

Příloha 2

Vzor oznámení o začlenění

Tabulky budou zasílány v níže uvedené podobě ve formátu .xlsx (Microsoft Excel)

A.1.1.	A.1.2	A.1.3.	A.1.4.	A.1.5.	A.1.6.	A.1.7.	A.1.8.	A.1.9.
IČO	Konečný příjemce	Obec	PSC	Odvětví (Kód NACE)	Počet zaměstnanců Konečného příjemce	Souhlas Konečného příjemce se vznikem společného věřitelství	Zveřejnění Skutečného majitele Konečného příjemce	Kritérium pro stanovení maximální výše jistiny
<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Interní bankovní systém / Externí data</i>	<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Manuální vstup / Externí data</i>	<i>Manuální vstup – Pouze u Snížené míry ručení</i>	<i>Manuální vstup</i>	<i>Manuální vstup</i>
[národní identifikátor]	[název Konečného příjemce dle výpisu z obchodního rejstříku]	[sídlo Konečného příjemce]	[sídlo Konečného příjemce]	[registrovaná ekonomická činnost Konečného příjemce potvrzující splnění Kritérií způsobilosti]	[průměrný přepočtený počet zaměstnanců za Příslušné účetní období] uveďte číslem variantu: do 250 zam. = 1 251 až 500 zam. = 2]	[Zprostředkovatel za Konečného příjemce sděluje, že Konečný příjemce souhlasí se vznikem společného a nerozdílného věřitelství (A/N)].	[uvedení, zda byly splněny požadavky na zjištění a zveřejnění Skutečného majitele stanovené v § 4 zákona č. 228/2020 Sb. (A/N)]	[uveďte variantu, která byla stanovena pro stanovení maximální výše jistiny (obrat / mzdové náklady / výjimka)]

A.2.1.	A.2.2.	A.2.3.	A.2.4.	A.2.5.	A.2.6.	A.2.7.	A.2.8.
Číslo úvěrové smlouvy / účtu (číslo Dokumentu dokládajícího transakci)	Oprávněný účel financování	Schválená výše Transakce	Úroková sazba úvěru	Datum splatnosti Transakce	Den uzavření Dokumentu dokládajícího transakci	Datum ukončení čerpání Transakce	Typ splácení
<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Manuální vstup</i>	<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Interní bankovní systém</i>
[interní evidence úvěru]	[uvedení, že účel úvěru (údaj v úvěrové smlouvě) je v souladu s programem (A/N)]	[údaj z Dokumentu dokládajícího transakci v CZK]	[% p.a. nebo referenční sazba + % p.a.]	[DD.MM.RRRR]	[DD.MM.RRRR]	[DD.MM.RRRR (platí pouze pro úvěry s postupným splácením)]	nevyplňuje se

Příloha 2A

Vzor zprávy

Tabulky budou zasílány v níže uvedené podobě ve formátu .xlsx (Microsoft Excel)

A.1.1.	A.1.2	A.2.1.	B.1	B.2	B.3	B.4	B.5
ICO	Konečný příjemce	Číslo úvěrové smlouvy / účtu (číslo Dokumentu dokládajícího transakci)	Míra ručení	Nesplacená jistina Transakce	Čerpaná částka Transakce	Poplatek	MSP (A/N)
<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Výpočet</i>	
[národní identifikátor]	[název Konečného příjemce dle výpisu z obchodního rejstříku]	[interní evidence úvěru]	[90 % / 80 % / 50 %]	[podle definice ČNB ve výkaze AnaCredit PANACR03 „Měsíční výkaz o finančních nástrojích“ jako rozdíl mezi atributem ANA0037 „Nesplacená nominální hodnota“ a atributem ANA0034 „Nedoplatky za instrument z titulu úroků a poplatků“]	[podle definice ČNB ve výkaze AnaCredit PANACR02 „Měsíční výkaz o nástrojích“ v atributu ANA0022 „Výše závazku při vzniku instrumentu“]	[Poplatek za Reportovací období dle vzorce uvedeného ve Smlouvě]	

C.1	C.2	C.3	C.3.1	C.4	C.5	C.5.1	C.6	C.6.1	C.6.2.
Porušení transakce	Zesplatnění transakce	Restrukturalizace transakce	Datum restrukturalizace transakce	Splacený úvěr	Plnění z Ručení	Výše plnění z Ručení	Úvěr ve vymáhání	Vymožené ztráty	Nákladový odpočet
<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Interní bankovní systém</i>
<i>[uvedení, zda došlo k Porušení transakce (A/N)]</i>	<i>[uvedení, zda došlo k Zesplatnění transakce (A/N)]</i>	<i>[uvedení, zda došlo k Restrukturalizaci transakce (A/N)]</i>	<i>[DD.MM.RRRR]</i>	<i>[uvedení, zda byl úvěr splacen a nemůže být znovu čerpán (A/N)]</i>	<i>[uvedení, zda bylo plněno z Ručení (A/N)]</i>	<i>[uhrazené částky z ručení; kumulativně]</i>	<i>[uvedení, zda je úvěr v procesu vymáhání (A/N)]</i>	<i>[hrubé Vymožené ztráty na Transakci; kumulativně]</i>	<i>[ve smyslu definice Nákladového odpočtu ve Smlouvě, pro konkrétní Transakci, bez zohlednění limitu a rezervy pro Nákladové odpočty v budoucnu; kumulativně]</i>

D.1	D.2	D.3	D.4	D.5	D.6
Platný IDK_RIAD Konečného příjemce	Typ národního identifikátoru Konečného příjemce	IDK_CRÚ Konečného příjemce	Stupeň znehodnocení podle IFRS9	Dny po splatnosti	Vyloučení na základě žádosti Zprostředkovatele
<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Interní bankovní systém</i>	<i>Manuální vstup</i>
<i>[atribut v databázi RIAD v ČNB (ponechat prázdné, pokud Konečný příjemce nemá platný IDK_RIAD, NEVYPLŇUJE SE v průběžných zprávách]</i>	<i>[atribut v databázi RIAD v ČNB, NEVYPLŇUJE SE v průběžných zprávách]</i>	<i>[atribut v databázi CRÚ v ČNB, NEVYPLŇUJE SE v průběžných zprávách]</i>	<i>[(1, 2, 3), podle definice ČNB ve výkaze AnaCredit PANA06 "Čtvrtletní výkaz o účetních údajích", atribut ANA0051, číselník BA0359]</i>	<i>[podle definice ČNB ve výkaze AnaCredit PANA03 "Měsíční výkaz o finančních újajích", atribut ANA0035 Datum instrumentu po splatnosti]</i>	<i>[uved'te datum žádosti o vyřazení Transakce z portfolia dle článku 4.2(g).]</i>

Příloha 3 Vzor oznámení o vyloučení

Komu: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Želetavská 1225/1
140 00 Praha 4 - Michle

Od: Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.

Jeruzalémská 964/4
110 00 Praha 1
K rukám: [●]

[Datum]

Věc: COVID III – Smlouva o portfoliovém ručení ze dne [●] (dále jen „Smlouva“) - Oznámení o vyloučení

Vážený pane / Vážená paní,

toto je Oznámení o vyloučení. Pokud není v tomto Oznámení o vyloučení uvedeno jinak, mají termíny definované ve Smlouvě stejný význam, pokud jsou použity v tomto Oznámení o vyloučení.

S odkazem na vaše Oznámení o začlenění ze dne [●] vás tímto upozorňujeme, že z Portfolia jsou vyloučeny následující Transakce:

[A.1.1.]	[A.2.1.]	[E.1.]	[E.2.]	[E.3.]
IČO	Číslo úvěrové smlouvy / účtu (číslo Dokumentu dokládajícího transakci)	Datum vyloučení Transakce	Výše vyloučené Transakce	Typ
[●]	[●]	[(DD.MM.RRRR)]		[(1 - nečerpaný úvěr, 2 - zrušený, 4 - neoprávněný, 5 - nesrovnalost, 6 - jiné)]

(„Vyloučené Transakce“)

a v souladu s článkem 4.2 (*Proces vyloučení*) Smlouvy Vás tímto informujeme, že Vyloučené transakce jsou vyloučeny z Ručení.

Celková částka jistiny Vyloučených transakcí je [●].

[další pokyny mohou být vloženy]

[V souladu s článkem 6 (*Právo požadovat vrácení plnění*) Smlouvy tímto požadujeme, abyste nám do deseti Pracovních dnů ode dne tohoto Oznámení o vyloučení splatili veškeré platby provedené na základě Výzvy k plnění ze dne [●] a provedené Ručitelem dne [●] ve vztahu k Vyloučeným transakcím.]

za Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.

Podpis: _____

Jméno:

Příloha 4

Vzor výzvy k plnění

Komu: Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.

Jeruzalémská 964/4
110 00 Praha 1
K rukám: [●]

Od: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Želetavská 1225/1
140 00 Praha 4 - Michle

[Datum]

Věc: COVID III – Smlouva o portfoliovém ručení ze dne [●] (dále jen „Smlouva“) - Výzva k plnění

Vážený pane / Vážená paní,

Toto je Výzva k plnění. Pokud není v této Výzvě k plnění uvedeno jinak, mají termíny definované ve Smlouvě stejný význam, pokud jsou použity v této Výzvě k plnění.

Tímto vám oznamujeme, že jsme utrpěli Ztráty související s Transakcemi podrobně popsány v Příloze výzvy k plnění, [[kterou připojujeme k tomuto dokumentu] / [kterou jsme Vám zaslali e-mailem], a že v souladu článkem 5 (*Výzvy k plnění*) Smlouvy Vás žádáme, abyste zaplatili částku [●] (dále jen „**Částka**“) na následující účet s tímto IBAN a SWIFT: [●].

Tímto potvrzujeme, že Transakce, ke kterým se vztahuje tato Výzva k plnění, splňují Kritéria způsobilosti a ostatní podmínky stanovené ve Smlouvě

[[Připojujeme k tomuto dokumentu] / [zaslali jsme vám e-mailem] Přílohu výzvy k plnění.

Tímto potvrzujeme, že tato Výzva k plnění odpovídá všem požadavkům článku 5 (*Výzvy k plnění*) Smlouvy.

Prohlašujeme, že k datu této Výzvy k plnění nevidujeme žádný trvajících Případ porušení.

[Prohlašujeme, že ve vztahu k Transakci se jedná o vyloučené pohledávky ve smyslu 8.2(a) Smlouvy]

za UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Podpis: _____

Jméno:

Příloha 4A

Příloha výzvy k plnění

Tabulky budou zaslány v níže uvedené podobě ve formátu .xlsx (Microsoft Excel)

4A Výzva k plnění

A.1.1.	A.2.1.	B.1.	F.1.	F.1.1.	F.2.	F.3.	F.4.
IČO	Číslo úvěrové smlouvy (číslo Dokumentu dokládajícího transakci)	Míra ručení	Typ Ztráty	Datum Porušení / Zesplatnění / Restrukturalizace transakce	Ztráta	Vymožené ztráty	Dlužná částka v rámci Ručení
[•]	[•]	[90 % / 80 % / 50 %]	[Porušení/Zesplatnění/ Restrukturalizace transakce]	[DD.MM.RRRR]	[dlužná částka jistiny dle definice Ztráty]	[Vymožené ztráty realizované ke dni plnění]	[(F2-F3)*Míra ručení]

4A Výzva k plnění (souhrn)

Žádost o plnění zasláná dne	Celková dlužná částka v rámci Ručení	Celková suma Vymožených ztrát na odpočítání	Kumulativní dlužná částka v rámci Ručení
[DD.MM.RRRR]	[•]	[•]	[•]

Příloha 5

Vzor oznámení o restrukturalizaci

Komu: Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.

Jeruzalémská 964/4
110 00 Praha 1
K rukám: [●]

Od: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Želetavská 1225/1
140 00 Praha 4 - Michle

[Datum]

Věc: COVID III – Smlouva o portfoliovém ručení ze dne [●] (dále jen „Smlouva“) - Oznámení o restrukturalizaci

Vážený pane / Vážená paní,

Toto je Oznámení o restrukturalizaci. Pokud není v tomto Oznámení o restrukturalizaci uvedeno jinak, mají termíny definované ve Smlouvě stejný význam, pokud jsou použity v tomto Oznámení o restrukturalizaci.

Tímto vám oznamujeme, že Původní transakce uvedené v příložené Zprávě o restrukturalizaci byly restrukturalizovány v souladu s článkem 10 (*Restrukturalizace transakcí*) Smlouvy. Na základě na článku 10 (*Restrukturalizace transakcí*) Smlouvy budou uvedené Původní transakce kryty Ručením.

Tímto prohlašujeme a ujišťujeme:

- (a) že Restrukturalizované transakce, na které se odkazuje ve Zprávě o restrukturalizaci, mají vazbu na nesplacené částky jistin dle Původních transakcí, které byly kryty Ručením bezprostředně před datem příslušných Restrukturalizovaných transakcí, přičemž tyto příslušné Restrukturalizované transakce restrukturalizovaly nesplacené částky jistin; a
- (b) že k datu Restrukturalizovaných transakcí uvedených ve Zprávě o restrukturalizaci byla splněna všechna Kritéria způsobilosti s výjimkou Jednorázových kritérií způsobilosti.

Prohlašujeme, že k datu tohoto Oznámení o restrukturalizaci nevidujeme ve vztahu k nám žádný trvající Případ porušení.

S pozdravem

za UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Podpis: _____

Jméno:

Příloha: Zpráva o restrukturalizaci

Příloha 5A
Vzor zprávy o restrukturalizaci

Tabulka bude zasílána v níže uvedené podobě ve formátu .xlsx (Microsoft Excel)

A.1.1.	A.2.1.	A.2.4.	B.2	G.1.	A.2.6.	G.2.
IČO	Číslo úvěrové smlouvy (číslo Dokumentu dokládajícího transakci)	Schválená výše Transakce	Nesplacená jistina Transakce	Nesplacená jistina Transakce po Restrukturalizaci transakce	Datum splatnosti Transakce	Datum splatnosti Transakce po Restrukturalizaci transakce
[●]	[●]	[údaj z Dokumentu dokládajícího transakci]	[●]	[●]	[DD.MM.RRRR]	[DD.MM.RRRR]

Příloha 6

Prohlášení a ujištění

1. Prohlášení Zprostředkovatele

Zprostředkovatel činí následující prohlášení a ujištění ke dni této Smlouvy a ke Dni účinnosti, přičemž tato prohlášení a ujištění se považují za opakovaně učiněná každý den následující po Dni účinnosti do Dne ukončení, s výjimkou prohlášení v článku 1.1 (*Statut*), 1.5 (*Neexistence případu porušení*) a 1.7 (*Žádné řízení a soudní spory*) níže, která se považují za učiněná pouze ke dni této Smlouvy a ke Dni účinnosti.

1.1 Statut

- (a) Zprostředkovatel je [právníčkou osobou řádně založenou, vzniklou a existující v souladu s právními předpisy České republiky]/[nebo zahraniční právníčkou osobou řádně založenou, vzniklou a existující v souladu s právními předpisy státu jejího sídla, která na území České republiky působí prostřednictvím své pobočky ve smyslu ustanovení § 1 odst. 6 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění (pobočka zahraniční banky)].
- (b) Zprostředkovatel má veškerou způsobilost mít práva a povinnosti a způsobilost vlastním právním jednáním nebo právním jednáním svých zástupců pro sebe nabývat práva a zavazovat se k povinnostem, která je dle právních předpisů potřebná k uzavření této Smlouvy a k plnění všech dluhů a jiných povinností z ní vyplývajících.
- (c) Zprostředkovatel získal všechna potřebná schválení a povolení příslušných státních a jiných orgánů veřejné moci, příslušných orgánů (včetně veškerých souhlasů a rozhodnutí korporátních orgánů) Zprostředkovatele nebo třetích osob k uzavření této Smlouvy a k plnění dluhů a jiných povinností z ní vyplývajících a tato schválení a povolení jsou platná a účinná v plném rozsahu, žádná další povolení, schválení či souhlasy jakýchkoli orgánů či třetích osob nejsou k uzavření této Smlouvy ze strany Zprostředkovatele a plnění dluhů a jiných povinností z ní pro vyplývajících nutná.
- (d) Příslušné orgány Zprostředkovatele byly řádně a včas informovány o záměru uzavřít tuto Smlouvu v případech vyžadovaných právními předpisy a žádný orgán Zprostředkovatele nezakázal ani jinak neomezil uzavření této Smlouvy.
- (e) Zprostředkovatel je bankou a je oprávněn k provozování bankovní činnosti podle platných právních předpisů.
- (f) Zprostředkovatel si je vědom skutečnosti, že plnění z Ručení je realizováno v rámci Programu COVID III – Invest z peněžních prostředků, které byly Ručiteli poskytnuty ze státního rozpočtu.

1.2 Právní závaznost

Povinnosti, které Zprostředkovatel přijímá podle této Smlouvy, jsou platné a vymahatelné.

1.3 Uvedení v platnost

Uzavření této Smlouvy a výkon práv a plnění povinností Zprostředkovatelem vyplývajících z této Smlouvy:

- (a) nebrání podmínky žádné smlouvy, které je Zprostředkovatel smluvní stranou, emisních podmínek dluhopisů ani jiného dokumentu, které jsou pro Zprostředkovatele závazné nebo které se týkají jakékoli části jeho majetku;

- (b) není v rozporu se zakladatelskými dokumenty, stanovami, nebo vnitřními předpisy Zprostředkovatele; a
- (c) nebrání žádné platné právní předpisy nebo individuální správní akty nebo rozhodnutí soudních, správních nebo obdobných orgánů, které jsou pro Zprostředkovatele závazné.

1.4 Povolení

- (a) Zprostředkovatel provedl veškeré úkony či právní jednání, splnila veškeré podmínky a jiné požadavky, které jsou nezbytné:
 - (i) k tomu, aby řádně a platně uzavřel tuto Smlouvu a k výkonu jeho práv a povinností z této Smlouvy vyplývajících; a
 - (ii) k platnosti a závaznosti veškerých jejích povinností vzniklých na základě a/nebo v souvislosti s touto Smlouvou.
- (b) Zprostředkovatel má všechna povolení a oprávnění potřebná k provozování své podnikatelské činnosti a svou podnikatelskou činnost provozuje v podstatných ohledech v souladu s příslušnými právními předpisy a není si vědom žádného řízení, ať již probíhajícího nebo hrozícího, které by mohlo vést ke zrušení, odnětí nebo omezení jakéhokoli podstatného povolení či oprávnění k podnikatelské činnosti Zprostředkovatele.

1.5 Neexistence případu porušení

- (a) Ve vztahu ke Zprostředkovateli neexistuje ani netrvá jakýkoli Případ porušení a Zprostředkovatel si není vědom, že by ve vztahu k němu existoval nebo trval jakýkoli Potenciální případ porušení nebo že by mohl nastat v případě uzavření této Smlouvy nebo jejího plnění.
- (b) Dle nejlepšího vědomí Zprostředkovatele neexistuje ani netrvá jiná skutečnost, která by představovala nebo se mohla stát (zejména uplynutím lhůty, podáním oznámení, rozhodnutí příslušné protistrany nebo jakoukoli kombinací výše uvedeného) případem porušení nebo důvodem ukončení smlouvy nebo jiného dokumentu závazného pro Zprostředkovatele, pokud by taková skutečnost měla nebo mohla mít Podstatný nepříznivý dopad.

1.6 Úplnost sdělených informací

Všechny informace předané Zprostředkovatelem Ručiteli a všechny další písemné informace, které Zprostředkovatel nebo jeho poradci předali Ručiteli v souvislosti s touto Smlouvou, byly k datu jejich předání ve všech podstatných ohledech pravdivé, úplné a přesné a Zprostředkovatel si není vědom žádných podstatných skutečností nebo okolností, které by Ručiteli nebyly sděleny a které by předané informace mohly v jakémkoli podstatném ohledu učinit zavádějícími.

1.7 Žádné řízení a soudní spory

- (a) Ve vztahu ke Zprostředkovateli nenastala a netrvá žádná Zakázaná okolnost na straně Zprostředkovatele.
- (b) Ve vztahu ke Zprostředkovateli nebylo zahájeno a ani neprobíhá žádné soudní, rozhodčí, správní ani trestní řízení, u kterých lze rozumně očekávat, že budou mít Podstatný nepříznivý dopad.

1.8 Transakce

Transakce a práva a povinnosti z nich vyplývající jsou platné a vymahatelné.

1.9 Protikorupční předpisy

Zprostředkovatel provozoval a provozuje svoji podnikatelskou činnost v souladu s veškerými platnými protikorupčními právními předpisy a zavedl a udržuje interní předpisy a procesy sloužící k prosazování a dosažení souladu s takovými právními předpisy.

1.10 Dodržování Kritérií způsobilosti

S výhradou ustanovení článku 3 (*Kritéria způsobilosti*) a 4 (*Proces začleňování do portfolia a vylučování z portfolia*) a se zohledněním článku 13.3(c) (*Soulad s právními předpisy a Kritérii způsobilosti*) je každá Transakce začleněná do Portfolia v souladu s Kritérii způsobilosti.

2. Prohlášení Ručitele

Ručitel činí následující prohlášení a ujištění ke dni této Smlouvy a ke Dni účinnosti, přičemž tato prohlášení a ujištění se považují za opakovaně učiněná každý den následující po Dni účinnosti do Dne ukončení, s výjimkou prohlášení v článku 2.1 (*Statut*), 2.5 (*Neexistence případu porušení*) a 2.7 (*Žádné řízení a soudní spory*) níže, která se považují za učiněná pouze ke dni této Smlouvy a ke Dni účinnosti.

2.1 Statut

- (a) Ručitel je právnickou osobou řádně založenou, vzniklou a existující v souladu s právními předpisy České republiky.
- (b) Ručitel má veškerou způsobilost mít práva a povinnosti a způsobilost vlastním právním jednáním nebo právním jednáním svých zástupců pro sebe nabývat práva a zavazovat se k povinnostem, která je dle právních předpisů potřebná k uzavření této Smlouvy a k plnění všech dluhů a jiných povinností z ní vyplývajících.
- (c) Ručitel získal všechna potřebná schválení a povolení příslušných státních a jiných orgánů veřejné moci, příslušných orgánů (včetně veškerých souhlasů a rozhodnutí korporátních orgánů) Ručitele nebo třetích osob k uzavření této Smlouvy a k plnění dluhů a jiných povinností z ní vyplývajících a tato schválení a povolení jsou platná a účinná v plném rozsahu, žádná další povolení, schválení či souhlasy jakýchkoli orgánů či třetích osob nejsou k uzavření této Smlouvy ze strany Ručitele a plnění dluhů a jiných povinností z ní pro vyplývajících nutná.
- (d) Příslušné orgány Ručitele byly řádně a včas informovány o záměru uzavřít tuto Smlouvu v případech vyžadovaných právními předpisy a žádný orgán Zprostředkovatele nezakázal ani jinak neomezil uzavření této Smlouvy.
- (e) Ručitel je bankou a je oprávněn k provozování bankovní činnosti podle platných právních předpisů.

2.2 Právní závaznost

Povinnosti, které Ručitel přijímá podle této Smlouvy, jsou platné a vymahatelné.

2.3 Uvedení v platnost

Uzavření této Smlouvy a výkon práv a plnění povinností Ručitelem vyplývajících z této Smlouvy:

- (a) nebrání podmínky žádné smlouvy, které je Ručitel smluvní stranou, emisních podmínek dluhopisů ani jiného dokumentu, které jsou pro Zprostředkovatele závazné nebo které se týkají jakékoli části jeho majetku;
- (b) není v rozporu se zakladatelskými dokumenty, stanovami, nebo vnitřními předpisy Ručitele; a
- (c) nebrání žádné platné právní předpisy nebo individuální správní akty nebo rozhodnutí soudních, správních nebo obdobných orgánů, které jsou pro Ručitele závazné.

2.4 Povolení

- (a) Ručitel provedl veškeré úkony či právní jednání, splnila veškeré podmínky a jiné požadavky, které jsou nezbytné:
 - (i) k tomu, aby řádně a platně uzavřel tuto Smlouvu a k výkonu jeho práv a povinností z této Smlouvy vyplývajících; a

- (ii) k platnosti a závaznosti veškerých jejích povinností vzniklých na základě a/nebo v souvislosti s touto Smlouvou.
- (b) Ručitel má všechna povolení a oprávnění potřebná k provozování své podnikatelské činnosti a svou podnikatelskou činnost provozuje v podstatných ohledech v souladu s příslušnými právními předpisy a není si vědom žádného řízení, ať již probíhajícího nebo hrozícího, které by mohlo vést ke zrušení, odnětí nebo omezení jakéhokoli podstatného povolení či oprávnění k podnikatelské činnosti Ručitele.

2.5 Neexistence případu porušení

- (a) Ve vztahu k Ručiteli neexistuje ani netrvá jakýkoli Případ porušení a Ručitel si není vědom, že by ve vztahu k němu existoval nebo trval jakýkoli Potenciální případ porušení nebo že by mohl nastat v případě uzavření této Smlouvy nebo jejího plnění.
- (b) Dle nejlepšího vědomí Ručitele neexistuje ani netrvá jiná skutečnost, která by představovala nebo se mohla stát (zejména uplynutím lhůty, podáním oznámení, rozhodnutí příslušné protistrany nebo jakoukoli kombinací výše uvedeného) případem porušení nebo důvodem ukončení smlouvy nebo jiného dokumentu závazného pro Ručitele, pokud by taková skutečnost měla nebo mohla mít Podstatný nepříznivý dopad.

2.6 Úplnost sdělených informací

Všechny informace předané Ručitelem Zprostředkovateli a všechny další písemné informace, které Ručitel nebo jeho poradci předali Zprostředkovateli v souvislosti s touto Smlouvou, byly k datu jejich předání ve všech podstatných ohledech pravdivé, úplné a přesné a Ručitel si není vědom žádných podstatných skutečností nebo okolností, které by Zprostředkovateli nebyly sděleny a které by předané informace mohly v jakémkoli podstatném ohledu učinit zavádějícími.

2.7 Žádné řízení a soudní spory

- (a) Ve vztahu k Ručiteli nenastala a netrvá žádná Zakázaná okolnost na straně Ručitele.
- (b) Ve vztahu k Ručiteli nebylo zahájeno a ani neprobíhá žádné soudní, rozhodčí, správní ani trestní řízení, u kterých lze rozumně očekávat, že budou mít Podstatný nepříznivý dopad.

Příloha 7 Týdenní přehled

Tabulka bude zaslána v níže uvedené podobě ve formátu .xlsx (Microsoft Excel) obsahující nejméně níže uvedené údaje evidované ve vztahu k jednotlivým kategoriím CZ-NACE

Žádosti				Celkový objem načerpaných prostředků (kumulativně)	Účetní hodnota (brutto) k ultimu sledovaného období		Opravné položky k ultimu sledovaného období		Maximální výše státní záruky, kterou může banka obdržet	
Přijaté žádosti		Schválené žádosti			Výkonné expozice	Nevýkonné expozice	Výkonné expozice	Nevýkonné expozice	Individuální	Portfoliová
Počet (kumulativně od zahájení poskytování)	Objem (kumulativně od zahájení poskytování)	Počet (kumulativně od zahájení poskytování)	Objem (kumulativně od zahájení poskytování)		z toho: s úlevou z toho Stage 2	z toho: s úlevou z toho nevýkonné expozice zařazené mezi nevýkonné expozice v průběhu sledovaného období, k jehož ultimu se výkaz sestavuje	z toho Stage 2			

Příloha 8

Zvláštní práva a povinnosti sjednané mezi Agentem pro zajištění, Zprostředkovatelem a Ručitelem pro případ uplatnění Ručení

V této příloze „Pohledávka k vymáhání“ znamená Subrogovanou zajištěnou pohledávku společně s Nesubrogovanou zajištěnou pohledávku.

1. AGENT PRO ZAJIŠTĚNÍ JAKO ZAJIŠTĚNÝ VĚŘITEL

- (a) Agent pro zajištění je s Ručitelem od Okamžiku subrogace 2 společným a nerozdílným věřitelem Pohledávky k vymáhání, a je výhradně oprávněn samostatně požadovat od Konečného příjemce její splnění. Ručitel takové právo ani k části Pohledávky k vymáhání nemá.
- (b) Pouze Agent pro zajištění se může domáhat uspokojení ze Zajištění transakce.
- (c) Agent pro zajištění a Ručitel se dohodli, že ve všech věcech týkajících se Pohledávky k vymáhání včetně nakládání s ní (s výjimkou přivození či umožnění jejího zániku jinak než splněním) a zřízení a výkonu Zajištění transakce bude jednat výhradně Agent pro zajištění s účinky vůči oběma.
- (d) Peněžní prostředky, které Agent pro zajištění obdrží v souvislosti s vymáháním Pohledávky k vymáhání, poskytne Ručiteli v souladu s těmito pravidly:
 - (i) S výhradou dle ustanovení odstavce (iii) níže platí, že Agent pro zajištění uhradí Ručiteli podíl z každé Vymožené ztráty ve výši Míry ručení ve výši 50%.
 - (ii) Agent pro zajištění uhradí jakoukoli částku podle odstavce (i) Ručiteli na bankovní účet a s uvedením údajů dle Platebních údajů, a to do 3 měsíců od konce každého kalendářního čtvrtletí, v němž Agent pro zajištění obdržel Vymožené ztráty. Agent pro zajištění je dle svého uvážení oprávněn formou rezervy zadržovat část Vymožených ztrát nepřevyšující Maximální nákladový odpočet, a to ke krytí částek Nákladového odpočtu, u nichž Agent pro zajištění odůvodněně usoudí, že mohou vzniknout nebo se stát splatnými po datu příslušné úhrady. Agent pro zajištění není oprávněn zadržovat žádnou částku Vymožených ztrát dle věty předchozí zadržovanou v příslušném kalendářním čtvrtletí déle než tři roky od posledního dne daného kalendářního čtvrtletí.
 - (iii) Ručitel nemá nárok na žádnou část Vymožených ztrát, pokud částky uhrazené Ručitelem na základě Ručení ve vztahu ke Ztrátě týkající se takových Vymožených ztrát byly vráceny Zprostředkovatelem podle článku 6 (*Právo požadovat vrácení plnění*).
 - (iv) Ručitel nemá nárok na takovou část Vymožených ztrát ve vztahu k Transakci, která by znamenala, že všechny částky, které Zprostředkovatel uhradil Ručiteli ve vztahu k takové Transakci podle článku 6 (*Právo požadovat vrácení plnění*) nebo Agent pro zajištění či Zprostředkovatel podle tohoto odstavce (d), by přesáhly částky, které Ručitel uhradil na základě Ručení ve vztahu ke Ztrátám z takové Transakce.
- (e) Na správu společné pohledávky Agent pro zajištění a Ručitele se nepoužijí zásady o spoluvlastnictví.

- (f) V Dokumentu dokládajícím transakci Agent pro zajištění a Konečný příjemce potvrdí, že Zajištění transakce zřízené ve prospěch Agentu pro zajištění podle pravidel uvedených v tomto článku platí pro případ, kdy se Ručitel podle článku 9.5 Smlouvy stane s Agentem pro zajištění společným a nerozdílným věřitelem.
- (g) Ručitel není oprávněn postoupit či jinak převést ani část Pohledávky k vymáhání.

2. AGENT PRO ZAJIŠTĚNÍ

2.1 Pověření Agentu pro zajištění

- (a) Ručitel tímto pověřuje Agentu pro zajištění:
 - (i) jako osobu, v jejíž prospěch bude zřízeno Zajištění transakce podle Zajišťovacích dokumentů,
 - (ii) aby v souvislosti s tím vykonával oprávnění a plnil závazky podle Dokumentace transakce, a

Agent pro zajištění toto pověření přijímá.

- (b) Jestliže Agent pro zajištění potřebuje k obstarání některé záležitosti jménem Ručitele podle Dokumentace transakce zvláštní písemnou plnou moc, je Ručitel povinen na výzvu Agentu pro zajištění bez zbytečného odkladu takovou plnou moc řádně a včas vystavit.
- (c) Ručitel se zavazuje poskytnout Agentovi pro zajištění v souvislosti s vymáháním Pohledávky k vymáhání kdykoli na vyžádání veškerou součinnost, včetně vyhotovení a poskytnutí jakýchkoli souhlasných prohlášení o subrogaci nebo právu Agentu pro zajištění vymáhat Pohledávky k vymáhání, výpisů z účtu, potvrzení auditora podle zvláštního zákona, soudního znalce nebo daňového poradce pro účely zahájení insolvenčního řízení či jakýchkoli jiných dokumentů, které bude Agent pro zajištění potřebovat pro řádné vymáhání Pohledávky k vymáhání. Veškeré dokumenty budou ve formě s ověřenými podpisy, bude-li to Agent pro zajištění požadovat.

2.2 Povinnosti Agentu pro zajištění

- (a) Agent pro zajištění nemá v souvislosti s Dokumentací transakce vůči Ručiteli a Konečnému příjemci žádné jiné závazky než závazky výslovně stanovené v Dokumentaci transakce. Ustanovení Občanského zákoníku o správě cizího majetku se ve vztahu mezi Agentem pro zajištění a ostatními smluvními stranami, tj. Ručitelem a Konečným příjemcem, nepoužijí.
- (b) Agent pro zajištění není zástupce, zmocněnec, mandatář ani komisionář Konečného příjemce a neodpovídá Konečnému příjemci za splnění závazků Ručitele.
- (c) Agent pro zajištění není povinen prověřovat právní titul Konečného příjemce či třetí osoby k majetku, ke kterému se zřizuje Zajištění transakce na základě Zajišťovacího dokumentu.
- (d) Agent pro zajištění je povinen bez zbytečného odkladu písemně informovat Ručitele v případě, že dojde v jakémkoliv soudním nebo obdobném řízení ke zpochybnění konstrukce společného a nerozdílného věřitelství v rozsahu Subrogované zajištěné pohledávky nebo ohledně oprávnění Agentu pro zajištění vymáhat Zajištění transakce ohledně Subrogované zajištěné pohledávky vedoucí k možnému přijetí Negativního rozhodnutí.

2.3 Oprávnění Agentu pro zajištění

- (a) Agent pro zajištění je oprávněn spolehnout se na:
 - (i) obsah jakéhokoli dokumentu, o kterém se domnívá, že je pravý a pravdivý a že byl podepsán oprávněnou osobou, a
 - (ii) na tvrzení určité osoby, o kterém se může domnívat, že jej tato osoba učinila po ověření relevantních skutečností nebo že tyto skutečnosti mohla znát.
- (b) Agent pro zajištění je oprávněn využít služeb odborného poradce jím vybraného, uhradit mu odměnu za poskytnutí příslušných služeb a spolehnout se na jeho poradu (a to včetně takového odborného poradce, který zastupuje jinou smluvní stranu než Agentu pro zajištění).
- (c) Agent pro zajištění je oprávněn při plnění svých závazků podle Dokumentace transakce použít třetí osoby. Byl-li Agent pro zajištění zmocněn, aby za smluvní strany právně jednal, je oprávněn za sebe ustanovit dalšího zástupce.
- (d) Agent pro zajištění zajistí souhlas Konečného příjemce s tím, že Agent pro zajištění může zpřístupnit Ručiteli jakoukoli informaci, kterou obdržel ve své funkci Agentu pro zajištění.

2.4 Odpovědnost

- (a) Agent pro zajištění není povinen přezkoumávat vhodnost, přesnost ani úplnost jakéhokoli tvrzení či informace, které obdržel v souvislosti s Dokumentací transakce.
- (b) Agent pro zajištění neodpovídá za neplatnost, neúčinnost, neúplnost ani nevymahatelnost Dokumentace transakce či jiného dokumentu souvisejícího s Dokumentací transakce, pokud ji sám nezpůsobil úmyslně či z hrubé nedbalosti.
- (c) Agent pro zajištění neodpovídá za zpoždění při připsání částky, kterou je Agent pro zajištění podle Dokumentace transakce povinen zaplatit, na účet, ani za jakékoli související následky, podnikl-li bez zbytečného odkladu všechny nezbytné kroky k dodržení předpisů a provozních postupů clearingového či vypořádacího systému, který pro tento účel použil.
- (d) Agent pro zajištění neodpovídá Ručiteli za výkon práv ohledně jejich společné pohledávky (tj. Pohledávky k vymáhání) v rozsahu uvedeném v článku 1(c) výše, ledaže by Ručiteli z takového jednání vznikla škoda v důsledku úmyslného jednání Agentu pro zajištění nebo v důsledku jeho jednání z hrubé nedbalosti.

2.5 Dodržování předpisů

Agent pro zajištění:

- (a) se může zdržet jakýchkoli kroků (včetně zpřístupnění informací), jejichž podniknutí by podle jeho názoru mohlo představovat porušení právního předpisu, a
- (b) je oprávněn činit takové kroky, které jsou podle jeho názoru nezbytné či vhodné za účelem dodržení právního předpisu.

2.6 Povinnost Ručitele

Ručitel je povinen zdržet se jakéhokoli jednání, které by jakkoli narušovalo vymáhání Pohledávky k vymáhání ze strany Agentu pro zajištění.

3. PRÁVNÍ RIZIKO

3.1 Náklady, odškodnění a vrácení plnění ve vztahu k Pohledávce k vymáhání

Bez ohledu na jiná ustanovení této Smlouvy, v případě, kdy v jakémkoli soudním, insolvenčním nebo jiném řízení na základě pravomocného rozhodnutí soudu dojde ke zpochybnění konstrukce společného a nerozdílného věřitelství v rozsahu Subrogované zajištěné pohledávky nebo ohledně oprávnění Agentu pro zajištění vymáhat Zajištění transakce ohledně Subrogované zajištěné pohledávky, a to z důvodu zdánlivosti, neplatnosti nebo neúčinnosti (dále jen „**Negativní rozhodnutí**“):

- (a) Agent pro zajištění (Zprostředkovatel) neodpovídá Ručiteli za jakékoli škody či ztráty vzniklé Ručiteli, byť i jen částečně, z důvodu Negativního rozhodnutí, ledaže k Negativnímu rozhodnutí došlo z důvodu porušení povinností Agentem pro zajištění (Zprostředkovatelem) uvedených v odstavcích (a) až (d) článku 9.1 této Smlouvy.
- (b) Pokud Vymožené ztráty ve vztahu k Pohledávce k vymáhání nedosáhnou z důvodu Negativního rozhodnutí ani výše Nesubrogované zajištěné pohledávky, nemá Agent pro zajištění (Zprostředkovatel) povinnost poskytnout jakékoli obdržené peněžité plnění Ručiteli a nemá vůči němu ve vztahu k Pohledávce k vymáhání ani žádné další povinnosti uvedené v této příloze. Pokud by Vymožené ztráty v této situaci přesáhly výši Nesubrogované zajištěné pohledávky, Ručiteli náleží pouze tento rozdíl (tím však není dotčen odstavec (d) tohoto článku 3.1 a odstavce 1(d) článku 1 této přílohy).
- (c) Ručitel se zavazuje nahradit Agentovi pro zajištění (Zprostředkovateli) jakékoli částky, které je Agent pro zajištění (Zprostředkovatel) povinen uhradit jakýmkoli osobám, včetně jakýchkoli nákladů řízení, jiných procesních nákladů a částek, které je Agent pro zajištění (Zprostředkovatel) povinen uhradit do majetkové podstaty Konečného příjemce nebo jiné osoby, a to vše, byť i jen částečně, z důvodu Negativního rozhodnutí, ledaže k Negativnímu rozhodnutí došlo z důvodu porušení povinností Agentem pro zajištění (Zprostředkovatelem) uvedených v odstavcích (a) až (d) článku 9.1 této Smlouvy.
- (d) Pokud by Agent pro zajištění (Zprostředkovatel) byl, byť i jen částečně, z důvodu Negativního rozhodnutí (i) povinen vracet nebo jinak nahradit Konečnému příjemci nebo jiným osobám nebo (ii) povinen uhradit do majetkové podstaty Konečného příjemce nebo jiných osob jakékoli částky Vymožených ztrát, které byly vyplaceny Ručiteli na základě odstavce 1(d) článku 1 této přílohy nebo které byly zohledněny na základě odstavce 2.2(a)(ii) článku 2.2 (*Plnění z Ručení*), zavazuje se Ručitel vrátit nebo nahradit tyto částky Agentovi pro zajištění (Zprostředkovateli), v plné výši, ledaže k Negativnímu rozhodnutí došlo z důvodu porušení povinností Agentem pro zajištění (Zprostředkovatelem) uvedených v odstavcích (a) až (d) článku 9.1 této Smlouvy.
- (e) Ručitel se zavazuje poskytnout Agentovi pro zajištění (Zprostředkovateli) odškodnění za Nesubrogovanou zajištěnou pohledávku, pokud by se k ní v insolvenčním řízení, byť i jen částečně, z důvodu Negativního rozhodnutí nepřihlíželo. A to ve výši, která by, nebýt Negativního rozhodnutí, odpovídala, s ohledem na všechny okolnosti, výši uspokojení Nesubrogované zajištěné pohledávky v daném insolvenčním řízení dle realizovaného způsobu řešení úpadku. Pokud by k Negativnímu rozhodnutí došlo z důvodu porušení povinností Agentem pro zajištění (Zprostředkovatelem) uvedených v odstavcích (a) až (d) článku 9.1 této Smlouvy, povinnost poskytnout odškodnění za Nesubrogovanou zajištěnou pohledávku Ručiteli nevzniká. Agent pro zajištění (Zprostředkovatel) má právo odškodnění žádat po Ručiteli, i opakovaně, vždy v návaznosti na zjištění výše možného uspokojení Nesubrogované zajištěné

pohledávky v insolvenčním řízení (zejména na základě dosaženého výtěžku zpeněžení příslušného předmětu zajištění, povolení částečného rozvrhu, vydání rozvrhového usnesení, zjištění výše ocenění předmětu zajištění v případě účinného reorganizačního plánu či plnění podle reorganizačního plánu).

Pro vyloučení pochybností tímto ustanovením článku 3.1 není dotčena náhrada škody způsobená Ručiteli Agentem pro zajištění (Zprostředkovatelem) z důvodu porušení povinností dle článku 9.1 této Smlouvy vedoucímu k Negativnímu rozhodnutí.

3.2 Splatnost

Pokud je Ručitel povinen plnit Agentovi pro zajištění jakékoli částky podle tohoto článku 3, uhradí takové částky vždy do 3 měsíců od konce každého kalendářního čtvrtletí, ve kterém byla Ručiteli doručena výzva Agentu pro zajištění k jejich uhrazení.

3.3 Pozastavení povinností

V případě jakéhokoli úkonu Konečného příjemce, insolvenčního správce či jiné třetí osoby směřujícího ke zpochybnění konstrukce společného a nerozdílného věřitelství, není do doby vydání pravomocného rozhodnutí soudu podle odst. 1 tohoto článku 3 povinen Agent pro zajištění vydat Ručiteli žádné plnění, které obdrží na Pohledávku k vymáhání.

Příloha 9 Vzor smlouvy o postoupení pohledávky

- (1) **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**, se sídlem Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14092, IČ: 64948242, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 3608 (dále jen „**Zprostředkovatel**“)
- (2) **Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.**, se sídlem Praha 1, Jeruzalémská 964/4, PSČ 11000, IČ: 44848943, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 1329 (dále jen „**Ručitel**“).

Vzhledem k tomu, že

- A. Ručitel využil práva na vrácení částek podle článku 6 Smlouvy;
- B. Zprostředkovatel vyzval Ručitele k postoupení Postoupené pohledávky a Subrogované pohledávky;

Zprostředkovatel a Ručitel uzavírají tuto smlouvu o postoupení (dále jen „**Smlouva o postoupení**“).

1. Definice a výklad

1.1 Definice

V této Smlouvě o postoupení:

„**Dokument dokládající transakci**“ znamená [smlouvu [●]] uzavřenou mezi Zprostředkovatelem a Konečným příjemcem dne [●].

„**Konečný příjemce**“ znamená [●], se sídlem [●], IČ: [●], zapsaná v obchodním rejstříku vedeném [●] soudem v [●], spisová značka [●].

„**Pohledávky**“ znamenají peněžité pohledávky Ručitele, a to

- (a) [Subrogovaná pohledávka odpovídající plnění Ručitele z Ručení na splacení jistiny úvěru ve výši [●] podle Dokumentu dokládající transakci]; a
- (b) Postoupená pohledávka na splacení jistiny úvěru ve výši [●] za Konečným příjemcem podle Dokumentu dokládající transakci].

„**Smlouva**“ znamená o smlouvu portfoliovém ručení v Programu COVID III - Invest uzavřenou dne [●] mezi Zprostředkovatelem a Ručitelem.

1.2 Výklad

Slova začínající velkými písmeny, která nejsou definována v této Smlouvě o postoupení, mají význam stanovený ve Smlouvě.

2. Postoupení Pohledávek

- (a) Ručitel tímto postupuje bezúplatně Pohledávky na Zprostředkovatele včetně příslušenství a zajištění. Zprostředkovatel Pohledávky přijímá.
- (b) Ručitel oznámí postoupení Pohledávek Konečnému příjemci.

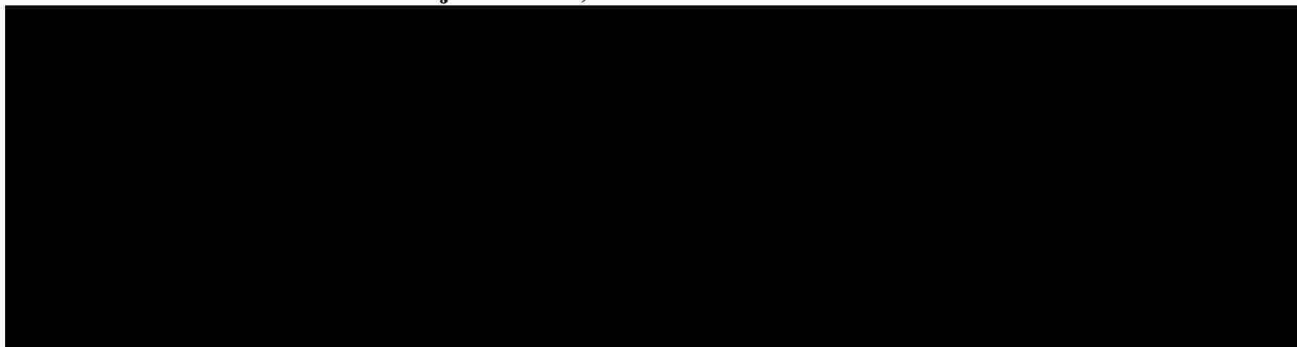
- (c) Ručitel se zavazuje poskytnout Zprostředkovateli bezúplatně v souvislosti s vymáháním Pohledávek kdykoli na vyžádání veškerou součinnost.
- (d) [Ručitel se zavazuje bez zbytečného odkladu podat příslušný návrh na změnu věřitele v řízení za účelem vymáhání Pohledávek].

3. Ostatní ustanovení

- (a) Tato Smlouva o postoupení je vyhotovena ve dvou vyhotoveních, přičemž každá strana si ponechá jedno vyhotovení.
- (b) Tato Smlouva o postoupení nabývá účinnosti v den jejího uzavření všemi stranami.
- (c) Tato Smlouva o postoupení a jakékoli mimosmluvní závazky vznikající v souvislosti s touto Smlouvou o postoupení se řídí českým právem.

Na důkaz čehož připojují oprávnění zástupci stran ve výše uvedený den své podpisy.

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.



UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

