

Smlouva o kontokorentním úvěru

č. [REDAKCE]

(dále jen „Smlouva“)

Všeobecná úverová banka, a.s. se sídlem Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 32 01 55, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném okresním soudem v Bratislavě I v oddílu Sa, vložce 341/B, podnikající na území České republiky prostřednictvím pobočky **Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha**, se sídlem Purkyňova 2121/3, 110 00 Praha 1, Nové Město, Česká republika, IČO: 48 55 00 19, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu A, vložce 7735

Zastoupená: a

.....

(dále jen „Banka“)

a

České dráhy, a.s., se sídlem Praha 1, Nábřeží L. Svobody 1222, PSČ 110 15, IČO: 70994226, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 8039

Zastoupená:

[REDAKCE]
[REDAKCE]

(dále jen „Klient“) (dále společně také jako „Smluvní strany“)

uzavírají níže uvedeného dne ve smyslu zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších právních předpisů (dále jen „Občanský zákoník“) tuto Smlouvu.

1. Výše, forma a účel úvěru

1.1. Výše a forma úvěru:

Za podmínek stanovených touto Smlouvou poskytne Banka Klientovi úvěr (dále jen „Úvěr“) až do částky [REDAKCE] CZK (dále jen „Měna úvěru“) (slovy: [REDAKCE]) (dále jen „Maximální částka úvěru“), a to formou kontokorentního úvěru poskytnutého na běžném účtu Klienta č: [REDAKCE] (dále jen „Běžný účet“) (tento kontokorentní úvěr je dále uváděn také jako „Kontokorent“)

s tím, že

maximální částky Kontokorentu (bez ohledu na to, kolik peněžních prostředků bylo v rámci Kontokorentu skutečně čerpáno) (dále jako „**Úvěrová částka**“) nesmí v žádném okamžiku překročit Maximální částku úvěru.

1.2. Účel úvěru

Klient je oprávněn použít prostředky Úvěru výhradně pro účely financování provozních potřeb. Banka je oprávněna, nikoli však povinna zkoumat, zda je účel Úvěru dodržen.

2. Čerpání úvěru

2.1. Způsob čerpání úvěru:

Způsob čerpání je následující:

- (a) za účelem čerpání Kontokorentu je Klient oprávněn zadávat Bance příkazy k provedení platby z Běžného účtu, i když k tomu nebude mít na Běžném účtu potřebné peněžní prostředky, přičemž čerpaná a nesplacená částka Kontokorentu („**Úvěrová částka**“) nesmí v žádném okamžiku překročit Maximální částku Úvěru.

Pro účely této Smlouvy „**Čerpání Úvěru**“ znamená kterýkoli z případů poskytnutí peněžních prostředků v rámci čerpání Úvěru formou Kontokorentu.

2.2. Lhůta pro čerpání:

Lhůta pro Čerpání Úvěru počíná běžet dnem, kdy poprvé dojde ke splnění všech podmínek Čerpání Úvěru uvedených v článku 2.3. níže a končí k poslednímu dni výpovědní doby v délce trvání osmnácti (18) měsíců, počínající běžet doručením výpovědi Smlouvy druhé Smluvní straně dle článku 10.1 této Smlouvy (dále jen „**Poslední den Čerpání**“).

V případě, že (i) v Poslední den Čerpání nebudou splněny podmínky Čerpání Úvěru sjednané v článku 2.3. níže; nebo (ii) nedojde k žádnému Čerpání Úvěru do Posledního dne Čerpání, a Smluvní strany se písemně nedohodnou jinak, zaniká závazek Banky poskytnout Úvěr; závazky Klienta zejména k úhradě nákladů či sjednaných poplatků tím nejsou dotčeny.

2.3. Podmínky Čerpání Úvěru:

Banka je povinna poskytnout Klientovi Čerpání Úvěru v souladu s touto Smlouvou pouze v případě, že:

- (a) Bance byly doručeny dokumenty popsané v **Příloze č. 1** této Smlouvy ve formě a s obsahem uspokojivým pro Banku;
- (b) všechna prohlášení a záruky Klienta uvedená v článku 6. níže jsou k datu podání příslušné žádosti o Čerpání Úvěru a k navrhovanému dni Čerpání Úvěru ve všech ohledech pravdivá, úplná, nezavádějící;
- (c) Klient uhradil poplatek za rezervaci finančních zdrojů v souladu s podmínkami této Smlouvy;
- (d) Klient řádně doručil Bance příslušný příkaz k provedení platby v souladu s článkem 2.1. výše;

- (e) nenastal žádný z Případů porušení (jak je tento pojem definován v článku 9.1. níže) a žádný takový případ nehrozí;
- (f) v důsledku poskytnutí požadovaného Čerpání Úvěru nedojde k překročení limitu pro Čerpání Úvěru stanoveného v článku 1.1. výše;
- (g) navrhovaný den Čerpání Úvěru je v souladu s článkem 2.2. výše.

2.4. *Odpovědnost Klienta, pokud nedojde k Čerpání Úvěru – Neuplatní se.*

2.5. *Možnost opětovného čerpání:*

Klient je oprávněn za podmínek této Smlouvy znovu čerpat prostředky Kontokorentu, které již byly splaceny.

2.6. *Evidence Úvěru:*

Nesplacená částka jistiny Úvěru a dalších plateb dle této Smlouvy bude evidována a určována dle příslušné účetní evidence Banky.

3. Úroky a poplatky

3.1. *Úroky Kontokorentu:*

- (a) Klient je povinen platit Bance úroky z Úvěrové částky Kontokorentu za dobu počínající dnem, kdy mu byly peněžní prostředky poskytnuty, a končící dnem jejich úplného splacení.
- (b) Úrokové období u Kontokorentu je kalendářní měsíc, přičemž první úrokové období běží od data prvního čerpání Úvěru formou Kontokorentu do konce příslušného kalendářního měsíce. Každé následující úrokové období začne běžet první den následujícího kalendářního měsíce, přičemž úroky jsou účtovány poslední Bankovní den úrokového období, za které jsou účtovány, k poslednímu kalendářnímu dni daného kalendářního měsíce (každé jednotlivé úrokové období u Kontokorentu je dále uváděno jako „**Úrokové období Kontokorentu**“).
- (c) Úrok z Kontokorentu je splatný vždy poslední den každého Úrokového období Kontokorentu, přičemž poslední datum splatnosti úroku naběhlého na Kontokorentu nastane v Den konečné splatnosti (jak je tento pojem definován v článku 4.4. této Smlouvy).
- (d) Úroková sazba pro Kontokorent je součet Referenční sazby O/N PRIBOR (s tím, že v případě, že Referenční sazba bude rovna nebo nižší než 0, použije se v takovém případě Referenční sazba ve výši 0) a marže ve výši % p.a. (dále jen „**Úroková marže**“) (součet Referenční sazby a Úrokové marže dále jen „**Úroková sazba**“) a bude aktualizována v závislosti na vývoji Referenční sazby O/N PRIBOR každý Bankovní den.
- (e) Pokud nastane pro jakékoli Úrokové období Kontokorentu porucha trhu, tj. v poledne nebo kolem poledne v Kotační den pro příslušné Úrokové období Kontokorentu nebude Referenční sazba dostupná na příslušné stránce informačního systému REUTERS (dále jen „**Porucha trhu**“),

pak Úrokovou sazbou Kontokorentu bude roční procentní sazba, která bude součtem:

- Úrokové marže; a
- sazby odpovídající roční procentní sazbě nákladů Banky na financování Kontokorentu ze zdroje, odůvodněně vybraného a oznámeného Klientovi Bankou jakmile to bude možné a taková sazba se bude považovat za Referenční sazbu.

3.2. *Zpracovatelský poplatek – nebyl sjednán.*

3.3. *Poplatek za správu Úvěru – nebyl sjednán.*

3.4. *Poplatek za rezervaci finančních zdrojů:*

Jako odměnu za připravenost Banky poskytnout Klientovi na požádání Čerpání Úvěru za podmínek uvedených v této Smlouvě, bude Klient platit Bance za dobu od data podpisu této Smlouvy do Posledního dne Čerpání poplatek za rezervaci finančních zdrojů ve výši ██████ % *per annum* z nečerpané částky Úvěru, počítáno na denní bázi. Tento poplatek bude splatný Klientem zpětně, vždy k poslednímu Bankovnímu dni každého kalendářního měsíce, naposledy v Poslední den Čerpání.

3.5. *Úrok z prodlení:*

V případě, že Klient řádně nezplatí Bance jakoukoli dlužnou částku dle této Smlouvy vzniklou v důsledku čerpání Kontokorentu v den splatnosti takové dlužné částky, zaplatí Bance úrok z prodlení, který bude narůstat na veškerých dlužných, řádně nesplacených částkách vzniklých v důsledku čerpání Kontokorentu, a to ode dne splatnosti takové dlužné částky (vyjma tohoto dne) až do dne úplného splacení dlužné částky Bance (včetně tohoto dne) (dále jen „**Úrok z prodlení**“). Úrok z prodlení se vypočítá na denní bázi. Sazba Úroku z prodlení bude odpovídat sankční úrokové sazbě ve výši Úrokové sazby zvýšené o ██████ p.a.

3.6. *Ostatní poplatky a odměny:*

Klient bude Bance hradit poplatky za zúčtování platebního styku a další služby poskytované Bankou Klientovi v souvislosti s touto Smlouvou ve výši a s dobou splatnosti stanovené sazebníkem poplatků a odměn Banky za poskytování bankovních služeb (dále jen „**Sazebník banky**“), který tvoří **Přílohu č. 4** této Smlouvy a její nedílnou součást. Jakákoliv změna Sazebníku banky podléhá předchozímu souhlasu Klienta.

3.7. *Výpočet úroků:*

Není-li v této Smlouvě stanoveno jinak, úrok bude kalkulován na základě roku o 360 dnech a skutečného počtu uplynulých dnů daného úrokového období. Pravidlo uvedené v předchozí větě se použije obdobně pro výpočet úroku z prodlení a veškerých poplatků stanovených jako sazba *per annum*.

3.8. *Poplatky za transakční dokumentaci – neuplatní se.*

3.9. *Společná ustanovení k úrokům, odměnám a poplatkům dle článku 3.1. a k Úroku z prodlení:*

Smluvní strany se výslovně dohodly, že v případě, že úrok, odměna a poplatek dle článku 3.1. anebo Úrok z prodlení (resp. jejich část) nebudou uhrazeny Klientem řádně a včas, budou takové

splatné a neuhrazené platby na tato plnění kapitalizovány (tedy připočteny k neuhrazené jistině kontokorentního Úvěru) ke konci příslušného (úrokového) období, za něž byly splatné, a tímto okamžikem se stanou součástí neuhrazené jistiny kontokorentního Úvěru a Klient je povinen z takové částky kapitalizovaných úroků, odměn a poplatků hradit až do jejího splacení Úrok z prodlení a dále úrok, odměnu a poplatek dle článku 3.1. (bude-li to případné).

4. Splácení

4.1. *Splácení Kontokorentu:*

Klient je oprávněn průběžně splácet peněžní prostředky čerpané v rámci Kontokorentu s tím, že Úvěrovou částku Kontokorentu splatí nejpozději v Den konečné splatnosti (jak je tento pojem definován v článku 4.3. této Smlouvy).

4.2. *Povinné předčasné splacení:*

Smluvní strany se dohodly, že pokud se v důsledku jakékoli budoucí změny právních předpisů nebo změny jejich výkladu nebo v důsledku soudního rozhodnutí nebo rozhodnutí či opatření jiného orgánu veřejné moci (dále jen „**Nové právní předpisy**“) některé závazky/dluhy Banky podle této Smlouvy budou v rozporu s Novými právními předpisy a v důsledku toho se Banka nebude moci nadále účastnit poskytování Úvěru (i) Banka o tom uvědomí Klienta bez zbytečného odkladu poté, co se o tom dozvěděla (ii) oznámením Klientovi se bude takový závazek/dluh považovat za nesplnitelný ze strany Banky a takový závazek Banky zanikne (a to i v případě, že by jej bylo možno splnit jinou osobou) a Banka nebude odpovídat Klientovi za jakoukoli náhradu škody vzniklé z uvedeného zániku závazku a (iii) Klient bude povinen nejpozději do šedesáti (60) kalendářních dnů ode dne doručení oznámení Banky o takové situaci zaplatit ve prospěch Banky celou výši Úvěru, která se stala předčasně splatnou, pokud se Smluvní strany nedohodnou jinak. V případě povinného předčasného splacení v souladu s tímto odstavcem se neuplatní poplatek za předčasné splacení.

4.3. *Splacení všech dlužných částek:*

Klient je povinen zcela uhradit veškeré částky dlužné dle této Smlouvy Bance nejpozději k Poslednímu dni čerpání (dále také jen „**Den konečné splatnosti**“).

5. Platby Klienta dle této Smlouvy

5.1. *Způsob plateb:*

Veškeré platby Klienta dle této Smlouvy jsou splatné výlučně v Měně úvěru a budou hrazeny formou zatížení Běžného účtu. Klient se zavazuje, že ke dni splatnosti jakékoli částky splatné dle této Smlouvy bude mít na Běžném účtu dostatek peněžních prostředků a Banka je oprávněna provést inkaso těchto prostředků z Běžného účtu ke dni splatnosti.

5.2. *Náhradní uspokojení:*

Nebude-li k příslušnému dni splatnosti jakékoli platby Klienta dle této Smlouvy na Běžném účtu dostatek peněžních prostředků, je Banka oprávněna k tomu, aby provedla inkaso prostředků z kteréhokoli jiného bankovního účtu Klienta vedeného u Banky (dále jako „**Bankovní účty**“), a

to až do výše splatné částky, a za tím účelem převáděla částky v jiné měně než v Měně úvěru vedené na kterémkoli z Bankovních účtů do Měny úvěru dle právě platného směnného kursu střed Banky (v případě převodu z jedné zahraniční měny do jiné bude postupováno tak, že nejdříve bude příslušná zahraniční měna převedena do CZK a poté z CZK do Měny úvěru, to vše dle právě platného směnného kursu Banky). V případě, že Klient nezajistí dostatek peněžních prostředků na Běžném účtu v termínu splatnosti jakékoli platby Klienta dle této Smlouvy, dochází k:

- a) zúčtování dlužné částky, nebo její části, z interního evidenčního účtu Banky, vytvořeného za účelem evidence pohledávky Banky vůči Klientovi na zaplacení dlužné částky (dojde-li k zúčtování jakékoli dlužné částky z interního účtu Banky za účelem evidence pohledávky Banky vůči Klientovi dle tohoto písmene a), Banka Klienta o této skutečnosti neprodleně informuje), nebo
- b) k automatickému čerpání Kontokorentu, vždy však maximálně do výše aktuálně dlužné částky, ze strany Klienta, a to až do výše Maximální částky Kontokorentu (dojde-li k automatickému čerpání Kontokorentu dle tohoto písmene b), Banka Klienta o této skutečnosti neprodleně informuje),

a to podle výběru Banky, přičemž Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněná zvolit si kteroukoli z možností podle písmene a) nebo b) výše podle vlastního uvážení a pokud jsou dlužná částka a měna příslušného účtu (či už příslušného účtu Klienta nebo interního evidenčního účtu Banky) denominované v odlišných měnách, Banka je oprávněná pro účely zúčtování dlužné částky přepočítat dlužnou částku do měny v které je vedený příslušný účet dle právě platného směnného kursu střed Banky (v případě převodu z jedné zahraniční měny do jiné bude postupováno tak, že nejdříve bude příslušná zahraniční měna převedena do CZK a poté z CZK do Měny úvěru, to vše dle právě platného směnného kursu Banky).

Úrok z prodlení v případě dlužné částky evidované na interním evidenčním účtu Banky ve smyslu článku 5.2 písm. a) bude stanoven ve výši odpovídající výši úroku z prodlení dle ustanovení čl. 3.5 (*Úrok z prodlení*).

Žádná z výše uvedených skutečností nezbavuje Klienta jeho závazků vůči Bance dle této Smlouvy, které trvají až do okamžiku, kdy dle účetní evidence Banky budou příslušné závazky Klienta splněny.

5.3. *Okamžik uskutečnění platby:*

Každá platba Klienta ve prospěch Banky se považuje za uskutečněnou k datu, ke kterému je taková platba evidována v příslušné účetní evidenci Banky, není-li prokázáno jinak. Banka zaeviduje platbu Klienta ke dni, kdy byla ve prospěch Banky uskutečněna.

5.4. *Splatnost ve dnech, které nejsou Bankovními dny:*

Pokud den splatnosti kterékoli platby není Bankovním dnem, stane se příslušná platba splatnou následující Bankovní den (s výjimkou plateb splatných v Den konečné splatnosti, kdy je příslušná platba splatnou v Bankovní den bezprostředně předcházející). Pokud by však tento následující Bankovní den spadl do nového kalendářního měsíce, je dnem splatnosti této platby poslední Bankovní den předchozího měsíce.

5.5. *Platba plné částky:*

Veškeré platby Klienta budou provedeny v plné hodnotě a bez jakékoliv srážky nebo protinároků. Nestanoví-li tato Smlouva výslovně jinak, Klient není oprávněn uplatnit právo započtení nebo zadržení nebo jinak snížit platbu dlužné částky z jakéhokoli důvodu.

5.6. *Platba nižší než dlužné částky:*

Pokud Banka kdykoliv během doby platnosti této Smlouvy obdrží od Klienta platby v částce nižší, než je částka splatná, bude tato platba bez ohledu na pokyn Klienta použita k úhradě dluhů Klienta v následujícím pořadí:

- (a) za prvé na úhradu veškerých nesplacených nákladů, poplatků a výdajů (které byly Bankou doloženy a Klientem odsouhlaseny) dle této Smlouvy;
- (b) za druhé na úhradu Úroku z prodlení dle této Smlouvy nebo v kterékoli smlouvě uzavřené mezi Bankou a Klientem v souvislosti s touto Smlouvou;
- (c) za třetí na úhradu smluvního úroku, který je v okamžiku poskytnutí platby splatný dle této Smlouvy;
- (d) za čtvrté na úhradu dlužné jistiny Úvěru, která je v okamžiku poskytnutí platby splatná dle této Smlouvy.

to vše, pokud Banka neurčí jinak.

5.7. *Započtení:*

Banka je oprávněna započíst jakoukoli svou splatnou pohledávku za Klientem dle této Smlouvy nebo z důvodu jejího ukončení, porušení či neplatnosti oproti jakékoli splatné nebo nesplacené pohledávce, kterou má Klient za Bankou, bez ohledu na její měnu, včetně jakýchkoli pohledávek Klienta na výplatu částek na Běžném účtu a/nebo na kterémkoli z Bankovních účtů, přičemž platí, že Banka odepíše takové částky ve svůj prospěch, s čímž Klient souhlasí a dává jí tímto neodvolatelný příkaz k příslušné operaci s Běžným účtem a/nebo jinými Bankovními účty. Ustanovení § 1986 Občanského zákoníku se nepoužije. V případě, že dojde k Případu porušení (jak jsou definovány v článku 9.1 Smlouvy), je Banka oprávněna jednostranným právním jednáním realizovat právo započtení dle předchozích ujednání tohoto článku 5.7. bez ohledu na splatnost svých pohledávek, tedy je oprávněna započítat jakoukoli svoji splatnou nebo nesplacenou pohledávku vůči jakékoli splatné nebo nesplacené pohledávce Klienta. Banka je oprávněna převést částky, které dluží Klientovi, a které jsou v jiné měně do stejné měny a to na základě právě platného směnného kursu Banky.

Pokud Banka započte pohledávky dle této Smlouvy, oznámí neprodleně tuto skutečnost Klientovi. Klient je oprávněn provést jakékoli započtení své pohledávky vůči Bance pouze na základě písemné dohody s Bankou.

6. Prohlášení a záruky

6.1. *Prohlášení Klienta:*

Klient činí při podpisu této Smlouvy následující prohlášení a záruky a prohlašuje, že jsou a ke dni jejich opakování budou pravdivá, platná, úplná, přesná a nezavádějící. Tato prohlášení a záruky bude činit Klient dále vždy ke každému dni podání příkazu, respektive žádosti o Čerpání Úvěru. Klient tímto prohlašuje a zaručuje, že:

- (a) je právnickou osobou existující podle práva České republiky řádně zapsanou v obchodním rejstříku, předložil Bance aktuální výpis z obchodního rejstříku a řádně Bance doložil veškeré případné skutečnosti dosud nezapsané v obchodním rejstříku;

- (b) obdržel a má k dispozici veškerá povolení, licence, vyjádření, souhlasy a jiná rozhodnutí, jež jsou nezbytná k provozování podnikatelské činnosti Klienta a k plnění transakcí zamýšlených Smlouvou, není si vědom žádného řízení, ať již probíhajícího nebo hrozícího, které by mohlo vést ke zrušení, odnětí nebo omezení oprávnění provozovat podnikatelskou činnost Klienta a plnit transakce zamýšlené touto Smlouvou;
- (c) všechny písemné informace předané Klientem Bance pro jeho potřeby a všechny další písemné informace, které Klient předal Bance v souvislosti s touto Smlouvou, byly k datu jejich předání ve všech podstatných ohledech pravdivé, úplné a přesné a Klient si není vědom žádných podstatných skutečností nebo okolností, které by Bance nebyly sděleny a které by předané informace mohly v jakémkoli podstatném ohledu učinit zavádějícími;
- (d) plnění povinností Klienta vyplývajících ze Smlouvy není v rozporu s platnými právními předpisy nebo individuálními správními akty nebo rozhodnutími soudních, správních nebo obdobných orgánů, které jsou pro Klienta závazné;
- (e) dle nejlepšího vědomí Klienta nebylo zahájeno a ani neprobíhá žádné soudní (včetně insolvenčního), rozhodčí, správní ani trestní řízení, jehož výsledek by mohl mít Podstatný nepříznivý dopad na Klienta;
- (f) není Sankcionovanou osobou, ani nerealizuje ani nerealizoval žádnou transakci či úkon, v jehož důsledku mohl důvodně předpokládat, že se stane Sankcionovanou osobou; neobdržel oznámení ani si není jinak vědom, že by byl předmětem nároku, řízení, či šetření ve vztahu k Sankcím; není si vědom skutečnosti, že by realizoval transakci, která se vyhýbá nebo má vyhýbat jakýmkoli Sankcím, nebo která porušuje (přímo či nepřímo) jakékoli Sankce; ani si není vědom, že by byl nyní či v minulosti přímo či nepřímo zapojen do obchodu, podnikání či jiných aktivit při porušení jakýchkoli Sankcí;
- (g) uzavření této Smlouvy řádně schválily všechny příslušné orgány Klienta.

7. Zajištění

7.1. Zajištění Úvěru:

Úvěr čerpaný Klientem na základě této Smlouvy nebude zajištěn.

8. Povinnosti a závazky Klienta

8.1. Klient se zavazuje, že až do úplného splnění všech dluhů vyplývajících ze Smlouvy:

- (a) zajistí, aby pohledávky Banky za Klientem na základě této Smlouvy měly přinejmenším rovnocenné postavení (*pari passu*) s pohledávkami všech jeho dalších věřitelů, s výjimkou těch pohledávek, jež mají přednost na základě právních předpisů upravujících insolvenční, likvidaci obchodních společností a výkon rozhodnutí.
- (b) bude předkládat Bance dokumenty a výkazy v rozsahu a ve lhůtách specifikovaných v **Příloze č. 2** Smlouvy.
- (c) bez předchozího písemného souhlasu Banky jednou nebo více smlouvami nebo sérií souvisejících smluv nezřídí ke svým aktivům (nebo jakékoli jejich část), zástavní právo nebo jiné zajištění s výjimkou práv třetích osob:

- (i) zřízených za účelem zajištění jakýchkoli Závazků Klienta, které ve svém úhrnu nepřesáhnou [REDACTED] hodnoty Konsolidovaných aktiv Klienta; nebo
- (ii) váznoucích na majetku Klienta v době jeho nabytí Klientem; nebo
- (iii) váznoucích na majetku Klienta za účelem zajištění Závazků vzniklých výhradně v souvislosti s pořízením nebo zhodnocením tohoto majetku nebo jeho části Klientem; nebo
- (iv) váznoucích na majetku Klienta na základě zákona nebo smlouvy v souvislosti s obvyklým hospodařením Klienta nebo v souvislosti s obvyklými bankovními operacemi Klienta, včetně, avšak bez omezení, jakýchkoli existujících nebo budoucích úvěrů Klienta zajištěných zajišťovacím převodem práva nebo jiných obdobných operací; nebo
- (v) existujících ke dni uzavření této smlouvy, na jejichž základě Klient je nebo bude povinen či oprávněn zatěžovat svůj majetek;
- (vi) váznoucích na majetku Klienta v souvislosti se soudním nebo správním řízením v případě, že:
 - (A) Klient se v dobré víře a předepsaným způsobem brání nároku, v souvislosti s nímž byla zřízena taková zástavní nebo práva třetích osob; nebo
 - (B) po dobu, po kterou je vedeno řízení o řádném opravném prostředku do soudního nebo správního rozhodnutí, na jehož základě bylo zástavní nebo jiné obdobné právo zřízeno; nebo
- (vii) zřízených za účelem zajištění jakýchkoli Závazků Klienta vzniklých v souvislosti s Projektovým financováním za předpokladu, že majetek nebo příjmy, k nimž byla předmětná zástavní práva nebo obdobná práva třetích osob zřízena, jsou:
 - (A) majetkem, který je využíván nebo kterého má být použito v souvislosti s projektem, ke kterému se Projektové financování vztahuje; nebo
 - (B) příjmy či pohledávkami, které vzniknou z provozu, nesplnění sjednaných parametrů nebo jiných podmínek vyvlastnění, prodeje nebo zničení nebo poškození takového majetku.

Pro účely tohoto článku:

„**Konsolidovaná aktiva Klienta**“ znamená celková konsolidovaná aktiva Dlužníka vykázaná v poslední auditorem ověřené konsolidované účetní závěrce Dlužníka sestavené podle Českých účetních standardů.

„**Projektové financování**“ znamená ujednání o poskytnutí finančních prostředků, které mají být v převážné míře a hlavně použity k financování koupě, výstavby, rozšíření nebo využití jakéhokoli majetku, přičemž osoby poskytující takové finanční prostředky souhlasí s tím, aby tyto finanční prostředky byly Dlužníkem splaceny z příjmů z užívání, provozování, náhrad za zničení nebo poškození financovaného majetku, a k datu poskytnutí takového financování mohli poskytovatelé takových finančních prostředků oprávněně předpokládat, že jistina a úrok z takto poskytnutých finančních prostředků budou splaceny z takových příjmů z projektu.

„**Závazky**“ znamená závazky Dlužníka zaplatit:

jistinu úvěrů a k ní náležející příslušenství;

jmenovitou hodnotu, případnou částku převyšující jmenovitou hodnotu při splacení a dále úrok z dluhových cenných papírů; a

ručitelské závazky Dlužníka za závazky třetích osob odpovídající závazkům uvedeným pod body (A) a (B).

- (d) úmyslně vypuštěno;
- (e) bude Banku neprodleně informovat písemnou formou o skutečnostech ohrožujících plnění smluvních povinností Klienta ze Smlouvy, zejména o soudních, rozhodčích či jiných řízeních, jejichž výsledky by mohly mít Podstatný nepříznivý dopad na jeho schopnost dostát povinnostem vyplývajícím ze Smlouvy;
- (f) bude Banku informovat písemnou formou o významných Organizačních a právních změnách, které by mohly mít Podstatný nepříznivý dopad na jeho schopnost řádně splácet dluhy podle této Smlouvy, a to v časovém předstihu, pokud jsou Klientovi tyto změny předem známy;
- (g) bude Banku informovat o:
- i) Změně kontroly, změně přesahující ██████ hlasů v nejvyšším orgánu Klienta a dalších podstatných změnách ve struktuře společníků či členů osob přímo či nepřímo ovládajících Klienta;
 - ii) jakékoli jiné skutečnosti, která by mohla negativním způsobem podstatně ovlivnit: podnikání, rozsah a stav majetku nebo finanční, ekonomickou a podnikatelskou situaci Klienta; schopnost a možnost Klienta plnit dluhy z této Smlouvy; nebo oprávnění či možnosti podnikat či být jinak výdělečně činný;
 - iii) záměru převést na třetí osobu nebo zatížit věcným či závazkovým právem část svého majetku v minimální hodnotě ██████ Kč, nebo jinak fakticky či právně znehodnotit, byť i jen dočasně, svůj majetek v minimální hodnotě ██████ Kč, s výjimkou majetku financovaného formou leasingu; převést na třetí osobu, pronajmout nebo jakýmkoli jiným právním jednáním se zbavit objemově nebo výnosově části svého podnikání (závodu) v minimální hodnotě ██████ Kč, nebo jinak fakticky či právně snížit hodnotu svého závodu v minimální výši ██████ Kč či jeho výnosnost, byť i jen dočasně; nebo poskytnout úvěr, poskytnout ručení či jakékoli jiné zajištění dluhů třetí osoby či osob, nebo jiným způsobem mimo činnosti související s předmětem podnikání Klienta vstoupit do jakéhokoli smluvního vztahu, z něhož by pro Klienta mohla vzniknout povinnost majetkového plnění v minimální výši ██████ Kč, vyjma transakcí a smluvních vztahů Dlužníka s ovládajícími a ovládanými osobami, dceřinými společnostmi, pobočkami a ostatními spřízněnými osobami,
příčemž pokud by realizace Klientova záměru mohla znamenat ohrožení schopnosti Klienta plnit jeho povinnosti z této Smlouvy nebo by jiným způsobem mohla ohrozit návratnost peněžních prostředků, je Banka oprávněna vyjádřit svůj nesouhlas, nikoli však realizaci takového záměru zakázat či jakýmkoliv způsobem podmínit či jinak omezit; a
 - iv) o výskytu jakéhokoli Případu porušení, jak je definuje článek 9. Smlouvy níže, a to do deseti (10) Pracovních dnů poté, co se takové skutečnosti dozvěděl.
- (h) Na žádost Banky Klient uhradí Bance všechny rozumně a v obvyklé výši vynaložené a prokazané náklady a výdaje (včetně nákladů právního zastoupení v předem dohodnuté maximální výši), spolu s příslušnou DPH, které vzniknou v souvislosti s vymáháním práv Banky vyplývajících z této Smlouvy anebo v její souvislosti.
- (i) Klient je povinen Úvěr zcela splatit (tj. zajistit, aby na Běžném účtu byl kladný zůstatek) minimálně jednou v průběhu každých 24 měsíců; tím není dotčeno právo Klienta podle článku 2.2 Smlouvy. Lhůta 24 měsíců podle předchozí věty začne poprvé běžet dne uzavření této Smlouvy. Klient je povinen Banku na její žádost písemně informovat o provedeném splacení Úvěru dle věty první.

9. Případy porušení Smlouvy a oprávnění Banky pro případy porušení Smlouvy

9.1. *Banka je oprávněna učinit jedno nebo více opatření uvedených v odst. 9.2. tohoto Článku Smlouvy, pokud nastane některá z následujících skutečností:*

- (a) Klient je v prodlení se splacením jakékoliv dlužné a splatné částky vyplývající z této Smlouvy anebo v souvislosti s touto Smlouvou ke dni splatnosti, ledaže by prodlení Klienta bylo způsobeno administrativní chybou anebo technickou poruchou a současně by takový peněžitý závazek nebyl uhrazen do deseti (10) Pracovních dnů po dni jeho splatnosti.
- (b) Prohlášení učiněná v Článku 6. (*Prohlášení*) Smlouvy se ukážou v jakémkoli podstatném ohledu jako nepravdivá, neúplná nebo nepřesná a taková skutečnost není napravena (pokud může být napravena) ani v dodatečné lhůtě čtyřiceti pěti (45) dnů ode dne odeslání písemné výzvy Banky Klientovi k její nápravě.
- (c) Klient neplní jakoukoli povinnost uvedenou v Článku 8. (*Povinnosti a závazky Klienta*) Smlouvy, přičemž jakékoli toto porušení zůstává nezhojeno po dobu delší než čtyřicet pět (45) dnů od okamžiku, kdy Banka Klienta k plnění porušovaných povinností písemně vyzvala.
- (d) Soud, valná hromada nebo jiný oprávněný orgán rozhodne o zrušení Klienta s likvidací či bez likvidace, nebo nastane jiná analogická událost, která by objektivně mohla mít Podstatný nepříznivý dopad na schopnost Klienta plnit své dluhy z této Smlouvy.
- (e) Vůči Klientovi je vedeno insolvenční řízení, řízení o konkursu, vyrovnání, či jakékoliv jiné řízení z důvodu platební neuvěle, neschopnosti či předlužení, které by mělo Podstatný nepříznivý dopad na schopnosti Klienta dostát svým povinnostem ze Smlouvy, nebo bylo rozhodnuto o likvidaci Klienta.
- (f) Klient bude zařazen na sankční či jiné podobné seznamy vedené kteroukoliv Sankční autoritou nebo na veřejná oznámení o vyhlášení sankcí učiněná kteroukoliv Sankční autoritou, nebo prostředky z úvěru budou přímo či nepřímo využity ve prospěch osoby, která je na některý z takových seznamů zařazena, nebo k účelu, který některý z takových seznamů zakazuje nebo váže na specifické podmínky a/nebo přestane splňovat požadavky Klienta na identifikaci či kontrolu klienta „*know your customer*“. Případ porušení dle tohoto odstavce nenastane, pokud je takový případ porušení napravitelný a je napraven v dodatečné lhůtě 45 dnů ode dne, (i) kdy k tomu Banka Klienta vyzvala nebo (ii) kdy se o vzniku případu porušení dozvěděl, podle toho, co nastane dříve.

9.2. *Kdykoli poté, co nastane některá ze skutečností uvedená v odst. 9.1. tohoto Článku, je Banka oprávněna na základě oznámení odeslaného Klientovi, s přihlédnutím k závažnosti nastalých skutečností:*

- (a) s okamžitou platností zrušit právo Klienta čerpat Úvěr a odmítnout poskytnutí Úvěru Klientovi;
- (b) prohlásit veškeré částky, které Klient dluží podle této Smlouvy, za okamžitě splatné a všechny tyto částky se stanou okamžitě splatnými bez ohledu na jejich původní splatnost;
- (c) odstoupit od této Smlouvy a/nebo ji vypovědět písemnou výpovědí bez výpovědní doby; v takovém případě je Klient povinen okamžitě uhradit veškeré dluhy vzniklé podle této Smlouvy;

- (d) provést blokaci veškerých účtů Klienta vedených Bankou (zejména neprovádět Klientovy platební příkazy a nevyplácet hotovost) ještě před dnem splatnosti dluhů Klienta, jejichž splacení je ohroženo; a
- (e) zůstatky účtů a docházející úhrady použít na splacení těchto dluhů Klienta.

Výše uvedené kroky nevylučují žádné jiné kroky nebo nápravné prostředky, ke kterým může být Banka oprávněna ze zákona nebo jinak. Bez ohledu na výše uvedená opatření, všechny povinnosti, závazky a dluhy Klienta vůči Bance dle této Smlouvy zůstávají platné a účinné až do doby úplného splacení všech dlužných částek Klientem.

10. Závěrečná ustanovení

10.1. Účinnost smlouvy:

Tato Smlouva nabývá platnosti dnem podpisu všemi Smluvními stranami a účinnosti okamžikem zveřejnění v Registru. V případě ukončení této Smlouvy v důsledku odstoupení se závazky zrušují s účinky k okamžiku doručení odstoupení a Klient je povinen zejména uhradit Bance veškeré dluhy vzniklé na základě nebo v souvislosti s touto Smlouvou. Každá ze Smluvních stran je oprávněna kdykoli tuto Smlouvu bez udání důvodu vypovědět, a to s výpovědní lhůtou v délce trvání osmnácti (18) měsíců, která počíná běžet dnem, kdy byla písemná výpověď doručena druhé Smluvní straně. Klient není oprávněn od této Smlouvy odstoupit.

10.2. Oznámení:

Veškerá komunikace podle této Smlouvy musí být písemná a doručena (i) doporučeným dopisem, (ii) nebo osobně s potvrzením převzetí, v každém z uvedených případů na následující adresy, resp. telekomunikační spojení:

- (a) Pokud Klientovi:

České dráhy, a.s.

k rukám: [redacted]
 Adresa: nábreží Ludvíka Svobody 1222/12, 110 15 Praha 1
 Tel.: [redacted]
 E-mail: [redacted]

- (b) Pokud Bance:

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha

k rukám: [redacted]
 Adresa: Praha 1, Purkyňova 2121/3, PSČ 110 00
 Tel.: [redacted]
 E-mail: [redacted]

Všechna oznámení nebo sdělení doručovaná v souladu s tímto článkem se považují za účinná okamžikem jejich doručení adresátovi, avšak s tím, že oznámení nebo sdělení, které by jinak nabylo účinnosti v den, který není Bankovním dnem nebo po 11:00 (jedenácté hodině), kteréhokoli Bankovního dne, nabude účinnosti až bezprostředně následující Bankovní den. Doručením se rozumí v případě (i) osobního doručení okamžik předání adresátovi (pokud by adresát odmítl převzít příslušný dokument okamžikem odeprání převzetí) (ii) a doručení poštou považuje třetí (3.) Bankovní den po odeslání doporučenou poštou, s výjimkou případů, kdy byla

písemnost odeslána na adresu v zahraničí, v takovém případě je písemnost doručena patnáctým (15.) dnem po odeslání doporučenou poštou.

Výše uvedené kontaktní údaje mohou být měněny jednostranným písemným oznámením druhé Smluvní straně na adresu oznámenou adresátu v souladu s tímto článkem výše s tím, že takováto změna se stane účinnou uplynutím deseti (10) Bankovních dnů ode dne doručení oznámení adresátovi.

10.3. Definice:

Definice používané ve Smlouvě jsou uvedené v **Příloze č. 3** Smlouvy.

10.4. Bankovní tajemství a ochrana osobních údajů:

Banka se zavazuje sdělovat jakékoli informace o Klientovi a jeho obchodech, pouze pokud jí bude udělen písemný souhlas Klienta nebo pokud k tomu bude povinna na základě zákona. Banka je v souladu s nařízením GDPR oprávněna zpracovávat osobní údaje Klientů a osob, které za Klienty jednájí za účelem poskytování bankovních služeb, řízení provozu a rizik, vnitřní kontroly a výkaznictví Banky. Klient je oprávněn souhlas se zpracováním osobních údajů odvolat nebo změnit či upravit jeho rozsah.

Nehledě na předchozí ustanovení, Klient tímto opravňuje Banku k tomu, aby seznamovala členy skupiny Všeobecné úverové banky (tj. Všeobecnou úverovou banku, a.s. a osoby přímo či nepřímo ovládající Všeobecnou úverovou banku, a.s. a/nebo osoby přímo nebo nepřímo ovládané Všeobecnou úverovou bankou, a.s. a/nebo osoby přímo nebo nepřímo ovládané stejnou osobou přímo nebo nepřímo ovládající Všeobecnou úverovou banku, a.s.), jakož i zmocněnce, právní, daňové a jiné poradce těchto osob s informacemi týkajícími se Klienta, které jsou jinak předmětem bankovního tajemství, obchodního tajemství nebo ochrany osobních údajů.

10.5. Postoupení:

a) Žádné postoupení a převody ze strany Klienta

Klient není bez předchozího písemného souhlasu Banky oprávněn postoupit nebo převést žádné ze svých práv či povinností vyplývajících z této Smlouvy ani její část.

b) Změna Banky

- (a) Banka může kdykoli v plném rozsahu nebo zčásti postoupit svá práva a/nebo převést své povinnosti vyplývající z této Smlouvy na Nabyvatele, a to:
 - (i) se souhlasem Klienta na kteroukoli třetí osobu; a
 - (ii) bez souhlasu Klienta pokud nastane a trvá Případ porušení:
 - (A) po uplynutí lhůty 45 dnů ode dne, kdy nastal Případ porušení, na Způsobitou instituci; a
 - (B) po uplynutí lhůty šesti měsíců ode dne, kdy nastal Případ porušení, na kteroukoli třetí osobu, pokud:
 - (1) Banka před postoupením jakýchkoli svých práv z této Smlouvy nabídla převod takových práv:
 - (I) Způsobilé osobě, ledaže došlo ke Změně kontroly; a
 - (II) bankám financujícím skupinu Klienta, ledaže Klient do 30 dnů od prokazatelného doručení písemné výzvy Banky

nesdělí Bance seznam bank, které jsou financujícími bankami skupiny Klienta,

a to za cenu nabídnutou Nabyvatelem (vybraným Bankou) jako zájemcem o převod takových práv, nikoli však za cenu vyšší než je jejich nominální hodnota; a

(2) ani Způsobilá osoba, ani financující banka nesdělí Bance svůj souhlas s postoupením práv z této Smlouvy na sebe ve lhůtě 30 dnů od prokazatelného doručení písemné nabídky Banky.

(b) Banka bude bez zbytečného odkladu informovat Klienta o postoupení práv a/nebo převodu povinností Banky z této Smlouvy na Nabyvatele. Klient na žádost Banky vyznačí souhlas s postoupením práv a/nebo převodem povinností připojením svého podpisu, poskytne jiné nezbytné souhlasy, podepíše jakékoli další dokumenty a učiní jakékoli další úkony či právní jednání, které mohou být nezbytné v souvislosti s postoupením práv a převodem povinností Banky dle tohoto článku Smlouvy (*Postoupení*).

c) Sdělení informací

Banka může skutečnému nebo potenciálnímu postupníkovi nebo nabyvateli nebo jakékoli osobě, která by jinak mohla v souvislosti s touto Smlouvou uzavřít s Bankou smluvní vztahy, sdělit o Klientovi takové informace související s úvěrovým vztahem, jaké Banka uzná za vhodné, s tím, že informace označené Klientem za důvěrné mohou být sděleny uvedeným osobám, pouze pokud se tyto osoby vůči Bance písemně zavážou, že zachovají důvěrný charakter takových informací.

10.6. Změny:

Tuto Smlouvu lze měnit pouze písemně.

10.7. Smlouvy o účtech:

Smluvní strany se tímto dohodly, že ustanovení této Smlouvy týkající se Běžného účtu a Bankovních účtů představují dodatek příslušné smlouvy (smluv) o účtu, uzavřené (uzavřených) mezi Klientem a Bankou ve vztahu ke všem k Běžnému účtu a Bankovním účtům, to platí i v případě, pokud dojde k uzavření jakékoli nové smlouvy o účtu mezi Klientem a Bankou v době trvání této Smlouvy a takový nový účet Klienta u Banky ode dne svého vzniku i zahrnut v definici Bankovních účtů.

10.8. Smluvní pokuta – neuplatní se.

10.9. Nápravné prostředky a vzdání se práv:

Neuplatnění ani opožděné uplatnění práv nebo nápravných prostředků dle této Smlouvy Bankou nebude mít účinky vzdání se práva na jejich uplatnění a jakékoli jednotlivé nebo částečné uplatnění práva nebo nápravného prostředku nebude překážkou pro jakékoli další nebo jiné jejich uplatnění nebo uplatnění jakéhokoliv jiného práva nebo nápravného prostředku. Práva a nápravné prostředky upravená v této Smlouvě lze uplatnit souběžně a nevylučují žádná práva ani nápravné prostředky, na něž vzniká právo z právních předpisů.

10.10. Oddělitelnost:

V případě, že kterékoli ustanovení této Smlouvy je nebo se stane neplatným, nezákonným či nevykonatelným, ostatní ustanovení nadále zůstanou platná a vykonatelná. Smluvní strany se tímto zavazují, že takovéto neplatné, nezákonné či nevykonatelné ustanovení nahradí ustanovením

platným či vynutitelným nebo alespoň ustanovením s obdobným obchodním nebo právním smyslem, a to do čtrnácti (14) kalendářních dnů po zjištění takovéto neplatnosti, protiprávnosti či nevynutitelnosti.

10.11. Platné právo a rozhodování sporů:

Tato Smlouva, její výklad a právní vztahy z ní se řídí právními předpisy České republiky v platném znění. Smluvní 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, § 1868, § 1871 odst. 2, § 1913, § 1931 (věta druhá), § 1932, § 1933, § 1950, § 1951, § 1952 odst. 2, § 1970 (pro vyloučení pochybností strany stanoví, že tímto vyloučením nejsou dotčena ustanovení této Smlouvy upravující úrok z prodlení), § 1971, § 1978 odst. 2, § 1980, § 1987 odst. 2, § 1995 odst. 2, § 2007, § 2396 až 2399 a § 2438. Smluvní strany sjednávají (v maximálním rozsahu povoleném právními předpisy České republiky), že:

- (i) Smluvní strany ponесou nebezpečí změny okolností ve smyslu § 1765 odst. 2 Občanského zákoníku; a
- (ii) Smluvní strany nejsou oprávněny ukončit tuto Smlouvu podle § 2000 odst. 1 Občanského zákoníku.

10.12. Interpretace:

Definice uvedené v této Smlouvě se použijí obdobně pro jednotlivá i množná čísla definovaných pojmů. Názvy článků použité v této Smlouvě jsou do Smlouvy začleněny pouze z důvodu přehlednosti a nebudou mít vliv na význam, výklad nebo účinky této Smlouvy nebo jakýchkoli jejích ustanovení.

10.13. Úplná smlouva:

Tato Smlouva obsahuje všechna ujednání Smluvních stran týkající se jejího předmětu a v plné míře nahrazuje všechna předchozí ujednání obou stran, ať písemná či ústní, vztahující se k předmětu této Smlouvy.

10.14. Závaznost účetní evidence:

Pro stanovení a prokázání výše nároků Banky vůči Klientovi je rozhodná evidence Banky a z ní pořízené výpisy, ledaže bude Klientem prokázána jejich nepřesnost.

10.15. Etický kodex Klienta

Banka podpisem smlouvy prohlašuje, že bere na vědomí Etický kodex obchodního partnera společnosti České dráhy, a.s., zveřejněný trvale na webové stránce <http://www.ceskedrahy.cz/skupina-cd/eticky-kodex/-30201/>, zavazuje se dodržovat zásady v něm uvedené, a pro případ porušení Etického kodexu obchodního partnera společnosti České dráhy, a.s., kterým se rozumí porušení závazků či nepravdivost prohlášení Bankou takto učiněná, bere na vědomí, že zároveň dochází k porušení Smlouvy s důsledky v ní sjednanými a předvídanými v čl. IV. Etického kodexu obchodního partnera společnosti České dráhy, a.s.

10.16. *Banka prohlašuje, že*

(i) má nastaven funkční systém kontroly obchodních partnerů ve vztahu k mezinárodním sankcím vyplývajícím zejména z předpisů a rozhodnutí orgánů Evropské unie, Organizace spojených národů, kteréhokoli z členských států Evropské Unie, Spojených států amerických, Spojeného království Velké Británie a Severního Irsku nebo Švýcarské konfederace (dále jen „**sankce**“), a není si vědoma existence smluvních vztahů s osobou, na kterou se tyto sankce vztahují, zejména pak s osobu uvedenou na sankčních seznamech a v dokumentech vydávaných uvedenými orgány a institucemi, osobou, která je usídlena v zemi nebo založena podle práva země nebo území, které je cílem sankcí, nebo osobou, která je jinak předmětem sankcí („**osoba podléhající sankcím**“);

(ii) není osobou podléhající sankcím a žádná z osob podléhajících sankcím nefiguruje formálně ani fakticky ve vlastnické či řídicí struktuře Banky, není její skutečným majitelem, nedává jakékoli pokyny Bance, Banku nezastupuje, neovlivňuje, neovládá, ani se jakoukoli jinou formou, ať už skrytou či zjevnou, nepodílí na jejím fungování; a

(iii) si není vědoma skutečnosti, že by měly být v souvislosti se Smlouvou osobě podléhající sankcím přímo či nepřímo zpřístupněny finanční prostředky či hospodářské zdroje či že by z nich mohla mít osoba podléhající sankcím jakýkoli prospěch; a

(iv) neobdržela oznámení, ani si není jinak vědoma, že by proti ní byl vznesen nárok, vedena žaloba, soudní spor, správní řízení nebo šetření v souvislosti se sankcemi,

a v případě, že kdykoli v budoucnu dojde k porušení některého ze shora uvedených prohlášení, je Banka povinna oznámit tuto skutečnost bez zbytečného odkladu Klientovi.

Porušení shora uvedených prohlášení se považuje za porušení Smlouvy podstatným způsobem a opravňuje Klienta odstoupit od Smlouvy.

10.17. *Vzdání se práva, prominutí dluhu nebo uznání závazku*

Jakékoliv vzdání se práva, prominutí dluhu nebo uznání závazku je platné pouze za předpokladu, že bude učiněno dohodou smluvních stran uzavřenou v listinné podobě a podepsanou oprávněnými zástupci obou smluvních stran.

10.18. *Písemnosti*

Jakékoliv písemnosti předvídané ve Smlouvě musí být učiněny, není-li ve Smlouvě výslovně stanoveno jinak, písemně v listinné podobě a musí být s vyloučením ustanovení § 566 občanského zákoníku, řádně podepsané oprávněnými osobami. Jakékoliv jiné písemnosti, včetně e-mailové korespondence, je bez právního významu, není-li ve Smlouvě výslovně stanoveno jinak.

10.19. *Úplnost ujednání*

Smluvní strany prohlašují, že veškeré podmínky plnění, zejména práva a povinnosti, které byly mezi nimi v souvislosti s jejím předmětem ujednány, jsou obsaženy v textu této Smlouvy. Smluvní strany výslovně prohlašují, že ke dni uzavření této Smlouvy se ruší veškerá případná ujednání a dohody, které by se týkaly shodného předmětu plnění a tyto jsou v plném rozsahu nahrazeny ujednáními obsaženými v této smlouvě, tj. neexistuje žádné jiné ujednání, které by tuto Smlouvu doplňovalo nebo měnilo.

10.20. Změny a doplnění

Veškeré změny nebo doplnění Smlouvy musí být učiněny formou písemného dodatku, podepsaného oprávněnými zástupci obou Smluvních stran, který se stane nedílnou součástí Smlouvy, jinak je taková změna nebo doplnění Smlouvy neplatné, přičemž pro vyloučení pochybností Smluvní strany konstatují, že písemná forma není zachována při právním jednání učiněném elektronickými nebo technickými prostředky ve smyslu ustanovení § 562 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „občanský zákoník“) za písemnou formu se považuje pouze podoba listinná.

10.21. Uveřejnění Smlouvy a souvisejících dokumentů v Registru

- (a) Vzhledem k tomu, že Klient spadá mezi subjekty uvedené v § 2 odst. 1 zákona č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv), ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Zákon o registru smluv**“), případně ve smyslu jiného ustanovení, které toto ustanovení kdykoliv v budoucnu nahradí, a je osobou, jejíž smlouvy se povinně uveřejňují v registru smluv ve smyslu Zákona o registru smluv (dále jen „**Registr**“), Klient se zavazuje uveřejnit tuto Smlouvu včetně všech jejích součástí a jakýkoliv dodatek k Smlouvě nebo jejích novaci v Registru.
- (b) Klient na sebe tímto přebírá odpovědnost, že tyto dokumenty v Registru uveřejní bez zbytečného odkladu po jejich uzavření, ne však později než do 30 dnů. Klient předá okamžitě po uveřejnění těchto dokumentů v Registru Bance potvrzení o tom, že tak učinil, a to prostřednictvím výpisu z Registru či obdobným způsobem.
- (c) Smluvní strany se dohodly, že s ohledem na povahu některých informací, které považují za obchodní tajemství, v souladu s § 5 odst. 6 Zákona o registru smluv nebudou zveřejněny následující údaje (jakékoli číselné údaje, zejména výši úvěru, úrokové sazby, poplatky či jiné částky, jména a kontaktní údaje ve Smlouvě (kromě podepisujících) a podpisy) (dále jen „**Obchodní tajemství**“). Údaje obsahující Obchodní tajemství je Klient povinen z uveřejňovaných dokumentů odstranit, resp. je znečitelnit.
- (d) Ustanovením v odstavci písmeno (b) výše není dotčeno právo Banky uveřejnit jakýkoliv z dokumentů uvedených v odstavci písmeno (a) výše v Registru, a to za podmínky neuveřejnění Obchodního tajemství podle písmene (c) výše, čímž však není dotčena smluvní odpovědnost Klienta za uveřejnění. Pokud Klient nesplní povinnost uveřejnit příslušné dokumenty, je odpovědný Bance za jakoukoliv škodu, která jí tímto vznikla.
- (e) Klient musí nejpozději v okamžik uzavření Smlouvy, jakékoliv její součástí nebo jakéhokoliv dodatku či novaci těchto dokumentů sdělit Bance, které údaje v příslušném uveřejňovaném dokumentu v Registru znečitelní.

10.22. Přílohy:

Veškeré přílohy této Smlouvy jsou její nedílnou součástí a jsou pro Smluvní strany závazné.

10.23. Český jazyk:

Tato Smlouva je sepsána v českém jazyce a jsou-li vyhotoveny její překlady do jiného jazyka, platí česká verze mezi Smluvními stranami za rozhodné znění.

10.24. Stejnopisy:

Tato Smlouva je vyhotovena ve dvou (2) stejnopisech s platností originálu. Každá ze Smluvních stran obdrží po jednom (1) vyhotovení.

10.25. Právní nástupci:

Tato Smlouva a jakékoliv její části, změny či doplňky budou závazné pro všechny případné právní nástupce Smluvních stran.

10.26. Svobodná vůle:

Na důkaz souhlasu s obsahem této Smlouvy připojují Smluvní strany své podpisy a zároveň prohlašují, že tato Smlouva byla uzavřena ze svobodné a vážné vůle stran.

V Praze, dne _____

Všeobecná úverová banka, a.s.

Podpis _____
 Jméno: _____
 Funkce: _____

Podpis _____
 Jméno: _____
 Funkce: _____

V Praze, dne _____

České dráhy, a.s.

Podpis _____
 Jméno: ██████████
 Funkce: předseda představenstva

Podpis _____
 Jméno: ██████████
 Funkce: člen představenstva

Příloha č. 1 – seznam dokladů doručených Bance před prvním Čerpáním Úvěru

1. Kopie platných zakladatelských dokumentů Klienta.
2. Originál výpisu z obchodního rejstříku Klienta ne starší třiceti (30) kalendářních dnů.
3. Výpis prokazující zveřejnění Smlouvy včetně všech jejích součástí v Registru.

Příloha č. 2 - Dokumenty, které budou dostupné na webových stránkách Českých drah, a.s., www.ceskedrahy.cz:

- a) neauditované konsolidované pololetní účetní výkazy Klienta podle mezinárodních účetních standardů, nejpozději do 90 dnů po skončení příslušného účetního pololetí;
- b) auditované individuální roční účetní výkazy podle mezinárodních účetních standardů, nejpozději do 180 dnů po skončení příslušného účetního období;
- c) auditované konsolidované účetní výkazy podle mezinárodních účetních standardů, nejpozději do 180 dnů po skončení příslušného účetního období.

Příloha č. 3 - Definice

Kotační den	znamená pro jakékoliv určení referenční sazby druhý Bankovní den přede dnem, kterým začíná příslušné úrokové období nebo jiné období, pro které má být taková referenční sazba stanovena.
Organizační a právní změny	odštěpení některých organizačních částí Klienta, sloučení, splynutí, rozdělení, přeměna, převzetí, snížení základního kapitálu, prodej závodu či části závodu, změna předmětu činnosti, ukončení podnikatelské činnosti či její podstatné části, ztráta oprávnění k podnikatelské činnosti apod.
Bankovní den	znamená kterýkoli den, kromě soboty a neděle, kdy jsou otevřeny banky v České republice a Slovenské republice a jsou prováděna zúčtování mezibankovních obchodů.
Podstatný nepříznivý dopad	znamená podstatný nepříznivý dopad na: (a) finanční, hospodářskou či právní situaci Klienta; (b) finanční či hospodářský výhled Klienta; nebo (c) právní postavení Klienta, s tím, že případné dopady pandemie Covid-19 se nepovažují za Podstatný nepříznivý dopad.
Případ porušení	znamená kterýkoli z případů uvedených v Článku 9. Smlouvy.
PRIBOR	znamená, ve vztahu k neuhrazené částce denominované v českých korunách, sazbu stanovenou Bankou jako: (a) nabídkovou sazbu uvedenou okolo 11:00 hodin (středoevropského času) v Kotační den na straně „PRIBOR“ služby Czech Financial Benchmark Facility pro období srovnatelné s úrokovým obdobím nebo pro období co možná nejbližší tomuto období pro neuhrazenou částku; (b) není-li tato sazba uvedena na příslušné straně služby Czech Financial Benchmark Facility, pak nabídkovou sazbu uvedenou okolo 11:00 hodin (středoevropského času) v Kotační den na straně „PRBO“ služby Thomson Reuters pro období srovnatelné s úrokovým obdobím nebo pro období co možná nejbližší tomuto období pro neuhrazenou částku; nebo (c) není-li tato sazba uvedena na příslušné straně Thomson Reuters, pak sazbu, která představuje tuto sazbu pro vklady v českých korunách pro období srovnatelné s úrokovým obdobím nebo pro období co možná nejbližší tomuto období, uvedenou na kterékoli jiné straně služby Thomson Reuters, která nahrazuje stránku „PRBO“; nebo (d) není-li monitorovací službou Czech Financial Benchmark Facility nebo Thomson Reuters uvedena žádná sazba uvedená v předchozích bodech (a), (b) nebo (c), pak sazbu <i>per annum</i> stanovenou Bankou ve výši aritmetického průměru (v případě potřeby zaokrouhleného nahoru na čtyři desetinná místa) příslušné sazby oznámené Bance Referenčními bankami, za které každá z Referenčních bank nabízela předním bankám na pražském mezibankovním trhu vklady v českých korunách pro období srovnatelné s úrokovým obdobím nebo pro období co možná nejbližší tomuto období ve výši

	v podstatě rovné neuhrazené částce v době kolem 11:00 hodiny (středoevropského času) v Kotační den.
Referenční banky	znamená Česká spořitelna, a.s., Československá obchodní banka, a. s., Komerční banka, a.s. a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. nebo jinou banku nebo banky určené Bankou.
Sankce	znamená jakékoli zákony, předpisy, embarga nebo omezení obchodní, hospodářské nebo finanční povahy, které provádí, přijímá nebo uplatňuje Sankční autorita.
Sankcionovaná osoba	znamená osobu, která: <ul style="list-style-type: none"> (a) je uvedena na Sankčním seznamu, nebo je vlastněna či ovládána osobou vedenou na Sankčním seznamu, nebo která jedná jménem této osoby nebo na její pokyn; (b) se nachází anebo bydlí v Sankcionované zemi nebo je v ní založena, nebo je vlastněna či ovládána osobou, která se nachází nebo bydlí nebo byla založena v Sankcionované zemi, nebo která jedná jménem této osoby nebo na její pokyn; nebo (c) je jinak předmětem Sankcí.
Sankcionovaná země	znamená zemi nebo území, které je (nebo jejíž vláda je) předmětem nebo cílem Sankcí na úrovni celé země nebo celého území.
Sankční autority	znamená: <ul style="list-style-type: none"> (a) Radu bezpečnosti Organizace spojených národů; (b) Spojené státy americké; (c) Evropskou unii; (d) kterýkoliv členský stát Evropské unie; (e) Spojené království Velké Británie a Severního Irsku; (f) Švýcarskou konfederací; nebo (g) vládu, instituci nebo agenturu jakéhokoli subjektu uvedeného pod body (a) až (f) výše včetně Office of Foreign Assets Control of the U.S. Department of the Treasury, U.S. State Department a Her Majesty's Treasury.
Sankční seznam	znamená seznam Speciálně určených cizích státních příslušníků a nežádoucích osob (<i>Specially Designated Nationals and Blocked Persons</i>), Sektorový identifikační seznam osob podléhajících sankcím (<i>Sectoral Sanctions Identifications List</i>) a Seznam cizích státních příslušníků vyhýbajících se sankcím (<i>List of Foreign Sanctions Evader</i>) vedené OFAC, Konsolidovaný seznam cílových subjektů finančních sankcí (<i>Consolidated List of Financial Sanctions Targets</i>) a Seznam zakázaných investic (<i>Investment Ban List</i>) vedený Ministerstvem financí Velké Británie, popř. jakýkoli jiný seznam týkající se Sankcí vedený Sankční autoritou, každý z nich v aktualizovaném, doplňovaném nebo nahrazovaném znění.
Nabyvatel	znamená osobu, na kterou Banka zamýšlí převést svá práva a povinnosti vyplývající z této Smlouvy nebo jejich část.
Změna kontroly	znamená situaci, kdy bez předchozího písemného souhlasu Banky Česká republika přestane být vlastníkem alespoň █████ akcí a hlasovacích práv v Klientovi
Způsobilá osoba	znamená osobu vykonávající práva České republiky jako akcionáře Dlužníka ve smyslu zákona č. 77/2002 Sb., o akciové společnosti České dráhy, státní organizaci Správa železnic a o změně zákona č. 266/1994, o drahách, či jakéhokoli jiného příslušného předpisu a její právní nástupce.

Způsobilí instituce	<p>znamená:</p> <ul style="list-style-type: none"> (h) finanční instituci s ratingem stejným nebo vyšším než rating Baa1 (dle metodiky Moody's Investors Service); (i) jakoukoli financující banku Dlužníka; nebo (j) Způsobilou osobu.
----------------------------	--

Příloha č. 4 – Sazebník Banky