



99027614930

registrační číslo

Komerční banka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen „**Banka**“)

a

Právnícká osoba (dále jen „**Klient**“)

Obchodní firma* / název**:	VOP CZ, s.p.
Sídlo:	Dukelská 102, 742 42 Šenov u Nového Jičína
IČO:	00000493
Zápis v obchodním rejstříku či jiné evidenci, včetně spisové značky:	zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ostravě, oddíl AXIV, vložka 150

*je-li Klient zapsán v obchodním rejstříku; **není-li Klient zapsán v obchodním rejstříku

uzavírají podle § 2395 a následujících ustanovení z.č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů, tuto smlouvu o revolvingovém úvěru (dále jen „**Smlouva**“).

1. Úvodní ustanovení

1.1 Banka se zavazuje poskytovat Klientovi revolvingový Úvěr za podmínek stanovených touto Smlouvou.

1.2 V souladu s § 1751 občanského zákoníku jsou nedílnou součástí této Smlouvy Všeobecné obchodní podmínky Banky (dále jen „**Všeobecné podmínky**“), Úvěrové podmínky pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby (dále jen „**Úvěrové podmínky**“), příslušná Oznámení, tj. Pravidla, a Sazebník (v rozsahu relevantním k této Smlouvě). Podpisem této Smlouvy Klient potvrzuje, že se seznámil s obsahem a významem dokumentů uvedených v předchozí větě, jakož i dalších dokumentů, na které se ve Všeobecných podmínkách a Úvěrových podmínkách odkazuje, a výslovně s jejich zněním souhlasí. Podpisem této Smlouvy Klient potvrzuje, že se seznámil se zněním rozhodčí doložky obsažené v Úvěrových podmínkách a s touto rozhodčí doložkou a jejím obsahem souhlasí.

Klient tímto prohlašuje, že ho Banka upozornila na ustanovení, která odkazují na shora uvedené dokumenty stojící mimo vlastní text Smlouvy a jejich význam mu byl dostatečně vysvětlen. Klient bere na vědomí, že je vázán nejen Smlouvou, ale i těmito dokumenty a bere na vědomí, že nesplnění povinností či podmínek uvedených v těchto dokumentech může mít stejné právní následky jako nesplnění povinností a podmínek vyplývajících ze Smlouvy.

Klient bere na vědomí, že Banka je oprávněna nakládat s údaji podléhajícími bankovnímu tajemství způsobem dle článku 28 Všeobecných podmínek. Je-li Klient právnickou osobou, uděluje souhlas dle článku 28.3 Všeobecných podmínek. Pojmy s velkým počátečním písmenem mají v této Smlouvě význam stanovený v tomto dokumentu, Úvěrových podmínkách nebo ve Všeobecných podmínkách.

Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna započítávat své pohledávky za Klientem v rozsahu a způsobem stanoveným ve Všeobecných podmínkách.

Na smluvní vztah založený na základě Smlouvy se vylučuje uplatnění ustanovení § 1799 a § 1800 občanského zákoníku o adhezních smlouvách.

1.3 Účast v programu EGAP COVID Plus

Klient požádal Banku o poskytnutí úvěru zajištěného finanční zárukou, kterou poskytuje Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s., se sídlem Praha 1, Vodičkova 34/701, PSČ 111 21, IČO: 45279314, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 1619 (dále jen „**Výstavce**“ nebo „**EGAP**“) v rámci programu EGAP COVID Plus za podmínek stanovených v nařízení vlády č. 215/2020 Sb., o provedení některých ustanovení zákona o pojišťování a financování vývozu se státní podporou, [ve znění pozdějších předpisů] (dále jen „**Nařízení COVID+**“), kterým bylo Výstavci uloženo poskytovat záruky za splacení úvěrů v Nařízení COVID+ specifikovaným příjemcům úvěrů, kteří se potýkají s náhlým nedostatkem likvidity s cílem zmírnění hospodářských a sociálních důsledků pandemie COVID-19 (dále jen „**Program EGAP COVID Plus**“).

Banka v souladu s podmínkami Nařízení COVID+ a z podnětu Klienta požádala Výstavce o poskytnutí záruky a Výstavce žádost o poskytnutí záruky v souladu s podmínkami Nařízení COVID+ schválil. Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že v souvislosti se zařazením Úvěru do Programu EGAP COVID Plus tato Smlouva obsahuje také zvláštní podmínky vyplývající z Nařízení COVID+ a ze smluvních vztahů mezi Bankou a Výstavcem a že některé podmínky Programu EGAP COVID Plus jsou upraveny v Nařízení COVID+.

2. Úvěr

- 2.1 Banka se zavazuje poskytovat Klientovi revolvingový Úvěr do výše Limitu Kč [REDACTED]
- 2.2 Klient je povinen použít revolvingový Úvěr výhradně k následujícímu účelu: **financování provozních nákladů / pracovního kapitálu.**
- 2.3 Banka bude evidovat svoji pohledávku za Klientem ze Smlouvy pod číslem [REDACTED] jako **revolvingový úvěr - na oběžné prostředky v Kč.**

3. Čerpání úvěru

- 3.1 Klient je oprávněn čerpat Úvěr opakovaně, nejpozději však do [REDACTED]
- 3.2 Banka poskytne každé Čerpání, pokud jsou splněny Odkládací podmínky čerpání, nejpozději do 2 Obchodních dnů od doručení Žádosti, a to způsobem sjednaným pro příslušné Čerpání v této Smlouvě, jinak na účet uvedený Klientem v Žádosti.
- 3.3 Klient je oprávněn požádat o Čerpání v jiné měně než v Měně úvěru. Nedohodne-li se Klient s Bankou předem jinak, pro přepočtení měny Čerpání na Měnu úvěru se použije Kurz deviza prodej platný v den Čerpání.
- Pokud je v této Smlouvě umožněno Čerpání na Běžný účet a Klient požádá o Čerpání v Měně úvěru na Běžný účet v jiné měně, pro přepočtení se použije obdobně postup dle předchozí věty. Pokud Klient požádá o Čerpání v jiné měně než v Měně úvěru na Běžný účet, který je veden v Měně úvěru, Banka převede na Běžný účet částku v Měně úvěru stanovenou postupem dle druhé věty tohoto článku.

4. Cena za úvěr

- 4.1 Klient a Banka se dohodli, že Klient bude platit Bance cenu za rezervaci zdrojů ve výši [REDACTED] p. a. z nečerpaného Úvěru podle článku 2.1 této Smlouvy. Nečerpaným Úvěrem se rozumí denní výše rozdílu mezi Limitem a vyčerpanou jistinou Úvěru.
- Výpočet ceny za rezervaci zdrojů je prováděn metodou 365/365 dnů.
Vypočtená cena se zaokrouhluje na celé koruny (Kč) podle obecných pravidel.
- Cena za rezervaci zdrojů se zúčtovává měsíčně od data nabytí účinnosti této Smlouvy do [REDACTED]
- Cena za rezervaci zdrojů je splatná k poslednímu dni kalendářního měsíce, za který se hradí, nejpozději však do 5 Obchodních dnů po jeho skončení.
- 4.2 Klient a Banka se dohodli, že Klient bude platit Bance cenu za spravování Úvěru ve výši Kč [REDACTED] měsíčně a způsobem podle Sazebníku.
- 4.3 Klient a Banka se dohodli, že Klient zaplatí Bance cenu za realizaci Úvěru ve výši Kč 0,00. Cena za realizaci Úvěru je splatná nejpozději ke dni následujícímu po nabytí účinnosti této Smlouvy.
- 4.4 Banka je oprávněna provádět úhradu cen za Bankovní služby poskytnuté Klientovi na základě této Smlouvy převodem z účtu Klienta číslo [REDACTED] v Kč vedeného u Banky, bez dalšího souhlasu Klienta. Článek 6.3 této Smlouvy, poslední odstavec, se použije obdobně.

5. Úroková sazba

- 5.1 Klient a Banka se dohodli, že úroková sazba bude pohyblivá a bude odpovídat součtu O/N PRIBOR a pevné odchylky ve výši [REDAKCE] z jistiny Úvěru.
- 5.2 Sjednaná pevná odchylka je neměnná po celou dobu trvání Úvěru za předpokladu, že Klient dodržuje podmínky této Smlouvy.
- 5.3 V případě, že nastane Příklad porušení, je Banka oprávněna zvýšit úrokovou sazbu sjednanou v této Smlouvě o [REDAKCE] procentních bodů.

6. Splácení jistiny a úhrada úroků

- 6.1 Klient se zavazuje splatit Bance jistinu Úvěru nejpozději do [REDAKCE]
- 6.2 Počínaje dnem Čerpání je Klient povinen hradit Bance úroky z jistiny Úvěru ve výši podle článku 5. této Smlouvy, a to v Kč.
Úroky z jistiny Úvěru budou hrazeny měsíčně, vždy k poslednímu dni příslušného kalendářního měsíce, způsobem uvedeným v článku 6.3 této Smlouvy.
Poslední úhrada úroků bude provedena ke Konečnému dni splatnosti Úvěru.
- 6.3 Banka je oprávněna provádět úhradu splátek jistiny Úvěru a úroků převodem z účtu Klienta číslo: [REDAKCE] v Kč vedeného u Banky bez dalšího souhlasu Klienta. Klient se zavazuje zajistit, aby v Den splatnosti byly na tomto účtu prostředky odpovídající výši splatné jistiny Úvěru, popřípadě splatných úroků.
Pokud nebude možné provést úhradu splatných dluhů Klienta vůči Bance způsobem uvedeným v předcházejícím odstavci, je Klient povinen provést úhradu splatných dluhů Klienta vůči Bance jakoukoliv jinou formou. V takovém případě je Klient povinen předem dohodnout s Bankou identifikaci účtu, na který bude úhrada směřována.

7. Zajištění úvěru

- 7.1 Klient se zavazuje, že zabezpečí zajištění svých dluhů vůči Bance, které vznikly nebo mohou vzniknout v souvislosti s touto Smlouvou následovně:

Forma zajištění: finanční záruka

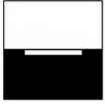
Identifikace banky: Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s., se sídlem: Praha 1, Vodičkova 34/701, PSČ 11121, IČO: 45279314,

a to 80% nesplacené jistiny Úvěru.

- 7.2 Dluhy Klienta vůči Bance z této Smlouvy jsou zajištěny v rozsahu a způsobem sjednaným v samostatné smlouvě či smlouvách o poskytnutí zajištění, jmenovitě ve Smlouvě o zástavě pohledávky (běžný účet) registrační číslo 10000575437 uzavřené mezi Bankou a Klientem, kdy zajištěním se rozumí zástavní právo k pohledávce - vklad u Banky.
- 7.3 V případě, že by z jakéhokoli důvodu došlo ke změně vlastnictví k předmětu zajištění, který slouží k zajištění dluhů Klienta vůči Bance, zajišťovaný dluh bez předchozího výslovného písemného souhlasu Banky nepřechází na nabyvatele předmětu zajištění.

8. Zvláštní ujednání**8.1 Další odkládací podmínky prvního čerpání**

Nad rámec článku VI. odstavec 1 Úvěrových podmínek jsou pro první Čerpání sjednány následující Odkládací podmínky čerpání:



- 8.1.1 Odkládací podmínkou čerpání je ověření Bankou, že tato Smlouva (včetně všech dokumentů, které tvoří součást Smlouvy) byla prostřednictvím registru smluv řádně uveřejněna v souladu se zákonem č. 340/2015 Sb., o registru smluv, ve znění pozdějších předpisů. Klient se zavazuje odeslat tuto Smlouvu (včetně všech dokumentů, které tvoří její součást) k uveřejnění v registru smluv bez prodlení po jejím uzavření. Klient se dále zavazuje, že Banka obdrží potvrzení o uveřejnění v registru smluv zasláné správcem registru smluv na e-mailovou adresu Banky xxx. Banka za tím účelem zašle Klientovi znění této Smlouvy (včetně všech dokumentů, které tvoří její součást) na e-mailovou adresu xxx .
- 8.1.2 Odkládací podmínkou čerpání je uzavření smlouvy o poskytnutí finanční záruky mezi Výstavcem jako výstavcem, (ii) Bankou jako úvěrující bankou a (iii) Klientem jako dlužníkem, na základě které se Výstavce zaváže poskytnout finanční záruku ve prospěch Banky za účelem zajištění dluhů Klienta z Úvěru poskytnutého na základě této Smlouvy, a její uveřejnění v registru smluv (dále jen „**Smlouva o záruce**“)
- 8.1.3 Odkládací podmínkou čerpání je doručení platné záruční listiny vystavené Výstavcem (EGAP) ve prospěch Banky až do výše [REDAKCE] nesplacené jistiny Úvěru (dále jen „**Záruka EGAP**“) Bance.
- 8.1.4 Odkládací podmínkou čerpání je úhrada nákladů Banky odpovídajících poplatku za poskytnutí Záruky EGAP a odměně za poskytnutí Záruky EGAP, ve výši sjednané podle Smlouvy o záruce, Klientem.
- 8.1.5 Odkládací podmínkou čerpání je předložení finančních výkazů a dalších dokumentů souvisejících potřebných k prokázání obratu Klienta za rok 2019 ve smyslu § 3 odst. 2 písm. c) bodu 1 Nařízení COVID+ Bance.
- 8.2 Další odkládací podmínky každého čerpání**
Nad rámec článku VI. odstavec 2 Úvěrových podmínek jsou pro každé Čerpání sjednány následující Odkládací podmínky čerpání:
- 8.2.1 Odkládací podmínkou každého Čerpání, které má být poskytnuto poté, co Výstavce již plnil ze Záruky EGAP (i částečně), je doručení písemného souhlasu Výstavce s takovým Čerpáním.
- 8.3 Další prohlášení Klienta**
- 8.3.1 Klient prohlašuje a potvrzuje, že se před uzavřením této Smlouvy seznámil s ustanoveními Nařízení COVID+. Klient dále prohlašuje a potvrzuje, že se seznámil s podmínkami Smlouvy o záruce a bere na vědomí, že tato Smlouva výslovně odkazuje na některá ustanovení Smlouvy o záruce, včetně ustanovení obsahujících povinnosti Klienta, jejichž porušení je pro účely této Smlouvy považováno za Případ porušení.
- 8.3.2 Nad rámec článku XII (*Prohlášení*) Úvěrových podmínek Klient dále činí následující prohlášení ke dni uzavření Smlouvy a ke každému dalšímu dni po dni uzavření Smlouvy až do úplného splnění veškerých dluhů Klienta vzniklých na základě a v souvislosti se Smlouvou:
- (a) Klient prohlašuje, že je společností řádně založenou a existující v souladu s právním řádem České republiky a má sídlo na území České republiky;
 - (b) Klient prohlašuje, že je plně oprávněn a má neomezenou způsobilost uzavřít tuto Smlouvu a Smlouvu o záruce a plnit své povinnosti založené touto Smlouvou a Smlouvou o záruce;
 - (c) Klient prohlašuje, že není v úpadku, na jeho majetek nebyl prohlášen konkurz, nebylo zahájeno insolvenční řízení ani insolvenční řízení nebylo zastaveno pro nedostatek majetku; a že mu není znám žádný návrh, kterým se zahájení insolvenčního řízení ohledně majetku Klienta navrhuje;
 - (d) Klient není předlužen ve smyslu ustanovení § 3 odst. 4 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Insolvenční zákon**“);
 - (e) veškeré údaje sdělené Klientem Bance a prohlášení učiněná Klientem v žádosti o zařazení do programu EGAP COVID Plus, včetně (i) údajů v přílohách k této žádosti a informací sdělených Klientem Bance v souvislosti s touto žádostí, (ii) údajů o účelu Úvěru a informací a podkladů předaných Klientem Bance k doložení účelu Úvěru a jeho souladu s požadavky § 3 odst. 2 písm. c) bodu 2 Nařízení, (iii) čestného prohlášení Klienta o nedostatku likvidity, ke dni podání žádosti Klientem byly a ke dni účinnosti této Smlouvy jsou správné, přesné, úplné a aktuální a žádné skutečnosti významné pro účely žádosti o Záruku EGAP a zařazení Klienta do Programu COVID Plus nebyly Klientem opomenuty nebo zatajeny.
- 8.3.3 Nad rámec článku XII (*Prohlášení*) Úvěrových podmínek Klient dále ke dni uzavření Smlouvy a ke každému dalšímu dni po dni uzavření Smlouvy až do úplného splnění veškerých dluhů Klienta vzniklých na základě a v souvislosti se Smlouvou, prohlašuje, že splňuje všechny podmínky stanovené v Nařízení COVID+, tj. zejména, že:



- (a) Klient měl za poslední účetní období (tj. ke dni 31. prosince 2019) více než 250 zaměstnanců podle kritérií stanovených pro počet zaměstnanců přímo použitelným předpisem Evropské unie, přičemž do tohoto počtu zaměstnanců mohou být zahrnuti i zaměstnanci ovládajících a ovládaných osob Klienta a dále osob ovládaných stejnou ovládající osobou jako Klient;
- (b) podíl vývozu na celkových ročních tržbách Klienta z prodeje výrobků, poskytování služeb a z prodeje zboží za poslední účetní období dosáhl alespoň 20%;
- (c) Klient nevyužívá jiný nástroj veřejné podpory v souvislosti s pandemií COVID-19, který je poskytován formou záruk za úvěry nebo subvencování úroků Úvěru od jiné osoby než Výstavce;
- (d) Klient se potýká s náhlým nedostatkem likvidity a ke dni 31. prosince 2019 a ke dni 12. března 2020 nebyl v úpadku a nemá po splatnosti žádné závazky vůči státu;
- (e) převažující ekonomická činnost Klienta nespadá pod oblast uvedené v ustanovení § 2 odst. 4 Nařízení;
- (f) celková výše všech nesplacených úvěrových jistin poskytnutých Klientovi zajištěných zárukou Výstavce nepřekračuje částku odpovídající 2 000 000 000 Kč na Klienta nebo na ekonomicky spjatou skupinu Klienta, je-li jejím členem;
- (g) Klient prohlašuje a potvrzuje, že požádal Banku, aby Banka v souvislosti s poskytnutím Úvěru požádala Výstavce (EGAP) o poskytnutí Záruky EGAP;
- (h) jsou splněny veškeré podmínky stanovené v Nařízení COVID+ a ve Smlouvě o záruce;
- (i) Klient tuto Smlouvu uzavřel platně a jeho povinnosti a dluhy (peněžité i nepeněžité) jsou či budou vůči Klientovi vymahatelné v souladu s podmínkami této Smlouvy;
- (j) Klient prohlašuje (ve smyslu § 3 odst. 2 písm. c) bodu 1 Nařízení COVID+), že Úvěr činí nejvíce 25 % z celkového ročního obrátu Klienta v roce 2019, kde obrát odpovídá celkovým ročním tržbám z prodeje výrobků, poskytování služeb a z prodeje zboží za poslední účetní období, nejméně však částku odpovídající 5 000 000 Kč.

8.4 Další povinnosti Klienta

8.4.1 Klient se zavazuje, že po dobu ode dne účinnosti této Smlouvy až do úplného splnění veškerých dluhů Klienta vzniklých na základě a v souvislosti se Smlouvou:

- (a) bude řádně a včas platit závazky svým dodavatelům (s tím, že za provedení platby řádně a včas se považuje její provedení nejpozději do 21 dnů ode dne data splatnosti, pokud takovéto opožděné úhrady nepřekročí [redacted] ze zůstatku všech splatných závazků ke konci kalendářního měsíce);
- (b) bude řádně a včas vyplácet mzdy zaměstnancům;
- (c) bez předchozího písemného souhlasu Banky nevyplatí nebo se nezaváže vyplatit jakékoliv dividendy nebo jiné podíly na zisku svým akcionářům/společníkům nebo zálohy na takováto plnění. Banka a Klient tímto sjednávají, že pokud dojde k výplatě dividend nebo jiných podílů na zisku akcionářům/společníkům Klienta nebo zálohy na takováto plnění v rozporu s tímto ustanovením, bude tato skutečnost představovat Případ porušení dle článku XIII. Úvěrových podmínek, které jsou nedílnou součástí této Smlouvy;
- (d) bez předchozího písemného souhlasu Banky: (i) neprodá ani jinak nepřevéde svoje majetkové podíly, (ii) neprodá ani jinak nepřevéde svůj dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek, ani (iii) svoje majetkové podíly a svůj dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek nezatíží právy třetích osob (vyjma práv ve prospěch Banky k zajištění Úvěru či zřízených ze zákona nebo orgány veřejné moci). Omezení podle předchozí věty se nevztahuje na nakládání dlouhodobým hmotným a nehmotným majetkem Klienta do celkové úhrnné výše nepřesahující částku [redacted] za kalendářní rok (dále jen „Povolené dispozice“), s nimiž Banka souhlasí.
- (e) bude Bance předkládat dokument „Potvrzení o plnění“ ve formě a s obsahem uvedenými v příloze k této Smlouvě ve formě a s obsahem akceptovanými Bankou (dále jen „**Potvrzení o plnění**“) a na žádost Banky další podklady v rozsahu, ve formě a s obsahem akceptovanými Bankou, prokazující plnění povinností uvedených v písm. (a) až (d) tohoto odst. 8.4.1 výše nejpozději do pěti (5) Obchodních dnů po skončení každého kalendářního čtvrtletí;
- (f) použije prostředky z Úvěru výlučně v souladu s účelem Úvěru podle článku 2.2 této Smlouvy.

8.4.2 Klient se zavazuje, že po dobu ode dne účinnosti této Smlouvy až do úplného splnění veškerých dluhů Klienta vzniklých na základě a v souvislosti se Smlouvou:

- (a) bez zbytečného odkladu, nejpozději však do 20 dnů, na základě výzvy Banky předloží Bance požadované dokumenty o své podnikatelské a finanční situaci;
- (b) poskytne Bance a na její žádost i Výstavci nezbytnou součinnost v souvislosti s Programem EGAP COVID Plus, včetně součinnosti při posuzování souladu Smlouvy o záruce se Sdělením Komise – Dočasným rámcem pro opatření státní podpory na podporu hospodářství při stávajícím šíření koronavirové nákazy COVID-19 (2020/C 91 I/01), ve znění pozdějších změn;



- (c) bude Bance bez zbytečného odkladu v termínech a lhůtách stanovených touto Smlouvou nebo, není-li v daném případě termín sjednán, na žádost Banky nejpozději do pěti (5) Obchodních dnů, předkládat podklady v rozsahu, formě a s obsahem akceptovanými Bankou tak, aby Banka byla schopná kontrolovat plnění povinností Klienta z této Smlouvy;
- (d) bude plnit povinnosti vyplývající ze Smlouvy o záruce. Banka a Klient tímto sjednávají, že nesplnění povinností Klienta podle Smlouvy o záruce bude představovat Případ porušení dle článku XIII. Úvěrových podmínek, které jsou nedílnou součástí této Smlouvy;
- (e) poskytne na vyžádání informace, které si vyžádá Banka nebo Výstavce v souvislosti s touto Smlouvou, Smlouvou o záruce, Zárukou EGAP, Nařízením COVID+, výslovnou žádostí Výstavce nebo s Programem EGAP COVID Plus, a to neprodleně, nejpozději však do pěti (5) Obchodních dnů.

8.4.3 Klient nahradí Bance veškeré náklady vzniklé v souvislosti s uzavřením, plněním, změnou, ukončením, nebo porušením Smlouvy o záruce a poskytnutím, změnou nebo ukončením Záruky EGAP, včetně poplatku za poskytnutí Záruky EGAP a odměny Výstavce za poskytnutí Záruky EGAP sjednané ve Smlouvě o záruce.

Klient bude hradit výše uvedené náklady související se Smlouvou o záruce a Zárukou EGAP následujícím způsobem:

- (a) Klient uhradí náklady Banky odpovídající nevratnému poplatku za poskytnutí Záruky EGAP ve výši CZK [redacted] hrazenému Bankou Výstavci podle Smlouvy o záruce, a to nejpozději (i) do pěti (5) Obchodních dnů ode dne uzavření této Smlouvy nebo (ii) jeden (1) Obchodní den přede dnem uvedeným v první Žádosti jako požadovaný den prvního Čerpání, podle toho, která ze skutečností uvedených v bodech (i) a (ii) výše nastane dříve; a
- (b) Klient uhradí náklady Banky odpovídající odměně Výstavce za poskytnutí Záruky EGAP ve výši CZK [redacted] hrazené Bankou Výstavci podle Smlouvy o záruce, a to nejpozději jeden (1) Obchodní den přede dnem uvedeným v první Žádosti jako požadovaný den prvního Čerpání;

8.4.4 Klient nahradí Bance veškeré náklady, které Banka vynaloží v souvislosti s vymáháním nároků Banky vůči Klientovi podle této Smlouvy nebo podle Smlouvy o záruce či v souvislosti s nimi. Ustanovení článku XV. (Náhrada nákladů a výloh) Úvěrových podmínek tím není dotčeno.

8.4.5 Klient se zavazuje předkládat Bance v termínech sjednaných v této Smlouvě pro předkládání finančních výkazů také (i) zprávu o auditu účetní závěrky Klienta, pokud ze zákona vyplývá pro Klienta povinnost ověření účetní závěrky auditorem, a (ii) zprávu o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, pokud je Klient povinen podle platných právních předpisů takovou zprávu o vztazích vyhotovit.

8.4.6 Klient se zavazuje, že bez předchozího písemného souhlasu Banky nepřemístí svoje sídlo a místo svých hlavních zájmů ve smyslu Nařízení mimo území České republiky, ani jinak podstatným způsobem neomezí nebo nezastaví svoji podnikatelskou činnost na území České republiky.

8.4.7 Klient se zavazuje informovat Banku o tom, že nastala některá z níže uvedených skutečností, a to neprodleně, nejpozději však do pěti (5) Obchodních dnů, poté, co tato skutečnost nastala:

- (a) Klient porušil některou z povinností uvedených v odst. 8.4.1 písm. (a) až (d) této Smlouvy a o případných opatřeních přijatých Klientem k nápravě takového opatření;
- (b) Klient nesplnil hodnotu finančního ukazatele v hodnotě a v termínu sjednaných ve Smlouvě (porušení finančního kovenantu);
- (c) Klient je v prodlení s plněním podstatných povinností podle této Smlouvy;
- (d) nastala jiná skutečnost, která může mít podstatný vliv na schopnost Klienta plnit jeho platební závazky z této Smlouvy;
- (e) Klient je v prodlení s plněním jakékoliv platební povinnosti po dobu delší než 21 dnů z titulu jakéhokoliv úvěru nebo obdobného instrumentu jiného než tato Smlouva, který Klientovi poskytla Banka;
- (f) proti Klientovi bylo zahájeno insolvenční řízení, nařízen výkon rozhodnutí (exekuce) nebo zahájeno vymáhací řízení nebo jiné řízení, které má obdobné právní účinky.

8.5 Další zvláštní ujednání

8.5.1 Klient bere na vědomí, že Banka je v souladu s Nařízením COVID+ a dalšími právními předpisy použitelnými na Program EGAP COVID Plus oprávněna Výstavci:

- (a) předávat informace o Klientovi, zejména, nikoli však výlučně, údaje týkající se jména/názvu/obchodní firmy, adresy/sídla, IČO, názvu, CZ-NACE, počtu zaměstnanců, a další informace poskytnuté Klientem nebo



týkající se Klienta, spřízněných osob Klienta, této Smlouvy, Úvěru, Smlouvy o záruce, Záruky EGAP a dalších skutečností souvisejících s touto Smlouvou nebo Smlouvou o záruce;

- (b) poskytnout kopii Smlouvy včetně případných dodatků a kopii dokumentace se Smlouvou související, zejména dokumenty, na základě kterých bylo zřízeno zajištění nebo jiné dokumenty uzavřené mezi Bankou a Klientem v souvislosti s touto Smlouvou;
- (c) sdělovat informace o skutečnostech souvisejících s touto Smlouvou, které jsou předmětem bankovního tajemství, o průběhu úvěrového vztahu, zejména pak informace týkající se výše a splatnosti pohledávek Banky za Klientem vyplývajících z této Smlouvy, a o změnách ve skutečnostech, na základě kterých Banka rozhodla o uzavření této Smlouvy.

Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna zpřístupnit Výstavci tyto informace a podklady i v případě, že představují bankovní tajemství, je-li jejich poskytnutí Výstavci požadováno nebo předvídáno ve Smlouvě o záruce nebo Záruce EGAP nebo vyplývá-li z nich, za účelem řádného plnění povinností a závazků Banky podle Smlouvy o záruce, včetně plnění informačních povinností Banky vůči Výstavci podle Smlouvy o záruce.

8.5.2 Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že ustanovení: čl. XIII. odst. 1.9 (*Zrušení, likvidace, přeměna, změna právní formy, změna ovládací osoby*) Úvěrových podmínek; čl. 32 (*Rozhodné právo a řešení sporů*) odst. 32.1 Všeobecných podmínek; a čl. XVII (*Další ustanovení*) odst. 1 Úvěrových podmínek (úprava řešení sporů) nemohou být po dobu platnosti a účinnosti Záruky EGAP měněny bez souhlasu Výstavce.

8.5.3 V případě, že Banka obdrží od Výstavce jakoukoli částku odpovídající odměně za Záruku EGAP nebo její části („**Vrácená odměna**“) a Klient již uhradil Bance náklady odpovídající této Vrácené odměně Bance, Banka poukáže Klientovi částku odpovídající Vrácené odměně.

8.5.4 Banka a Klient tímto sjednávají, že následující skutečnosti jsou považovány za Případy porušení dle článku XIII. Úvěrových podmínek, které jsou nedílnou součástí této Smlouvy:

- (a) došlo k porušení kterékoli z povinností Klienta podle odst. 8.4.1 písm. (a) Smlouvy (tj. povinnosti řádně a včas platit závazky svým dodavatelům), odst. 8.4.1 písm. (b) Smlouvy (tj. povinnost řádně a včas vyplácet mzdy zaměstnancům), odst. 8.4.1 písm. (c) Smlouvy (tj. zákaz výplaty vyplatit dividend a podílů na zisku nebo záloh na taková plnění) a nebo ke změně ovládací osoby Klienta bez předchozího písemného souhlasu Banky (ve smyslu čl. XIII odst. 1.9 Úvěrových podmínek);
- (b) bude zjištěno, že Klient nesplňoval podmínky pro poskytnutí Záruky EGAP v souladu s Nařízením COVID+ nebo že skutečný účel Úvěru odporuje podmínkám stanoveným Nařízením COVID+;
- (c) nastane jakákoliv okolnost podle čl. 11.5.1 až 11.5.3 Smlouvy o záruce,
- (d) jakékoli prohlášení Klienta učiněné podle Smlouvy o záruce, zejména prohlášení Klienta dle článků 3.13 a 3.14 Smlouvy o záruce, je nebo se stane v podstatném rozsahu nepravdivým, neúplným nebo zavádějícím nebo nastane skutečnost uvedená v článcích 3.13 nebo 3.14 Smlouvy o záruce,

přičemž v uvedených případech se neuplatní lhůta k nápravě podle čl. XIII odst. 1.3 Úvěrových podmínek a Banka je oprávněna uplatnit opatření podle článku XIII odst. 3 písm. b) Úvěrových podmínek (tj. prohlásit veškeré dluhy Klienta ze Smlouvy (nebo kteroukoli jejich část určenou Bankou) za okamžitě splatné); Klient bere na vědomí, že Banka je podle Smlouvy o záruce vůči Výstavci zavázána toto opatření uplatnit, pokud ji o to Výstavce podle článku 11.5 Smlouvy o záruce požádá.

8.5.5 Banka a Klient tímto sjednávají, že následující skutečnosti jsou považovány za Případy porušení dle článku XIII. Úvěrových podmínek, které jsou nedílnou součástí této Smlouvy:

- (a) dojde k porušení jakékoli povinnosti či jakéhokoli prohlášení Klienta ze Smlouvy o záruce;
- (b) dojde k porušení jakékoli podmínky Nařízením COVID+;
- (c) nastanou okolnosti dle čl. 11.3.3 Smlouvy o záruce;
- (d) bude zjištěno, že údaje uvedené v Prohlášení o plnění jsou v podstatném rozsahu nepravdivým, neúplným nebo zavádějícím dle stavu ke dni vystavení Prohlášení o plnění Klientem nebo dle stavu za příslušné kalendářní čtvrtletí, za něž je Potvrzení o plnění předkládáno.

8.5.6 **Vztah této Smlouvy a Smlouvy o záruce:** Není-li v této Smlouvě výslovně stanoveno jinak, práva a povinnosti Banky a Klienta z této Smlouvy nejsou měněna, doplňována, upravována nebo rušena ujednáními ve Smlouvě o záruce. Při plnění povinností podle této Smlouvy není Klient oprávněn namítat vůči Bance žádnou okolnost vyplývající ze Smlouvy o záruce, zejména není Klient oprávněn podmiňovat plnění svých povinností z této Smlouvy předložením nebo jiným prokázáním existence souhlasu nebo jiného jednání Výstavce, který je dle Smlouvy o záruce vyžadován. [Klient a Banka se dohodli, že tato Smlouva a Smlouva o záruce nejsou smlouvami vzájemně závislými (podmíněnými) ve smyslu ustanovení § 1727 občanského zákoníku, jehož použití na tuto Smlouvu vylučují.]



8.5.7 **Subrogace podle Smlouvy o záruce a souhlas Klienta:** Klient a Banka berou na vědomí, že podle Smlouvy o záruce vstoupí Výstavce v případě svého plnění ze Záruky na základě subrogace do práv Banky ve vztahu k částkám, které Výstavce uhradil na základě Záruky. Klient a Banka berou na vědomí a souhlasí s tím, že subrogace je ve Smlouvě o záruce sjednána v zásadě jako odložená (s výjimkami sjednanými ve Smlouvě o záruce) s tím, že bez ohledu na to, zda a v jakém rozsahu Výstavce plnil ze Záruky ve prospěch Banky, nepřechází žádná pohledávka Banky z této Smlouvy na Výstavce, dokud Výstavce nedoručí Bance oznámení o subrogaci v souladu se Smlouvou o záruce; do té doby je Banka nadále věřitelem veškerých pohledávek z této Smlouvy oprávněným vymáhat veškeré pohledávky z této Smlouvy svým jménem (včetně uplatnění práv ze zajištění) a Klient je nadále povinen plnit veškeré dluhy z této Smlouvy Bance. Klient souhlasí s tím, že pokud Banka poté, co nastaly účinky subrogace v souladu se Smlouvou o záruce, obdrží jakoukoliv částku připadající na subrogovanou pohledávku, která přešla na Výstavce, Banka takové plnění vyplatí Výstavci a není povinna jej vracet Klientovi bez ohledu na to, zda bylo Klientovi oznámeno či prokázáno, že k subrogaci podle Smlouvy o záruce došlo.

8.6 Další ujednání

8.6.1 Klient a Banka se dohodli, že dokumenty, které je Klient povinen předložit Bance dle této Smlouvy, může doručit Bance též prostřednictvím svého přímého bankovníctví. Ustanovení předchozí věty se nepoužije, jedná-li se o dokumenty, na jejichž základě vzniká zajištění dluhů z této Smlouvy nebo které musí být dle této Smlouvy předloženy v originále. Banka je oprávněna vyžádat si předložení originálu i v případě jiných dokumentů.

Pokud v souladu s touto Smlouvou nebo na základě požadavku Banky musí být předkládané dokumenty opatřeny podpisem Klienta (v případě právnické osoby se rozumí podpisem statutárního orgánu Klienta) a takové dokumenty budou doručeny Bance prostřednictvím přímého bankovníctví Klientem (v případě právnické osoby se rozumí statutárním orgánem Klienta) nebo osobou k tomu výslovně zmocněnou Klientem na příslušném formuláři Banky, nemusejí být již opatřeny podpisem Klienta.

Dokumenty budou prostřednictvím přímého bankovníctví zaslány ve formě naskenované kopie nebo v jiném formátu akceptovaném Bankou.

8.6.2 Klient poskytne Bance seznam osob oprávněných za Klienta podepisovat Žádosti a osob oprávněných za Klienta zasílat dokumenty prostřednictvím přímého bankovníctví, a dále vzory podpisů osob oprávněných za Klienta podepisovat Žádosti, a to na příslušném formuláři Banky (dále jen „**Podpisový vzor ke Smlouvě**“). Klient může kdykoli provést změnu předložením nového Podpisového vzoru ke Smlouvě. Podpisový vzor ke Smlouvě a jeho změny jsou vůči Bance účinné počínaje Obchodním dnem následujícím po Obchodním dni, kdy Klient předložil Podpisový vzor ke Smlouvě Bance. V případě, že Klient nepodepisuje Podpisový vzor ke Smlouvě před zaměstnancem Banky a Podpisový vzor ke Smlouvě tak neobsahuje ověřovací doložku zaměstnance Banky, musí být podpis Klienta na Podpisovém vzoru ke Smlouvě úředně ověřen.

8.6.3 Klient se zavazuje předkládat Bance následující finanční výkazy:

- výkazy v plném rozsahu rozvahy, výkazu zisků a ztrát a rozbor pohledávek a dluhů/závazků z obchodního styku Klienta do jejich splatnosti a po jejich splatnosti čtvrtletně – nejpozději do 30 dnů po skončení kalendářního čtvrtletí (s výjimkou konce příslušného účetního období);
- předběžné účetní výkazy v plném rozsahu rozvahy a výkazů zisků a ztrát a rozbor pohledávek a dluhů/závazků z obchodního styku Klienta do jejich splatnosti a po jejich splatnosti – do 90 dnů po skončení příslušného účetního období;
- účetní závěrku opatřenou podpisem Klienta, tj. finanční výkazy v plném rozsahu rozvahy, výkazu zisků a ztrát a její přílohu, včetně zprávy auditora a výroční zprávy, pokud ze zákona vyplývá pro Klienta povinnost ověření účetní závěrky auditorem – do 180 dnů po skončení příslušného účetního období;
- konsolidovanou účetní závěrku, pokud je Klient povinen podle platných právních předpisů takovou účetní závěrku vyhotovit.

Klient, který v souladu s platnými právními předpisy vede daňovou evidenci, se zavazuje předkládat Bance namísto výkazů uvedených výše v tomto odstavci, kopii nebo stejnopis příznání k dani z příjmu v listinné podobě opatřený podpisem Klienta, a to do 180 dnů po skončení příslušného zdaňovacího období, a dále pak přehled svých pohledávek a dluhů/závazků z obchodního styku, popřípadě další informace a doklady stanovené Bankou, a to bez zbytečného odkladu poté, co Banka Klienta o předložení přehledu pohledávek a dluhů/závazků, popřípadě jiných informací a dokladů požádá.

8.6.4 Klient a Banka se dohodli, že Banka bude Klienta informovat o výši své pohledávky za Klientem z této Smlouvy oznámením o výši pohledávky (výpisem), a to následovně:

Způsob zasilání výpisů: elektronicky.

Četnost zasilání výpisů: měsíčně ke stejnému datu, jako jsou předávány výpisy z běžného účtu.

8.7 Vyloučení aplikace nebo změna úvěrových podmínek

8.7.1 Klient a Banka se dohodli, že článek VIII. (*Splácení*) odst. 3 (*Pořadí úhrad dluhů*) Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem:

Je-li Klient povinen plnit zároveň několik splatných dluhů ze Smlouvy, případně splatných dluhů z jiných závazkových vztahů vůči Bance, a poskytnuté plnění nestačí ke splnění všech splatných dluhů Klienta vůči Bance, je plnění poskytnuté Klientem použito na úhradu dluhu Klienta vůči Bance určeného podle Pravidel. Stanoví-li však Smlouva o záruce jiné pořadí úhrady dluhů Klienta (resp. uspokojení pohledávek Banky) vznikajících z této Smlouvy než Pravidla [(např. čl. 6.2.3 a čl. 7.5 Smlouvy o záruce)], použije se pořadí úhrady podle Smlouvy o záruce.

8.7.2 Klient a Banka se dohodli, že článek VIII. odstavec 9. Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

9. Závěrečná ustanovení

9.1 Je-li Klientů více, jsou z této Smlouvy zavázáni společně a nerozdílně.

9.2 Klient a Banka se dohodli, že písemnosti týkající se této Smlouvy (dále jen „**Zásilky**“) budou doručovány na adresu uvedenou níže v této Smlouvě nebo na adresu, kterou si po uzavření této Smlouvy písemně sdělí.

Adresa pro zasilání Zásilek

a) Kontaktní adresa Klienta: Dukelská 102, 742 42 Šenov u Nového Jičína

b) Adresa Banky: Korporátní divize Moravskoslezská, Nádražní 12, Ostrava, PSČ 730 01

9.3 Smlouva je vyhotovena ve dvou vyhotoveních a každá strana obdrží po jednom vyhotovení.

9.4 Smlouva nabývá platnosti dnem uzavření, účinnosti dnem uveřejnění prostřednictvím registru smluv způsobem dle zákona č. 340/2015 Sb., o registru smluv, ve znění pozdějších předpisů.

V Ostravě dne 16.12.2020

V Ostravě dne 16.12.2020

VOP CZ, s.p.

Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno: xxx

Funkce: xxx

vlastnoruční podpis

Jméno: xxx

Funkce: xxx

vlastnoruční podpis

Jméno: xxx

Funkce: xxx



KB

Smlouva o revolvingovém úvěru

Osobní údaje zkontroloval(a) dne 16.12.2020

xxx

xxx

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.

**POTVRZENÍ O PLNĚNÍ**

Pro: **Komerční banka, a. s.**, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen „**Banka**“)

Od: [], se sídlem [], IČO: [], zapsaná v obchodním rejstříku vedeném [] soudem, sp. zn. [] (dále jen „**Klient**“)

Dne:

Smlouva o **reg. č.** **ze dne** (dále jen „**Smlouva**“)

1. Odkazujeme na Smlouvu. Toto je Potvrzení o plnění. Pojmy definované ve Smlouvě mají stejný význam i v tomto Potvrzení o plnění.
2. Toto Potvrzení o plnění obsahuje údaje za období ode dne do dne (včetně) (dále jen „**Příslušné období**“)
3. K poslednímu dni Příslušného období potvrzujeme že:
 - (a) Klient hradil řádně a včas závazky svým dodavatelům ve smyslu odst. 8.4.1 písm. (a) Smlouvy přičemž:
 - (i) výše závazků dodavatelům po splatnosti, ale nejpozději do 21 dnů ode dne data splatnosti
 - v prvním měsíci Příslušného období byla ve výši _____ Kč
 - v druhém měsíci Příslušného období byla ve výši _____ Kč
 - v třetím měsíci Příslušného období byla ve výši _____ Kč
 - (ii) zůstatek všech závazků dodavatelům na konci
 - prvního měsíce Příslušného období byl ve výši _____ Kč
 - druhého měsíce Příslušného období byl ve výši _____ Kč
 - třetího měsíce Příslušného období byl ve výši _____ Kč
 - (iii) závazky dodavatelům po splatnosti více než 21 dnů pro období
 - prvního měsíce Příslušného období byly ve výši _____ Kč
 - druhého měsíce Příslušného období byly ve výši _____ Kč
 - třetího měsíce Příslušného období byly ve výši _____ Kč
 - (b) Klient řádně a včas vyplatil mzdy svým zaměstnancům
nebo *(nehodící se variantu škrtněte)*
Klient vyplatil svým zaměstnancům opožděně mzdy ve výši _____ Kč.
 - (c) Klient nevyplatil, ani se nezavázal vyplatit dividendy nebo jiné podíly na zisku svým společníkům nebo akcionářům ani zálohy na takováto plnění
nebo *(nehodící se variantu škrtněte)*



Klient s předchozím písemným souhlasem Banky [uděleným Bankou dne vyplatil (UVEĎTE PŘÍSLUŠNÝ PRÁVNÍ DŮVOD)
 takto: (DOPLŇTE – jméno nebo obchodní firmu/název, IČO) byla vyplacena částka ve výši Kč

- (d) Klient (i) nepřevodil svoje majetkové podíly, (ii) nepřevodil svůj dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek ani (iii) nezatížil svoje majetkové podíly a svůj dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek právy třetích osob, s výjimkou práv ve prospěch Banky k zajištění Úvěru či zřízených ze zákona nebo orgány veřejné moci, a dále s výjimkou Povolných dispozic, jejichž přehled za Příslušné období je uveden v bodu 4 níže:

nebo (nehodící se variantu škrtněte)

Klient s předchozím písemným souhlasem Banky [uděleným Bankou dne převodil (majetkový podíl / dlouhodobý hmotný majetek / dlouhodobý nehmotný majetek – UVEĎTE) v hodnotě Kč nebo zatížil právy třetích osob svůj (majetkový podíl / dlouhodobý hmotný majetek / dlouhodobý nehmotný majetek – UVEĎTE) hodnotě Kč.

4. Potvrzujeme, že v průběhu Příslušného období Klient provedl následující Povolné dispozice (uvedte popis Povolné dispozice a její hodnotu v Kč):

.....

Celková úhrnná výše Povolných dispozic provedených v průběhu Příslušného období činí celkem: Kč

5. Prohlašujeme, že ke dni podpisu tohoto Potvrzení o plnění (nehodící se níže škrtněte)
- (a) Klient je/není v úpadku;
- (b) (DOPLŇTE jméno nebo obchodní firmu/název, IČO), jako poskytovatel zajištění za dluhy Klienta vznikající ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní (dále jen „Poskytovatel zajištění“) je / není v úpadku;
- (c) Nebylo zahájeno insolvenční řízení vůči Klientovi / Bylo zahájeno insolvenční řízení vůči Klientovi a toto řízení bylo / nebylo pravomocně ukončeno do 15 dní od jeho zahájení;
- (d) Nebylo zahájeno insolvenční řízení vůči Poskytovateli zajištění / Bylo zahájeno insolvenční řízení vůči Poskytovateli zajištění a toto řízení bylo/nebylo pravomocně ukončeno do 15 dní od jeho zahájení.
6. Prohlašujeme, že veškeré údaje uvedené v tomto Potvrzení o plnění jsou správné, přesné, úplné a aktuální a žádné skutečnosti významné pro účely tohoto Potvrzení o plnění nebyly opomenuty nebo zatajeny.
7. Potvrzujeme, že k datu podpisu tohoto Potvrzení o plnění neexistuje ani netrvá žádný Případ porušení podle Smlouvy. *



KB

Smlouva o revolvingovém úvěru

vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce:

*Poznámka: *Pokud toto prohlášení nelze učinit, mělo by být v certifikátu identifikováno každý Případ porušení, které právě probíhá, a kroky k jeho nápravě, pokud existují.*