

25.2 Vyloučení ustanovení Občanského zákoníku

- (a) Strany sjednávají (v maximálním rozsahu povoleném právními předpisy České republiky), že následující ustanovení Občanského zákoníku se pro účely této Smlouvy nepoužijí: § 558 odst. 2 (v rozsahu, v jakém stanoví, že obchodní zvyklost má přednost před ustanovením zákona, jež nemá donucující účinky), § 1126 – 1137, § 1139, § 1400 – 1474, § 1740 odst. 3, § 1748, § 1799, § 1800, § 1805 odst. 2, § 1892, § 1936 odst. 1, § 1938 odst. 1, věta druhá, § 1950, § 1951, § 1952 odst. 2, § 1970 (pro vyloučení pochybností strany stanoví, že tímto vyloučením není dotčeno samotné právo na úrok z prodlení), § 1971, § 1978 odst. 2, § 1980, § 1995 odst. 2, § 2007 a § 2015 odst. 1.
- (b) Smluvní strany sjednávají (v maximálním rozsahu povoleném právními předpisy České republiky), že:
 - (i) každá ze Stran ponese nebezpečí změny okolností ve smyslu § 1765 odst. 2 Občanského zákoníku;
 - (ii) žádná ze Stran není oprávněna ukončit tuto Smlouvu podle § 2000 odst. 1 Občanského zákoníku; a
 - (iii) žádná ze Stran není povinna přijmout plnění z této Smlouvy od osoby jiné, než je druhá Strana.
- (c) Aniž by tím bylo dotčeno ustanovení článku 4.2 (*Proces vyloučení*) nebo jiná ustanovení této Smlouvy, Ručitel ve smyslu § 1907 odst. 2 Občanského zákoníku souhlasí s jakoukoli změnou, novací nebo narovnáním jakékoli Transakce a ustanovení § 1907 odst. 2 Občanského zákoníku se neuplatní.

25.3 Volba místní příslušnosti

K řešení sporů vzniklých z této Smlouvy nebo v souvislosti s ní je místně příslušný soud pro Prahu 1, ledaže zákon stanoví příslušnost výlučnou.

Příloha 1

Platební údaje

1. Bankovní účet pro platby Ručiteli – ve vztahu k úhradě Poplatku

Název bankovního účtu [●]

Banka: [●]

BIC: [●]

IBAN: [●]

Sdělení: [●]

Bankovní účet pro platby Ručiteli – ve vztahu k úhradě veškerých částek kromě Poplatku

Název bankovního účtu [●]

Banka: [●]

BIC: [●]

IBAN: [●]

Sdělení: [●]

nebo jiný bankovní účet, který může Ručitel oznámit Zprostředkovateli nejméně pět Pracovních dnů předem.

2. Bankovní účet pro platby Zprostředkovateli

Název bankovního účtu [●]

Banka: [●]

BIC: [●]

IBAN: [●]

Sdělení: [●]

nebo jiný bankovní účet, který může Zprostředkovateli oznámit Ručiteli nejméně pět Pracovních dnů předem.

Příloha 2

Vzor oznámení o začlenění

Tabulky budou zaslány 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 vznikem společného věřitelství	Zveřejnění Skutečného majitele Konečného příjemce	Kritérium stanovení maximální jistiny pro výše
<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 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 228/2020 Sb. (A/N)]	[uvedte variantu, která byla relevantní 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	Oprávněný účel financování	Schválená výše Transakce	Úroková sazba úvěru	Datum splatnosti Transakce	Den uzavření Dokumentu dokládajícího transakci	Datum ukončení čerpání Transakce	Typ splácení
(číslo Dokumentu dokládajícího transakci)							
Interní bankovní systém	Manuální vstup	Interní bankovní systém	Interní bankovní systém	Interní bankovní systém	Interní bankovní systém	Interní bankovní systém	Interní bankovní systém
[interní evidence úvěru]	[uvezení, 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 zaslány 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
IČO	Konečný příjemce	Číslo úvěrové smlouvy / účtu (číslo Dokumentu dokládajícího transakci)	Míra ručení	Nesplacená jistina Transakce	Čerpaná částka Transakce	Poplatek	MSP (A/N)
Interní bankovní systém	Interní bankovní systém	Interní bankovní systém	Interní bankovní systém	Interní bankovní systém	Interní bankovní systém	Výpočet	
[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 rozdílu 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	Zesplnění 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>
[uvedení, zda došlo k Porušení transakce (A/N)]	[uvedení, zda došlo k Zesplnění transakce (A/N)]	[uvedení, zda došlo k Restrukturalizaci transakce (A/N)]	[DD.MM.RRRR]	[uvedení, zda byl úvěr splacen a nemůže být znovu čerpán (A/N)]	[uvedení, zda bylo plněno z Ručení (A/N)]	[uhrazené částky z ručení; kumulativně]	[uvedení, zda je úvěr v procesu vymáhání (A/N)]	[hrubé Ymožené ztráty na Transakci; kumulativně]	[ve smyslu definice Nákladového odpočtu ve Smlouvě, pro konkrétní Transakci, bez zohlednění limitu a rezervy pro Nákladové odpočty v budoucnu; kumulativně]

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>
[atribut v databázi RIAD v ČNB (ponechat prázdné, pokud Konečný příjemce nemá platný IDK_RIAD, NEVYPLŇUJE SE v průběžných zprávách]	[atribut v databázi RIAD v ČNB, NEVYPLŇUJE SE v průběžných zprávách]	[atribut v databázi CRÚ v ČNB, NEVYPLŇUJE SE v průběžných zprávách]	[(1, 2, 3), podle definice ČNB ve výkaze AnaCredit PANA06 "Čtvrtletní výkaz o účetních údajích", atribut ANA0051, číselník BA0359]	[podle definice ČNB ve výkaze AnaCredit PANA03 "Měsíční výkaz o finančních údajích", atribut ANA0035 Datum instrumentu po splatnosti]	[uveďte datum žádosti o vyřazení Transakce z portfolia dle článku 4.2(g).]

Příloha 3

Vzor oznámení o vyloučení

Komu: [Zprostředkovatel]

[●]

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.]
ICO	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: [Zprostředkovatel]

[●]

[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 neevidujeme žádný trvajících Případ porušení.

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

za [Zprostředkovatel]

Podpis: _____

Jméno:

Příloha 4A

Příloha výzvy k plnění

Tabulky budou zasílány 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 zaslaná 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: [Zprostředkovatel]

[●]

[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 neevidujeme ve vztahu k nám žádný trvající Případ porušení.

S pozdravem

za [Zprostředkovatel]

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 [právníckou osobou řádně založenou, vzniklou a existující v souladu s právními předpisy České republiky]/[nebo zahraniční právníckou 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 zasílána 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 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 pohledávkou.

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 zadržanou 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) [●], se sídlem [●], IČ: [●], zapsaná v obchodním rejstříku vedeném [●] soudem v [●], spisová značka [●] (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.

jakožto Ručitel

Podpis: _____

Jméno:

Funkce:

Datum:

Podpis: _____

Jméno:

Funkce:

Datum:

[•]

jakožto Zprostředkovatel

Podpis: _____

Jméno:

Funkce:

Datum:

Podpis: _____

Jméno:

Funkce:

Datum:

Nedoplňovat, příloha smlouvy, nebude se podepisovat

[Podpisy stran na smlouvě budou úředně ověřeny]

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

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.

jakožto Ručitel

Podpis: _____

Jméno:

Funkce:

Datum:

Podpis: _____

Jméno:

Funkce:

Datum:

[•]

jakožto Zprostředkovatel

Podpis: _____

Jméno:

Funkce:

Datum:

Podpis: _____

Jméno:

Funkce:

Datum:

[•]

jakožto Agent pro zajištění

Podpis: _____

Jméno:

Funkce:

Datum:

Podpis: _____

Jméno:

Funkce:

Datum:

[Podpisy stran na smlouvě budou úředně ověřeny]

PŘÍLOHA Č. 2

FINANČNÍ TOKY ZÁRUČNÍHO FONDU COVID III – INVEST

1. PŘEVODY PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ NA ÚČTECH ZÁRUČNÍHO FONDU COVID III – INVEST

- 1.1** Po doručení každé Výzvy k plnění může Záruční banka převést:
- (a) z účtu A/4300 peněžní prostředky až do celkové výše částky uvedené ve Výzvě k plnění na příslušný účet 1/4300;
- 1.2** Nejpozději ke dni odeslání každé Agregované výzvy k plnění Záruční banka převede:
- (a) zůstatky peněžních prostředků na všech účtech 3/4300 na účet A/4300.
- 1.3** Další převody peněžních prostředků na účtech Záručního fondu COVID III – Invest jsou blíže upraveny v této Příloze č. 2.

2. MIMOŘÁDNÉ PŘEVODY PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ

- 2.1** Záruční banka je na základě písemného souhlasu Ministerstva oprávněna k mimořádnému převodu peněžních prostředků z účtu A/4300 nebo 4/4300 na účet 1/4300 k navýšení peněžních prostředků pro krytí ztrát plynoucích z Ručení včetně Vyhrazených částek v případě, že by peněžní prostředky na kterémkoliv účtu 1/4300 byly nedostatečné pro plnění Zprostředkovateli. Záruční banka je povinna v žádosti uvést požadovanou výši peněžních prostředků a kterých účtů 1/4300 ve vztahu k jakým Zprostředkovatelům se má převod týkat.
- 2.2** Záruční banka je na základě písemného souhlasu Ministerstva oprávněna k mimořádnému převodu peněžních prostředků z účtu 4/4300 na účet A/4300 k navýšení peněžních prostředků pro financování Programu COVID III – Invest. Záruční banka je povinna v žádosti uvést požadovanou výši peněžních prostředků a kterých účtů 4/4300 ve vztahu k jakým Zprostředkovatelům se má převod týkat.
- 2.3** Záruční banka je na základě písemného souhlasu Ministerstva oprávněna k mimořádnému převodu peněžních prostředků z účtu A/4300 na účet 2/4300 k navýšení peněžních prostředků pro krytí splatných nároků Záruční banky na úhradu Odměny za správu, Odměny za vymáhání, Odměny z prodeje a Náhrady nákladů v případě, že by peněžní prostředky na kterémkoliv účtu 2/4300 byly nedostatečné pro plnění Záruční bance. Záruční banka je povinna v žádosti uvést požadovanou výši peněžních prostředků a kterých účtů 2/4300 ve vztahu k jakým Zprostředkovatelům se má převod týkat.
- 2.4** Záruční banka je na základě písemného souhlasu Ministerstva oprávněna k mimořádnému převodu peněžních prostředků z účtu B/4300 a 1/4300 k zabezpečení úhrad z účtu 4/4300, ke kterým je Záruční banka podle Smlouvy o portfoliovém ručení povinna, v případě, že by peněžní prostředky na kterémkoliv účtu 4/4300 byly nedostatečné. Záruční banka je povinna v žádosti uvést požadovanou výši peněžních prostředků a kterých účtů 4/4300 ve vztahu k jakým Zprostředkovatelům se má převod týkat.
- 2.5** Záruční banka je na základě písemného souhlasu Ministerstva oprávněna k dalším mimořádným převodům peněžních prostředků na účtech Záručního fondu COVID III – Invest. Záruční banka je povinna v žádosti uvést požadovanou výši peněžních prostředků a kterých účtů se má převod týkat.

3. VYPOŘÁDÁNÍ ZÁRUČNÍHO FONDU COVID III – INVEST

- 3.1** Vypořádáním Záručního fondu COVID III – Invest se rozumí uzavření jeho účtů a vypořádání všech finančních toků podle časové souslednosti uvedené níže.
- 3.2** Portfoliové účty ve vztahu k příslušnému Zprostředkovateli budou uzavřeny poté, co budou splněny všechny dále uvedené podmínky:

- (a) dojde k ukončení příslušné Smlouvy o portfoliovém ručení;
- (b) Záruční banka vyvede Subrogované pohledávky, Postoupené pohledávky, Subrogované zajištěné pohledávky a Nesubrogované zajištěné pohledávky z účetní evidence poté, co byl ukončen proces jejich vymáhání a/nebo došlo k jejich prodeji;
- (c) Záruční banka nemá žádné podmíněné či nepodmíněné dluhy ani pohledávky vůči Zprostředkovateli a/nebo Agentu pro zajištění na základě Smlouvy o portfoliovém ručení a žádné další dluhy ani pohledávky na základě Smlouvy o portfoliovém ručení ani nemohou vzniknout;
- (d) veškeré splatné částky Odměny za správu, Odměny za vymáhání, Odměny z kupní ceny a Náhrady nákladů byly uhrazeny a Záruční bance nemůže ve vztahu k příslušné Smlouvě o portfoliovém ručení a/nebo právy a povinnostmi Záruční banky s ní související vzniknout žádný takový nárok.

3.3 Účet A/4300 bude uzavřen poté, co budou splněny všechny dále uvedené podmínky:

- (a) nastal Den ukončení záručního fondu;
- (b) po splnění podmínky uvedené v písm. (b) článku 3.2 ve vztahu ke všem Subrogovaným pohledávkám, Postoupeným pohledávkám, Subrogovaným zajištěným pohledávkám a Nesubrogovaným zajištěným pohledávkám;
- (c) po splnění podmínek uvedených v písm. (c) článku 3.2 ve vztahu ke všem Zprostředkovatelům a Agentům pro zajištění;
- (d) po splnění podmínek uvedených v písm. (d) článku 3.2 ve vztahu k jakýmkoli nárokům na Odměnu za správu, Odměnu za vymáhání, Odměnu z kupní ceny a Náhradu nákladů.

3.4 Nejpozději do dvou (2) měsíců po splnění podmínek uvedených v článku 3.3:

- (a) bude proveden převod zůstatků na účtech A/4300, B/4300 a C/4300 na účet D/4300;
- (b) Záruční banka zašle Ministerstvu informaci o výši zůstatků na účtu D/4300.

3.5 Záruční banka bezodkladně převede zůstatek účtu D/4300 na účet, který jí Ministerstvo pro tento účel sdělí („Ukončení vypořádání“).

4. ÚČET VKLADŮ – OZNAČENÍ ÚČTU A/4300

4.1 Zdrojem účtu jsou:

- (a) převody peněžních prostředků podle článku 4 Dohody a článku 1.1 této Přílohy č. 2;
- (b) převody peněžních prostředků z účtů 3/4300 podle článku 1.2 této Přílohy č. 2;
- (c) mimořádný převod peněžních prostředků z některého účtu 4/4300 v případě postupu podle článku 2.2 této Přílohy č. 2.

4.2 Peněžní prostředky na účtu lze použít:

- (a) k převodům na účet 1/4300 až do celkové výše částky uvedené v každé Výzvě k plnění;
- (b) k převodům na účet 1/4300 k úhradě Vyhrazených částek až do výše upraveného Limitu plnění, pokud Záruční banka obdrží Zprávu dokládající takový upravený Limit plnění;
- (c) k převodu na účet 4/4300 v případě nedostatku peněžních prostředků na účtu 4/4300 pro úhradu částek, které Záruční banka provádí z účtu 4/4300;
- (d) k mimořádnému převodu peněžních prostředků na účet 1/4300 v případě postupu podle článku 2.1 této Přílohy č. 2;
- (e) k mimořádnému převodu peněžních prostředků na účet 2/4300 v případě postupu podle článku 2.3 této Přílohy č. 2;

(f) k převodu na účet D/4300 při vypořádání Záručního fondu COVID III – Invest.

- 4.3** Kreditní zůstatek tohoto účtu je úročen Úrokovou sazbou. Vzniklé úrokové výnosy jsou po případném zdanění převáděny na účet B/4300.

5. ÚČET ÚROKŮ – OZNAČENÍ ÚČTU B/4300

- 5.1** Zdroji účtu jsou převody naběhlých úroků z kreditních zůstatků na účtech A/4300, B/4300 a C/4300.

- 5.2** Peněžní prostředky na účtu lze použít:

(a) k mimořádnému převodu peněžních prostředků na účet 4/4300 v případě postupu podle článku 2.4 této Přílohy č. 2.

(b) převodu na účet D/4300 při vypořádání Záručního fondu COVID III – Invest.

- 5.3** Kreditní zůstatek tohoto účtu je úročen Úrokovou sazbou. Vzniklé úrokové výnosy jsou po případném zdanění připisovány na účet B/4300.

6. ÚČET VRÁCENÝCH PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ – OZNAČENÍ ÚČTU C/4300

- 6.1** Zdroji účtu jsou:

(a) převody peněžních prostředků z účtu 4/4300.

- 6.2** Peněžní prostředky na účtu lze použít k:

(a) převodu na účet D/4300 při vypořádání Záručního fondu COVID III – Invest.

- 6.3** Kreditní zůstatek tohoto účtu je úročen Úrokovou sazbou. Vzniklé úrokové výnosy jsou po případném zdanění převáděny na účet B/4300.

7. ÚČET VYPOŘÁDÁNÍ – OZNAČENÍ ÚČTU D/4300

- 7.1** Zdroji účtu jsou:

(a) převody peněžních prostředků z účtu A/4300, B/4300 a C/4300 při vypořádání Záručního fondu COVID III – Invest;

- 7.2** Peněžní prostředky na účtu lze použít k převodu na účet určený Ministerstvem.

8. DISPOZIČNÍ ÚČET RUČENÍ – GENERICKÉ OZNAČENÍ ÚČTU 1/4300

- 8.1** Zdroji účtů jsou:

(a) převody z účtu A/4300 podle článku 1.1 této Přílohy č. 2;

(b) mimořádný převod peněžních prostředků z účtu A/4300 nebo 4/4300 v případě postupu podle článku 2.1 této Přílohy č. 2.

- 8.2** Peněžní prostředky lze použít:

(a) k úhradě plnění z Ručení až do celkové výše plnění z Ručení na základě příslušné Výzvy k plnění, a to až do Limitu plnění;

(b) k úhradě Vyhrazených částek až do výše upraveného Limitu plnění, pokud Záruční banka obdrží Zprávu dokládající takový upravený Limit plnění v souladu se Smlouvou o portfoliovém ručení;

(c) k převodu na účet 2/4300 k úhradě částek odpovídajících splatné Odměně za vymáhání, Odměně z kupní ceny a Náhradě nákladů v případě nedostatku peněžních prostředků na účtu 4/4300;

(d) k mimořádnému převodu peněžních prostředků na účet 4/4300 v případě postupu podle článku 2.4 této Přílohy č. 2.

(e) k převodům na účet 4/4300 po Dni ukončení.

8.3 Tento účet není úročen.

9. ÚČET ODMĚNY A NÁHRADY NÁKLADŮ – GENERICKE OZNAČENÍ ÚČTU 2/4300

9.1 Zdrojem účtu jsou:

- (a) převody peněžních prostředků z účtů 4/4300 nebo 1/4300 k úhradě splatné Odměny za vymáhání, Odměny z prodeje a Náhrady nákladů;
- (b) peněžní prostředky uhrazené Zprostředkovatelem jako Poplatek nebo jeho část;
- (c) případné úroky z platby podle bodu (b) uhrazené Zprostředkovatelem.
- (d) mimořádný převod peněžních prostředků z účtu A/4300 v případě postupu podle článku 2.3 této Přílohy č. 2.

9.2 Peněžní prostředky na účtu lze použít:

- (a) k vrácení Poplatku nebo jeho části Zprostředkovateli v případě, že tak Smlouva o portfoliovém ručení stanoví;
- (b) k vyplacení Záruční bance.

9.3 Tento účet není úročen.

10. ÚČET VYLOUČENÝCH A VRÁCENÝCH PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ – GENERICKE OZNAČENÍ ÚČTU 3/4300

10.1 Zdroji účtu jsou:

- (a) peněžní prostředky vrácené Zprostředkovatelem a/nebo Agentem pro zajištění ve vztahu k Vyloučené transakci nebo Nezpůsobilé transakci;
- (b) peněžní prostředky vrácené Zprostředkovatelem a/nebo Agentem pro zajištění, které byly uhrazeny z plnění Ručení nad rámec Limitu plnění;
- (c) peněžní prostředky vrácené Zprostředkovatelem a/nebo Agentem pro zajištění, které byly uhrazeny nad rámec Ztráty, kterou měla Záruční banka uhradit;
- (d) jakékoliv vrácené částky z Ručení a další peněžní prostředky vrácené Zprostředkovatelem a/nebo Agentem pro zajištění;
- (e) případné úroky z kterékoliv platby podle bodů (a) – (d) uhrazené Zprostředkovatelem a/nebo Agentem pro zajištění.

10.2 Peněžní prostředky na účtu lze použít k:

- (a) k převodu na účet A/4300 podle článku 1.2 této Přílohy č. 2.

10.3 Tento účet není úročen.

11. ÚČET UVOLNĚNÝCH A VYMOŽENÝCH PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ – GENERICKE OZNAČENÍ ÚČTU 4/4300

11.1 Zdroji účtu jsou:

- (a) podíly z Vymožených ztrát uhrazené mimo zápočet při plnění z Ručení;
- (b) úhrady Subrogovaných pohledávek a Postoupených pohledávek od Konečných příjemců anebo plnění získané jejich prodejem anebo jiná plnění od Konečných příjemců;
- (c) jiné úhrady Zprostředkovatele a/nebo Agentu pro zajištění, ke kterým je Zprostředkovatel a/nebo Agent pro zajištění povinen podle Smlouvy o portfoliovém ručení;
- (d) případné úroky z kterékoliv platby podle bodů (a) – (c) uhrazené Zprostředkovatelem, Agentem pro zajištění nebo Konečným příjemcem;
- (e) částky odpovídající vrácené Odměně za správu, Odměně za vymáhání, Odměně z kupní ceny a Náhradě nákladů;
- (f) převody z účtu A/4300 v případě nedostatku peněžních prostředků na účtu 4/4300 k úhradě částek, které Záruční banka provádí z účtu 4/4300;
- (g) mimořádný převod peněžních prostředků z účtu B/4300 nebo 1/4300 v případě postupu podle článku 2.4 této Přílohy č. 2;
- (h) peněžní prostředky z účtu 1/4300 po Dni ukončení.

11.2 Peněžní prostředky na účtu lze použít k:

- (a) k převodu na účet 2/4300 k úhradě částek odpovídajících splatné Odměně za vymáhání, Odměně z kupní ceny a Náhradě nákladů;
- (b) vrácení úhrad Vymožených ztrát Zprostředkovateli a/nebo Agentovi pro zajištění, popřípadě kterékoliv třetí osobě;
- (c) k úhradě jakýchkoliv částek podle Smlouvy o portfoliovém ručení, nákladů a výdajů Zprostředkovateli, Agentovi pro zajištění nebo třetí osobě včetně náhrady škody, poplatků (včetně správních poplatků) či jiných hotových výdajů, jakýchkoli nákladů řízení, jiných procesních nákladů a jakýchkoliv dalších částek souvisejících se Subrogovanými pohledávkami, Nesubrogovanými pohledávkami, Postoupenými pohledávkami, Subrogovanými zajištěnými pohledávkami a Nesubrogovanými zajištěnými pohledávkami;
- (d) úhradě jakýchkoliv částek a plnění Zprostředkovateli, Agentovi pro zajištění nebo Konečnému příjemci, ke kterým je Záruční banka povinna podle Smlouvy o portfoliovém ručení nebo z jiného důvodu;
- (e) k mimořádnému převodu peněžních prostředků na účet 1/4300 v případě postupu podle článku 2.1 této Přílohy č. 2;
- (f) k mimořádnému převodu peněžních prostředků na účet A/4300 v případě postupu podle článku 2.2 této Přílohy č. 2;
- (g) k převodu na účet C/4300 po Dni ukončení.

11.3 Tento účet není úročen.

PŘÍLOHA Č. 3
VZOR AGREGOVANÉ VÝZVY K PLNĚNÍ

Komu: Ministerstvo průmyslu a obchodu

Odbor podpory finančních nástrojů a řízení projektů
Na Františku 32
110 00 Praha 1

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

Jeruzalémská 964/4
110 00 Praha 1

K rukám: [●]

[Datum]

Věc: [Záruční program COVID III – Invest] – Agregovaná výzva k plnění vztahující se k [období/čtvrtletí] roku [●]

Vážený,

toto je Agregovaná výzva k plnění. Pokud není v této Agregované výzvě k plnění uvedeno jinak, mají termíny definované v Dohodě stejný význam, pokud jsou použity v této Agregované výzvě k plnění.

Tímto vám oznamujeme, že jsme k Rozhodnému dni, tj. [●], obdrželi od Zprostředkovatelů jejich Výzvy k plnění podrobně popsané v Příloze Agregované výzvy k plnění, [které připojujeme k tomuto dokumentu] / [které jsme Vám zaslali e-mailem]. V souladu článkem 4 (*Plnění do záručního fondu COVID III – Invest*) Dohody Vás informujeme, že:

- (a) Agregovaná částka je rovna [●] Kč;
- (b) [v období ode dne zaslání předchozí Agregované výzvy k plnění] ke dni odeslání této Agregované výzvy k plnění došlo k převodu peněžních prostředků ze všech účtů 3/4300 na účet A/4300 v celkové výši [●] Kč;
- (c) stav zůstatku peněžních prostředků na účtu [A/4300] je roven [●] Kč;

a v návaznosti na to Vás [žádáme, abyste nejpozději do padesáti (50) dnů ode dne doručení této Agregované výzvy k plnění zaplatili částku [●] (dále jen „**Požadovaná částka**“) na následující účet s tímto IBAN a SWIFT: [●] / [informujeme, že nejste povinni na základě této Agregované výzvy k plnění zasílat peněžní prostředky na účet A/4300, neboť ke dni odeslání této Agregované výzvy k plnění je zůstatek na účtu A/4300 vyšší, než je Agregovaná částka].

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

za Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.

Podpis: _____

Jméno:

Příloha Agregované výzvy k plnění

[Výzvy k plnění Zprostředkovatele [●]]

[Výzvy k plnění Zprostředkovatele [●]]

[Výzvy k plnění Zprostředkovatele [●]]

[Výzvy k plnění Zprostředkovatele [●]]

[Výzvy k plnění Zprostředkovatele [●]]

[Výzvy k plnění Zprostředkovatele [●]]

STRANY TÍMTO VÝSLOVNĚ PROHLAŠUJÍ, ŽE TATO DOHODA VYJADŘUJE JEJICH PRAVOU A SVOBODNOU VŮLI, NA DŮKAZ ČEHOŽ PŘIPOJUJÍ NÍŽE SVÉ PODPISY.

Česká republika

Ministerstvo průmyslu a obchodu

Místo:

Datum: 3



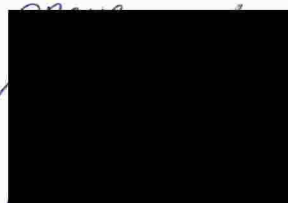
Jméno: doc. Ing. Karel Havlíček, Ph.D., MBA

Funkce: ministr průmyslu a obchodu

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.

Místo:

Datum:



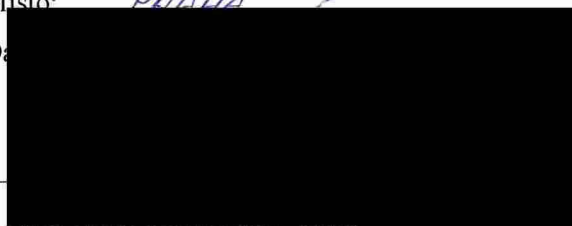
Jméno: Ing. Jiří Jirásek

Funkce: předseda představenstva

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.

Místo:

Datum:



Jméno: Pavel Krivonozka, MBA

Funkce: člen představenstva