
- 3) Neodsouhlasí-li Banka jinak, musí být veškeré dokumenty předkládané jí podle Smlouvy či v souvislosti s ní v češtině, slovenštině nebo angličtině, nebo úředně přeložené do češtiny.
- 4) Doručování:
  - a) písemnosti doručované poskytovatelem poštovních služeb zasílá Banka Klientovi na adresu sídla uvedenou ve Smlouvě, popř. na jinou dohodnutou adresu; dohodnutou adresou nemůže být adresa pobočky Banky a PO BOX. Banka zasílá písemnosti jako obyčejnou zásilku, doporučené psaní nebo doporučené psaní s dodejkou,
  - b) bude-li písemnost poskytovatelem poštovních služeb vrácena jako nedoručitelná, účinky doručení nastávají v den, kdy je zásilka vrácena Bance. Účinky doručení nastávají i v případě, jestliže převzetí písemnosti Klient odmítne,
  - c) písemnosti určené pro Klienta, které nejsou doručovány poskytovatelem poštovních služeb, jsou v Bance oprávněni vyzvedávat Klient, resp. osoby, které Klient uvede ve zmocnění podepsaném před pracovníkem Banky, nebo osoby, které se prokážou plnou mocí s úředně ověřeným podpisem Klienta, a
  - d) písemnosti Klienta jsou doručeny, pouze byly-li doručeny na adresu pobočky Banky uvedené ve Smlouvě.
- 5) Plná moc, zmocňující jakoukoli osobu jednat jménem Klienta vůči Bance podle Smlouvy musí (i) mít úředně ověřené podpisy, nebo být podepsána před pracovníkem Banky, a (ii) být doručena pobočce Banky, ve které má být příslušné právní jednání uskutečněno, nejméně 5 pracovních dní přede dnem tohoto právního jednání. Jinou plnou moc je Banka oprávněna odmítnout.
- 6) Smlouva může být uzavřena v listinné či v elektronické podobě. V elektronické podobě může být Smlouva uzavřena, pokud Klient:
  - a) podepíše Smlouvu biometrickým podpisem. Biometrický podpis je vlastnoruční podpis učiněný na elektronickém tabletu, který zachycuje dynamiku podpisu a jeho charakteristické rysy, jež do něj promítne podepisující osoba. Tyto údaje jsou následně zpracovány tak, že k nim Banka nemá přístup, a je možné je využít pouze v případě písmoznaleckého přezkumu biometrického podpisu. Banka může Smlouvu v elektronické podobě podepsat připojením naskenovaného podpisu oprávněného zástupce Banky, biometrickým podpisem či jiným podpisem. Banka následně opatří dokumentaci kvalifikovanou elektronickou pečeti a elektronickým časovým razítkem a zašle ji Klientovi do jeho elektronického bankovníctví; nebo
  - b) uzavřel s Bankou Smlouvu o využívání služby ČSOB CEB („CEB smlouva“). Smlouvu je pak možné podepsat způsobem sjednaným mezi Smluvními stranami pro podpis Dokumentů (jak jsou tyto definovány v CEB smlouvě).
- 7) Smlouva je platná dnem jejího uzavření. Účinnosti nabývá dnem jejího uveřejnění v registru smluv. Smlouva může být měněna pouze písemně, a to právním jednáním v listinné podobě nebo v elektronické podobě.
- 8) V případě neplatnosti, neúčinnosti či zánlivosti jednotlivých ustanovení Smlouvy nejsou dotčena její ostatní ustanovení. Smluvní strany jsou neodkladně povinny učinit veškeré kroky nezbytné k nahrazení takového neplatného, neúčinného nebo zánlivého ustanovení jiným ustanovením, které je platné, účinné a vymahatelné a odpovídá účelu nahrazovaného ustanovení i celé Smlouvy.

- 9) V právních vztazích založených Smlouvou se nepřihlíží k zavedené praxi či zvyklostem Smluvních stran a obchodním zvyklostem.
- 10) Nastane-li Příklad porušení, je Banka oprávněna svá práva a povinnosti dle Smlouvy postoupit či převést (a to i formou postoupení Smlouvy) v celém jejich rozsahu, nebo zčásti, na jinou osobu, a Klient pro takový případ souhlasí s poskytnutím informací (bankovního tajemství) vyplývajících ze Smlouvy takové osobě. Jinak je Banka oprávněna svá práva a povinnosti dle Smlouvy postoupit či převést na jinou osobu pouze s předchozím souhlasem Klienta, přičemž tento souhlas nebude Klientem bezdůvodně odepřen či zdržen.
- 11) Bez předchozího písemného souhlasu Banky nesmí Klient jakkoli převést jakékoli své dluhy či pohledávky ze Smlouvy či se Smlouvou související, ani Smlouvu postoupit.
- 12) Banka je oprávněna jednostranně započíst své splatné i nesplatné pohledávky za Klientem na jakékoliv splatné i nesplatné pohledávky Klienta za Bankou (včetně pohledávek vzniklých v souvislosti s vedením účtů a jednorázových vkladů u Banky).
- 13) Klient není oprávněn jednostranně započíst jakékoliv své pohledávky za Bankou.
- 14) Ustanovení Smlouvy představují úplná ujednání mezi Smluvními stranami a nahrazují veškerá předchozí ústní nebo písemná ujednání související s předmětem Smlouvy. Součástí Smlouvy jsou všechny její přílohy. Žádná Smluvní strana se nemůže dovolávat jakékoli dohody či ujednání neuvedeného výslovně ve Smlouvě.
- 15) Smluvní strany na sebe přebírají nebezpečí změny okolností ve smyslu § 1765 odst. 2 Občanského zákoníku.
- 16) Jakékoli vzdání se práva z porušení Smlouvy či prodloužení jakékoli lhůty podle Smlouvy musí být písemné a je omezeno na skutečnosti v tomto vzdání se či prodloužení výslovně uvedené. Neuplatnění jakéhokoli práva ze Smlouvy není vzdáním se tohoto práva. Jakékoli ukončení Smlouvy má účinky pouze do budoucna.
- 17) Smlouva je vyhotovena ve 3 stejnopisech, z nichž obdrží Klient 2 stejnopisy a Banka 1 stejnopis.
- 18) Smlouva a veškeré mimosmluvní závazky s ní související se řídí českým právem.

V příloze:

Příloha č. 1 - Definice a ujednání

Příloha č. 2 - Dokumenty a dodatečné informace

V Praze dne ..... 28.5.2020

**Definice a ujednání**

<b>*IBOR</b>	referenční úroková sazba mezibankovního peněžního trhu pro příslušnou měnu (PRIBOR v případě dluhů v Kč, EURIBOR u dluhů v EUR, resp. LIBOR u dluhů v USD, příp. dalších měnách) ve výši uvedené pro příslušné časové období v informační síti REUTERS, popřípadě v jiných informačních mediích, a to vždy 2 pracovní dny před prvním dnem příslušného Období fixace.
<b>Den výpovědi</b>	první den kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena druhé ze Smluvních stran.
<b>€STR</b>	1-denní referenční (O/N = overnight) úroková sazba mezibankovního peněžního trhu pro měnu EUR vypočtená Evropskou centrální bankou („ECB“) (nebo jakoukoli jinou entitou, která převzala správu této sazby) ve výši uvedené v informační síti REUTERS (na příslušné obrazovce nejpozději v 09:00 středoevropského času), vždy v příslušný den, kdy je vyčerpána jakákoli část Úvěrového limitu (pro nepracovní dny v ČR a pro nebankovní dny ECB bude použita sazba vyhlášená pro nejbližší předcházející pracovní / bankovní den).
<b>Náhradní referenční hodnota</b>	referenční úroková sazba, (i) kterou za účelem nahrazení Příslušné referenční hodnoty doporučí Příslušný orgán nebo, (ii) nelze-li takto Náhradní referenční hodnotu stanovit, hodnota, která je obvykle považována za nástupce či náhradu Příslušné referenční hodnoty v souladu s převažující či vznikající tržní praxí u srovnatelných transakcí v téže měně nebo (iii) nelze-li ani takto Náhradní referenční hodnotu stanovit, referenční hodnota, která je Bankou vybrána coby nejsrovnatelnější s Příslušnou referenční hodnotou. Náhradní referenční hodnota bude upravena o případnou vyrovnávací odchylku s cílem v nejvyšší reálně možné míře vyloučit vznik ekonomického znevýhodnění či zvýhodnění Smluvních stran plynoucího z nahrazení Příslušné referenční hodnoty Náhradní referenční hodnotou. Touto vyrovnávací odchylkou bude (i) vyrovnávací odchylka doporučená Příslušným orgánem, nebo (ii) nelze-li ji takto stanovit, vyrovnávací odchylka obvykle používaná v souladu s převažující či vznikající tržní praxí u srovnatelných transakcí v téže měně, nebo (iii) nelze-li ji ani takto stanovit, vyrovnávací odchylka u transakcí s deriváty. Banka je oprávněna provést technické změny Smlouvy, které budou nezbytné pro použití Náhradní referenční hodnoty upravené o vyrovnávací odchylku, včetně změny délky úrokových období, doby a frekvence stanovení úrokových sazeb či data splatnosti úroků, a sdělí je bez zbytečného odkladu Klientovi společně s informací o tom, od kdy se Náhradní referenční hodnota a případné nezbytné změny Smlouvy použijí. Náhradní referenční hodnota i uvedené technické změny Smlouvy budou bez dalšího závazné pro Smluvní strany, aniž by s nimi musel Klient vyjádřit výslovný souhlas.



<b>Náhradní úroková sazba</b>	pohyblivá úroková sazba s přechodnou fixací, resp. pohyblivá úroková sazba při úročení na bázi O/N *IBOR, resp. €STR v případě čerpání v EUR, která je součtem průměru kotací (zjištěných Bankou) na mezibankovním peněžním trhu nejméně tří referenčních bank, a to vždy 2 pracovní dny před prvním dnem příslušného Období fixace při úročení na bázi *IBOR, resp. vždy v příslušný den, kdy je Úvěr čerpán při úročení na bázi O/N *IBOR, resp. €STR v případě čerpání v EUR (pro nepracovní dny bude použita sazba kotovaná pro nejbližší předcházející pracovní den), a marže v pevné výši uvedené v Článku „Úroky a poplatky“ Smlouvy. Není-li možné stanovit ani tímto způsobem úrokovou sazbu z důvodu nekotování na mezibankovním peněžním trhu, je Náhradní úrokovou sazbou úroková sazba s přechodnou fixací, resp. pohyblivá úroková sazba, skládající se z úrokové sazby ve výši nákladů Banky na financování Úvěru z jakýchkoli jí rozumně vybraných zdrojů peněžních prostředků včetně nákladů na zajištění rizik a marže v pevné výši uvedené v Článku „Úroky a poplatky“ Smlouvy, přičemž Klient je povinen takto stanovené úroky Bance uhradit nebo předčasně splatit své dluhy z poskytnutého Úvěru, a to do 30 dnů ode dne doručení oznámení Banky o výši stanovené úrokové sazby (přičemž v případě předčasného splacení Úvěru pak pro období, než předčasné splacení nastane, platí úroková sazba stanovená kotací Banky). V případě, že by Náhradní úroková sazba stanovená výše sjednaným způsobem byla menší než nula, použije se Náhradní úroková sazba v hodnotě nula.
<b>Nová úroková sazba</b>	pohyblivá úroková sazba s přechodnou fixací, resp. pohyblivá úroková sazba při úročení na bázi O/N, která je součtem Náhradní referenční hodnoty upravené o vyrovnávací odchylku a marže v pevné výši uvedené v Článku „Úroky a poplatky“ Smlouvy, přičemž Klient je povinen takto stanovené úroky Bance uhradit nebo předčasně splatit své dluhy z poskytnutého Úvěru, a to do 30 dnů ode dne doručení oznámení Banky o výši stanovené Nové úrokové sazby (v případě předčasného splacení Úvěru pak pro období, než předčasné splacení nastane, platí Nová úroková sazba). V případě, že by Nová úroková sazba stanovená výše sjednaným způsobem byla menší než nula, použije se Nová úroková sazba v hodnotě nula.
<b>O/N *IBOR</b>	1-denní referenční úroková sazba mezibankovního peněžního trhu pro CZK, USD, příp. další měny ve výši uvedené v informační síti REUTERS, popřípadě v jiných informačních médiích, vždy v příslušný den, kdy je vyčerpána jakákoli část Úvěrového limitu (pro nepracovní dny v České republice anebo na příslušném zahraničním trhu bude použita sazba vyhlášená pro nejbližší předcházející pracovní den).
<b>Období fixace</b>	období fixace úrokové sazby v délce stanovené v Článku „Úroky a poplatky“ Smlouvy. První Období fixace začíná dnem prvního možného čerpání Úvěru a končí v den předcházející poslednímu pracovnímu dni příslušného kalendářního měsíce/čtvrtletí. Každé další měsíční/čtvrtletní Období fixace začíná vždy první den po skončení předcházejícího Období fixace a končí vždy v den předcházející poslednímu pracovnímu dni následujícího kalendářního měsíce/čtvrtletí. Poslední Období fixace končí v den předcházející Dni konečné splatnosti.
<b>Přepočet čerpání</b>	výše čerpání v jiné měně než v měně, ve které je sjednán Úvěrový limit, se za účelem výpočtu aktuální výše čerpání Úvěru přepočítává na měnu Úvěrového limitu s použitím kurzu ČNB platného pro příslušný den čerpání Úvěru. Přepočítávána je vždy výše momentálně požadovaného čerpání Úvěru i výše dříve načerpaných a nesplacených čerpání Úvěrového limitu.
<b>Případ porušení</b>	každá skutečnost uvedená v Článku „Případy porušení“ Smlouvy.

<b>Změna</b>	odštěpení některých organizačních částí Klienta, jakákoli přeměna Klienta, snížení a/nebo zvýšení kmenového jmění resp. základního kapitálu Klienta, převod závodu Klienta či jeho částí, změna předmětu činnosti Klienta, ukončení podnikatelské činnosti Klienta či její podstatné části, ztráta oprávnění k podnikatelské činnosti Klienta.
<b>Ukazatel doby splatnosti finančního dluhu z EBITDA</b>	Je definován jako výraz $(A + B + C + D + E) / [(F + G + H) \times (365 / I)]$ , kde <b>hodnotou A</b> se rozumí výše dlouhodobých vydaných dluhopisů <b>hodnotou B</b> se rozumí výše krátkodobých vydaných dluhopisů <b>hodnotou C</b> se rozumí výše dlouhodobých závazků k úvěrovým institucím <b>hodnotou D</b> se rozumí výše krátkodobých závazků k úvěrovým institucím <b>hodnotou E</b> se rozumí výše krátkodobých finančních výpomocí (hodnoty A – E dle rozvahy) <b>hodnotou F</b> se rozumí výše provozního výsledku hospodaření <b>hodnotou G</b> se rozumí výše položky rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období <b>hodnotou H</b> se rozumí výše položky úpravy hodnot v provozní oblasti (hodnoty F – H dle výkazu zisků a ztrát) <b>hodnotou I</b> se rozumí počet dní příslušného účetního období (údaje dle rozvahy a dle výkazu zisku a ztráty Klienta za předcházejících 12 měsíců)
<b>Ukazatel podílu upraveného vlastního kapitálu</b>	Je definován jako výraz $[(A - (B + C - D + E + F)) / ((A + G + H) - (B + C - D + E + F))] \times 100$ , kde <b>hodnotou A</b> se rozumí výše vlastního kapitálu <b>hodnotou B</b> se rozumí netto výše pohledávek za upsaný základní kapitál <b>hodnotou C</b> se rozumí netto výše dlouhodobého nehmotného majetku <b>hodnotou D</b> se rozumí netto výše goodwill, pokud má zápornou hodnotu <b>hodnotou E</b> se rozumí netto výše oceňovacího rozdílu k nabytému majetku, pokud má kladnou hodnotu <b>hodnotou F</b> se rozumí netto výše odložené daňové pohledávky <b>hodnotou G</b> se rozumí výše cizích zdrojů <b>hodnotou H</b> se rozumí výše časového rozlišení pasiv (všechny hodnoty dle rozvahy)

**Dokumenty a dodatečné informace**

- 1) Dokumenty
- a) každé účetní pololetí rozvaha a výkaz zisků a ztráty, a to vždy do konce následujícího kalendářního měsíce;
  - b) roční účetní závěrka včetně příloh ověřená auditorem, a to vždy do 31.7. následujícího roku;
  - c) výroční zpráva a zpráva auditora - ročně, a to vždy do 31.8. následujícího roku.

- 2) Dluhy po splatnosti vůči věřitelům a státu

Vyplývá z ..., např. kupní smlouva	Věřitel IČO/Rodné číslo Obchodní firma/jméno	Částka dluhu
nemá		

- 3) Soudní spory

Předmět sporu	Protistrana IČO/Rodné číslo Obchodní firma/jméno	Sporná částka
nejsou		

- 4) Koncern

Název/Obchodní firma/Jméno	IČO/Rodné číslo	Řízený/ Řídící	Existence koncernu uveřejněna
netvoří			