

DOHODA O VYTVOŘENÍ A SPRÁVĚ ZÁRUČNÍHO FONDU COVID III – INVEST

mezi

**ČESKÁ REPUBLIKA
MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU**

a

ČESKOMORAVSKÁ ZÁRUČNÍ A ROZVOJOVÁ BANKA, A.S.

HAVEL & PARTNERS

ÚSPĚCH SPOJUJE

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

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

PREAMBULE

- (A) Dne 19. března 2020 přijala Evropská komise („**Komise**“) Dočasný rámec pro opatření státní podpory na podporu hospodářství při stávajícím šíření koronavirové nákazy COVID-19, ve znění dodatků ze dne 3. dubna 2020, 8. května 2020, 29. června 2020, 13. října 2020 a 28. ledna 2021 („**Dočasný rámec EK**“), v němž jsou mimo jiné stanoveny možnosti, které mají členské státy podle pravidel Evropské unie k zajištění likvidity a přístupu k financování investičních úvěrů pro podnikatele. Česká republika zaslala Komisi notifikaci, v níž podle článku 108 odst. 3 Smlouvy o fungování Evropské unie oznámila opatření, která budou v souvislosti se šířením koronavirové nákazy COVID-19 přijata v České republice na základě Dočasného rámce EK, ke které Komise vydala rozhodnutí Komise ve věci Veřejná podpora SA.57195 (2020/N) – Česko *COVID-19: Podpora ve formě záruk za úvěry* ze dne 29. března 2021 („**Notifikace**“). Na základě Notifikace je možné veřejnou podporu v souladu s uvedenými rozhodnutími poskytovat do 31. prosince 2021.
- (B) Vláda České republiky usnesením č. 373/2021 ze dne 12. dubna 2021 („**Usnesení**“) schválila Program COVID III – Úprava Invest („**Upravený program COVID III**“). Na základě Upraveného programu COVID III mohou být poskytovány záruky do celkové souhrnné výše až 150.000.000.000,- Kč (slovy: sto padesát miliard korun českých).
- (C) Strany mají zájem spolupracovat na realizaci Upraveného programu COVID III a upravit v této Dohodě podmínky, za kterých bude Ministerstvo poskytovat prostředky na uhrazení dluhů z ručení Záruční banky za dluhy z úvěrů, které poskytnou Zprostředkovatelé na základě Smluv o portfoliovém ručení uzavíraných mezi Záruční bankou a Zprostředkovateli na základě Upraveného programu COVID III. Za tímto účelem Ministerstvo bude převádět finanční prostředky do Záruční banky na účet záručního fondu zřízeného Záruční bankou dle této Dohody, který bude spravován Záruční bankou jako oddělená finanční jednotka podléhající zvláštním pravidlům a vedoucí odděleně účetnictví, která rozlišuje peněžní prostředky vložené Ministerstvem od aktiv a pasiv Záruční banky („**Záruční fond COVID III – Invest**“).
- (D) Záruční banka bude za podmínek ujednaných v této Dohodě uzavírat Smlouvy o portfoliovém ručení, přičemž plnění veškerých částek Záruční bankou podle Smlouvy o portfoliovém ručení jakož i dalších případných platebních povinností ve vztahu ke Zprostředkovatelům, Konečným příjemcům nebo dalším osobám bude provádět Záruční banka výhradně z prostředků Záručního fondu COVID III – Invest za podmínek této Dohody.

- (E) Dne 6. května 2020 nabyl účinnosti zákon č. 228/2020 Sb., o poskytnutí státní záruky České republiky na zajištění dluhů Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s., vyplývajících z ručení za dluhy z úvěrů v souvislosti se zmírněním negativních dopadů způsobených virem SARS-CoV-2, ve znění pozdějších předpisů („**Zákon o státní záruce**“). Podle **Zákona o státní záruce** mohou Zprostředkovatelé žádat plnění dluhů z ručení Záruční banky přímo od České republiky (zastoupené Ministerstvem), pokud Záruční banka řádně a včas nezaplatí své dluhy z ručení podle Smluv o portfoliovém ručení.
- (F) Dluhy z ručení Záruční banky podle Smluv o portfoliovém ručení a Smluv o portfoliovém ručení v programu COVID III - „Provoz“ uzavřené mezi Záruční bankou a Zprostředkovateli za účelem poskytování provozních úvěrů, mohou dohromady dosáhnout max. 150.000.000.000,- Kč (slovy: sto padesát miliard korun českých), tedy ve výši odpovídající státní záruce podle **Zákona o státní záruce**. Situace, kdy takové dluhy Záruční banky nebudou dostatečně a v příslušném čase kryty prostředky státního rozpočtu na základě Upraveného programu COVID III a Usnesení, (a) bude mít velmi negativní dopady na Záruční banku (včetně rizika úpadku či rizik plynoucích z regulace Záruční banky podle zákona o bankách a souvisejících předpisů upravujících činnost bank) a (b) vyústí ve vznik práva Zprostředkovatelů požadovat plnění ze státní záruky od České republiky (zastoupené Ministerstvem) podle **Zákona o státní záruce**.
- (G) Česká republika je jediným akcionářem Záruční banky. Ministerstvo jako organizační složka státu a jeden ze zástupců České republiky jako akcionáře Záruční banky bere na vědomí, že Záruční banka je obchodní korporací s licenci k činnosti banky, která podléhá právním předpisům zejména v oblasti korporátního a insolvenčního práva a že musí plnit řadu regulačních a obezřetnostních požadavků.
- (H) Ministerstvo bere na vědomí rizika a negativní dopady, které mohou vzniknout Záruční bance v situaci, kdy by od České republiky řádně a včas neobdržela prostředky potřebné k zaplacení dluhů Záruční banky z ručení podle Smlouvy o portfoliovém ručení.
- (I) Záruční banka bere na vědomí, že Ministerstvo je vázáno zákonem č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech a o změně některých souvisejících zákonů (rozpočtová pravidla), a zákonem č. 320/2001 Sb., o finanční kontrole ve veřejné správě a o změně některých zákonů (zákon o finanční kontrole) a má vnitřní postupy k nakládání s prostředky státního rozpočtu.
- (J) Ministerstvo má jako jeden ze zástupců České republiky podílejících se na výkonu akcionářských práv státu v Záruční bance zájem na tom, aby Záruční banka řádně a včas plnila své dluhy z ručení podle Smluv o portfoliovém ručení, nenesla rizika uvedená v Preambuli (F) a neutrpěla negativní dopady tam uvedené, a také aby Zprostředkovatelům nevzniklo právo na plnění ze státní záruky podle **Zákona o státní záruce** od České republiky (zastoupené Ministerstvem).

STRANY SE DOHODLY NA NÁSLEDUJÍCÍM ZNĚNÍ DOHODY:

1. VÝKLADOVÁ PRAVIDLA A DEFINICE POJMŮ

1.1 Pro výklad této Dohody platí následující pravidla:

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

- 1.2** Výrazy v této Dohodě výslovně neupravené mají stejný význam jako ve vzoru Smlouvy o portfoliovém ručení, která tvoří Přílohu č. 1 této Dohody.
- 1.3** Spolu s výrazy definovanými výše nebo v jiné části Dohody se pro účely Dohody pod následujícími pojmy rozumí následující:
- (i) **Agentem pro zajištění** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
 - (ii) **Agregovanou částkou** se rozumí definice uvedená v článku 4.2 této Dohody.
 - (iii) **Agregovanou výzvou k plnění** se rozumí definice uvedená v článku 4.2 této Dohody.
 - (iv) **Agregovaným odhadem** se rozumí definice uvedená v článku 4.9 této Dohody.
 - (v) **Aktuálním objemem portfolia** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
 - (vi) **Centrálními účty** se rozumí účty definované v odstavci (a) článku 3.3 této Dohody.
 - (vii) **Datem vyloučení** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
 - (viii) **Dluhy** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
 - (ix) **Dnem ukončení** se rozumí den vymezený ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
 - (x) **Dnem ukončení záručního fondu** se rozumí Den ukončení poslední Smlouvy o portfoliovém ručení.
 - (xi) **Dnem účinnosti** se rozumí den uzavření Smlouvy o portfoliovém ručení s jednotlivým Zprostředkovatelem.
 - (xii) **Dočasný rámec EK** je definován v Preambuli (A).
 - (xiii) **Dohodou** se rozumí tato dohoda o vytvoření a správě záručního fondu COVID III – Invest.
 - (xiv) **Dokumentem dokládajícím transakci** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
 - (xv) **Dokumentací transakce** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
 - (xvi) **GDPR** se rozumí nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES.
 - (xvii) **Komise** je definována v Preambuli (A).
 - (xviii) **Konečným příjemcem** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
 - (xix) **Kontrolní zprávou** se rozumí definice uvedená v článku 5.3 této Dohody.
 - (xx) **Kritérii způsobilosti** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
 - (xxi) **Krytou transakcí** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
 - (xxii) **Limitem plnění** se rozumí definice uvedené ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
 - (xxiii) **Maximálním nákladovým odpočtem** se rozumí částka stanovená k okamžiku ukončení vymáhání poslední Subrogované pohledávky následujícím způsobem:

- (a) **pokud** je podíl částky veškerých výnosů z vymáhání (včetně případné kupní ceny) Subrogovaných pohledávek („**Hrubé vymožené ztráty**“) vůči celkové částce stanovené jako součet veškerých jistin dlužných a splatných Konečnými příjemci k Okamžiku Subrogace („**Součet jistin**“) méně než 15% (včetně) **pak** částka Maximálního nákladového odpočtu odpovídá **součinu** 0,45 x celkové Hrubé vymožené ztráty;
- (b) **pokud** je podíl částky veškerých Hrubých vymožených ztrát vůči Součtu jistin více než 15% ale méně než 20% (včetně) **pak** částka Maximálního nákladového odpočtu odpovídá **součtu** následujících částek:
 - (i) 0,0675 x Součet jistin; **plus**
 - (ii) 0,25 x částka, o kterou celkové Hrubé vymožené ztráty převyšují 15% Součtu jistin.
- (c) **pokud** je podíl částky veškerých Hrubých vymožených ztrát vůči Součtu jistin více než 20% ale méně než 25% (včetně) **pak** částka Maximálního nákladového odpočtu odpovídá **součtu** následujících částek:
 - (i) 0,08 x Součet jistin; **plus**
 - (ii) 0,15 x částka, o kterou celkové Hrubé vymožené ztráty převyšují 20% Součtu jistin.
- (d) **pokud** je podíl částky **veškerých** Hrubých vymožených ztrát vůči Součtu jistin více než 25% **pak** částka Maximálního nákladového odpočtu odpovídá **součtu** následujících částek:
 - (i) 0,0875 x Součet jistin; **plus**
 - (ii) 0,1 x částka, o kterou celkové Hrubé vymožené ztráty převyšují 25% Součtu jistin.“
- (xxiv) **Maximálním objemem portfolia** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (xxv) **Ministerstvem** se rozumí Ministerstvo průmyslu a obchodu, organizační složka státu, IČO: 476 09 109, se sídlem Na Františku 1039/32, Praha 1, PSČ 110 00.
- (xxvi) **Náhradou nákladů** se rozumí definice uvedená v článku 10.2 této Dohody.
- (xxvii) **Nároky** se rozumí definice uvedená v článku 5.7 této Dohody.
- (xxviii) **Nesubrogovanou pohledávkou** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (xxix) **Nesubrogovanou zajištěnou pohledávkou** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (xxx) **Nezpůsobilou transakcí** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (xxxi) **Notifikace** je definována v Preambuli (A).

- (xxxii) **Občanským zákoníkem** se rozumí zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.
- (xxxiii) **Odměnou z prodeje** se rozumí definice uvedená v článku 10.2 této Dohody.
- (xxxiv) **Odměnou za správu** se rozumí definice uvedená v článku 10.2 této Dohody.
- (xxxv) **Odměnou za vymáhání** se rozumí definice uvedená v článku 10.2 této Dohody.
- (xxxvi) **Oznámením** se rozumí každé oznámení, pokyn, výzva, sdělení, dokument, potvrzení nebo jakékoli jiné oznámení, které má být podle Dohody učiněno nebo doručeno.
- (xxxvii) **Oznámením o restrukturalizaci** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (xxxviii) **Oznámením o vyloučení** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (xxxix) **Oznámením o začlenění** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (xl) **Podporou de minimis** je podpora poskytnutá dle nařízení Komise (EU) č. 360/2012 ze dne 25. dubna 2012 o použití článků 107 a 108 Smlouvy o fungování EU na podporu de minimis udílenou podnikům poskytujícím služby obecného hospodářského zájmu, nařízení Komise (EU) č. 1407/2013 ze dne 18. prosince 2013 o použití článků 107 a 108 Smlouvy o fungování Evropské unie na podporu de minimis, nařízení Komise (EU) č. 1408/2013 ze dne 18. prosince 2013 o použití článků o použití článků 107 a 108 Smlouvy o fungování Evropské unie na podporu de minimis v odvětví zemědělství, nařízení Komise (EU) č. 717/2014 ze dne 27. června 2014 o použití článků 107 a 108 Smlouvy o fungování Evropské unie na podporu de minimis v odvětví rybolovu a akvakultury.
- (xli) **Poplatkem** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (xlii) **Portfoliem** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (xlili) **Portfoliovými účty** se rozumí účty definované v odstavci (b) článku 3.2 této Dohody.
- (xliv) **Postoupenou pohledávkou** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (xlv) **Požadovanou částkou** se rozumí definice uvedená v článku 4.2 této Dohody.
- (xlvi) **Pracovním dnem** se rozumí kterýkoli den, kromě soboty a neděle, kdy jsou otevřeny banky v České republice a jsou prováděna zúčtování mezibankovních obchodů.
- (xlvii) **Pravidly alokace** se rozumí způsob výběru Zprostředkovatelů a stanovení Maximálního objemu portfolia.
- (xlviii) **Prodej pohledávek z transakce agentem pro zajištění** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (xlix) **Program COVID III – Invest** znamená Upravený program COVID III, jak je definován v Preambuli (B), a to v části, ve které se týká poskytování investičních úvěrů na základě Smlouvy o portfoliovém ručení.
- (l) **Původní agregovanou výzvou** se rozumí definice uvedená v článku 4.6 této Dohody.
- (li) **Referenční měnou** se rozumí koruna česká.

- (lii) **Rozhodným dnem** se rozumí:
- (a) v období do 31. března 2022 tyto dny: 30. červenec 2021, 30. říjen 2021, a 30. leden 2022; a
 - (b) v období od 1. dubna 2022 den, který nastane 30 dní po konci každého kalendářního čtvrtletí, až do Dne ukončení záručního fondu.
- Pokud takový kalendářní den nepřípadá na Pracovní den, Rozhodným dnem je následující kalendářní den, který připadá na Pracovní den.
- (liii) **Ručením** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (liv) **Ručitelem** se rozumí Záruční banka.
- (lv) **Smlouvou o portfoliovém ručení** se rozumí každá Smlouva o portfoliovém ručení v programu COVID III - úprava „Invest“ uzavřená mezi Záruční bankou a Zprostředkovateli, jejímž předmětem je sjednání podmínek krytí části rizika Zprostředkovatelů Záruční bankou ve vztahu k Portfoliu. Smlouva o portfoliovém ručení bude ve formě a obsahu ve všech podstatných ohledech odpovídat vzoru uvedenému v Příloze č. 1 této Dohody (*Vzor Smlouva o portfoliovém ručení*).
- (lvi) **Souhrnnou čtvrtletní zprávou** se rozumí zpráva podle článku 15.3 této Dohody.
- (lvii) **Spravovanými pohledávkami** se rozumí Subrogovaná pohledávka, Postoupená pohledávka a Subrogovaná zajištěná pohledávka.
- (lviii) **Subrogovanou pohledávkou** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (lix) **Subrogovanou zajištěnou pohledávkou** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (lx) **Transakcí** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (lxi) **Ukončením vypořádání** se rozumí definice uvedená článku 3.5 Přílohy č. 2 této Dohody.
- (lxii) **Úrokovou sazbou** se rozumí definice uvedená v článku 3.7 této Dohody.
- (lxiii) **Usnesení** je definováno v Preambuli (B).
- (lxiv) **Veřejnou podporou** se rozumí státní podpora podle článku 107 Smlouvy o fungování Evropské unie.
- (lxv) **Vyhrazeným částkami** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (lxvi) **Vyloučenou transakcí** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (lxvii) **Vymoženými ztrátami** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (lxviii) **Výzvou k plnění** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (lxix) **Záruční bankou** se rozumí Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s., IČO: 448 48 943, se sídlem Jeruzalémská 964/4, Praha 1, PSČ 110 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod spisovou značkou B 1329.

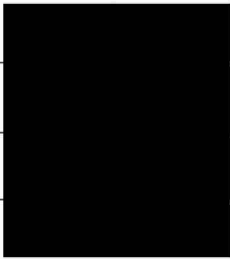
- (lxx) **Záručním fondem COVID III – Invest** se rozumí oddělený systém účtů, na kterých jsou vedeny peněžní prostředky určené k realizaci Programu COVID III – Invest a k realizaci této Dohody, který tvoří:
 - (a) Centrální účty; a
 - (b) Portfoliové účty, které jsou zřízeny jednotlivě pro každého Zprostředkovatele.
- (lxxi) **Zprávou** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (lxxii) **Zprávou o restrukturalizaci** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- (lxxiii) **Zprostředkovatelé** jsou banky, zahraniční banky vykonávající činnost na území České republiky prostřednictvím pobočky a spořitelni a úvěrní družstva, které uzavřely se Záruční bankou Smlouvu o portfoliovém ručení a budou poskytovat úvěry v rámci Programu COVID III - Invest.
- (lxxiv) **Ztrátou** se rozumí definice uvedená ve Smlouvě o portfoliovém ručení.

2. PŘEDMĚT DOHODY

- 2.1 Předmětem této Dohody je úprava podmínek a vztahů mezi Stranami týkajících se:
 - (a) vytvoření a správy Záručního fondu COVID III – Invest;
 - (b) převádění prostředků ze státního rozpočtu Ministerstvem do Záručního fondu COVID III – Invest a vyplacení peněžních prostředků ze Záručního fondu COVID III – Invest;
 - (c) vytvoření podmínek, za kterých bude Záruční banka uzavírat Smlouvy o portfoliovém ručení; a
 - (d) úprava dalších práv a povinností Stran.
- 2.2 Strany prohlašují, že jim je podrobně znám obsah těchto dokumentů:
 - (a) Upravený program COVID III; a
 - (b) Notifikace;
- 2.3 S ohledem na článek 2.2 této Dohody Strany prohlašují, že nepovažují za potřebné, aby dokumenty uvedené v článku 2.2 tvořily přílohu této Dohody. V případě rozporu mezi Upravený program COVID III a/nebo Výzvou s ustanoveními této Dohody, mají přednost ustanovení této Dohody.

3. ZÁRUČNÍ FOND COVID III – INVEST

- 3.1 Záruční fond COVID III – Invest je vytvořen Stranami touto Dohodou. Záruční fond COVID III – Invest je samostatnou účetní jednotkou, která však nemá právní osobnost ani není způsobilá nabývat práv a povinností. Záruční fond COVID III – Invest je spravován Záruční bankou.
- 3.2 Správa Záručního fondu COVID III – Invest bude zahájena dnem nabytí platnosti a účinnosti této Dohody. Správa Záručního fondu COVID III – Invest bude ukončena jeho vypořádáním dle článku 3 Přílohy č. 2 této Dohody.
- 3.3 Záruční fond COVID III – Invest je tvořen systémem těchto účtů:
 - (a) Centrální účty:

Název účtu	Označení účtu	Číslo účtu
Účet vkladů	A/4300	
Účet úroků	B/4300	
Účet vrácených peněžních prostředků	C/4300	
Účet vypořádání	D/4300	

(b) Portfoliové účty:

Název účtu	Generické označení účtů
Dispoziční účet Ručení	1/4300
Účet poplatků, odměny a náhrady nákladů	2/4300
Účet vyloučených a vrácených peněžních prostředků	3/4300
Účet uvolněných a vymozených peněžních prostředků	4/4300

- 3.4** Záruční banka vede analytickou účetní evidenci, která umožní oddělení Centrálních účtů a prostředků na těchto účtech.
- 3.5** Záruční banka vede analytickou účetní evidenci, která umožní oddělení Portfoliových účtů a prostředků na těchto účtech ve vztahu ke každému Zprostředkovateli. Pro vyloučení pochybností Strany výslovně určují, že ve vztahu ke každému jednotlivému Zprostředkovateli budou vedeny oddělené Portfoliové účty. Čísla Portfoliových účtů uvedená v této Dohodě jsou pouze generickým označením. Záruční banka vytvoří příslušná čísla Portfoliových účtů vždy v souvislosti s uzavřením každé Smlouvy o portfoliovém ručení.
- 3.6** Strany sjednávají, že peněžní prostředky na Portfoliových účtech týkajících se jednoho Zprostředkovatele nelze převádět na Portfoliové účty týkající se jiného Zprostředkovatele.
- 3.7** Strany sjednávají, že Záruční banka bude úročit zůstatky peněžních prostředků pouze na těch účtech, u nichž to tato Dohoda výslovně stanoví. Úroková sazba bude určena podle aktuální úrokové sazby uvedené v ceníku obchodů a služeb Záruční banky pro běžné účty na webové stránce Záruční banky („**Úroková sazba**“). Záruční banka je oprávněna Úrokovou sazbu kdykoliv v průběhu trvání této Dohody změnit, a to bez nutnosti předchozího oznámení Ministerstvu. Ministerstvo souhlasí s tímto postupem a výslovně prohlašuje, že je Záruční banka ke změnám Úrokové sazby plně oprávněna a pro Ministerstvo je plně postačující postup zjištění platné Úrokové sazby z webové stránky Záruční banky.

4. PLNĚNÍ DO ZÁRUČNÍHO FONDU COVID III – INVEST

- 4.1 Strany se dohodly, že Záruční banka využívá k úhradě veškerých plnění z každé Smlouvy o portfoliovém ručení či v souvislosti s ní a ve vztahu ke každému Zprostředkovateli výhradně prostředky Záručního fondu COVID III – Invest.
- 4.2 Záruční banka odešle Ministerstvu do třiceti (30) dnů vždy od uplynutí Rozhodného dne, avšak nikoli později než 31. 1. 2028, agregovanou výzvu k plnění („**Agregovaná výzva k plnění**“):
- (a) ve výši celkového součtu všech částek uvedených ve všech Výzvách k plnění doručených Záruční bance podle podmínek každé Smlouvy o portfoliovém ručení k Rozhodnému dni každým Zprostředkovatelem (včetně případného odškodnění dle čl. 3.1 Přílohy č. 8 Smlouvy o portfoliovém ručení) („**Agregovaná částka**“);
 - (b) jejíž forma bude v podstatných ohledech odpovídat Příloze č. 3 této Dohody (*Vzor Agregované výzvy k plnění*) nebo jinému vzoru přijatelnému pro obě Strany;
 - (c) jejíž přílohou budou kopie všech Výzev k plnění doručené k Rozhodnému dni Záruční bance, kdy každá taková Výzva k plnění bude splňovat kritéria uvedená v článku 5.1 Smlouvy o portfoliovém ručení;
 - (d) určující Rozhodný den;
 - (e) která musí uvádět výši peněžních prostředků převedených ze všech účtů 3/4300 na účet A/4300 ke dni odeslání každé Agregované výzvy k plnění, a to za období od zaslání předchozí Agregované výzvy k plnění ke dni odeslání aktuální Agregované výzvy k plnění;
 - (f) která musí uvádět stav zůstatku peněžních prostředků na účtu A/4300;
 - (g) která musí uvádět:
 - (i) požadovanou částku k úhradě Ministerstvem ve výši kladného rozdílu mezi Agregovanou částkou a stavem zůstatku peněžních prostředků ke dni odeslání Agregované výzvy k plnění v případě, že ke dni odeslání Agregované výzvy k plnění je zůstatek na účtu A/4300 nižší než je Agregovaná částka („**Požadovaná částka**“); v případě, že je ke dni odeslání Agregované výzvy k plnění zůstatek peněžních prostředků na účtu A/4300 vyšší než je Agregovaná částka, informaci o tom, že Ministerstvo není povinno na základě Agregované výzvy k plnění zasílat peněžní prostředky na účet A/4300;
 - (ii) která bude doplněna prohlášením Záruční banky, v němž potvrdí, že ve vztahu k žádné Výzvě k plnění, která je přílohou, dosud nebyla předložena Záruční bankou Agregovaná výzva k plnění;
 - (iii) číslo účtu A/4300, na který má být platba poukázána (ve formátu IBAN a SWIFT);
 - (h) musí být zaslána Ministerstvu v souladu s ustanoveními upravujícími doručování podle článku 18 této Dohody, a to (i) ve formě dopisu jako podepsaný originál, nebo (ii) elektronickou poštou jako čitelný sken podepsaného originálu ve formátu pdf.
- 4.3 Záruční banka není povinna před uplatněním Agregované výzvy k plnění a svých práv upravených touto Dohodou vyzývat Zprostředkovatele ani jinou osobu ke splnění jakékoliv povinnosti, poskytnout jakoukoli dodatečnou lhůtu k jejich splnění, zahajovat jakákoli řízení směřující k vymáhání Ztrát a Dluhů ani činit jakékoli jiné úkony či právní jednání proti Zprostředkovateli, Agentu pro zajištění, Konečnému příjemci ani jiné osobě.

- 4.4 Ministerstvo si může kdykoli na základě svého výhradního posouzení vyžádat informace ohledně jemu doručené Agregované výzvy k plnění. Záruční banka se zavazuje Ministerstvu jakékoli takové další informace poskytnout. Ministerstvo nesmí za žádných okolností a z žádného důvodu pozastavit plnění jakékoliv platby na účet A/4300 pouze z toho důvodu, že předmětné informace neobdrželo nebo s nimi nesouhlasí nebo je považuje za nedostatečné. Tím není dotčena povinnost Záruční banky následně neoprávněně vyplacené plnění vymáhat zpět podle článku 16.3 nebo 16.4 této Dohody.
- 4.5 Ustanovením článku 4.4 není dotčeno oprávnění Ministerstva požadovat po Záruční bance nápravu v případě nesprávně vypočtených částek v Agregované výzvě k plnění podle článku 16.3 této Dohody, a to bezodkladně a nejpozději do uplynutí lhůty uvedené v písm. (a) článku 4.7.
- 4.6 Pokud bude Ministerstvo požadovat provedení úpravy údajů obsažených v jemu doručené Agregované výzvě k plnění („**Původní agregovaná výzva**“), které vedlo k zaslání nové Agregované výzvy k plnění, nemá to vliv na lhůtu podle písm. (a) článku 4.7, která se počítá od data doručení Původní agregované výzvy k plnění; v takovém případě však Ministerstvo převede na účet A/4300 pouze Požadovanou částku, která byla uvedena v nové Agregované výzvě k plnění.
- 4.7 Po doručení Agregované výzvy k plnění Ministerstvo převede na účet A/4300 částku odpovídající Požadované částce, a to tak, že:
- (a) pokud Ministerstvo bude mít ve své rozpočtové kapitole peněžní prostředky určené k tomuto účelu nebo alespoň jejich část, převede Požadovanou částku nebo její část, která je krytá prostředky v rozpočtové kapitole, do padesáti (50) dnů od doručení Agregované výzvy k plnění; nebo
 - (b) pokud Ministerstvo nebude mít do uplynutí lhůty podle písm. (a) ve své rozpočtové kapitole dostatek peněžních prostředků určených k tomuto účelu, převede Požadovanou částku (nebo její zbytek po částečném převodu podle písm. (a)) co nejdříve to bude možné tak, aby mohla Záruční banka řádně a včas splnit své dluhy podle Smluv o portfoliovém ručení a aby Zprostředkovatelům nevzniklo právo na plnění ze státní záruky podle Zákona o státní záruce; za tím účelem Ministerstvo vyvine potřebné úsilí a učiní potřebná jednání a kroky v rámci Usnesení, rozpočtových pravidel a vnitřních předpisů a postupů Ministerstva;
- přičemž maximální výše všech Požadovaných částek uvedených ve všech Agregovaných výzvách k plnění na základě Smluv o portfoliovém ručení dle Upraveného programu COVID III za dobu trvání této Dohody může činit nejvýše 150.000.000.000,- Kč (slovy: sto padesát miliard korun českých), a to v souhrnu s Agregovanými výzvami k plnění dle Dohody o vytvoření a správě záručního fondu COVID III ze dne 19. května 2020.
- 4.8 Ministerstvo je oprávněno průběžně provádět vklady peněžních prostředků na účet A/4300. Záruční banka není oprávněna vytvářet na účtu A/4300 debet, pokud se Strany ve vztahu k příslušné Agregované výzvě k plnění v jednotlivém případě nedohodnou jinak.
- 4.9 Strany sjednávají ve vztahu k platbám Ministerstvem na účet A/4300 a Agregovaným výzvám k plnění zasílaným Záruční bankou následující postup:
- (a) vždy zpravidla ke dni 30. listopadu předchozího roku sdělí Záruční banka Ministerstvu odhad souhrnu částek Agregovaných výzev k plnění pro příslušný následující rok („**Agregovaný odhad**“);

- (b) vždy nejpozději do třiceti (30) dnů od schválení státního rozpočtu na příslušný rok Poslaneckou sněmovnou Parlamentu České republiky nebo po realizaci mimořádného rozpočtového opatření se Ministerstvo zavazuje informovat Záruční banku o konečné výši rozpočtové kapitoly Ministerstva pro realizaci Programu COVID III – Invest;
 - (c) Ministerstvo bude po dobu účinnosti této Dohody vyvíjet potřebné úsilí k tomu, aby mělo ve své rozpočtové kapitole v souladu s Usnesením určené pro plnění této Dohody dostatek peněžních prostředků pro plnění této Dohody; pokud o to Ministerstvo požádá, Záruční banka poskytne za tímto účelem Ministerstvu nezbytnou součinnost.
- 4.10** V případě prodlení Ministerstva s úhradou jakékoliv částky na účet A/4300 nejsou zůstatky na úročených účtech Záručního fondu COVID III – Invest po dobu prodlení úročeny.
- 4.11** Finanční toky a oprávnění Záruční banky týkající se převodu peněžních prostředků v systému účtů tvořících Záruční fond COVID III – Invest popisuje blíže Příloha č. 2 této Dohody.

5. REALIZACE PROGRAMU COVID III – INVEST

- 5.1** Záruční banka je odpovědná v rámci realizace Programu COVID III – Invest za řádný výkon zejména následujících činností:
- (a) nakládání s peněžními prostředky Záručního fondu COVID III – Invest v souladu s touto Dohodou;
 - (b) uzavírání Smluv o portfoliovém ručení v souladu s touto Dohodou a výkon práv a povinností Záruční banky obsažených ve Smlouvách o portfoliovém ručení;
 - (c) dodržování limitů a kontrola Transakcí zařazovaných do Portfolií;
 - (d) vyhotovení Agregovaných výzev k plnění, Souhrnných čtvrtletních zpráv a Kontrolních zpráv;
 - (e) kontrola a ověření správnosti údajů obsažených v Agregovaných výzvách k plnění včetně kontroly jejich příloh;
 - (f) poskytování plnění z Ručení z prostředků Záručního fondu COVID III – Invest;
 - (g) provádění výpočtu Odměny za správu, Odměny za vymáhání, Odměny z prodeje a Náhrady nákladů a jejich hrazení podle podmínek této Dohody;
 - (h) vykonávání dalších činností stanovených touto Dohodou a/nebo Smlouvou o portfoliovém ručení.
- 5.2** Bez dotčení kontrolních povinností Záruční banky stanovených touto Dohodou a/nebo Smlouvou o portfoliovém ručení Ministerstvo bere na vědomí, že Záruční banka vychází z informací a dokumentace Zprostředkovatelů při vyhotovení následujících dokumentů; to však Záruční banku nezavazuje povinnosti v případě zjištěných nedostatků následně neoprávněné plnění vymáhat v souladu se Smlouvou o portfoliovém ručení:
- (a) Agregované výzvy k plnění včetně jejich příloh; a
 - (b) Souhrnné čtvrtletní zprávy.
- 5.3** Strany sjednávají, že za účelem ověření plnění povinností Zprostředkovatelů bude Záruční banka provádět namátkové kontroly v rozsahu stanoveném Smlouvou o portfoliovém ručení a touto Dohodou. Ministerstvu bude v návaznosti na to nejpozději do tří (3) měsíců od provedení kontroly Zprostředkovatele předkládat následnou kontrolní zprávu, která bude zahrnovat:

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

(„Kontrolní zpráva“).

- 5.4** Ministerstvo má právo dávat podněty ke kontrolní činnosti vykonávané Záruční bankou. Tyto podněty Ministerstva však ve svém souhrnu nemohou přesáhnout počet Transakcí ve vztahu ke každému kontrolovanému Zprostředkovateli uvedený v písm. (b) článku 5.3 v období jednoho roku.
- 5.5** Žádná Strana neposkytuje druhé Straně jakékoli právní, daňové, účetní ani investiční poradenství, ani poradenství ohledně jejího podnikání, investiční nebo podnikatelské strategie či jiných otázek. Žádná Strana není povinna informovat druhou Stranu ani jí poskytovat poradenství týkající se změn kurzů cizích měn, výše úrokových sazeb, hodnoty svěřených předmětů nebo cenných papírů či zaknihovaných cenných papírů. Jakékoli informace předané kteroukoli Stranou druhé Straně nebudou považovány za rady ve smyslu ustanovení § 2950 Občanského zákoníku. Žádná Strana nezaručuje úplnost a správnost informací předaných druhé Straně.
- 5.6** Záruční banka neodpovídá Ministerstvu za újmu způsobenou svým jednáním nebo opomenutím v souvislosti s plněním této Dohody, ledaže jde o některý z případů uvedených v § 2898 Občanského zákoníku. Ministerstvo bude případné nároky na náhradu újmy v rozsahu podle věty první tohoto článku 5.6 uplatňovat výlučně vůči Záruční bance a zavazuje se je neuplatňovat proti členovi orgánu, zaměstnanci či zástupci Záruční banky.
- 5.7** Ministerstvo se zavazuje, že nahradí Záruční bance veškeré prokazatelné ztráty, újmy, škody, výdaje, náklady („**Nároky**“), které jí vzniknou při jejím plnění této Dohody včetně jakékoli Smlouvy o portfoliovém ručení, ledaže takové Nároky vznikly z důvodu podstatného porušení povinností Záruční banky podle této Dohody, v rozsahu, v němž příslušné Nároky již nejsou Záruční bance nahrazeny ze strany Zprostředkovatelů nebo jiných osob.
- 5.8** Záruční banka neodpovídá za zpoždění (či jakékoli související následky) při připsání částky na účet, kterou Záruční banka provádí podle této Dohody, podnikla-li Záruční banka všechny nezbytné kroky k dodržení předpisů a provozních postupů uznávaného clearingového nebo vypořádacího systému užívaného Záruční bankou pro tento účel.

6. POSTAVENÍ ZÁRUČNÍ BANKY A PRAVIDLA ALOKACE

- 6.1** Záruční banka uzavírá Smlouvy o portfoliovém ručení se Zprostředkovateli vlastním jménem. Strany výslovně určují a sjednávají jako základní smysl a hospodářský účel této Dohody, že plnění veškerých částek Ručení jakož i veškerých dalších platebních povinností ve vztahu ke Zprostředkovatelům, Agentům pro zajištění, Konečným příjemcům nebo třetím osobám provádí Záruční banka výhradně z prostředků Záručního fondu COVID III – Invest.

6.2 Ministerstvo je oprávněno v odůvodněných případech udělit pokyn k zastavení uzavírání nových Smluv o portfoliovém ručení. Strany pro vyloučení pochybností stanoví, že takový pokyn nemá jakýkoliv dopad na žádnou již uzavřenou Smlouvu o portfoliovém ručení.

6.3 Pravidla alokace jsou stanovena ve Výzvě.

7. VYMOŽENÉ ZTRÁTY A PRINCIPY VYMÁHÁNÍ POHLEDÁVEK

7.1 Ministerstvo bere na vědomí, že částky Vymožených ztrát, pokud nějaké jsou, mohou být promítnuty ve výpočtu plnění z Ručení a v každé Výzvě k plnění zaslané příslušným Zprostředkovatelem, a tedy následně zohledněny Záruční bankou před odesláním příslušné Agregované výzvy k plnění Ministerstvu Záruční bankou. Případné takto nezapočtené Vymožené ztráty shromažďuje Záruční banka na účtu 4/4300.

7.2 Bez ohledu na jiná ustanovení této Dohody, Záruční banka není povinna zahájit a je oprávněna kdykoli ukončit vymáhání jakýchkoli Dluhů (včetně Spravovaných pohledávek), pokud je takový postup v souladu s interními předpisy a postupy Záruční banky, nicméně je povinna na vyžádání Ministerstvu doložit odůvodnění zvoleného postupu.

7.3 Záruční banka není odpovědná Ministerstvu za škodu způsobenou procesem vymáhání jakýchkoli Dluhů (včetně Spravovaných pohledávek), pokud postupovala v souladu s tímto článkem 7, články 8 a 9, dalšími ustanoveními této Dohody a vlastními vnitřními předpisy, ledaže škodu způsobila úmyslně nebo z hrubé nedbalosti. Na vyžádání Ministerstva je povinna doložit, že postupovala v souladu s touto Smlouvou, vlastními vnitřními postupy a, v rozsahu v jakém ji neupravují vnitřní předpisy nebo jsou tyto předpisy v rozporu s požadavky platných a účinných právních předpisů, že postupovala s odbornou péčí. Záruční banka není odpovědná Ministerstvu v žádném případě za škodu, kterou způsobilo Ministerstvo.

7.4 Ministerstvo není oprávněno dávat Záruční bance jakékoli pokyny, ale má právo na poskytnutí veškerých potřebných informací týkající se vymáhání Dluhů (včetně Spravovaných pohledávek), vymáhací strategie a způsobu a doby trvání vymáhacího procesu.

8. VYMÁHÁNÍ SUBROGOVANÝCH POHLEDÁVEK A POSTOUPENÝCH POHLEDÁVEK

8.1 Za podmínek Smlouvy o portfoliovém ručení Záruční banka:

(a) nabývá Subrogované pohledávky; a

(b) jsou na ni postupovány Nesubrogované pohledávky (Postoupené pohledávky).

8.2 Za podmínek Smlouvy o portfoliovém ručení nemusí dojít k postoupení některých Nesubrogovaných pohledávek na Záruční banku. V takovém případě se na vymáhání a/nebo prodej takových Nesubrogovaných pohledávek použijí ustanovení Smlouvy o portfoliovém ručení a Záruční banka se nepodílí ani nenese odpovědnost za jejich vymáhání, nestanoví-li Smlouva o portfoliovém ručení výslovně jinak.

8.3 Záruční banka vymáhá Subrogované pohledávky a Postoupené pohledávky vlastním jménem a převádí výtěžky na účet Záručního fondu COVID III – Invest. Vymožené částky Subrogovaných pohledávek a Postoupených pohledávek včetně veškerého příslušenství a výnosů, které se jich týkají, shromažďuje Záruční banka na účtu 4/4300.

- 8.4** Záruční banka se zavazuje vynaložit maximální úsilí, aby maximalizovala výnosy a vymožení Subrogovaných pohledávek a Postoupených pohledávek, a v případě prodeje Subrogovaných pohledávek a Postoupených pohledávek kupní cenu, v souladu se svými vnitřními předpisy a postupy.
- 8.5** Záruční banka bude vymáhání zabezpečovat obvyklými postupy uplatňovanými pro vymáhání pohledávek z jiných typů bankovních obchodů podle zásad stanovených vnitřními předpisy Záruční banky tak, aby nedošlo k promlčení Subrogovaných pohledávek a Postoupených pohledávek ani ke zhoršení jejich dobytnosti.
- 8.6** Záruční banka je oprávněna v souladu se svými interními předpisy a za úplaty postoupit nebo jinak převést kteroukoliv Subrogovanou pohledávku a Postoupenou pohledávku kterékoliv třetí osobě, kterou se rozumí i Zprostředkovatel, od něhož Subrogovaná pohledávka přešla a Postoupená pohledávka byla postoupena na Záruční banku. Při prodeji Subrogované pohledávky a Postoupené pohledávky třetí osobě nebo v případě podobného úplatného právního jednání je Záruční banka povinna postupovat s odbornou péčí a obvyklými postupy uplatňovanými pro úplatné převody pohledávek podle zásad stanovených vnitřními předpisy Záruční banky.
- 8.7** Vymožené Subrogované pohledávky a Postoupené pohledávky, vymožené náklady řízení a další podobné vymožené náklady, které vznikly v souvislosti s vymáháním Subrogovaných pohledávek a Postoupených pohledávek Záruční bankou, jsou příjmem Záručního fondu COVID III – Invest. Příjmem Záručního fondu COVID III – Invest jsou rovněž veškerá plnění plynoucí z prodeje Subrogované pohledávky a Postoupené pohledávky třetí osobě nebo z podobného úplatného právního jednání. Tímto odstavcem nejsou dotčeny:
- (a) článek 10 této Dohody;
 - (b) ustanovení Smlouvy o portfoliovém ručení týkající se úhrady Záruční bankou:
 - (i) podílu z každé Vymožené ztráty Zprostředkovateli;
 - (ii) paušální částky Zprostředkovateli;
 - (iii) případných poplatků (včetně správních poplatků) či jiných hotových výdajů souvisejících s uplatněním Postoupených pohledávek Zprostředkovateli;
 - (iv) vydání Zprostředkovateli veškerých Vymožených ztrát, pokud částky uhrazené ze strany Ručitele na základě Ručení ve vztahu ke Ztrátě týkající se takových Vymožených ztrát byly vráceny Zprostředkovatelem; a
 - (v) jakýchkoliv dalších částek a plateb Zprostředkovateli, Agentovi pro zajištění nebo Konečnému příjemci či jiné osobě stanovených ve Smlouvě o portfoliovém ručení.
- 8.8** V souvislosti s vymáháním a/nebo prodejem Subrogovaných pohledávek a Postoupených pohledávek vzniká Záruční bance za podmínek podle článku 10 této Dohody právo na Odměnu za vymáhání, právo na Odměnu z prodeje a právo na Náhradu nákladů.
- 8.9** Odměna za vymáhání a/nebo Odměna z prodeje Záruční bance nenáleží v případě, že Záruční banka hrubě zanedbala své povinnosti dle článku 8.5 a článku 8.6 této Dohody a toto zanedbání mělo za následek nedobytnost Subrogované pohledávky nebo Postoupené pohledávky. Záruční banka nese důkazní břemeno ohledně skutečnosti, že porušení povinností dle článku 8.5 a článku 8.6 této Dohody nemělo za následek nevymahatelnost či nedobytnost uvedené Subrogované pohledávky nebo Postoupené pohledávky. Má se za to, že Záruční banka neporušila povinnosti dle článku 8.5 a článku 8.6 této Dohody v případě, že:

- (a) při vymáhání Subrogované pohledávky a Postoupené pohledávky postupovala podle zásad stanovených vnitřními předpisy Záruční banky, popřípadě k jejím vymáhání zmocnila advokáta či jinou třetí osobu. Tím není dotčena povinnost Záruční banky zajistit, aby vymáhání probíhalo v souladu se zásadami stanovenými vnitřními předpisy Záruční banky v rozsahu jakém tyto, nebo obecně platné a účinné právní předpisy upravují rozsah odborné péče Záruční banky.
 - (b) při postoupení nebo jiném převodu Subrogované pohledávky nebo Postoupené pohledávky postupovala podle zásad stanovených vnitřními předpisy Záruční banky.
- 8.10** Záruční banka informuje Ministerstvo o vymáhání a/nebo prodeji Subrogovaných pohledávek a Postoupených pohledávek v rámci Souhrnné čtvrtletní zprávy.

9. VYMÁHÁNÍ SUBROGOVANÝCH ZAJIŠTĚNÝCH POHLEDÁVEK A NESUBROGOVANÝCH ZAJIŠTĚNÝCH POHLEDÁVEK

- 9.1** Subrogované zajištěné pohledávky a Nesubrogované zajištěné pohledávky jsou způsobem stanoveným ve Smlouvě o portfoliovém ručení vymáhány Agentem pro zajištění a/nebo dochází k jejich postoupení či jinému převodu Agentem pro zajištění (Prodej pohledávek z transakce agentem pro zajištění). Rovněž dispozice a výkon veškerých dalších práv týkajících se Subrogovaných zajištěných pohledávek a Nesubrogovaných zajištěných pohledávek, včetně výkonu práv a povinností týkajících se Zajištění transakce, se řídí ustanoveními Smlouvy o portfoliovém ručení.
- 9.2** Veškerá plnění týkající se Subrogovaných zajištěných pohledávek a Nesubrogovaných zajištěných pohledávek, které Záruční banka vynaloží ve vztahu k těmto pohledávkám ve prospěch Agentu pro zajištění (včetně případného odškodnění dle čl. 3.1 Přílohy č. 8 Smlouvy o portfoliovém ručení), Zprostředkovatele nebo třetí osoby a/nebo obdrží od Agentu pro zajištění, Zprostředkovatele nebo třetí osoby, činí Záruční banka vlastním jménem na účet Záručního fondu COVID III – Invest.
- 9.3** V souvislosti s vymáháním Subrogovaných zajištěných pohledávek vzniká Záruční bance za podmínek podle článku 10 této Dohody právo na Odměnu za vymáhání, právo na Odměnu z prodeje a právo na Náhradu nákladů.

10. POPLATEK, ODMĚNA A NÁHRADA NÁKLADŮ ZÁRUČNÍ BANKY

- 10.1** Poplatek určený ve Smlouvě o portfoliovém ručení je hrazen každým Zprostředkovatelem na účet 2/4300. Výše, splatnost a způsob placení Poplatku se řídí Smlouvou o portfoliovém ručení.
- 10.2** Za plnění této Dohody náleží Záruční bance následující odměna a úhrada souvisejících výdajů:
- (a) odměna za správu Záručního fondu COVID III – Invest ve výši 8 % z každého Poplatku a/nebo jeho části uhrazeného Zprostředkovatelem. Nedosáhne-li výše odměny stanovená dle věty předchozí částky 2.600.000 Kč v daném kalendářním roce, uhradí Ministerstvo Záruční bance, s ohledem na již vynaložené náklady ze strany Záruční banky, bez zbytečného odkladu po posledním dni příslušného kalendářního roku odměnu ve výši rozdílu částky 2.600.000 Kč a celkové obdržené částky ve výši 8% z každého poplatku a/nebo jeho části uhrazeného Zprostředkovatelem za každý kalendářní rok trvání této Dohody („Odměna za správu“). Odměna za správu slouží mimo jiné k úhradě nákladů vynaložených Záruční bankou v souvislosti s přípravou, uzavřením a realizací Programu COVID III - Invest, jejichž vyčíslení zaslala Záruční banka Ministerstvu před uzavřením této Dohody;
 - (b) odměna určená jako 20 % z vymožené částky každé Spravované pohledávky („Odměna za vymáhání“);

- (c) odměna určená jako 2 % z dosažené prodejní ceny každé Spravované pohledávky, která byla postoupena třetí osobě („**Odměna z prodeje**“);
- (d) náhrada přímých nákladů vynaložených na vymáhání a/nebo prodej Spravovaných pohledávek, a to vždy nejvýše do celkové výše vymožené částky každé Spravované pohledávky („**Náhrada nákladů**“);

Pokud k okamžiku stanovení Maximálního nákladového odpočtu převyšuje částka dosud poskytnuté Náhrady nákladů částku Maximálního nákladového odpočtu, zavazuje se Záruční banka částku o kterou takto poskytnutá Náhrada nákladů převyšuje částku Maximálního nákladového odpočtu bez zbytečného odkladu uhradit Ministerstvu.

- 10.3** Odpovídající částky Odměny za správu jsou splatné v den připsání Poplatku a/nebo jeho části na účet 2/4300. Pro vyloučení pochybností Strany stanoví, že případné dodatečné ukončení Transakce a/nebo pokud se Transakce stane Vyloučenou transakcí a/nebo jakýkoliv podobný případ nemají vliv na stanovení výše splatné Odměny za správu ani nezakládají povinnost na vrácení poměrné části Odměny za správu.
- 10.4** Odpovídající částky Odměny za vymáhání a Odměny z prodeje jsou splatné dnem připsání příslušné částky vymožené a/nebo prodané Spravované pohledávky nebo její části na účet 4/4300. Tímto dnem může Záruční banka rovněž provést převod odpovídajících částek Odměny za vymáhání a Odměny z prodeje na účet 2/4300.
- 10.5** Odpovídající částky Náhrady nákladů jsou splatné vždy v poslední den kalendářního měsíce, případně ke konci kalendářního čtvrtletí, a to podle volby Záruční banky. Záruční banka může k uhrazení Náhrady nákladů použít prostředky na účtu 4/4300.
- 10.6** Záruční banka převádí splatné částky odpovídající nárokům na Odměnu za vymáhání, Odměnu z prodeje a Náhradu nákladů na účet 2/4300 z peněžních prostředků na účtu 4/4300 vztahujícím se ke Zprostředkovateli, od něhož Spravovaná pohledávka přešla na Záruční banku.

11. VEŘEJNÁ PODPORA A DODRŽOVÁNÍ PRÁVNÍCH PŘEDPISŮ

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

12. PLATBY A ZAPOČTENÍ

- 12.1** Všechny platby prováděné mezi Stranami na základě této Dohody se provádějí v Referenční měně.

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

13. DANĚ

- 13.1 Všechny platby mezi Stranami budou provedeny v plné výši a bez srážek z titulu daně s výjimkou případů, kdy je Strana, která má platbu provést („Plátce“), povinna podrobit takovou platbu dani. V takovém případě bude částka, kterou má Plátce uhradit a z níž je taková daň požadována, zvýšena v rozsahu nutném k tomu, aby po provedení požadovaného odpočtu nebo srážky daně druhá Strana („Příjemce“) obdržela částku (po provedení odpočtu nebo srážky daně) rovnající se částce, kterou by bývala obdržela, kdyby taková daň nebyla nebo nemusela být Plátcem odvedena. Ustanovení tohoto odstavce se nepoužije u daně vybírané srážkou z úrokového příjmu podle § 36 odst. 5 zákona číslo 586/1992 Sb., o daních z příjmů.
- 13.2 Aniž by tímto byla dotčena práva Záruční banky dle ustanovení článku 13.1 této Dohody, bude-li Záruční banka povinna uhradit daň (s výjimkou daně z příjmů nebo jiné přímé daně důchodového typu, která není vybírána zvláštní sazbou daně ze samostatného základu daně) z jakékoli platby v České republice nebo ve státě, kam nebo přes který je platba prováděna, kterou Záruční banka obdržela od Ministerstva na základě této Dohody, Ministerstvo na písemnou žádost Záruční banky doloženou dokumenty prokazujícími úhradu uvedené daně Záruční bankou poskytne Záruční bance do pěti Pracovních dnů poté, co jí byla doručena uvedená žádost, úhradu ve výši takové daně, včetně případných úroků, pokut a jiných nákladů a výdajů s ní souvisejících, které byly Záruční bance uloženy nebo jí vznikly, avšak s výjimkou takových případných úroků, pokut a jiných nákladů a výdajů s ní souvisejících, které byly Záruční bance uloženy nebo jí vznikly z důvodu její hrubé nedbalosti nebo úmyslného jednání.

14. KONTROLA MINISTERSTVA

- 14.1 Ministerstvo je oprávněno provádět kontrolu dodržování podmínek plnění této Dohody, podmínek plnění Programu COVID III – Invest Záruční bankou a nakládání s peněžními prostředky převedenými do Záručního fondu COVID III – Invest v souladu s touto Dohodou. Za tímto účelem si může Ministerstvo vyžádat zejména:
- (a) informace týkající se zůstatků na kterémkoliv účtu Záručního fondu COVID III – Invest;
 - (b) informace týkající se plnění kterékoliv uzavřené Smlouvy o portfoliovém ručení a peněžního plnění provedeného a/nebo získaného od kteréhokoliv Zprostředkovatele;
 - (c) předložení kterékoliv uzavřené Smlouvy o portfoliovém ručení a veškeré související dokumentace, zejména nikoliv však výlučně:
 - (i) veškeré Zprávy doručené Záruční bance;
 - (ii) veškeré Výzvy k plnění;

- (iii) veškeré Zprávy o restrukturalizaci;
- (iv) veškerá Oznámení o restrukturalizaci;
- (v) veškerá Oznámení o začlenění;
- (vi) veškerá Oznámení o vyloučení.

- 14.2** Ministerstvo je dále oprávněno kontrolovat dodržování právních předpisů Záruční bankou vztahujících se ke správě Záručního fondu COVID III – Invest, zejména pak na základě zákona č. 255/2012 Sb., o kontrole (kontrolní řád), ve znění pozdějších předpisů, a zákona č. 320/2001 Sb., o finanční kontrole ve veřejné správě a o změně některých zákonů (zákon o finanční kontrole), ve znění pozdějších předpisů.
- 14.3** Záruční banka je povinna strpět kontroly prováděné Ministerstvem a poskytnout Ministerstvu veškerou součinnost.

15. DALŠÍ INFORMAČNÍ POVINNOSTI ZÁRUČNÍ BANKY

- 15.1** Záruční banka bezodkladně poskytne Ministerstvu jakékoli informace, které Ministerstvo bude vyžadovat k prověření veškerých skutečností týkajících se této Dohody a/nebo kterékoliv uzavřené Smlouvy o portfoliovém ručení a/nebo jakéhokoli požadavku uloženého ze strany Komise. Nebude-li to objektivně možné, zašle Záruční banka bez zbytečného odkladu, nejpozději do jednoho (1) týdne, písemné vyjádření s patřičným zdůvodněním.
- 15.2** Záruční banka je povinna vyhovět jakékoli odůvodněné žádosti o informace v kontextu posuzování souladu kterékoliv uzavřené Smlouvy o portfoliovém ručení nebo této Dohody s Dočasným rámcem EK, a to případně společně s Ministerstvem.
- 15.3** Počínaje dnem účinnosti této Dohody bude Záruční banka Ministerstvu zasílat souhrnnou čtvrtletní zprávu („**Souhrnná čtvrtletní zpráva**“) nejpozději do třiceti (30) dnů od každého Rozhodného dne, která bude zahrnovat informace týkající se:
- (a) počtu Zprostředkovatelů;
 - (b) základních údajů týkajících se plnění Smluv o portfoliovém ručení v podobě souhrnného zpracování informací zaslaných všemi Zprostředkovateli ve Zprávách;
 - (c) stavu všech Portfolií, a to alespoň:
 - (i) počet a seznam Transakcí, počet Nezpůsobilých transakcí a Vyloučených transakcí;
 - (ii) Aktuální objem portfolia;
 - (iii) Maximální objem portfolia;
 - (d) stavu zůstatku peněžních prostředků na všech účtech Záručního fondu COVID III – Invest;
 - (e) přehledu Spravovaných pohledávek a přehledu Spravovaných pohledávek postoupených či jinak převedených třetí osobě.
- 15.4** Ministerstvo si může kdykoli vyžádat od Záruční banky informace, které Ministerstvu umožní ověřit, zda:
- (a) některá Transakce je v souladu s Kritérii způsobilosti, a zda její začlenění do Portfolia je v souladu s podmínkami kterékoliv uzavřené Smlouvy o portfoliovém ručení;

(b) jsou plněny další ustanovení této Dohody nebo některé Smlouvy o portfoliovém ručení.

15.5 Záruční banka zabezpečí v rámci svého informačního systému uchování informací o jednotlivých poskytnutých Ručeních v rozsahu požadovaném platnými právními předpisy ve všech fázích plnění Dohody a každé Smlouvy o portfoliovém ručení. Záruční banka se zavazuje, že zachová a bude schopna předložit Ministerstvu veškerou dokumentaci související s prováděním této Dohody nebo kterékoli Smlouvy o portfoliovém ručení po dobu deseti (10) let od ukončení této Dohody.

15.6 Záruční banka neprodleně upozorní Ministerstvo na jakoukoli záležitost zjištěnou Záruční bankou, kterou považuje důvodně za významnou, včetně, nikoliv však pouze, jakékoli systémové záležitosti a jakéhokoli porušení této Dohody nebo kterékoliv uzavřené Smlouvy o portfoliovém ručení, které mohou vyžadovat opatření ze strany Ministerstva, včetně, nikoliv však pouze, těch, která mají finanční dopad na schopnost Záruční banky nebo významný negativní dopad na stav peněžních prostředků v Záručním fondu COVID III – Invest.

16. OPATŘENÍ K NÁPRAVĚ A POZASTAVENÍ PLATEB

16.1 Není-li stanoveno v této Dohodě jinak, zjistí-li Ministerstvo nedostatky ve vedení záznamů nebo v případě porušení jiné povinnosti Záruční banky podle této Dohody, pak:

(a) Ministerstvo:

- (i) informuje o těchto nedostatcích Záruční banku;
- (ii) je oprávněno požadovat nápravu a určí k tomu Záruční bance přiměřenou lhůtu;

(b) Záruční banka:

- (i) je povinna neprodleně, a v každém případě nejpozději ve lhůtě stanovené Ministerstvem, která nebude kratší než jeden (1) týden, odstranit závadný stav a/nebo splnit pokyn Ministerstva, je-li k němu Ministerstvo podle této Dohody oprávněno, a poskytnout veškeré další informace, které Ministerstvo důvodně požaduje;
- (ii) je povinna informovat Ministerstvo o opatřeních přijatých k nápravě a případně předloží dokumenty dokládající takovou nápravu.

16.2 Ministerstvo není oprávněno zadržovat jakékoliv platby, zejména pak odepřít jakoukoliv platbu na účet A/4300, ledaže:

- (a) Záruční banka je v prodlení se zasláním Agregované výzvy k plnění i po uplynutí lhůty k nápravě uvedené v písemné výzvě Ministerstva; nebo
- (b) Záruční banka je v prodlení se zasláním Souhrnné čtvrtletní zprávy i po uplynutí lhůty k nápravě uvedené v písemné výzvě Ministerstva; nebo
- (c) Záruční banka je v prodlení se zasláním Kontrolní zprávy i po uplynutí lhůty k nápravě uvedené v písemné výzvě Ministerstva.

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

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

17. BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ A OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ

- 17.1** Stanoví-li tato dohoda jakoukoliv informační povinnost Záruční banky vůči Ministerstvu nebo povinnost předložit Ministerstvu jakýkoliv dokument, není tím dotčena zákonná povinnost Záruční banky a/nebo kteréhokoliv Zprostředkovatele zachovávat bankovní tajemství o všech bankovních obchodech a peněžních službách bank, včetně stavů na účtech a depozitech. Za tímto účelem poskytuje Záruční banka jakékoliv informace a dokumenty pouze za předpokladu a v takovém obsahu a formě, aby nedošlo k porušení zákonné povinnosti zachovávat bankovní tajemství. V případě žádosti Ministerstva o poskytnutí informace nebo dokumentu, jejichž poskytnutí Ministerstvu by vedlo k porušení zákonné povinnosti zachovávat bankovní tajemství, je Záruční banka oprávněna žádost Ministerstva odmítnout a je povinna neprodleně zaslat Ministerstvu příslušné odůvodnění.
- 17.2** Ministerstvo i Záruční banka se zavazují postupovat v souvislosti se svojí činností při plnění této Dohody v souladu s GDPR, jakož i v souladu s obecně závaznými právními předpisy či závaznými pravidly, které budou na úrovni Evropské unie nebo v České republice přijaty za účelem provedení nebo adaptace GDPR. Strany se zavazují poskytnout si v této souvislosti veškerou potřebnou součinnost.
- 17.3** Strany si nebudou při plnění práv a povinností stanovených v tomto článku 17 předávat osobní údaje, pokud by jejich předáním byla porušena jiná zákonná povinnost, zejména povinnost vyplývající z ochrany bankovního tajemství. Ustanovení předchozí věty tohoto článku 17.3 se nevztahuje na předávání osobních údajů zveřejňovaných na základě informační povinnosti stanovené Zákonem o státní záruce.
- 17.4** Aniž jsou dotčena předchozí ustanovení tohoto článku 17 Dohody, bude-li docházet k předávání informací a dokumentů (zejména ve vztahu k oprávnění Ministerstva v článku 14.1 Dohody), Záruční banka zajistí důslednou anonymizaci osobních údajů v rámci těchto informací či v těchto dokumentech. Pokud bude předání osobních údajů odůvodnitelné právním základem podle článku 6 písm. a), c) či e) GDPR, zavazují se Strany používat vždy jen bezpečné prostředky komunikace, což bude zahrnovat přiměřenou formu ochrany předávaných souborů s osobními údaji (zaheslováním, šifrováním apod.). Strany se rovněž s přihlédnutím ke stavu techniky, nákladům na provedení, povaze, rozsahu, kontextu a účelům práce s předávanými osobními údaji a přístupu k nim zavazují přijmout a udržovat přiměřená technická a organizační opatření požadovaná podle čl. 25 a 32 GDPR – tato opatření musí minimálně zahrnovat fyzické zabezpečení místa (místností), kde budou osobní údaje (jejich nosiče) uchovávány (zejména prostřednictvím zámků, a případně i mříží v případě, kdy bezprostředně hrozí průnik okny, kontroly přístupu do takových místností; v případě elektronicky zpracovávaných údajů pak pomocí vstupních hesel, omezených přístupů, ochraně proti virům, spamům či prováděním zálohování uchovávaných osobních údajů).

18. OZNÁMENÍ A DORUČOVÁNÍ

- 18.1** Každé Oznámení, které má být doručeno dle této Dohody, bude v písemné formě.

- 18.2** Běžná komunikace a Oznámení, kterými se nemají zakládat práva či povinnosti Strany v souvislosti s touto Dohodou, mohou být uskutečněny prostřednictvím elektronické komunikace. Jakákoli elektronická komunikace mezi Stranami na základě této Dohody bude považována za řádně doručenou pouze, pokud byla Stranou skutečně obdržena v čitelné podobě.
- 18.3** Pokud není stanoveno jinak, každé Oznámení, kterým se mají zakládat práva či povinnosti Strany založené touto Dohodou, se bude považovat za řádně učiněné, jestliže bude učiněno písemně, řádně adresováno, podepsáno oprávněným zástupcem odesílatele dle interních předpisů příslušné Strany a doručeno osobně, do datové schránky, kurýrem, doporučenou poštovní zásilkou s dodejkou nebo odesláno faxem se zpětným potvrzením přijetí (s tím, že originál bude doručen následně kterýmkoli způsobem v tomto článku 18.3 uvedeným) a zasláno Straně, které má být doručeno, na její adresu uvedenou v článku 18.4 níže, nebo na jakoukoliv jinou adresu, kterou sdělila druhé Straně ve shodě s tímto článkem 18.3.
- 18.4** Oznámení, která má jedna Strana doručit dle této Dohody druhé, budou (pokud tato druhá Strana nesdělila jiné kontaktní údaje této Straně oznámením s dostatečným předstihem) doručena této druhé Straně na adresu a kontaktní údaje uvedené níže. Pro účely této Dohody Strany určují následující korespondenční údaje:
- (a) v případě Ministerstva:
- Ministerstvo průmyslu a obchodu
Odbor PO1 a finančních nástrojů
Na Františku 32
110 00 Praha 1
Datová schránka: bxtaaw4
- (b) v případě Záruční banky:
- Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.
Úsek řízení obchodu
Jeruzalémská 964/4
110 00 Praha 1
Datová schránka: w9hdkyj
- 18.5** Oznámení doručovaná dle této Dohody budou v českém jazyce nebo k nim bude přiložen překlad do českého jazyka.
- 19. PLATNOST DOHODY A JEJÍ UKONČENÍ**
- 19.1** Žádná ze Stran není oprávněna postoupit práva a povinnosti z této Dohody ani tuto Dohodu nebo její část na jinou osobu s výjimkou případu, kdy Záruční banka práva a povinnosti z této Dohody postoupí jiné osobě s předchozím písemným souhlasem Ministerstva.
- 19.2** Tuto Dohodu je možné měnit jen písemnými dodatky číslovanými v posloupné řadě a Stranami podepsanými na jedné listině.
- 19.3** Tato Dohoda se uzavírá na dobu určitou, a to do dne Ukončení vypořádání.

- 19.4** Tuto Dohodu je možné předčasně ukončit pouze dohodou Stran.
- 19.5** Ministerstvo ani Záruční banka nejsou oprávněny jednostranně předčasně ukončit tuto Dohodu, ledaže tato možnost vyplývá výslovně z této Dohody nebo kogentních zákonných ustanovení.
- 19.6** Ukončením této Dohody nejsou dotčena práva jedné Strany vůči druhé vzniklá za trvání této Dohody.

20. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

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

21. PŘÍLOHY

- 21.1** Nedílnou součástí této Dohody jsou níže uvedené přílohy:

Příloha č. 1 – Vzor Smlouvy o portfoliovém ručení

Příloha č. 2 – Finanční toky Záručního fondu COVID III – Invest

Příloha č. 3 – Vzor Agregované výzvy k plnění

PŘÍLOHA Č. 1
VZOR SMLOUVY O PORTFOLIOVÉM RUČENÍ

**Smlouva o portfoliovém ručení
v programu COVID III - úprava „Invest“**

kterou uzavírají

[●]
jako Zprostředkovatel

a

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.
jako Ručitel

Obsah

Strana

1.	Definice a výklad	1
2.	Ručení	12
3.	Kritéria způsobilosti	13
4.	Proces začleňování do portfolia a vylučování z portfolia	16
5.	Výzvy k plnění	19
6.	Právo požadovat vrácení plnění	20
7.	Vymáhání a postavení Zprostředkovatele a Agentu pro zajištění	21
8.	Postup v případě Transakce se Základní mírou ručení.....	22
9.	Postup v případě Transakce se Sníženou mírou ručení.....	24
10.	Restrukturalizace transakcí	27
11.	Prohlášení a ujištění	28
12.	Informační povinnosti	28
13.	Obecné závazky.....	30
14.	Doba platnosti a ukončení	38
15.	Poplatky.....	38
16.	Daně	39
17.	Případy porušení.....	40
18.	Postoupení a převody	42
19.	Platby.....	42
20.	Započtení.....	43
21.	Doručování	43
22.	Doložení dlužných částek.....	44
23.	Opravné prostředky, vzdání se práv, částečná neplatnost	44
24.	Dodatky	45
25.	Právo a jurisdikce	45
	Příloha 1 - Platební údaje	47
	Příloha 2 - Vzor oznámení o začlenění	49
	Příloha 2A – Vzor zprávy.....	51
	Příloha 3 - Vzor oznámení o vyloučení.....	54
	Příloha 4 - Vzor výzvy k plnění	55
	Příloha 4A – Příloha výzvy k plnění	56
	Příloha 5 - Vzor oznámení o restrukturalizaci.....	57
	Příloha 5A – Vzor zprávy o restrukturalizaci.....	58
	Příloha 6 - Prohlášení a ujištění.....	59
	Příloha 7 - Týdenní přehled.....	64

Příloha 8 - Zvláštní práva a povinnosti sjednané mezi Agentem pro zajištění, Zprostředkovatelem a Ručitelem pro případ uplatnění Ručení	65
Příloha 9 - Vzor smlouvy o postoupení pohledávky	70

Tato Smlouva o portfoliovém ručení v programu COVID III – úprava „Invest“ (dále jen „Smlouva“) se uzavírá níže uvedeného dne mezi následujícími společnostmi:

- (1) [●], se sídlem [●], IČ: [●], zapsaná v obchodním rejstříku vedeném [●] soudem v [●], spisová značka [●] (dále jen „Zprostředkovatel“) a po poskytnutí plnění z Ručení ze strany Ručitele u Snížené míry ručení (dále též jako „Agent pro zajištění“); a
- (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) Dne 19. března 2020 přijala Evropská komise („Komise“) Dočasný rámec pro opatření státní podpory na podporu hospodářství při stávajícím šíření koronavirové nákazy COVID-19, ve znění dodatků ze dne 3. dubna 2020, 8. května 2020, 29. června 2020, 13. října 2020 a 28. ledna 2021 (dále jen „Dočasný rámec EK“), v němž jsou mimo jiné stanoveny možnosti, které mají členské státy podle pravidel EU k zajištění likvidity a přístupu k financování investičních úvěrů pro podnikatele. Česká republika zaslala Komisi notifikaci, v níž podle článku 108 odst. 3 Smlouvy o fungování Evropské unie oznámila opatření, která budou v souvislosti s šířením koronavirové nákazy COVID-19 přijata v České republice na základě Dočasného rámce EK, ke které Komise vydala rozhodnutí Komise ve věci Veřejná podpora SA.61470 (2021/N) – Česko COVID-19: Podpora ve formě záruk za investiční úvěry ze dne 29. 3. 2021 („Notifikace“). Na základě Notifikace je možné veřejnou podporu v souladu s uvedenými rozhodnutími poskytovat do 31. prosince 2021.
- (B) Společným cílem Ručitele a Zprostředkovatele je v rámci Dočasného rámce EK vytvořit schéma ručení za dluhové financování poskytované komerčními bankami, včetně Zprostředkovatele, k překlenutí vyššího rizika klientů komerčních bank nebo v důsledku nedostatečného zajištění dostupného financování klientům komerčních bank v souvislosti se zmírněním negativních dopadů způsobených virem SARS CoV-2.
- (C) Ručitel dne [●] na [●] zveřejnil program vymezující základní parametry národního programu COVID III – Úprava „Invest“. Zprostředkovatel má zájem o účast v Programu Covid III – Úprava „Invest“ v části týkající se investičních úvěrů (dále jen „Program Covid III - Invest“) za podmínek stanovených v této Smlouvě.
- (D) S ohledem na výše uvedené poskytuje Ručitel Ručení (jak je definováno níže) ke krytí části rizika Zprostředkovatele ve vztahu k Portfoliu (jak je definováno níže), a to v souladu s podmínkami této Smlouvy.
- (E) V případech využití Snížené míry ručení (jak je definováno níže) bude po plnění Ručitele z Ručení Agent pro zajištění zároveň společným a nerozdílným věřitelem Konečného příjemce (jak je definován níže) vedle Ručitele.

Touto Smlouvou se ujednává následující:

1. Definice a výklad

1.1 Definice

Níže uvedené pojmy mají pro účely této Smlouvy význam definovaný v tomto článku 1.1 (Definice).

„**Aktuální objem portfolia**“ znamená úhrnnou částku jistiny Transakcí krytých Ručením, kterou Zprostředkovatel poskytnul nebo se zavázal poskytnout Konečnému příjemci na základě Dokumentů dokládajících transakci s tím, že:

- (a) Aktuální objem portfolia společně s aktuálním objemem portfolia pro Program Covid III- Provoz nesmí za žádných okolností přesáhnout Maximální objem portfolia;
- (b) pokud budou jakékoli částky dlužné na základě Transakcí splaceny či předčasně splaceny, nepovede to ke snížení Aktuálního objemu portfolia; a
- (c) pokud je nějaká Transakce vyloučena z Portfolia v souladu s článkem 4.2 (*Proces vyloučení*) s výjimkou uvedenou v článku 4.2(g), potom se k dané Transakci od data jejího vyloučení nepřihlíží při výpočtu Aktuálního objemu portfolia.

„**Čestné prohlášení I**“ znamená čestné prohlášení Konečného příjemce obsahující kategorizaci Konečného příjemce dle kritérií definice malých a středních podniků v Příloze I Nařízení. Konečný příjemce nese odpovědnost za pravdivost a úplnost údajů, na základě kterých provedl svou kategorizaci z hlediska kritérií malého a středního podniku. Čestné prohlášení I musí formou a obsahem v podstatných ohledech odpovídat formuláři pro hodnocení MSP, který je dostupný na webových stránkách Ručitele <https://www.cmzrb.cz/> s tím, že o jakýchkoli změnách formuláře je Ručitel povinen informovat Zprostředkovatele alespoň měsíc před plánovanou změnou.

„**Čestné prohlášení II**“ znamená čestné prohlášení Konečného příjemce potvrzující, že nevyužil jiné formy podpory podle článku 3.2 Dočasného rámce EK nebo uvádějící, jaké konkrétní podpory podle článku 3.2 Dočasného rámce EK, včetně její výše, využil.

„**Datum vyloučení**“ má význam uvedený v odstavci (b) článku 4.2 (*Proces vyloučení*).

„**Den předčasného ukončení**“ má význam uvedený v odstavci (a) článku 17.10 (*Předčasné ukončení*).

„**Den účinnosti**“ znamená den uveřejnění této Smlouvy v registru smluv dle zákona č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv.

„**Den ukončení**“ má význam uvedený v článku 14.1 (*Doba platnosti*).

„**Dluhové financování**“ znamená jakýkoli investiční úvěr účelově vázaný na financování pořízení Investice:

- (a) která bezprostředně souvisí s alespoň jednou podnikatelskou nebo výrobní činností Konečného příjemce dle klasifikace CZ-NACE uvedené v příloze č. 1 Programu;
- (b) která bude pořízena do vlastnictví Konečného příjemce; a
- (c) výdaje na ni budou vynaloženy nejdříve v den uzavření Transakce;

přičemž účel úvěru bude určen v souladu s interními postupy a pravidly Zprostředkovatele.

„**Dluhy**“ znamená veškeré stávající i budoucí, podmíněné i nepodmíněné, peněžité dluhy Konečného příjemce (a to vždy jak dluhy Konečného příjemce coby samostatného dlužníka, tak dluhy, které je Konečný příjemce povinen plnit společně a nerozdílně) vůči Zprostředkovateli na řádnou a včasnou úhradu jistiny z jakékoli Transakce až do úhrnné výše odpovídající Maximálnímu objemu portfolia, vznikající v období do 31. prosince 2027. Pro účely stanovení výše jistiny dle věty předchozí se nepřihlíží k jakýmkoli ustanovením v příslušné Dokumentaci transakce o kapitalizaci úroků nebo jiným ujednáním obdobné povahy.

„**Dočasný rámec EK**“ má význam uvedený v bodě (A) preambule této Smlouvy.

„**Dokument dokládající transakci**“ znamená smlouvu o úvěru nebo jiný obdobný dokument uzavřený mezi Konečným příjemcem a Zprostředkovatelem, na základě kterého byla sjednána Transakce.

„**Dokumentace transakce**“ znamená Dokument dokládající transakci, Zajišťovací dokument a jiné dokumenty uzavřené mezi Zprostředkovatelem a Konečným příjemcem v souvislosti s Dokumentem dokládajícím transakci.

„**Evidence údajů o skutečných majitelích**“ znamená informační systém veřejné správy upravený do 31. května 2021 zákonem č. 304/2013 Sb., o veřejných rejstřících právnických a fyzických osob a o evidenci svěřenských fondů a od 1. června 2021 zákonem č. 37/2021 Sb., o evidenci skutečných majitelů.

„**Hrubé vymožené ztráty**“ znamená každou částku, kterou Zprostředkovatel nebo Ručitel skutečně v rámci vymáhání ve vztahu k Transakci či mimo něj obdržel (včetně dobrovolného plnění) nebo Kupní cenu v případě Prodeje pohledávek před uplatněním ručení, Kupní cenu v případě Prodeje pohledávek z transakce ručitelem nebo Kupní cenu v případě Prodeje pohledávek z transakce agentem pro zajištění.

„**Investice**“ znamená výdaje na pořízení (pro vyloučení pochybností včetně technického zhodnocení, tj. nástavby, přístavby, rekonstrukce, modernizace, staveb vč. zastavěných pozemků) dlouhodobého hmotného a/nebo nehmotného majetku, jako jsou zejména nemovitosti, stroje a zařízení, technologické celky, materiál, hardware a software, a to s výjimkou Nezpůsobilých investic, s tím, že veškeré výdaje na pořízení Investice musí být doložitelné účetními/daňovými doklady nebo jinými doklady prokazujícími účelovost výdajů na pořízení Investice ze strany Konečného příjemce.

„**Jednorázová kritéria způsobilosti**“ má význam uvedený v odstavci (b) článku 3.1 (*Kritéria způsobilosti*).

„**Komise**“ má význam uvedený v bodě (A) preambule této Smlouvy.

„**Konec prvního reportovacího období**“ znamená 30. června 2021.

„**Konečný příjemce**“ znamená osobu, která se Zprostředkovatelem uzavřela Transakci a je tedy konečným příjemcem podpory ve smyslu Dočasného rámce EK.

„**Kritéria způsobilosti**“ znamená kritéria způsobilosti uvedená ve článku 3.1 (*Kritéria způsobilosti*).

„**Kritéria způsobilosti konečného příjemce**“ má význam uvedený v článku 3.2 (*Definice kritérií*).

„**Kritéria způsobilosti transakce**“ má význam uvedený v článku 3.2 (*Definice kritérií*).

„**Krytá transakce**“ znamená jakoukoli Transakci, která je začleněna do Portfolia v souladu s podmínkami této Smlouvy a která nebyla z Portfolia následně v souladu s touto Smlouvou vyloučena.

„**Kupní cena**“ má význam uvedený v odstavci (a) článku 7.2 (*Prodej pohledávek před uplatněním ručení*), článku 8.3 (*Prodej pohledávek z transakce ručitelem*) a/nebo v odstavci (a) článku 9.34 (*Prodej pohledávek z transakce agentem pro zajištění*).

„**Limit plnění**“ znamená maximální úhrnnou částku plnění Ručitele z titulu Ručení, která se v jakémkoli příslušném okamžiku vypočte pomocí tohoto vzorce:

$$\text{Limit plnění} = \text{Aktuální objem portfolia} \times \text{Míra limitu plnění},$$

kde Aktuálním objemem portfolia je Aktuální objem portfolia navýšený o aktuální objem portfolia pro Program Covid III – Provoz a doložený v poslední Zprávě, kterou Ručitel obdržel před provedením výpočtu.

„**Malý podnik**“ znamená pro účely této smlouvy Podnik, jehož počet zaměstnanců stanovený v souladu s článkem 13.3(c)(i)(D) činí maximálně 49.

„**Maximální nákladový odpočet**“ znamená částku stanovenou následujícím způsobem:

- (a) **pokud** je podíl částky veškerých Hrubých vymožených ztrát vůči celkové částce stanovené jako součet veškerých jistin dlužných a splatných Konečnými příjemci z veškerých Transakcí k okamžiku, kdy Zprostředkovatel Transakci zesplatnil nebo učinil jiný první úkon směřující k vymáhání pohledávek Zprostředkovatele z Transakce („**Součet jistin**“) méně než 15% (včetně), **pak** částka Maximálního nákladového odpočtu odpovídá **součinu** 0,45 x celkové Hrubé vymožené ztráty z veškerých Transakcí;
- (b) **pokud** je podíl částky veškerých Hrubých vymožených ztrát vůči Součtu jistin více než 15% ale méně než 20% (včetně), **pak** částka Maximálního nákladového odpočtu odpovídá **součtu** následujících částek:
 - (i) 0,0675 x Součet jistin; **plus**
 - (ii) 0,25 x částka, o kterou celkové Hrubé vymožené ztráty převyšují 15% Součtu jistin.
- (c) **pokud** je podíl částky veškerých Hrubých vymožených ztrát vůči Součtu jistin více než 20% ale méně než 25% (včetně), **pak** částka Maximálního nákladového odpočtu odpovídá **součtu** následujících částek:
 - (i) 0,08 x Součet jistin; **plus**
 - (ii) 0,15 x částka, o kterou celkové Hrubé vymožené ztráty převyšují 20% Součtu jistin.
- (d) **pokud** je podíl částky veškerých Hrubých vymožených ztrát vůči Součtu jistin více než 25%, **pak** částka Maximálního nákladového odpočtu odpovídá **součtu** následujících částek:
 - (i) 0,0875 x Součet jistin; **plus**
 - (ii) 0,1 x částka, o kterou celkové Hrubé vymožené ztráty převyšují 25% Součtu jistin.

Pro vyloučení pochybností celková částka Nákladového odpočtu, o který je ponížena částka Hrubých vymožených ztrát ve vztahu ke všem Transakcím zařazeným v Portfoliu, nikdy nepřesáhne celkovou částku Maximálního nákladového odpočtu.

„**Maximální objem portfolia**“ znamená částku ve výši **[bude doplněno v individuálních záručních smlouvách]**, která je společná pro Program, přičemž rozdělení této částky mezi Program Covid III – Invest a Covid III – Provoz bude výhradně na Zprostředkovateli.

„**Míra limitu plnění**“ znamená 30%.

„**Míra ručení**“ znamená

- (a) 90 % v případě Transakce do maximální výše sjednané jistiny nepřesahující 50.000.000 Kč pro Konečného příjemce, jehož počet zaměstnanců (zjištěný způsobem stanoveným dle odstavce (i)(D) článku 13.3(c) (*Soulad s právními předpisy a Kritérii způsobilosti*)) činí nejvýše 250; nebo

- (b) 80 % v případě Transakce do maximální výše sjednané jistiny nepřesahující 50.000.000 Kč pro Konečného příjemce, jehož počet zaměstnanců (zjištěný způsobem stanoveným dle odstavce (i)(D) článku 13.3(c) (*Soulad s právními předpisy a Kritérii způsobilosti*)) přesahuje 250 a současně nepřesahuje 500; nebo
- (c) 50 % v případě Transakce do maximální výše sjednané jistiny nepřesahující 90.000.000 Kč pro Konečného příjemce, jehož počet zaměstnanců (zjištěný způsobem stanoveným dle odstavce (i)(D) článku 13.3(c) (*Soulad s právními předpisy a Kritérii způsobilosti*)) činí nejvýše 250, a 80.000.000 Kč pro Konečného příjemce, jehož počet zaměstnanců (zjištěný způsobem stanoveným dle odstavce (i)(D) článku 13.3(c) (*Soulad s právními předpisy a Kritérii způsobilosti*)) přesahuje 250 a současně nepřesahuje 500;

s tím, že Míra ručení zůstává po celou dobu Ručení neměnná.

„**MSP**“ znamená Konečného příjemce, který je malým nebo středním podnikem podle Přílohy I Nařízení.

„**Nákladový odpočet**“ znamená náklady na vymáhání, včetně nákladů na uplatnění práv ze Zajištění transakce nebo za Prodej pohledávek před uplatněním ručení, Prodej pohledávek z transakce ručitelem nebo za Prodej pohledávek z transakce agentem pro zajištění.

„**Nařízení**“ znamená Nařízení Komise (EU) č. 651/2014 ze dne 17. června 2014, kterým se v souladu s čl. 107 a 108 Smlouvy (tj. Smlouvy o fungování Evropské unie) prohlašují určité kategorie podpory za slučitelné s vnitřním trhem, a to ve znění účinném ke dni podpisu této Smlouvy.

„**Nařízení o ochraně osobních údajů**“ nebo „**GDPR**“ znamená Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES.

„**Nedotčená strana**“ má význam uvedený v odstavci (a) článku 17.9 (*Pozastavení plnění*).

„**Neodsouhlasení vzorové dokumentace**“ má význam uvedený v odstavci 9.3(a) článku 9.3 (*Postup při potvrzení splnění dokumentační povinnosti*).

„**Negativní okolnosti**“ mají význam uvedený v článku 9.2 (*Práva a povinnosti mezi Agentem pro zajištění, Zprostředkovatelem a Ručitelem*).

„**Negativní rozhodnutí**“ má význam uvedený v článku 3.1 přílohy č. 8.

„**Nesubrogovaná pohledávka**“ má význam uvedený v článku 8.1 (*Subrogace u Transakci se Základní mírou ručení*).

„**Nesubrogovaná zajištěná pohledávka**“ má význam uvedený v odstavci 9.5(c) článku 9.5 (*Subrogace u Transakci se Sníženou mírou ručení*).

„**Nezávislý podnik**“ má význam uvedený v Příloze I Nařízení.

„**Nezpůsobilé investice**“ znamená (i) výdaje, které nejsou určeny pro podnikatelskou nebo výrobní činnost Konečného příjemce (uvedenou v příloze č. 1 Programu podle klasifikace CZ-NACE) a (ii) výdaje na pořízení pozemků pro průmyslovou výstavbu bez platného územního rozhodnutí.

„**Nezpůsobilá transakce**“ znamená Transakci, která nesplňuje kterékoli z Kritérií způsobilosti nebo kteroukoli jinou podmínku stanovenou pro ni v této Smlouvě.

„**Notifikace**“ má význam uvedený v bodě (A) preambule této Smlouvy.

„**Občanský zákoník**“ znamená zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

„**Odsouhlasení vzorové dokumentace**“ má význam uvedený v odstavci 9.3(a) článku 9.3 (*Postup při potvrzení splnění dokumentační povinnosti*).

„**Okamžik subrogace 1**“ má význam uvedený v článku 8.1 (*Subrogace u Transakcí se Základní mírou ručení*).

„**Okamžik subrogace 2**“ má význam uvedený v článku 9.5 (*Subrogace u transakcí se Sníženou mírou ručení*).

„**Oprávněné osoby**“ má význam uvedený v článku 12.2 (*Oprávněné osoby*).

„**Oznámení o restrukturalizaci**“ má význam uvedený v odstavci (a) článku 10.3 (*Oznámení o restrukturalizaci a Zpráva*).

„**Oznámení o vyloučení**“ znamená písemné oznámení ohledně vyloučení Transakce z Portfolia, které Ručitel zašle Zprostředkovateli a které bude ve formě a obsahu ve všech podstatných ohledech odpovídající vzoru uvedenému v Příloze 3 této Smlouvy (*Vzor Oznámení o vyloučení*) nebo jinému vzoru přijatelnému pro všechny Strany.

„**Oznámení o začlenění**“ znamená písemné oznámení o Transakcích začleněných do Portfolia, které Zprostředkovatel zašle Ručiteli a které bude ve formě a obsahu ve všech podstatných ohledech odpovídající vzoru uvedenému v Příloze 2 této Smlouvy (*Vzor Oznámení o začlenění*) nebo jinému vzoru přijatelnému pro všechny Strany.

„**Partnerský podnik**“ má význam uvedený v Příloze I Nařízení.

„**Platební údaje**“ znamená platební údaje Stran stanovené v Příloze 1 této Smlouvy (*Platební údaje*).

„**Podnik**“ má význam uvedený v Příloze I Nařízení.

„**Podstatný nepříznivý dopad**“ znamená podstatný nepříznivý dopad na:

- (a) příjmy, podnikatelskou činnost, provoz, majetek, finanční (či jinou) situaci nebo výhledy Povinné osoby;
- (b) schopnost Povinné osoby plnit svoje peněžité povinnosti z této Smlouvy; a/nebo
- (c) platnost a vymahatelnost této Smlouvy nebo jakékoli povinnosti Povinné osoby z ní vyplývající.

„**Poplatek**“ znamená poplatek hrazený Zprostředkovatelem Ručiteli za poskytnutí Ručení ve vztahu ke každé jednotlivé Transakci a Reportovacímu období na základě informací obsažených v poslední Zprávě stanovený následujícím způsobem:

- (a) výše načerpané a nesplacené jistiny Transakce k poslednímu dni příslušného Reportovacího období; násobená
- (b) příslušnou Mírou ručení; dále násobená
- (c) sazbou odměny *per annum* ve výši:
 - (i) 0,25 % po první rok trvání Transakce, 0,50 % po druhý a třetí rok trvání Transakce a 1,00 % po čtvrtý až šestý rok trvání Transakce, pokud je Míra ručení stanovena podle odstavce (a) definice „*Míra ručení*“ a jedná se o MSP; anebo

- (ii) 0,50 % po první rok trvání Transakce, 1,00 % po druhý a třetí rok trvání Transakce a 2,00 % po čtvrtý až šestý rok trvání Transakce, pokud je Míra ručení stanovena podle odstavce (a) a/nebo (b) definice „Míra ručení“ a nejedná se o MSP nebo pokud nebyl statut MSP stanoven/ověřován; anebo
- (iii) 0,15 % po první až třetí rok trvání Transakce, a 0,25 % po čtvrtý až šestý rok trvání Transakce, pokud je Míra ručení stanovena podle odstavce (c) definice „Míra ručení“ a jedná se o MSP; anebo
- (iv) 0,15 % po první rok trvání Transakce, 0,25 % po druhý a třetí rok trvání Transakce a 1,25 % po čtvrtý až šestý rok trvání Transakce, pokud je Míra ručení stanovena podle odstavce (c) definice „Míra ručení“ a nejedná se o MSP nebo pokud nebyl statut MSP stanoven/ověřován;

dále násobenou

- (d) počtem dní v příslušném Reportovacím období, po které byla Transakce začleněna do Portfolia; a dělená
- (e) 365.

„**Portfolio**“ znamená portfolio sestávající ze všech Transakcí, které jsou kryty tímto Ručením.

„**Porušení transakce**“ znamená ve vztahu k Transakci, že:

- (a) Konečný příjemce nesplnil jakoukoli platební povinnost vznikající z Transakce a toto nezaplacení trvá nejméně po dobu 90 dnů; nebo
- (b) Zprostředkovatel se v jakémkoli okamžiku domnívá (důvodně a v souladu se svými interními postupy), že Konečný příjemce pravděpodobně nesplní své platební povinnosti vznikající z takové Transakce (bez ohledu na to, zda Zprostředkovatel nebo Agent pro zajištění uplatnil svá práva ze Zajištění transakce).

„**Postoupené pohledávky**“ má význam uvedený v článku 8.2 (*Postoupení Nesubrogované pohledávky*).

„**Potenciální případ porušení**“ znamená Případ porušení nebo jakoukoli skutečnost, která se může stát (zejména uplynutím lhůty, podáním oznámení, provedením rozhodnutí podle této Smlouvy nebo jakoukoli kombinací výše uvedeného) Případem porušení.

„**Povinná osoba**“ znamená tu Stranu, která činí příslušné prohlášení.

„**Povolená změna transakce**“ znamená jakoukoli změnu podmínek Transakce (včetně změn podmínek splácení):

- (a) která je provedena v souladu s interními předpisy Zprostředkovatele v oblasti úvěrové politiky;
- (b) která nezpůsobí, že Transakce následně nebude splňovat Kritéria způsobilosti transakce;
- (c) která není Restrukturalizací transakce; a
- (d) ke které došlo na základě dodatku Dokumentu dokládajícího transakci nebo jinak.

„**Pozastavení plnění**“ má význam uvedený v odstavci (a) článku 17.9 (*Pozastavení plnění*).

„**Pracovní den**“ znamená kterýkoli den, kromě soboty a neděle, kdy jsou otevřeny banky v České republice a jsou prováděna zúčtování mezibankovních obchodů.

„**Pravidla**“ mají význam uvedený v článku 9.2 (*Práva a povinnosti mezi Agentem pro zajištění, Zprostředkovatelem a Ručitelem*).

„**Prodej pohledávek před uplatněním ručení**“ má význam uvedený v odstavci (a) článku 7.2 (*Prodej pohledávek před uplatněním ručení*).

„**Prodej pohledávek z transakce ručitelem**“ má význam uvedený v odstavci článku 8.3 (*Prodej pohledávek z transakce ručitelem*).

„**Prodej pohledávek z transakce agentem pro zajištění**“ má význam uvedený v odstavci (a) článku 4 (*Prodej pohledávek z transakce agentem pro zajištění*).

„**Program**“ znamená obě jeho části (tj. investiční i provozní), tedy Program Covid III – Provoz i Program Covid III - Invest.

„**Program Covid III - Provoz**“ znamená Program Covid III – Úprava „Invest“ v části týkající se provozních úvěrů.

„**Propojený podnik**“ má význam uvedený v Příloze I Nařízení.

„**Předání vzorové dokumentace**“ má význam uvedený v odstavci 9.3(a) článku 9.3 (*Postup při potvrzení splnění dokumentační povinnosti*).

„**Příloha výzvy k plnění**“ znamená přílohu Výzvy k plnění, která bude ve formě a obsahu ve všech podstatných ohledech odpovídající vzoru uvedenému v Příloze 4A (*Příloha výzvy k plnění*) této Smlouvy nebo jinému vzoru přijatelnému pro všechny Strany, a bude uvádět podrobnosti Transakcí, u nichž nastala Ztráta, a další podrobnosti výpočtu takové Ztráty.

„**Případ porušení**“ znamená jakýkoli případ uvedený v článku 17 (*Případy porušení*).

„**Případ zakládající nezpůsobilost**“ má význam uvedený v odstavci (c) článku 4.2 (*Proces vyloučení*).

„**Příslušné účetní období**“ znamená u Konečného příjemce:

- (a) jehož účetním obdobím je kalendářní rok, účetní období, které skončilo 31. prosince 2019;
- (b) jehož účetním obdobím je hospodářský rok, účetní období, které zahrnuje datum 31. prosince 2019.

„**Původní transakce**“ má význam uvedený v článku 10 (*Restrukturalizace Transakcí*).

„**Referenční měna**“ znamená českou korunu.

„**Relevantní adresa Ručitele**“ znamená emailovou adresu uvedenou v odst. 21 (*Doručování*) nebo takovou jinou adresu, jakou Ručitel případně sdělí Zprostředkovateli písemnou formou.

„**Reportovací den**“ znamená, ve vztahu k Reportovacímu období, den připadající 30 dní po konci příslušného Reportovacího období. Pokud příslušný den nepřipadá na Pracovní den, Reportovací den je následující kalendářní den, který připadá na Pracovní den.

„**Reportovací období**“ znamená:

- (a) období mezi Dnem účinnosti a Koncem prvního reportovacího období;
- (b) v době od konce prvního reportovacího období do 31. března 2022, jednoměsíční období následující po Konci prvního reportovacího období a každé následující jednoměsíční období; a

- (c) v období od 1. dubna 2022 až do Dne ukončení, každé čtvrtletní období s tím, že poslední Reportovací období bude zkráceno tak, aby končilo v Den ukončení.

„Restrukturalizace transakce“ znamená ve vztahu k Transakci, že Zprostředkovatel souhlasil s restrukturalizací této Transakce za účelem zvýšení vymahatelnosti nároků vyplývajících z příslušné Transakce, kdy:

- (a) splatnost jakékoli části jistiny dlužné Konečným příjemcem je odložena po 31. prosinci 2027; nebo
- (b) jakákoli část jistiny dlužná Konečným příjemcem je prominuta nebo zanikne jinak než splněním.

„Restrukturalizovaná transakce“ má význam uvedený v článku 10 (*Restrukturalizace Transakcí*).

„Ručení“ má význam uvedený v odstavci (a) článku 2.1 (*Ručení*).

„Ručitelská instituce“ znamená jakoukoli banku, pojišťovnu nebo jinou finanční instituci, která se specializuje na poskytování pojištění, záruk, ručení, jiného zajištění nebo jiný způsob přesunu ekonomického rizika z úvěrového financování.

„Rychle se rozvíjející podnik“ znamená Podnik s meziročním růstem obrátu nebo zaměstnanců o minimálně 10% za poslední dvě uzavřená účetní období, u kterého by posouzení ukazatelů dle bodu (i) nebo (ii) odstavce (c) definice Kritéria způsobilosti transakce za Příslušné účetní období nebylo dostatečně vypovídající pro uspokojení jeho finančních potřeb.

„Skutečný majitel“ znamená skutečného majitele ve smyslu § 4 odst. 4 zákona č. 253/2008 Sb., zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

„Snížená míra ručení“ znamená Míru ručení uvedenou v odstavci (c) definice „Míra ručení“.

„Strana“ či **„Smluvní strana“** znamená stranu této Smlouvy.

„Subrogovaná zajištěná pohledávka“ má význam uvedený v odstavci (a) článku 9.5 (*Subrogace u Transakcí se Sníženou mírou ručení*).

„Subrogované pohledávky“ má význam uvedený v článku 8.1 (*Subrogace u Transakcí se Základní mírou ručení*).

„Transakce“ znamená smluvní vztah z Dluhového financování poskytnutého Zprostředkovatelem Konečnému příjemci.

„Úroková sazba“ znamená dvoutýdenní repo sazba České národní banky.

„Vyloučená transakce“ má význam uvedený v odstavci (b) článku 4.2 (*Proces vyloučení*).

„Výzva k plnění“ má význam uvedený v odstavci (a) článku 2.2 (*Plnění z Ručení*).

„Vyhrazené částky“ má význam uvedený v odstavci (e) článku 5.2 (*Úhrada*).

„Vymožené ztráty“ znamená částku Hrubé vymožené ztráty, sníženou o jakékoli částky:

- (a) vyčíslené jako Nákladový odpočet, a to až do výše Maximálního nákladového odpočtu;
a
- (b) uhrazené Zprostředkovateli Ručitelem nebo Ručitelskou institucí ve vztahu k těmto Ztrátám.

„Začleňovací období“ znamená období od 1. června 2021 do 31. prosince 2021.