

Confidential

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 BXXXVI 46
(„Banka“)
za Banku: XXXXX
XXXXX
Pobočka: Pobočka pro korporátní klientelu - Praha II, Radlická 333/150, 150 57,
Praha 5

a

Česká pošta, s.p.

se sídlem: Praha 1, Politických vězňů 909/4, PSČ 22599
IČO: 47114983
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka A 7565
(„Klient“)
za Klienta: XXXXX
XXXXX

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

**Smlouvu o poskytování úvěrů a závazkového limitu č. 2021000280
(evidenční číslo smlouvy Klienta 2021/03851)
(„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:

Výše a měna: 750 000 000 Kč
Forma poskytnutí: RVG úvěr / KTK úvěr / otevírání Akreditivů / vystavování Záruk /
vystavování Příslibů
Maximální výše RVG úvěru: 750 000 000 Kč
Úroková sazba RVG úvěru: 7-denní / 14-denní / 1-měsíční / 2-měsíční / 3-měsíční / 6-měsíční
PRIBOR+ 0,30 % p.a.
Maximální výše KTK úvěru: 750 000 000 Kč
Úroková sazba KTK úvěru: O/N PRIBOR + 0,30 % p.a.
Maximální výše ZL limitu: 750 000 000 Kč
Závazková odměna ZL limitu: 0,30 % p.a. z hodnoty jednotlivého Akreditivu/Záruky/Příslibu
Poplatek za rezervaci zdrojů: 0,10 % p.a. z nečerpané části Limitu

Confidential

Článek I.**Výše a podmínky čerpání**

- 1) Banka poskytne Klientovi nepřekročitelný závazný (komitovaný) limit do výše (protihodnoty) 750 000 000 Kč („**Limit**“).
- 2) Limit může být čerpán v období ode dne účinnosti Smlouvy (včetně) do 1 pracovního dne před Rozhodným datem (včetně) („**Období čerpání**“).
- 3) Rozhodným datem je poslední den kalendářního měsíce následujícího 5 měsíců po měsíci, v němž nastal Den výpovědi, nejpozději však ke dni 4. výročí podpisu Smlouvy („**Rozhodné datum**“).
- 4) Klient má u Banky otevřen běžný účet č. XXXXX vedený v Kč („**Účet**“).
- 5) Limit Banka poskytne formou:
 - a) revolvingového úvěru dle Článku „Poskytování RVG úvěru“ Smlouvy („**RVG úvěr**“),
 - b) kontokorentního úvěru dle Článku „Poskytování KTK úvěru“ Smlouvy („**KTK úvěr**“),
 - c) závazkového limitu pro otevírání akreditivů, vystavování bankovních záruk a vystavování závazných příslibů bankovních záruk („**ZL limit**“). ZL limit může být čerpán za účelem:
 - (i) otevírání dokumentárních akreditivů a/nebo neodvolatelných standby akreditivů („**Akreditiv**“) s platností do 2 let (splnění podmínek dokumentárního Akreditivu - netýká se standby Akreditivů - může být za souhlasu Klienta a Banky - bez dalšího smluvního ujednání - posunuto až o 45 dní zejm. pro doručení dokumentů a další korespondence do/ze zahraničí, k odstranění závad a schválení výplaty v případě dokumentů se závadami),
 - (ii) vystavování platebních, neplatebních bankovních záruk a záruk za zajištění celního dluhu („**Záruka**“) s platností do 2 let od data vystavení,
 - (iii) vystavování závazných příslibů bankovních záruk („**Příslib**“) s platností do 2 let, nedohodnou-li se Smluvní strany pro jednotlivý případ jinak.
- 6) Součet všech načerpaných a nesplacených čerpání RVG úvěru a aktuálně čerpané výše KTK úvěru a otevřených Akreditivů, vystavených Záruk a vystavených Příslibů nesmí překročit výši Limitu.
- 7) ZL limit lze čerpat do výše rozdílu ZL limitu a výše (protihodnoty) součtu aktuálně otevřených Akreditivů, vystavených Záruk a vystavených Příslibů. V rámci celkové výše ZL limitu mohou být nahrazovány prokazatelně splacené (zaniklé) Akreditivy, Záruky a Přísliby novými v souladu s účelem Smlouvy.
- 8) Žádosti o jednotlivá čerpání ZL limitu může Klient podávat do 5. dne před koncem Období čerpání (žádost o čerpání doručenou později Banka není povinna přijmout).
- 9) V rámci ZL limitu mohou být (v odůvodněných případech a po předchozím posouzení Bankou):
 - a) otevírány Akreditivy za třetí osoby, a/nebo
 - b) vystavovány na žádost Klienta Záruky za závazky třetích osob, a/nebo
 - c) vystavovány sdílené Záruky, o které je Klient oprávněn žádat společně s dalšími klienty Banky, kteří mají s Bankou uzavřenou smlouvu upravující podmínky pro vystavování bankovních záruk.
- 10) Výše možného čerpání ZL limitu bude snížena o souhrn objemu (protihodnoty) aktuálně poskytnutých a dosud nesplacených (nezaniklých) akreditivů, záruk a příslibů otevřených a vystavených na základě smlouvy uzavřené mezi Smluvními stranami, a to smlouvy o poskytování úvěrů, příslibů, akreditivů a bankovních záruk č. 0003/17/00628 ze dne 20.2.2017 („**Smlouva č. 0003/17/00628**“, Záruky poskytnuté na základě Smlouvy č. 0003/17/00628 dále jen „**Záruky II**“). Seznam Záruk II tvoří Přílohu č. 4 Smlouvy.
- 11) Výše možného čerpání ZL limitu bude snížena též v rozsahu (protihodnotě) požadavků na otevření Akreditivů a vystavení Záruk a Příslibů podaných Klientem Bance, a to ode dne odsouhlasení takového požadavku Bankou do dne, kdy došlo k otevření Akreditivu či vystavení Záruky či Příslibu. V případě, že Akreditiv byl otevřen nebo Záruka či Příslib byly vystaveny, je ZL limit čerpán v objemu (protihodnotě) příslušných Akreditivů, Záruk a Příslibů, a to do doby prokazatelného splacení (zániku) Akreditivu, Záruky či Příslibu, přičemž pokud uplynula doba platnosti Akreditivu, Záruky či Příslibu aniž bylo uplatněno plnění ze Záruky či z Akreditivu, či byly předloženy dokumenty k výplatě Akreditivu nebo pokud nebyla vystavena Záruka navazující na předchozí Příslib, bude ZL limit považován za čerpaný ještě dalších 5 pracovních dní v případě

Confidential

- Záruk a Příslibů, resp. dalších 10 pracovních dní v případě Akreditivů po uplynutí sjednaného data jejich platnosti, pokud nebude mezi Bankou a Klientem dohodnuto písemně jinak.
- 12) Limit lze čerpat, pokud:
 - a) Banka obdržela všechny smluvně dohodnuté podklady a dokumenty (relevantní pro konkrétní čerpání Limitu) a byly zaplacený veškeré Smlouvou stanovené poplatky,
 - b) Klient není vůči Bance k datu čerpání v prodlení s plněním povinností převzatých Smlouvou a/nebo v souvislosti se Smlouvou,
 - c) nenastal Případ porušení.
 - 13) Nejsou-li splněny veškeré podmínky tohoto Článku Smlouvy, Banka nemusí čerpání Limitu umožnit.
 - 14) Banka vystaví/otevře následující typy Akreditivů a Záruk pouze na základě svého individuálního posouzení a schválení:
 - a) Záruky s automatickým prodloužením platnosti,
 - b) Záruky a standby Akreditivy bez stanovené/omezené doby platnosti („**Specifické záruky**“).
 - 15) Banka nepřebírá jakoukoli odpovědnost za případnou ztrátu, újmu nebo škodu, kterou Klient může utrpět v důsledku či v souvislosti s případným nevystavením Specifické záruky.
 - 16) Sjedná se následující zvláštní ujednání k standby Akreditivům, Zárukám a Příslibům podle zahraničního práva („**Instrumenty zahraničního práva**“). V souvislosti s případným vystavením Instrumentu zahraničního práva Klient:
 - a) potvrzuje, že si je vědom specifického charakteru a zvýšených rizik spojených s Instrumenty zahraničního práva a že plnění může být v případě Instrumentů zahraničního práva uplatněno i po uplynutí předpokládané doby jejich platnosti,
 - b) bere na vědomí a souhlasí s tím, že Banka nepřebírá jakoukoli odpovědnost za případnou ztrátu, újmu nebo škodu, kterou Klient může utrpět, a za případné zvýšené náklady, které Klientovi mohou vzniknout v důsledku či v souvislosti s vystavením Instrumentu zahraničního práva tím, že závazky z Instrumentu zahraničního práva nezanikly uplynutím předpokládané doby jeho platnosti, ale mohou trvat až do vrácení originálu záruční listiny nebo do vzdání se práva na plnění z Instrumentu zahraničního práva. Až do prokazatelného úplného zániku závazků Banky z příslušného Instrumentu zahraničního práva (i) bude Limit považován i nadále za čerpaný a disponibilní objem Limitu bude snížen o výši příslušného Instrumentu zahraničního práva, (ii) bude Bankou účtována a Klientem Bance hrazena závazková odměna a další výlohy a poplatky související s příslušným Instrumentem zahraničního práva, a současně (iii) zajištění pohledávek Banky za Klientem z případného plnění z příslušného Instrumentu zahraničního práva bude nadále trvat,
 - c) souhlasí s tím, že je Banka oprávněna vyžádat si na účet a náklady Klienta kdykoli po uplatnění Instrumentu zahraničního práva právní služby advokátní kanceláře dle svého výběru (zejména za účelem posouzení oprávněnosti uplatnění Instrumentu zahraničního práva a zastupování v případném soudním sporu), přičemž Banka je povinna Klienta předem informovat o tom, že si tyto služby vyžádá,
 - d) se zavazuje, že Bance neprodleně nahradí veškeré škody, náklady, ztráty, pohledávky a nároky, zejména případné nároky na náhradu škody, případné úroky z prodlení a účelně a rozumně vynaložené výdaje, poplatky za právní služby a náklady soudního řízení (včetně případné daně z přidané hodnoty), které Bance vzniknou přímo nebo nepřímo v důsledku vyhovění žádosti Klienta o vystavení Instrumentu zahraničního práva.
 - 17) Banka se uzavřením Smlouvy nezavazuje vystavovat Instrumenty zahraničního práva a závisí na rozhodnutí Banky, zda Banka akceptuje Klientův požadavek na vystavení Instrumentu zahraničního práva či nikoliv.
 - 18) Banka nepřebírá jakoukoli odpovědnost za případnou ztrátu, újmu nebo škodu, kterou Klient může utrpět v důsledku či v souvislosti s případným nevystavením Instrumentu zahraničního práva.

Confidential

Článek II.**Poskytování RVG úvěru**

- 1) Banka se zavazuje poskytovat Klientovi peněžní prostředky formou RVG úvěru na financování provozních potřeb („Účel“). Klient se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit z nich úroky.
- 2) Banka poskytne Klientovi peněžní prostředky z RVG úvěru v období ode dne účinnosti Smlouvy (včetně) do 1 pracovního dne před Rozhodným datem (včetně), pokud:
 - a) byly splněny podmínky pro čerpání Limitu podle Článku „Výše a podmínky čerpání“ Smlouvy,
 - b) Banka obdržela nejpozději 2 pracovní dny před požadovaným dnem čerpání Žádost o čerpání s tím, že v případě prvního čerpání RVG úvěru může být Žádost o čerpání předložena i později.
- 3) Banka Klientovi poskytne RVG úvěr převody příslušných částek z úvěrového účtu na Účet.
- 4) Smluvní strany sjednávají Dílčí úvěrová období (která mohou být též časově souběžná - paralelní) v minimální délce 7 dní a v maximální délce 6 měsíců.
- 5) Poslední Dílčí úvěrové období skončí v Rozhodné datum.
- 6) Výši čerpání RVG úvěru pro jednotlivá Dílčí úvěrová období a den čerpání a den splatnosti příslušného čerpání RVG úvěru Smluvní strany sjednávají v Žádosti o čerpání zasílané Bance k odsouhlasení; o případném neodsouhlasení Žádosti o čerpání, ať z důvodu porušení Smlouvy nebo nesplnění formálních podmínek informuje Banka Klienta písemně nejpozději do 1 pracovního dne. Po doručení Žádosti o čerpání není Banka oprávněna stanovit dodatečné podmínky čerpání než podmínky čerpání výslovně uvedené ve Smlouvě.
- 7) RVG úvěr je úročen pohyblivou úrokovou sazbou s přechodnou fixací, která je součtem 7-denní / 14-denní / 1-měsíční / 2-měsíční / 3-měsíční / 6-měsíční PRIBOR dle délky Dílčího úvěrového období a marže (přirážky) v pevné výši 0,30 % p.a. s tím, že je-li takto vypočtená sazba menší než nula, použije se sazba v hodnotě nula.
- 8) Pokud se délka příslušného Dílčího úvěrového období neshoduje s délkou období fixace příslušného *IBOR, použije se příslušný *IBOR s délkou období fixace této sazby časově nejbližší delší než délka příslušného Dílčího úvěrového období.
- 9) Úroková sazba stanovená výše sjednaným způsobem je platná vždy pro příslušné Dílčí úvěrové období.
- 10) 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.
- 11) Není-li možné stanovit úrokovou sazbu výše sjednaným způsobem z důvodu, že (i) 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 změní 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.
- 12) Klient je povinen splatit RVG úvěr (i) vždy v poslední den příslušného Dílčího úvěrového období a (ii) k Rozhodnému datu, které je dnem konečné splatnosti RVG úvěru.
- 13) Úrok z RVG úvěru je splatný vždy v den splátky jistiny RVG úvěru (společně s ní).
- 14) Klient je oprávněn předčasně splatit RVG úvěr po předchozím písemném oznámení Bance doručeném nejpozději 2 pracovní dny přede dnem předčasné splátky. Za předčasné splacení RVG úvěru nebude Banka účtovat Klientovi žádný poplatek ani jiné náklady.
- 15) Banka bude vystavovat výpisy z úvěrového účtu a zasílat je Klientovi.

Confidential

Článek III.

Poskytování KTK úvěru

- 1) Banka se zavazuje poskytovat Klientovi peněžní prostředky formou KTK úvěru jako povolený debetní zůstatek na Účtu. Klient se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit z nich úroky.
- 2) Banka poskytne Klientovi KTK úvěr v období od prvního pracovního dne následujícího po dni, ve kterém byly splněny podmínky čerpání Limitu podle Článku „Výše a podmínky čerpání“ Smlouvy, až do 1 pracovního dne před Rozhodným datem. Čerpání KTK 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 KTK úvěr. Banka poskytuje KTK úvěr Klientovi na krytí přechodného nedostatku peněžních prostředků.
- 3) KTK úvěr je úročen pohyblivou úrokovou sazbou, která je součtem O/N PRIBOR a marže (přirážky) v pevné výši 0,30 % p.a. s tím, že je-li takto vypočtená sazba menší než nula, použije se sazba v hodnotě nula.
- 4) 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.
- 5) 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 změnil 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.
- 6) K pracovnímu dni, ve kterém byly splněny podmínky čerpání stanovené Smlouvou, Banka provede vyúčtování úroků (kreditních i debetních) na Účtu. Vyúčtování úroků proběhne vždy ke dni splatnosti úroku z KTK úvěru a k Rozhodnému datu. Úrok z KTK úvěru je splatný zpětně vždy (i) v poslední den kalendářního měsíce a (ii) v Rozhodné datum.
- 7) Klient je povinen splatit KTK úvěr k Rozhodnému datu, které je dnem konečné splatnosti KTK úvěru.

Článek IV.

Poskytování ZL limitu, plnění z Akreditivů a ze Záruk

- 1) ZL limit lze čerpat vystavováním Záruk, Příslibů a otevíráním Akreditivů v měně Kč, EUR, USD, i v dalších měnách předem odsouhlasených Bankou po splnění podmínek pro čerpání Limitu, pokud:
 - a) Banka obdržela od Klienta nejpozději 3 pracovní dny před dnem požadovaného vystavení (i) žádost o vystavení Záruky za závazky Klienta či třetí osoby, nebo (ii) v případě sdílené Záruky žádost vyhotovenou společně s jinými klienty Banky, ve formě vyplněného aktuálního formuláře Banky, obsahující všechny náležitosti včetně dokumentace související s příslušným typem požadované Záruky vyžadované Bankou, a žádost o vystavení Záruky je v souladu s touto Smlouvou. To se netýká záruk s pojištěním Exportní garanční a pojišťovací společností, a.s. („**EGAP**“) a záruk za splacení úvěrů, zápůjček nebo leasingových splátek, u kterých v případě požadavku Klienta na vystavení takové záruky (a v případě schválení takové záruky Bankou) budou podmínky vystavení záruky sjednávány smlouvami uzavíranými individuálně ke každé takovéto záruce,
 - b) Banka obdržela od Klienta nejpozději 3 pracovní dny před dnem požadovaného vystavení Příslibu písemnou žádost o vystavení Příslibu obsahující všechny náležitosti včetně dokumentace související s příslušným typem požadovaného Příslibu vyžadované Bankou a žádost o vystavení Příslibu je v souladu s touto Smlouvou,

Confidential

- c) Banka obdržela od Klienta nejpozději 3 pracovní dny před dnem požadovaného otevření příkaz k otevření Akreditivu (v případě Akreditivu za třetí osobu spolu se souhlasem příslušné třetí osoby), a to ve formě vyplněného aktuálního formuláře Banky, obsahujícího všechny náležitosti vyžadované Bankou, a se smluvní nebo jinou dokumentací požadovanou Bankou a příkaz k otevření Akreditivu je v souladu s touto Smlouvou.
- 2) Po řádném doručení příslušné žádosti / příkazu dle odst. 1) tohoto článku IV. Smlouvy včetně související dokumentace není Banka oprávněna stanovit dodatečné podmínky takového čerpání než podmínky čerpání výslovně uvedené v této Smlouvě a Banka se zavazuje vystavit příslušné dokumenty nejpozději do 3 pracovních dnů od podání příslušné žádosti (vystavení Záruky, Příslibu a otevření Akreditivu).
- 3) Banka neumožní Klientovi čerpání ZL limitu, pokud by měl být ZL limit využit v rozporu s principy a zásadami udržitelného a odpovědného podnikání, které jsou uvedeny v Příloze č. 6 Smlouvy.
- 4) Výše čerpání ZL limitu, tedy součet výše všech aktuálně vystavených Akreditivů, Záruk a Příslibů nesmí překročit výši aktuálně čerpatelného ZL limitu.
- 5) Banka po splnění podmínek Akreditivu a předložení příslušných dokumentů poskytne oprávněnému na účet Klienta peněžité plnění z Akreditivu, a to k tíži Účtu. Banka je povinna provést úhradu Akreditivu i v případě nedostatku peněžních prostředků na Účtu.
- 6) Klient je povinen provádět řádně a včas, v souladu s právními předpisy a se závazky Klienta dle smluv s oprávněným z příslušné Záruky a třetími osobami, veškeré úhrady a plnit povinnosti, za jejichž splnění Banka vystavila Záruku, a vytvářet dostatečné peněžní krytí na Účtu. Klient tímto příkazuje Bance, aby z titulu Záruky vystavené na základě příslušné žádosti Klienta a výzvy příslušného oprávněného Banka platila oprávněnému na první výzvu v souladu s podmínkami Záruky ve výši dlužné částky nepřesahující výši zaručené částky dle příslušné Záruky.
- 7) Každou platbou provedenou Bankou:
- a) z titulu Akreditivu vznikají Bance za Klientem pohledávky v plné výši plnění Banky z Akreditivu, pokud na Účtu nebyl dostatek peněžních prostředků a/nebo ze zákonem stanovených důvodů nebylo možno prostředky na Účtu k plnění z Akreditivu použít,
- b) z titulu Záruky vznikají Bance za Klientem pohledávky v plné výši plnění Banky ze Záruky.
- Veškeré tyto pohledávky jsou splatné ihned po plnění ze strany Banky.
- 8) Při uplatnění Záruky, kdy je požadována buď (i) výplata ze Záruky anebo (ii) prodloužení platnosti Záruky, Banka Záruku prodlouží poté, co obdržela předchozí žádost Klienta o prodloužení Záruky, která musí být Bance doručena nejpozději do 14 dní od odeslání výzvy Bankou Klientovi. Banka je dle vlastního uvážení oprávněna plnit ze Záruky i v případě, že obdržela od Klienta žádost o prodloužení Záruky.
- 9) Platnost Akreditivů, Záruk a Příslibů může být opakovaně prodlužována a celková doba platnosti Akreditivu, Záruky a/nebo Příslibu může být delší, než je sjednáno výše. V případě Akreditivů otevřených a Záruk vystavených v Období čerpání může být jejich platnost výjimečně prodlužována i po skončení Období čerpání (to se netýká Příslibů). Nové Akreditivy, Záruky a Přísliby po uplynutí Období čerpání nebudou poskytovány. Prodloužení platnosti je možné na základě předchozí žádosti Klienta. Nedohodnou-li se Smluvní strany na jednotlivý případ jinak, musí být žádost doručena Bance nejméně 15 pracovních dní před skončením platnosti Akreditivu, Záruky a/nebo Příslibu. Prodloužení platnosti Akreditivu a/nebo Záruky (zejména pak po uplynutí Období čerpání) bude pouze výjimečné a je výlučně na rozhodnutí Banky, zda Klientův požadavek na prodloužení platnosti Akreditivu a/nebo Záruky bude Bankou odsouhlasen.
- 10) Ode Dne výpovědi (i) nebudou vystavovány další Přísliby a (ii) otevírání Akreditivů a vystavování Záruk je možné za podmínek stanovených ve Smlouvě, nejdéle však s dobou platnosti do jednoho roku.

Confidential

Článek V.**Způsob úhrady**

- 1) Jakoukoli peněžitou pohledávku Banky ze Smlouvy či se Smlouvou související je Banka oprávněna ode dne její splatnosti inkasovat pouze z Účtu. Klient je povinen zajistit, aby byl na Účtu dostatek peněžních prostředků k tomuto inkasu.
- 2) Případně-li den splatnosti úroků z KTK úvěru, které nejsou splatné v Rozhodné datum, úroků z prodlení a pravidelného poplatku na sobotu, neděli nebo svátek, inkasuje Banka takové dlužné částky v příslušný (nepracovní) den.
- 3) 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.
- 4) Přepočtení jedné měny do jiné měny provádí Banka kurzem podle kurzovního lístku Banky platného v okamžiku provedení příslušného přepočtu měn, s výjimkou Přepočtu čerpání.
- 5) Výpočet veškerých úroků podle Smlouvy (včetně úroku z prodlení) provádí Banka na základě roku o 360 dnech a měsíců o skutečném počtu kalendářních dnů.

Článek VI.**Závazková odměna, úroky a poplatky**

- 1) Klient se zavazuje uhradit Bance Závazkovou odměnu:
 - a) ve výši 0,30 % p.a. z hodnoty jednotlivého Akreditivu/Záruky/Příslibu s platností do 1 roku;
 - b) ve výši 0,30 % p.a. z hodnoty jednotlivého Akreditivu/Záruky/Příslibu s platností nad 1 rok,přičemž pro Záruky II až do jejich (s)platnosti, jak je sjednána ke dni podpisu Smlouvy, platí výše Závazkové odměny uvedené ve Smlouvě č. 0003/17/00628 (pro vyjasnění pochybností – v případě, že platnost nebo výše kterékoliv ze Záruk II bude prodloužena, snížena či zvýšena, od data této změny bude účtována závazková odměna ve výši uvedené pod písm. a) a b) tohoto odst. a Článku Smlouvy). Závazková odměna je splatná zpětně v poslední den kalendářního měsíce a v poslední den platnosti Akreditivu/Záruky/Příslibu.
- 2) Klient se zavazuje od prvního pracovního dne následujícího po dni účinnosti Smlouvy do konce Období čerpání platit Bance za rezervaci zdrojů poplatek ve výši 0,10 % p.a. z nečerpané části Limitu. Tento poplatek je splatný vždy v poslední den kalendářního měsíce a v poslední den Období čerpání.
- 3) Kromě poplatků a odměn uvedených výše v tomto Článku Smlouvy nebude Banka účtovat žádné další poplatky (např. za zpracování Smlouvy, za změny Smlouvy, za vystavení Akreditivů/Záruk/Příslibu).
- 4) Veškeré poplatky, splátky či jiné platby účtované na základě této Smlouvy mohou být zúčtovány pouze na vrub Účtu, a nikoliv k tíži jiných účtů Klienta vedených u Banky.
- 5) Z každé splatné a nezaplacené částky podle Smlouvy (kromě úroku) se Klient zavazuje (namísto úrokové sazby sjednané v předchozích Článcích Smlouvy) zaplatit Bance úrok z prodlení ve výši marže (uvedené v Článku II. a Článku III. Smlouvy) + 2,00 % p.a. Úrok z prodlení je splatný ihned.

Článek VII.**Zajištění**

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

Článek VIII.**Prohlášení**

- 1) Klient Bance prohlašuje ke dni uzavření Smlouvy, že:

Confidential

- 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 započetí 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 podstatný 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 upozornění oznámeno) soudní, rozhodčí či jiné řízení, jehož výsledek by mohl podstatně nepříznivě ovlivnit jeho finanční a/nebo majetkovou situaci či mohl mít podstatný 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 upozornění 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) účel financování dle Smlouvy, Klient nebo jakákoli osoba ovládaná Klientem („**Člen skupiny Klienta**“) nepodléhá mezinárodním sankcím stanoveným na základě jakéhokoli právního předpisu, rozhodnutí, regulace nebo jakékoli dohody závazné v České republice („**Mezinárodní sankce**“),
- j) 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,
- k) je daňovým rezidentem v České republice,
- l) 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,
- m) bere na vědomí a souhlasí s tím, že Banka je oprávněna uveřejnit Smlouvu v registru smluv v rozsahu nezbytném pro splnění povinnosti stanovené Zákonem o registru smluv; Banka přitom znečitelní veškeré osobní údaje (včetně kontaktních údajů, podpisů či podpisových vzorů) osob zastupujících Klienta a čísla bankovních účtů, jakož i jakékoli jiné informace, o jejichž znečitelnění Klient požádá Banku, pokud to Zákon o registru smluv u takových informací umožňuje.

Confidential

Článek IX.**Závazky**

- 1) Klient se zavazuje, že od uzavření Smlouvy do zániku veškerých existujících, budoucích či podmíněných dluhů ze Smlouvy:
 - a) zajistí, že pohledávky Banky za Klientem mají a budou mít přinejmenším rovnocenné postavení (*pari passu*) s nepodmíněnými nezajištěnými pohledávkami dalších financujících bank Klienta poskytujících Klientovi finanční produkty obdobné financování poskytovanému Klientovi ze strany Banky na základě Smlouvy, s výjimkou těch závazků, jež mají přednostní postavení na základě právních předpisů,
 - 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 odst. 1),
 - d) 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, ledaže se jedná o (i) jakýkoli návrh na zahájení jakéhokoli řízení, který je z hlediska zákonných podmínek zjevně neodůvodněný, šikanózní nebo podaný svévolně či účelově a za předpokladu, že Klient činí řádně veškeré kroky k tomu, aby takový návrh byl bezodkladně zamítnut nebo odmítnut nebo řízení zastaveno, a/nebo (ii) o jakékoli řízení, nařízení výkonu rozhodnutí, exekuci či obdobné řízení, týkající se majetku Klienta, jehož hodnota nepřesahuje v každém jednotlivém případě XXXXX Kč,
 - e) bude udržovat svůj majetek řádně pojištěn,
 - f) 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,
 - g) 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.

Článek X.**Případy porušení**

- 1) Případem porušení je:
 - a) porušení či nedodržení podmínek čerpání podle Smlouvy, přičemž Klient nezjednal nápravu do 15 pracovních dnů od okamžiku, kdy k tomu byl Bankou písemně vyzván (je-li náprava možná),
 - b) prodlení Klienta se splacením jakéhokoli dluhu vůči Bance (ze Smlouvy či jiného právního jednání) trvajícím déle než 15 pracovních dnů ode dne doručení písemné výzvy Banky Klientovi 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, přičemž Klient nezjednal nápravu do 15 pracovních dnů od okamžiku, kdy k tomu byl Bankou písemně vyzván (je-li náprava možná),
 - d) porušení jakéhokoli závazku podle Smlouvy; v případě závazku dle písm. c) Článku „Závazky“ Smlouvy pouze opakované porušení a/nebo u závazků dle písm. c) a e) Článku „Závazky“ Smlouvy toto porušení zůstává nezhojeno déle než 15 pracovních dnů ode dne doručení písemné výzvy Banky Klientovi ke splnění porušovaného závazku,
 - e) vznik skutečnosti či souhrnu skutečností, představujících podstatnou změnu podmínek, za nichž byla Smlouva uzavřena a které objektivně mohou mít podstatný nepříznivý dopad na finanční a majetkovou situaci Klienta a jeho schopnost plnit závazky ze Smlouvy, a Klient

Confidential

- nezjednal nápravu ve lhůtě 15 pracovních dnů od okamžiku, kdy k tomu byl Bankou písemně vyzván, ledaže se týká majetku Klienta, jehož hodnota nepřesahuje v každém jednotlivém případě XXXXX Kč,
- f) pohledávka na výplatu peněžních prostředků z Účtu je předmětem exekuce nebo výkonu rozhodnutí, nebo došlo k zahájení exekuce, výkonu rozhodnutí či výkonu jakéhokoli zajištění vůči jakémukoli dalšímu majetku Klienta, pokud by tato skutečnost mohla mít podstatný nepříznivý dopad na finanční a majetkovou situaci Klienta nebo jeho schopnost plnit závazky ze Smlouvy, ledaže se jedná o (i) jakýkoli návrh na zahájení jakéhokoli řízení, který je z hlediska zákonných podmínek zjevně neodůvodněný, šikanózní nebo podaný svévolně či účelově a za předpokladu, že Klient činí řádně veškeré kroky k tomu, aby takový návrh byl bezodkladně zamítnut nebo odmítnut nebo řízení zastaveno, a/nebo (ii) o jakékoli řízení, nařízení výkonu rozhodnutí, exekuci či obdobné řízení, týkající se majetku Klienta, jehož hodnota nepřesahuje v každém jednotlivém případě XXXXX Kč,
- g) Klient, ovládaná osoba Klienta, nebo osoba, jejíž dluhy Klient zajišťuje, se nachází prokazatelně 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, ledaže se jedná o (i) jakýkoli návrh na zahájení jakéhokoli řízení, který je z hlediska zákonných podmínek zjevně neodůvodněný, šikanózní nebo podaný svévolně či účelově a za předpokladu, že Klient činí řádně veškeré kroky k tomu, aby takový návrh byl bezodkladně zamítnut nebo odmítnut nebo řízení zastaveno, a/nebo (ii) o jakékoli řízení, nařízení výkonu rozhodnutí, exekuci či obdobné řízení, týkající se majetku Klienta, jehož hodnota nepřesahuje v každém jednotlivém případě XXXXX Kč, a to vůči Klientovi, ovládané osobě Klienta, nebo osobě, jejíž dluhy Klient zajišťuje,
- i) prodlení Klienta s plněním zákonných či smluvních závazků vůči státu nebo zdravotní pojišťovně, jde-li o prodlení delší než 15 pracovních dnů a souhrn těchto dluhů je vyšší než XXXXX Kč,
- j) prodlení Klienta nebo ovládané osoby Klienta s plněním závazku vůči jakémukoli věřiteli, s výjimkou závazků z obchodního styku, jde-li o prodlení delší než 15 pracovních dnů a souhrn těchto dluhů je vyšší než XXXXX Kč,
- k) vznik Změny, která může mít podstatný nepříznivý dopad na finanční a majetkovou situaci Klienta nebo na jeho schopnost řádně dostát závazkům vyplývajícím ze Smlouvy, bez předchozího písemného souhlasu Banky,
- l) jakýkoli převod (včetně vyčlenění do svěřenského fondu) majetku Klienta, jehož tržní hodnota v souhrnné výši přesahuje 15 % aktiv dle konsolidované účetní závěrky Klienta sestavené k 31.12.2019, na třetí osobu (nejde-li o oběžná aktiva, převedená za podmínek obvyklých v obchodním styku),
- m) vznik nového úvěrového či jiného obdobného vztahu (včetně zbožového úvěru či zápůjčky) mezi Klientem jako osobou přijímající prostředky a třetí osobou (s výjimkou subjektů ze skupiny ČSOB) bez předchozího písemného souhlasu Banky nebo zvýšení dluhů ze stávajících úvěrových či obdobných vztahů oproti stavu ke dni uzavření Smlouvy (nevztahuje se na dluhy do souhrnné výše nepřesahující 10 % aktiv dle konsolidované účetní závěrky Klienta sestavené k 31.12.2019),
- n) Klient bez předchozího písemného souhlasu Banky poskytl jakékoli třetí osobě s výjimkou zřizovatele úvěr (včetně finančního či zbožového úvěru) nebo zápůjčku (nejde-li o krátkodobý obchodní úvěr vyplývající z běžných dodávek zboží nebo služeb v rámci předmětu podnikání Klienta v obvyklém rozsahu a lhůtě splatnosti a/nebo pokud nejde o nakládání s prostředky Klienta do souhrnné výše nepřesahující 15 % aktiv dle konsolidované účetní závěrky Klienta sestavené k 31.12.2019),

Confidential

- o) Klient poskytl zajištění dluhu třetí osoby bez předchozího písemného souhlasu Banky (netýká se zajištění poskytnutého nad rámec stavu ke dni podpisu Smlouvy do souhrnné výše nepřesahující 15 % aktiv dle konsolidované účetní závěrky Klienta sestavené k 31.12.2019).
- 2) Nastal-li Případ 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.
- 3) Banka není odpovědná za újmu, vzniklou Klientovi řádným uplatněním práv Banky dle Smlouvy, jakékoli smlouvy související se Smlouvou či právního předpisu.

Článek XI.

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 Rozhodné datum, pokud jsou splaceny veškeré pohledávky Banky za Klientem vyplývající ze Smlouvy a z (případného) plnění ze všech otevřených Akreditivů a vystavených Záruk a pokud (i) skončila platnost všech Příslibů a (ii) skončila platnost a došlo k prokazatelnému zániku všech Akreditivů a Záruk, a to včetně uplynutí 5-denního nebo 10-denního blokačního období dle Článku „Výše a podmínky čerpání“ Smlouvy, nebo
 - b) v pozdější den, kdy byly prokazatelně splněny veškeré podmínky sjednané výše.Ode Dne výpovědi je možné sjednávat jednotlivá čerpání RVG úvěru za podmínek sjednaných ve Smlouvě, přičemž však den splatnosti těchto jednotlivých čerpání RVG úvěru nemůže být pozdější než Rozhodné datum.
- 2) 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.
- 3) 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 doručené, pouze byly-li doručeny na adresu pobočky Banky uvedené ve Smlouvě.
- 4) 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.
- 5) 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 písmostnaleckého přezkumu biometrického podpisu. Banka může Smlouvu v elektronické podobě podepsat připojením naskenovaného podpisu oprávněného zástupce Banky,

Confidential

- 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).
- 6) 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.
 - 7) V případě neplatnosti, neúčinnosti či zdánlivosti jednotlivých ustanovení Smlouvy nejsou dotčena její ostatní ustanovení. Smluvní strany jsou neodkladně povinny učinit veškeré kroky nezbytné k nahrazení takového neplatného, neúčinného nebo zdánlivého ustanovení jiným ustanovením, které je platné, účinné a vymahatelné a odpovídá účelu nahrazovaného ustanovení i celé Smlouvy.
 - 8) V právních vztazích založených Smlouvou se nepřihlíží k zavedené praxi či zvyklostem Smluvních stran a obchodním zvyklostem.
 - 9) Nastane-li a trvá 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.
 - 10) Bez předchozího písemného souhlasu Banky nesmí Klient jakkoli převést jakékoli své dluhy či pohledávky ze Smlouvy či se Smlouvou související, ani Smlouvu postoupit.
 - 11) Banka je oprávněna jednostranně započíst své splatné pohledávky za Klientem na jakékoliv splatné pohledávky Klienta za Bankou (včetně pohledávek vzniklých v souvislosti s vedením účtů a jednorázových vkladů u Banky).
 - 12) Klient není oprávněn jednostranně započíst jakékoliv své pohledávky za Bankou.
 - 13) Klient a Banka se dohodli, že jakákoliv výplata finančních prostředků Klienta zřizovateli Klienta (ať již na základě výplaty dividendy, nebo jiného plnění) se nepovažuje za Příklad porušení smlouvy a Klient je oprávněn takovou výplatu provést i bez souhlasu Banky.
 - 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 2 stejnopisech, z nichž každá Smluvní strana obdržela 1.
 - 18) Smlouva a veškeré mimosmluvní závazky s ní související se řídí českým právem.
 - 19) Banka a Klient se tímto dohodli, že pravomoc projednat a rozhodnout veškeré žaloby a řešit veškeré spory, které vyplynou nebo mohou vyplynout z této Smlouvy nebo v souvislosti s ní, budou mít soudy dle místa sídla Klienta ke dni podání žaloby.

V příloze:

Příloha č. 1 - Definice a ujednání

Příloha č. 2 - Dokumenty a dodatečné informace

Příloha č. 3 - Vzor Žádosti o čerpání

Příloha č. 4 – Seznam záruk II

Příloha č. 5 - Principy a zásady udržitelného a odpovědného podnikání

Příloha č. 6a – kopie Pověření č.j. 4/39101910/2017/PP – pro XXXXX

Confidential

Příloha č. 6b – kopie Pověření č.j. 10/39105915/2020/PP – pro XXXXX

V Praze dne 15.6.2021

Československá obchodní banka, a. s.
XXXXX
XXXXX

Česká pošta, s.p.
XXXXX
XXXXX

.....
Banka

.....
Klient

Ich bestätige, dass ich ausreichende Kenntnisse der tschechischen Sprache habe und dass ich den Inhalt des Dokuments völlig verstanden habe.

.....
XXXXX

Confidential

Definice a ujednání

*IBOR	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 médiích, a to vždy 2 pracovní dny před prvním dnem příslušného Dílčího úvěrového období v případě RVG úvěru
Den výpovědi	první den kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena druhé ze Smluvních stran.
Dílčí úvěrové období	období ode dne čerpání (včetně) do dne splatnosti jednotlivého čerpání RVG úvěru (včetně).
Garantovaná platba	neodvolatelný závazek Banky uskutečnit na žádost Klienta, podanou prostřednictvím IT platformy nazvané Platforma we.trade, platbu ve prospěch třetí osoby v souvislosti s transakcí podporovanou na Platformě we.trade, jak je tento neodvolatelný závazek Banky podrobně definován ve Smlouvě o we.trade a s ní souvisejících dokumentech (zejm. v dokumentu „WE.TRADE PRAVIDLA“). Garantovaná platba je ve Smlouvě o we.trade nazývána též „BPU“.
Náhradní referenční hodnota	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.
Náhradní úroková sazba	<p>pohyblivá úroková sazba s přechodnou fixací, resp. pohyblivá úroková sazba při úročení KTK úvěru na bázi O/N *IBOR, resp. €STR v případě čerpání KTK úvěru v EUR, která je součtem průměru kotací (zjištěných Bankou) na mezibankovním peněžním trhu nejméně tří referenčních bank, a to vždy:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 2 pracovní dny před prvním dnem příslušného Dílčího úvěrového období RVG úvěru, nebo 2) 2 pracovní dny před prvním dnem příslušného Období fixace při úročení na bázi *IBOR, resp. vždy v příslušný den, kdy je KTK úvěr čerpán při úročení na bázi O/N *IBOR, resp. €STR v případě čerpání KTK úvěru v EUR (pro nepracovní dny bude použita sazba kotovaná pro nejbližší předcházející pracovní den),

Confidential

	a marže (přirážky) v pevné výši uvedené v Článku „Poskytování RVG úvěru“ a „Poskytování KTK úvěru“ 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 „Poskytování RVG úvěru“ a „Poskytování KTK úvěru“ 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.
Nová úroková sazba	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 „Poskytování RVG úvěru“ a „Poskytování KTK úvěru“ 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.
O/N *IBOR	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 KTK úvěru (pro nepracovní dny v České republice anebo na příslušném zahraničním trhu bude použita sazba vyhlášená pro nejbližší předcházející pracovní den).
Přepoččet čerpání	výše čerpání v jiné měně než v měně, ve které je sjednán Limit, se za účelem výpočtu aktuální výše čerpání Limitu přepočítává na měnu Limitu s použitím kurzu ČNB platného pro příslušný den čerpání Limitu. Přepočítávána je vždy výše momentálně požadovaného čerpání Limitu i výše dříve načerpaných a nesplacených (nezaniklých) čerpání Limitu.
Případ porušení	každá skutečnost uvedená v Článku „Případy porušení“ Smlouvy.
Smlouva o we.trade	smlouva uzavřená mezi Bankou a Klientem umožňující přístup na IT platformu nazvanou Platforma we.trade, která podporuje uzavírání transakcí Klienta s třetími osobami a umožňuje využití specifických bankovních produktů.
Účet	platební účet Klienta vedený u Banky a specifikovaný ve Smlouvě
Změna	odštěpení některých organizačních částí Klienta, jakákoli přeměna Klienta, snížení a/nebo zvýšení kmenového jmění resp. základního kapitálu Klienta, převod závodu Klienta či jeho části, změna předmětu činnosti Klienta, ukončení podnikatelské činnosti Klienta či její podstatné části, ztráta oprávnění k podnikatelské činnosti Klienta.
Závazková odměna	poplatek stanovený v % p.a. z hodnoty příslušného Akreditivu, Záruky, resp. Příslibu, účtovaný a splatný vždy poslední pracovní den kalendářního měsíce a ke dni konečné platnosti Akreditivu, Záruky, resp. Příslibu, není-li ve Smlouvě uvedeno jinak

Confidential

Žádost o čerpání	žádost Klienta o čerpání RVG úvěru pro Dílčí úvěrové období, jejíž vzor je uveden v Příloze č. 4 Smlouvy.
Skupina ČP	Rozumí se Klient a jeho dceřiné společnosti

Dokumenty a dodatečné informace

- 1) Dokumenty
- roční účetní závěrka Klienta včetně přílohy ověřená auditorem – ročně, do 6 měsíců po skončení účetního roku

- 2) Dluhy po splatnosti vůči věřitelům a státu

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

- 3) Soudní spory

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

Československá obchodní banka, a. s.
Pobočka pro korporátní klientelu Radlická 333/150, 150 57, Praha 5

Žádost o čerpání

ke Smlouvě o poskytování úvěrů a závazkového limitu č. 2021000280 ze dne
(„Smlouva“).

Česká pošta, s.p.

se sídlem: Praha 1, Politických vězňů 909/4, PSČ 22599

IČO: 47114983

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka A 7565

(„Klient“)

V souladu se Smlouvou žádáme o čerpání RVG úvěru:

Ve výši, měna: ¹⁾
Datum čerpání: ²⁾
Datum splatnosti: ³⁾

V dne

Za **Česká pošta, s.p.**

.....

(s uvedením jména a funkce) ⁴⁾

Ověření podpisu/totožnosti:

Souhlasíme s čerpáním.

V dne

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

.....

(s uvedením jména a funkce)

¹⁾ v případě, že by došlo k překročení Limitu, bude výše čerpání Bankou snížena

²⁾ pokud jako den čerpání bude uveden nepracovní den, posouvá se datum čerpání na následující pracovní den

³⁾ pokud jako poslední čerpání bude uveden nepracovní den, posouvá se datum splatnosti na následující pracovní den

⁴⁾ jméno a příjmení oprávněné osoby/osob k podpisu za Klienta – právnickou osobu, uvedení funkce (jednatel, člen představenstva, prokurista ap.), v případě podpisu na základě pověření či zmocnění uvést odkaz na přísl. oprávnění („na základě pověření/plné moci ze dne...“)

Seznam Záruk II

Číslo Záruky II	výše Záruky II	měna
PRAGGO0006910	20,977.72	EUR
PRAGGO0010029	172,101.60	CZK
PRAGGO0013865	153,284.00	CZK
PRAGGO0014238	56,400.00	CZK
PRAGGO0015512	116,996.99	EUR
PRAGGO0016991	13,000.00	EUR
PRAGGO0029092	603,168.00	CZK
PRAGGO0032657	1,200,000.00	CZK
PRAGGO0042099	1,751,641.20	CZK
PRAGGO0044073	5,366,148.48	CZK

Public

PRINCIPY TRVALÉ UDRŽITELNOSTI A ZÁSADY ODPOVĚDNÉHO PODNIKÁNÍ SKUPINY ČSOB

1. VIZE A HODNOTY

Skupina ČSOB jakožto součást finanční Skupiny KBC je členem platformy UN Global Compact, která funguje pod záštitou OSN. V rámci svého podnikání Skupina ČSOB usiluje o soustavné naplňování základních hodnot v oblasti lidských práv, pracovních podmínek, životního prostředí a protikorupčního jednání.

Naše klíčové firemní hodnoty jsou OHLEDUPLNOST, RESPEKT A VNÍMAVOST K POTŘEBÁM SPOLEČNOSTI a jsou transformovány do obchodního modelu:

- Klient a jeho potřeby jsou vždy na prvním místě ve všem, co děláme.
- Klientům nabízíme jedinečný zážitek při využívání našich služeb v oblasti bankopojištění.
- Usilujeme o dlouhodobý rozvoj naší skupiny a snažíme se tak dosáhnout udržitelného a ziskového růstu.
- Odpovědnost vůči společnosti bereme vážně.

Jsme přesvědčeni, že obchodní strategie založená na ohleduplnosti a korektnosti je zásadní pro budování a udržení důvěry v naši společnost a pomáhá nám stát se „referencí“ na tuzemských trzích.

2. FIREMNÍ STRATEGIE UDRŽITELNOSTI

Udržitelnost pro nás znamená, že jsme schopni reagovat na očekávání všech zúčastněných stran, a to nejen dnes, ale i do budoucna. Základní podmínkou udržitelnosti jsou finanční stabilita a obezřetné řízení rizik, díky kterým jsme schopni splnit všechny naše závazky.

Jako finanční instituce jsme důležitou hnací silou reálné ekonomiky. Přispíváním k ekonomickému blahobytu, tj. nabídkou půjček, pojištění a správy aktiv můžeme řídit sociální a environmentální vliv našich operací a významně přispět k dosažení pozitivních výsledků. Při provádění naší strategie udržitelnosti se zaměřujeme na místní komunity a ekonomiku. Jsme si vědomi dopadu našich operací na společnost a reagujeme na společenské potřeby a očekávání vyváženým, relevantním a transparentním způsobem.

Naši strategii udržitelnosti jsme sladili s cíli OSN v oblasti udržitelného rozvoje z roku 2015 (Sustainable Development Goals – SDG) a naplňujeme ji prostřednictvím tří základních postojů:

- Omezení negativního dopadu na společnost striktním dodržováním závazných politik a zákonných nařízení v oblasti respektování lidských práv, ochrany životního prostředí, podpory obchodní etiky a řešení kontroverzních společenských otázek stejně tak jako snížením vlastní

Public

uhlíkové stopy (v rámci skupiny KBC, jejíž jsme součástí, jsme se zavázali snížit vlastní emise skleníkových plynů o 65% do roku 2040) nebo nabídkou společensky odpovědných investic.

- Zvyšování pozitivního dopadu na společnost v oblastech, kde můžeme díky našim každodenním činnostem přispět ke zlepšení. Aktivně reagujeme na společenské potřeby a nabízíme přidanou hodnotu prostřednictvím celé řady aktivit rozdělených tematicky do čtyř strategických pilířů, tj. Pro soužití, Pro podnikání, Pro vzdělání a Pro přírodu.
- Odpovědné chování vůči zaměstnancům a podpora jejich odpovědného chování. Nabízíme svým zaměstnancům příležitost co nejlépe využít jejich talent a zkušenosti a uplatnit se v rychle se měnícím světě.

3. ODPOVĚDNÉ CHOVÁNÍ A ETIKA PODNIKÁNÍ

Při provádění našich činností nejen respektujeme zákony a předpisy, ale také si ukládáme další omezení a pravidla, zejména pokud jde o etické chování, otevřenost, transparentnost, diskrétnost a soukromí – viz [ČSOB Politiky trvalé udržitelnosti a odpovědného jednání](#).

4. UDRŽITELNÉ PODNIKÁNÍ

Jsme si vědomi toho, že změna klimatu je jednou z největších globálních výzev pro 21. století. Proto jsme v rámci své environmentální odpovědnosti přijali řadu dalších opatření s cílem vytvořit zdravější životní prostředí a zpomalit tempo globálního oteplování přechodem na nízkouhlíkové hospodářství.

Skupina ČSOB bude nadále aktivně podporovat tvorbu energie z obnovitelných zdrojů, bezpečnou mobilitu, cirkulární ekonomiku apod. Naproti tomu jsme s ohledem na zásady udržitelného podnikání zpřísnili podmínky pro obchodní transakce.

5. AKTUALIZOVANÉ PODMÍNKY PRO OBCHODNÍ TRANSAKCE

Absolutní zákaz spolupráce

Skupina ČSOB nebude provádět žádné obchodní transakce se společnostmi zapojenými do kontroverzních činností (např. jaderné zbraně, kazetové bomby a biologické nebo chemické zbraně) a uvedenými na tzv. černé listině KBC jako nejhorší globální škůdci podle OSN.

Lidská práva

Skupina ČSOB dbá na dodržování lidských práv ve smyslu Všeobecné deklarace lidských práv OSN.

Public

Kontroverzní režimy

Skupina ČSOB se nebude angažovat ve finančních aktivitách s režimy (vlády, veřejné orgány, centrální banky a státní banky a státní podniky), které zásadním způsobem porušují lidská práva, postrádají jakoukoli formu řádné správy věcí veřejných, právní stát nebo ekonomickou svobodu a projevuje se v nich velká míra korupce a úplatkářství. Výjimkou je humanitární zboží.

Energetika

Odvětví energetiky má zásadní význam pro přechod na nízkouhlíkové hospodářství, v tomto ohledu však bude čelit zásadním výzvám, jako je zajištění dodávek energie při rostoucí poptávce a další zvyšování podílu obnovitelné energie. K dosažení tohoto cíle Skupina ČSOB:

- podporuje obnovitelné zdroje energie (vodní, solární a větrné).
- zváží financování v oblasti biomasy a biopaliv pouze za přísných podmínek, včetně pečlivého zvážení dopadů na životní prostředí.
- přehodnocuje činnosti v energetickém sektoru, které již nechce podporovat prostřednictvím půjček nebo poskytováním pojištění. Zohledňuje přitom vlastnosti dostupných zdrojů energie (zejména jejich přijatelnost pro životní prostředí), technologické možnosti a omezení, očekávané trendy na trhu a místní specifika.

Výroba energie z uhlí včetně těžby uhlí

Obecně se Skupina ČSOB nechce podílet na financování, pojištění nebo poskytování poradenských služeb v oblasti výroby elektřiny z uhlí, dálkového vytápění a těžby uhlí.

Skupina ČSOB proto nepodpoří přímé financování jakýchkoliv činností souvisejících s uhlím s výjimkou projektů spojených s energetickým přechodem, a to za předpokladu, že se jedná o stávající zákazníky, jejichž výrobní kapacita na výrobu energie z uhlí překročí práh 25 % a jejich projekty jsou součástí strategického hodnověrného plánu energetického přechodu.

Skupina ČSOB nebude poskytovat přímé financování nových projektů výroby elektřiny a dálkového vytápění, u stávajících projektů lze zachovat financování nejdéle do poloviny roku 2021. Od roku 2021 nebude ČSOB poskytovat financování, pojištění a poradenství pro energetické společnosti, které mají svoji činnost založenou na výrobě energie z uhlí.

Public

Ropa a plyn

Skupina ČSOB bude i nadále financovat, pojišťovat nebo poskytovat poradenské služby spojené s ropnými a plynárenskými činnostmi za dodržování podmínek udržitelnosti a ochrany životního prostředí.

Nukleární energie

Skupina ČSOB bude i nadále financovat, pojišťovat nebo poskytovat poradenské služby společnostem zabývajícím se činností související s výrobou jaderné energie za přísných podmínek včetně dodržování akčního plánu MAAE o jaderné bezpečnosti a nové bezpečnostní směrnice EURATOM.

Zbrojní průmysl

Skupina ČSOB se velmi zdráhá zapojit se do jakéhokoli druhu činností souvisejících se zbraněmi a zbrojením. Nicméně, s ohledem na důležitost zbrojního průmyslu v oblasti obrany a bezpečnosti, připouští za přísných podmínek možnost transakcí:

- v omezené míře lze financovat činnosti souvisejícími se zbraněmi (vývoj, výroba, prodej, údržba zbraní);
- financované zbraně musí být dodávány výhradně armádám NATO nebo policejním silám NATO / OECD / EU nebo jejich ekvivalentům.
- je zřejmé, že nedochází k dodávkám do zemí pod embargem OSN, EU nebo USA nebo do nevládních ozbrojených skupin bez podpory OSN, EU nebo USA.

Kontroverzní zbraně

Pro skupinu ČSOB se za kontroverzní zbraňové systémy považují:

- Zbraňové systémy, které jsou zakázány mezinárodním (a národním) právem.
- Zbraňové systémy, u nichž existuje široká shoda v tom, že by měly být zakázány.

Tyto systémy zahrnují:

- jaderné zbraně zakázané Smlouvou OSN o zákazu jaderných zbraní z roku 2017.
- kazetové bomby a munice, 1 chemické nebo biologické zbraně a protipěchotní miny (včetně min Claymore).
- Zbraně obsahující ochuzený uran nebo bílý fosfor (používané v zápalné munici a zbraních).

Společnosti, které jsou hodnoceny jako subjekty podílející se na výrobě a/nebo vývoji kontroverzních zbraní, jsou zařazeny na černou listinu Skupiny KBC.

Public

Financování projektů s ohledem na rovníkové principy

Skupina ČSOB neposkytuje finanční nebo poradenské služby projektům, u nichž klient není ochoten nebo schopen dodržovat tzv. rovníkové principy (Equator principles):

- Úmluva o kazetové municí.
- Úmluva o zákazu vývoje, výroby, skladování a použití chemických zbraní a o jejich zničení (Organizace pro zákaz chemických zbraní) a Úmluva o zákazu vývoje, výroby a skladování bakteriologických látek (Biologická) a toxinové zbraně a jejich ničení (Úřad OSN pro otázky odzbrojení).
- Úmluva o zákazu používání, skladování, výrobě a převodu protipěchotních min a o jejich zničení.

Další sociálně citlivá odvětví

Skupina ČSOB také stanovila omezení pro další sociálně citlivá odvětví, jako jsou:


- Pěstování, výroba, zpracování nebo obchodování s návykovými a intoxikačními plodinami/produkty nebo jejich podstatnými částmi
Negativní účinky, které má užívání návykových a intoxikačních přípravků na naše zdraví a životní prostředí, nelze popřít. V souladu s tím Skupina ČSOB uplatňuje přísnou politiku vyloučení tabákového průmyslu ze svých úvěrových, pojišťovacích a investičních aktivit. Na alkoholické výrobky se tato politika nevztahuje.
- Činnosti v oblasti hazardních her (včetně sportovních a online hazardních her)
- Dobré životní podmínky zvířat
Skupina ČSOB se zavazuje zajistit, aby její klienti dodržovali příslušné národní a mezinárodní právní předpisy a osvědčené postupy tak, aby nedocházelo k poškození zdraví zvířat při jejich chovu, prodeji a přepravě.
- Výroba palmového oleje nebo sóji.
- Těžba
Těžební odvětví čelí různým environmentálním, sociálním a správním rizikům, která by měla být vyvážena s ekonomickým potenciálem tohoto odvětví. Skupina ČSOB proto očekává, že klienti, kteří se podílejí na těžebních činnostech, budou tato rizika ve svých provozech zohledňovat a pracovat v souladu s příslušnými mezinárodními, regionálními a národními zákony, předpisy a povoleními (zdraví a bezpečnost, využívání půdy, ekosystémy, odpad).
- Odlesňování
Vzhledem k obavám z environmentálního dopadu těžby lesů a produkce surového řeziva je Skupina ČSOB ochotna zvážit financování těchto činností:

Public

- v rámci domácích trhů za předpokladu, že splňují pravidla stanovená v evropských, národních anebo místních právních předpisech;
 - mimo domácí trhy pokud jsou v souladu s pravidly stanovenými Radou Forest Stewardship Council (FSC) nebo Programem pro schvalování certifikace lesů (PEFC).
- Zabrání půdy a nedobrovolné přesídlení původních obyvatel
Vzhledem k obavám o životní prostředí a sociální dopady, zejména na práva domorodých obyvatel a ochranu kulturního dědictví, je Skupina ČSOB ochotna zvážit financování takové akvizice půdy pouze v případě, že splňuje „svobodný a předchozí informovaný souhlas“. Toto omezení spadá pouze do projektů zahrnujících pořízení půdy o rozloze více než 1000 ha mimo OECD a EU.
- Prostituce
Skupina ČSOB nefinancuje žádné činnosti související s prostitucí.

ZAPOJENÍ ZÚČASTNĚNÝCH STRAN


Abychom věděli, na jaké oblasti se zaměřit, co považuje společnost za podstatné a jak můžeme naplňovat její očekávání, vedeme otevřený a transparentní dialog se všemi relevantními partnery. Pravidelně provádíme průzkumy, publikujeme výsledky naší činnosti ve Výroční zprávě Skupiny ČSOB, Zprávě o společenské odpovědnosti a udržitelnosti Skupiny ČSOB, spravujeme e-mailovou schránku CSR, firemní webovou stránku a sociální sítě, které jsou pro tento účel hodné.



OPIS

POVĚŘENÍ

Č.J. 4/39101910/2017/PP



Dále uvedený zaměstnanec společnosti Československá obchodní banka, a. s. se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, identifikační číslo 00001350, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46 (dále též jen „**ČSOB**“),

zaměstnanec/zaměstnankyně:

Jméno, příjmení, titul: [REDACTED]
 datum narození: [REDACTED]
 adresa pracoviště: [REDACTED]

(dále jen „**Zaměstnanec**“),

I.

je představenstvem **ČSOB** pověřen k tomu, aby samostatně za **ČSOB**:

- (i) ve smyslu zákona č. 500/2004 Sb, správní řád, jednal ve správních řízeních vedených před katastrálními úřady, zejména podepisoval a podával návrhy na zahájení řízení a činil další úkony spojené se vznikem, změnou a zánikem věcných práv, a to po celou dobu trvání každého řízení;
- (ii) činil všechna jednání a podepisoval dokumenty související se zápisem zástavních a dalších práv, zákazů či omezení dle bodu II. tohoto pověření do veřejných seznamů, veřejných rejstříků, rejstříku zástav, i do jiných příslušných seznamů, rejstříků a evidencí, a to včetně zápisu zástavního práva k cenným papírům, účtu cenných papírů nebo zápisu pozastavení práva vlastnicka nakládat s cenným papírem do evidence centrálního depozitáře nebo do evidence navazující nebo do samostatné evidence investičních nástrojů;
- (iii) činil všechna jednání a podepisoval dokumenty související se změnou či výmazem zápisů zástavních a dalších práv, zákazů či omezení dle bodu II. tohoto pověření z veřejných seznamů, veřejných rejstříků, rejstříku zástav, i z jiných příslušných seznamů, rejstříků a evidencí, a to včetně změn či výmazů zástavního práva k cenným papírům, k účtu cenných papírů nebo pozastavení práva vlastnicka nakládat s cenným papírem z evidence centrálního depozitáře nebo z evidence navazující nebo ze samostatné evidence investičních nástrojů.

II.

Vedle shora uvedeného pověření **ČSOB** zároveň Zaměstnanec pověřila k tomu, aby za **ČSOB**, vždy s dalším pověřeným zaměstnancem **ČSOB** společně:

- (i) uzavíral úvěrové smlouvy, smlouvy o vystavení bankovní záruky, smlouvy o otevření akreditivu, smlouvy o závazkovém limitu, smlouvy o poskytování úvěrů, příslibů, bankovních záruk a akreditivů, smlouvy o pravidlech poskytování úvěrů, akreditivů a bankovních záruk a další obdobné smluvní dokumenty; a to včetně jejich změn, doplnění a ukončení;
- (ii) uzavíral k výše uvedeným dokumentům související zástavní a jiné zajišťovací smlouvy nebo další zajišťovací instrumenty a činil všechny další s tím spojené úkony, a to zejména ve věci:
 - zřízení zástavního práva vč. zřízení zástavního práva ve formě notářského zápisu,
 - zřízení zákazu zcizení věci, zákazu zatížení věci, zákazu zřítí zástavní právo,
 - zřízení zákazu využití uvolněného zástavního práva, zákazu záměny zástavního práva,

- zřízení zástavního práva k cenným papírům, účtu cenných papírů nebo pozastavení práva vlastníka nakládat s cenným papírem vedeným v evidenci centrálního depozitáře nebo v evidenci navazující nebo v samostatné evidenci investičních nástrojů,
 - vinkulace pojistného plnění, oznámení zástavního práva pojišťovně,
- a to včetně jejich změn, doplnění a ukončení;

(iii) činil další související úkony, zejména:

- uzavíral dohody o zániku zástavního práva (a zániku jiného zajištění, zákazu či omezení) nebo jeho části,
- vydával jednostranná prohlášení o zániku zástavního práva (a zániku jiného zajištění, zákazu či omezení) nebo jeho části,
- vydával potvrzení o zániku závazků - kvítance (a zániku zajištění, zákazu či omezení) nebo jeho části (částečná kvítance, resp. částečný zánik),
- vzdával se zástavního práva (a jiného zajištění, zákazu či omezení) nebo jeho části,
- vydával souhlasná prohlášení o změně zástavního věřitele,
- ukončení vinkulace pojistného plnění, oznámení o zániku zástavního práva pojišťovně,
- činil všechny úkony související s pořízením notářského zápisu se svolením k vykonatelnosti podle notářského řádu.

III.

Pověřený Zaměstnanec není oprávněn zcizovat ani zatěžovat majetek ČSOB.

IV.

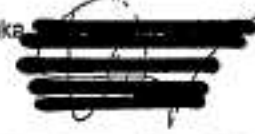
Představenstvo ČSOB a ČSOB odvolávají veškeré předchozí plné moci a pověření udělené Zaměstnanci v rozsahu tohoto pověření. Předchozí plné moci a pověření udělené Zaměstnanci se nahrazují tímto pověřením.

Datum: 11.1.2017

Československá obchodní banka



člen představenstva






člen představenstva

Pověření přijímám a níže připojený podpis je zároveň můj podpisový vzor.








Ověření - vidinace
Ověřuji, že tento opis složený z 2 listů
doslovně souhlasí s listinou, z níž byl pořízen,
složenou z 2 listů. 18-07-2021

V Praze dne

Ivana Nykodymová
notářský tajemník
pověřená JUDr. Bohdanem Halladou
notářem v Praze



Confidential

POVĚŘENÍ

Č.j. 10/39105915/2020/PP

Dále uvedený zaměstnanec společnosti Československá obchodní banka, a. s. se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, identifikační číslo 00001350, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46 (dále též jen „CSOB“),

zaměstnanec/zaměstnankyně:

jméno, příjmení, titul: [REDACTED]
datum narození: [REDACTED]
adresa pracoviště: [REDACTED]

(dále jen „Zaměstnanec“).

I.

Je představenstvem ČSOB pověřen k tomu, aby samostatně za ČSOB:

- (i) ve smyslu zákona č. 500/2004 Sb, správní řád, jednal ve správních řízeních vedených před katastrálními úřady, zejména podepisoval a podával návrhy na zahájení řízení a činil další úkony spojené se vznikem, změnou a zánikem věcných práv, a to po celou dobu trvání každého řízení;
- (ii) činil všechna jednání a podepisoval dokumenty související se zápisem zástavních a dalších práv, zákazů či omezení dle bodu II tohoto pověření do veřejných seznamů, veřejných rejstříků, rejstříku zástav, i do jiných příslušných seznamů, rejstříků a evidencí, a to včetně zápisu zástavního práva k cenným papírům, účtu cenných papírů nebo zápisu pozastavení práva vlastníka nakládat s cenným papírem do evidence centrálního depozitáře nebo do evidence navazující nebo do samostatné evidence investičních nástrojů;
- (iii) činil všechna jednání a podepisoval dokumenty související se změnou či výmazem zápisů zástavních a dalších práv, zákazů či omezení dle bodu II, tohoto pověření z veřejných seznamů, veřejných rejstříků, rejstříku zástav, i z jiných příslušných seznamů, rejstříků a evidencí, a to včetně změn či výmazů zástavního práva k cenným papírům, k účtu cenných papírů nebo pozastavení práva vlastníka nakládat s cenným papírem z evidence centrálního depozitáře nebo z evidence navazující nebo ze samostatné evidence investičních nástrojů,

II.

Vedle shora uvedeného pověření ČSOB zároveň Zaměstnance pověřila k tomu, aby za ČSOB, vždy s dalším pověřeným zaměstnancem ČSOB společně:

- (i) uzavíral úvěrové smlouvy, smlouvy o vystavení bankovní záruky, smlouvy o otevření akreditivu, smlouvy o závazkovém limitu, smlouvy o poskytování úvěrů, příslibů, bankovních záruk a akreditivů, smlouvy o pravidlech poskytování úvěrů, akreditivů a bankovních záruk a další obdobné smluvní dokumenty, a to včetně jejich změn, doplnění a ukončení;
- (ii) uzavíral k výše uvedeným dokumentům související zástavní a jiné zajišťovací smlouvy nebo další zajišťovací instrumenty a činil všechny další s tím spojené úkony, a to zejména ve věc:
 - zřízení zástavního práva vč. zřízení zástavního práva ve formě notářského zápisu,
 - zřízení zákazu zcizení věci, zákazu zatížení věci, zákazu zřít zástavní právo,
 - zřízení zákazu využití uvolněného zástavního práva, zákazu záměny zástavního práva,

Confidential

- zřízení zástavního práva k cenným papírům, účtu cenných papírů nebo pozastavení práva vlastníka nakládat s cenným papírem vedeným v evidenci centrálního deponitáře nebo v evidenci navazující nebo v samostatné evidenci investičních nástrojů,
- vinkulace pojistného plnění, oznámení zástavního práva pojišťovně,

a to včetně jejich změn, doplnění a ukončení;

- (iii) činil další související úkony, zejména:
- uzavíral dohody o zániku zástavního práva (a zániku jiného zajištění, zákazu či omezení) nebo jeho části,
 - vydával jednostranná prohlášení o zániku zástavního práva (a zániku jiného zajištění, zákazu či omezení) nebo jeho části,
 - vydával potvrzení o zániku závazků - kvitance (a zániku zajištění, zákazu či omezení) nebo jeho části (částečná kvitance, resp. částečný zánik),
 - vzdával se zástavního práva (a jiného zajištění, zákazu či omezení) nebo jeho části,
 - vydával souhlasná prohlášení o změně zástavního věřitele,
 - ukončení vinkulace pojistného plnění, oznámení o zániku zástavního práva pojišťovně,
 - činil všechny úkony související s pořízením notářského zápisu se svolením k vykonatelnosti podle notářského řádu.

III.

Pověřený Zaměstnanec není oprávněn zcizovat ani zatěžovat majetek ČSOB.

IV.

Představenstvo ČSOB a ČSOB odvolávají veškeré předchozí plné moci a pověření udělené Zaměstnanci v rozsahu tohoto pověření. Předchozí plné moci a pověření udělené Zaměstnanci se nahrazují tímto pověřením.

Datum: 16.11.2020

Československá obchodní banka, a. s.



člen představenstva



člen představenstva

Pověření přijímám a níže připojený podpis je zároveň můj podpisový vzor.



Ověření - legalizace

Běžné číslo ověřovací knihy: O II 2275 - 2275/2020

..... O II 2275 - 2275/2020

Ověřuji, že:

.....
.....
.....

jejichž totožnost byla prokázána, tuto listinu přede mnou vlastnoručně podepsali.

V Praze dne 18.11.2020

Eva Tocauerová
"notářská tajemnice"
pověřená JUDr. Bohdanem Halladou
notářem v Praze

