

## Smlouva o úvěru č. 1069301003

mezi

**VR Group, a.s.**  
Tiskařská 270/8  
108 00 Praha 10, Malešice  
IČO: 256 99 091  
zapsaná v Obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze spisová značka B 5580  
zastoupená

\_\_\_\_\_  
Členem/členy statutárního orgánu/prokuristy/na základě plné moci<sup>1</sup>

- (dále jen „**Dlužník**“)-

a

COMMERZBANK Aktiengesellschaft, se sídlem Kaiserstrasse 16, 603 11 Frankfurt nad Mohanem, Spolková republika Německo, zapsaná u obchodního rejstříku Obvodního soudu ve Frankfurtu nad Mohanem pod číslem HR B 32000,  
podnikající v České republice prostřednictvím své pobočky  
**COMMERZBANK Aktiengesellschaft, pobočka Praha,**  
se sídlem Jugoslávská 934/1, Vinohrady, 120 00 Praha 2, IČO: 47610921, zapsané v Obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze v spisová značka A7341  
zastoupená

\_\_\_\_\_  
Vedoucí pobočky/Prokuristy/na základě plné moci<sup>2</sup>

- (dále jen „**Banka**“) -

uzavřená podle příslušných ustanovení zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (dále jen „**Občanský zákoník**“), ve znění platném a účinném v okamžiku uzavření této smlouvy o úvěru (dále jen „**Smlouva**“).

<sup>1</sup> Nehodící se škrtněte  
<sup>2</sup> Nehodící se škrtněte

Touto Smlouvou se Banka zavazuje Dlužníkovi za podmínek v ní uvedených na jeho požádání poskytnout peněžní prostředky, vystavit bankovní záruky anebo otevřít akreditivy v českých korunách, které mohou být denominovány kromě v českých korunách také v euru a amerických dolarech (dále jen „Kč“, „EUR“ a „USD“) až do celkové výše úvěrového rámce uvedeného v čl. 1 Smlouvy.

## 1. Výše úvěrového rámce

Výše úvěrového rámce činí do 31.12.2024 :

[REDACTED]  
- dále jen „**Úvěrový rámec**“ -;

výše úvěrového rámce činí dále od 1.1.2025 :

[REDACTED]  
- dále jen „**Úvěrový rámec**“ -.

Měnou Úvěrového rámce jsou Kč. Ostatní čerpané měny se do Úvěrového rámce přepočítávají způsobem stanoveným v čl. 3 odst. 3.4.

## 2. Doba trvání Smlouvy

Tato Smlouva vstupuje v účinnost dnem jejího podpisu oběma smluvními stranami a uzavírá se na dobu neurčitou. Kterákoliv smluvní strana může kdykoli závazky z této Smlouvy písemně vypovědět bez udání důvodu. Výpovědní doba je čtyři týdny s výjimkou uvedenou v odst. 5.2, 5.3 a 11 Smlouvy a začíná běžet dnem následujícím po doručení výpovědi. Pro vyloučení pochybností se rozumí, že vzniklé dluhy výpovědi závazků z této Smlouvy nezanikají.

## 3. Čerpání Úvěrového rámce

### **3.1. Způsob čerpání Úvěrového rámce**

3.1.1. Úvěrový rámec lze čerpat následujícími způsoby, jsou-li splněny podmínky dle čl. 10 Smlouvy:

- a) jako kontokorentní úvěr  
- na účtu v Kč, EUR, USD
- b) jako úvěr s pevnou úrokovou sazbou  
- krátkodobým čerpáním v Kč, v EUR, v USD
- c) zárukami vystavenými Bankou za splnění povinností Dlužníka s maximální dobou platnosti 18 měsíců (dále jen „**Záruky**“);  
- v Kč, v EUR, v USD
- d) importními akreditivy s maximální dobou platnosti 18 měsíců (dále jen „**Akreditivy**“)  
- v Kč, v EUR, v USD

3.1.2. Pro pohledávky, které Bance vzniknou vůči Dlužníkovi z důvodu čerpání Úvěrového rámce podle čl. 3., platí podmínky této Smlouvy.

3.1.3. Ustanovení § 2398 odst. 1 Občanského zákoníku se pro tuto Smlouvu vylučuje.

### 3.2. Zvláštní ujednání

V případě Záruk a Akreditivů uzavře Dlužník s Bankou dodatečnou smlouvu, ve které budou stanoveny podmínky pro příslušný obchodní případ (dále „**Dodatečná smlouva**“). Ke každé jednotlivé obchodní transakci se vyžaduje souhlas Banky s tím, že Banka vystaví Záruku nebo Akreditiv nebo prodlouží Záruku za předpokladu, že je vystavení Záruky nebo Akreditivu nebo prodloužení Záruky v souladu s interními předpisy Banky a právním řádem, kterým je Banka a její pobočky vázána. Není – li (i) uzavřena Dodatečná smlouva nebo (ii) uzavřen dodatek k Dodatečné smlouvě (v případě prodloužení Záruky), není Banka povinná Záruku nebo Akreditiv vystavit nebo Záruku prodloužit. Závazky ze Záruk a Akreditivů mezi Bankou a Dlužníkem se řídí Smlouvou a příslušnou Dodatečnou smlouvou. V případě rozporu mezi ustanoveními Smlouvy a Dodatečné smlouvy mají ustanovení Dodatečné smlouvy přednost. Za Dlužníka je oprávněna Dodatečnou smlouvu nebo dodatek k Dodatečné smlouvě podepsat osoba, která je uvedena v dokumentu nazvaném Podpisové vzory a bankovní plné moci náležející k běžnému účtu Dlužníka.

### 3.3. Bankovní den

3.3.1. „**Bankovním dnem**“ se pro účely této Smlouvy rozumí každý den, kdy jsou otevřeny banky v České republice a jsou prováděna vypořádání mezibankovních obchodů; pro platby v jiné měně než českých korunách je to kterýkoli den, kdy jsou otevřeny banky a prováděna vypořádání devizových obchodů v České republice a v hlavním finančním centru pro měnu, v níž jsou platby denominovány; finanční centrum je místo, kde se převážně kotují úrokové sazby pro danou měnu a kde se vypořádávají platby v takové měně.

3.3.2. V případě, že splatnost jistiny nebo úroků nebo jakékoliv jiné částky dle Smlouvy nepřipadá na Bankovní den, prodlužuje se jejich splatnost na následující Bankovní den s výjimkou případu, že by se jednalo o Bankovní den v následujícím kalendářním měsíci. V takovém případě jsou splatné poslední Bankovní den přede dnem, na který připadla původní splatnost.

### 3.4. Způsob započítání čerpání do Úvěrového rámce

3.4.1. Všeobecné podmínky pro započítání čerpání do Úvěrového rámce

Pokud je Úvěrový rámec čerpán v jakékoliv měně sjednané dle Smlouvy jako úvěr s pevnou úrokovou sazbou nebo jako kontokorentní úvěr, snižuje se právo čerpat Úvěrový rámec o Dlužníkem čerpanou částku. V případě Bankou poskytnuté Záruky nebo Akreditivu se snižuje právo čerpání Úvěrového rámce o částku ve výši poskytnuté Záruky nebo Akreditivu. Kladné zůstatky na účtech, na kterých je možné čerpat kontokorentní úvěr, však nesnižují výši čerpání Úvěrového rámce.

3.4.2. V případě kontokorentního úvěru, úvěru s pevnou úrokovou sazbou, Záruk a Akreditivů v jiných měnách než v měně Úvěrového rámce se příslušné čerpání přepočítá do Úvěrového rámce dle úředního devizového kurzu České národní banky (dále jen „**ČNB**“). Čerpání Úvěrového rámce bude přepočítáváno každý Bankovní den.

3.4.3. Součet všech nesplacených čerpání dle čl. 3. nesmí překročit výši Úvěrového rámce.

3.4.4. Pokud Banka na základě Záruky nebo Akreditivu provede platby ve prospěch příslušného beneficianta, zatíží touto částkou účet Dlužníka. Dojde-li v důsledku tohoto zatížení k přečerpání účtu, považuje se toto přečerpání za čerpání kontokorentního úvěru v rámci tohoto Úvěrového rámce za předpokladu, že nedošlo k odstoupení od Smlouvy či k výpovědi závazků ze Smlouvy. V případě, že došlo k odstoupení od Smlouvy či k výpovědi závazků ze Smlouvy a pokud Banka plní z titulu Záruky nebo Akreditivu, zatíží částkou plnění výše uvedený účet. Dojde-li v důsledku tohoto zatížení ke vzniku debetního zůstatku na tomto účtu, je Dlužník povinen debet na účtu ihned vyrovnat a debetní zůstatek je až do vyrovnání úročen úroky z prodlení dle čl. 7.

### 3.5. Kolísání kursu

Pokud by kdykoliv došlo v důsledku kolísání kursu k překročení Úvěrového rámce, je Dlužník povinen neprodleně snížit čerpání tak, aby Úvěrový rámec nebyl překročen. Čerpání je možné snížit:

- (i) částečným splacením kontokorentního úvěru;
- (ii) pokud není sjednán kontokorentní úvěr nebo v případě pouze kladného zůstatku na běžném účtu Dlužníka snížením částky úvěru s pevnou úrokovou sazbou. Snížení částky úvěru s pevnou úrokovou sazbou provede výhradně Banka na základě žádosti Dlužníka;
- (iii) V případě čerpání Úvěrového rámce formou pouze Záruky nebo Akreditivu, Dlužník poskytne Bance hotovost ve výši, která bude sjednána s Bankou, ke krytí částky, o kterou je Úvěrový rámec překročen.

Oficiální kurz ČNB předcházející datu přepočtu bude rozhodující pro výpočet čerpání Úvěrového rámce.

#### **4. Jednotlivé způsoby čerpání a úročení**

##### **4.1. Kontokorentní úvěr v Kč/EUR/USD na základě PRIBOR/EURIBOR/SOFR**

- 4.1.1. Kontokorentní úvěr v Kč, v EUR, v USD bude čerpán na účtu 1069301 00 v odpovídající měně
- 4.1.2. a) Úroková sazba pro kontokorentní úvěry v Kč bude stanovena Bankou ke dni prvního čerpání kontokorentního úvěru. Tato úroková sazba se pro čerpání v Kč vypočítá jako 1-měsíční sazba - PRIBOR k datu prvního čerpání plus [redacted] a bude aktualizována týdně každé pondělí. Pokud není pondělí Bankovním dnem, pak je dnem aktualizace úrokové sazby nejbližší následující Bankovní den. Pro aktualizaci úrokové sazby se použije mezibankovní sazba PRIBOR platná druhý Bankovní den přede dnem aktualizace.
- b) Úroková sazba pro kontokorentní úvěry v EUR bude stanovena Bankou ke dni prvního čerpání kontokorentního úvěru. Tato úroková sazba se pro čerpání v EUR vypočítá jako 1-měsíční sazba - EURIBOR k datu prvního čerpání plus [redacted] a bude aktualizována týdně každé pondělí. Pokud není pondělí Bankovním dnem, pak je dnem aktualizace úrokové sazby nejbližší následující Bankovní den. Pro aktualizaci úrokové sazby se použije mezibankovní sazba EURIBOR platná druhý Bankovní den přede dnem aktualizace.
- c) Úroková sazba pro kontokorentní úvěry v USD bude stanovena Bankou ke dni prvního čerpání kontokorentního úvěru. Tato úroková sazba se pro čerpání v USD vypočítá na základě SOFR plus [redacted] a bude aktualizována každý Bankovní den.
- 4.1.3. Tímto způsobem stanovená úroková sazba pro PRIBOR a EURIBOR, která je platná pro běžný týden, bude Dlužníkovi při změně výše úrokové sazby oproti dříve oznámené výši úrokové sazby Bankou sdělena písemně a je pro Dlužníka závazná. Dlužník s takovým způsobem určení úrokové sazby výslovně souhlasí.
- 4.1.4. a) Sazba PRIBOR je pražská mezibankovní sazba a bude Bankou zjištěna v 11.00 hodin nebo okolo 11.00 hodin pražského času jako úroková sazba, která bude uveřejněna pro vklady v Kč ve srovnatelné výši a v odpovídající době splatnosti na monitoru THOMSON REUTERS, strana PRBO (nebo na kterékoliv jiné stránce, která nahrazuje stránku společnosti THOMSON REUTERS a zobrazuje tuto sazbu).
- b) Sazba EURIBOR je evropská mezibankovní sazba a bude Bankou zjištěna v 11.00 hodin nebo okolo 11.00 hodin bruselského času jako úroková sazba, která bude uveřejněna pro vklady v EUR ve srovnatelné výši a v odpovídající době splatnosti na monitoru THOMSON REUTERS, strana EURIBOR01 (nebo na kterékoliv jiné stránce, která nahrazuje stránku společnosti THOMSON REUTERS a zobrazuje tuto sazbu).
- c) Sazba SOFR je Secured Overnight Financing Rate poskytovaná Federal Reserve Bank v New Yorku („Fed“) (nebo jakýmkoliv nástupnickým administrátorem) a je zveřejněna na webových stránkách Fedu [redacted] (nebo na stránkách příslušného nástupce) pro úvěrové transakce v USD. SOFR bude zveřejněna na výše uvedené stránce každý Bankovní den (jakýkoliv den s výjimkou sobot a nedělí, ve kterých komerční banky v New Yorku jsou otevřeny pro bankovní obchody) následující po dni, ve kterém Fed určí SOFR.

Ve dnech, kdy Fed nezveřejní SOFR, bude pro výpočet úroku použit naposledy zveřejněný SOFR.

- 4.1.5. Pokud se základ pro výpočet sazby PRIBOR/EURIBOR/SOFR (a nebude možné použít naposledy zveřejněný SOFR pro výpočet úroku) změní nebo nebude možné jej dočasně nebo natrvalo určit nebo použití referenční hodnoty bude v rozporu se zákonem nebo nebude možné použít sazbu uveřejněnou jejím administrátorem („**Událost Referenční hodnoty**“), bude Banka o těchto skutečnostech Dlužníka neprodleně informovat. Obě strany povedou v tomto případě jednání s cílem určit alternativní základ pro stanovení předmětné sazby, který bude pro obě strany akceptovatelný a platný pro všechna čerpání kontokorentního úvěru. Pokud nebude dosaženo dohody, může Banka odmítnout poskytnutí dalšího čerpání kontokorentního úvěru. Pokud bylo oznámení o Události Referenční hodnoty doručeno Dlužníkovi již po načerpání kontokorentního úvěru, pak bude jako náhradní sazba pro výpočet úrokové sazby (namísto PRIBOR/EURIBOR/SOFR) pro čerpání kontokorentního úvěru určena Bankou jako aritmetický průměr (v případě potřeby zaokrouhlený na čtyři desetinná místa nahoru) úrokových sazeb pro depozita v Kč/EUR/USD sdělených Bance bankami působícími na českém/evropském/newyorském mezibankovním trhu (a vybranými Bankou), které tyto banky nabízely v příslušný Bankovní den hlavním bankám na pražském/evropském/newyorském mezibankovním trhu v nebo okolo 11:00 hod pražského/bruselského/newyorského času pro depozita v Kč/EUR/USD ve srovnatelných částkách a pro srovnatelná úroková období. Pokud by takové úrokové sazby nebyly Bance sděleny, pak bude náhradní sazba pro výpočet úrokové sazby stanovena na základě nákladů Banky na pořízení finančních zdrojů Banky. Jiný způsob čerpání Úvěrového rámce zůstává tímto nedotčen.
- 4.1.6. Úroky z příslušných čerpání jsou splatné měsíčně, a to ke konci kalendářního měsíce, a budou účtovány k tíži příslušného účtu Dlužníka č. 1069301 00 v odpovídající měně úvěru.
- 4.1.7. V případě, že sazba příslušného IBORu/SOFRu dle 4.1.4. /náhradní sazba dle 4.1.5. zjištěná Bankou bude nižší než nula,
- pak Banka použije pro výpočet úrokové sazby platné pro příslušný úvěr a jeho úrokové období namísto příslušného IBORu/SOFRu/náhradní sazby dle 4.1.5. sazbu ve výši nula.
- 4.1.8. Příkaz k převodu, inkaso, čerpání platební kartou a podobné úkony Dlužníka se pro účely této Smlouvy považují za žádost Dlužníka o čerpání kontokorentního úvěru v limitu daném Úvěrovým rámcem.

## 4.2. Úvěr s pevnou úrokovou sazbou v USD

### 4.2.1. Čerpání a úroková sazba

- 4.2.1.1. Dlužník je povinen oznámit Bance výši částky, kterou zamýšlí čerpat, měnu a splatnost předmětné částky a den čerpání alespoň dva Bankovní dny před příslušným termínem čerpání do 9.30 hod. místního času v Praze. Banka v tento den Dlužníkovi oznámí příslušnou úrokovou sazbu pro dané čerpání, která odpovídá situaci na trhu, a Dlužník musí o jejím přijetí neprodleně rozhodnout. Tato dohoda bude Bankou (i) písemně potvrzena a Dlužník ji potvrdí bez prodlení svým podpisem nebo (ii) e-mailem potvrzena a Dlužník ji potvrdí bez prodlení e-mailem. Za Dlužníka je oprávněna dohoda (i) podepsat osoba/osoby, která/které je/je jsou uvedena/y v dokumentu nazvaném Podpisové vzory a bankovní plné moci náležející k běžnému účtu Dlužníka nebo (ii) e-mailem potvrdit osoba, jejíž e-mail je uveden v čl. 14 této Smlouvy.
- 4.2.1.2. Délka úrokového období se rovná době splatnosti úvěru s pevnou úrokovou sazbou.
- 4.2.1.3. Žádost o čerpání je neodvolatelná. Výše uvedeným způsobem realizované čerpání se považuje za poskytnutí úvěru v rámci této Smlouvy.
- 4.2.1.4. K vyplacení čerpané částky úvěru dojde v den požadovaný Dlužníkem na účet Dlužníka u Banky č. 1069301 00 v USD, nejdříve však dva Bankovní dny po dni, ve kterém byla uzavřena dohoda.

4.2.1.5. Žádost o prodloužení splatnosti čerpané částky úvěru musí obsahovat výše uvedené údaje a musí být sdělena Bance nejpozději do 9.30 hod. místního času v Praze dva Bankovní dny před sjednanou splatností předmětné částky úvěru. Banka v tento den Dlužníkovi oznámí příslušnou úrokovou sazbu pro dané čerpání, která odpovídá situaci na trhu, a Dlužník musí o jejím přijetí neprodleně rozhodnout. Tato dohoda bude Bankou (i) písemně potvrzena a Dlužník ji potvrdí bez prodlení svým podpisem nebo (ii) e-mailem potvrzena a Dlužník ji potvrdí bez prodlení e-mailem. Za Dlužníka je oprávněna dohodu (i) podepsat osoba/osoby, která/ktelé je/je jsou uvedena/y v dokumentu nazvaném Podpisové vzory a bankovní plné moci náležející k běžnému účtu Dlužníka nebo (ii) e-mailem potvrdit osoba, jejíž e-mail je uveden v čl. 14 této Smlouvy. Pokud takovou žádost o prodloužení obdrží Banka později než dva Bankovní dny před sjednanou splatností úvěru do 9.30 hodin, bude toto sdělení považováno za žádost o nové čerpání. Dlužník je v tomto případě povinen načerpanou částku spolu s úroky v den splatnosti buďto splatit nebo je povinen uhradit Bance za období od data splatnosti této částky do data nového čerpání úrok ve výši sazby platné pro kontokorentní úvěr. Pro tuto částku úvěru pak platí ustanovení Smlouvy týkající se kontokorentního úvěru.

#### 4.2.2. Úroky

4.2.2.1. Dlužník platí za každé čerpání úroky ve výši, která byla pro toto čerpání mezi ním a Bankou sjednána podle odst. 4.2.1.1. Při výpočtu úroků se počítá (i) první den úrokového období a nepočítá se poslední den úrokového období a (ii) rok o 360 dnech a měsíce o skutečném počtu kalendářních dnů.

4.2.2.2. Úroky připadající na příslušné čerpání v USD jsou splatné ke konci každého kalendářního měsíce, přičemž poslední splátka úroků je splatná ke dni splatnosti úvěru s pevnou úrokovou sazbou, při čerpané částce úvěru s dobou splatnosti kratší než jeden měsíc jsou úroky splatné k dohodnutému termínu splatnosti. Úroky budou účtovány k tíži příslušného účtu Dlužníka č. 1069301 00 v USD.

#### 4.2.3. Doby splatnosti úvěru a minimální částky čerpání

4.2.3.1. Minimální doba mezi čerpáním úvěru a splacením čerpané částky je 1 (slovy: jeden) týden.

4.2.3.2. Maximální doba mezi čerpáním úvěru a splacením čerpané částky je 6 (slovy: šest) měsíců, resp. jakákoliv jiná doba dohodnutá mezi Dlužníkem a Bankou.

4.2.3.3. Splatnost čerpané částky úvěru nesmí překročit dobu trvání této Smlouvy.

4.2.3.4. Jednotlivá čerpání úvěru s pevnou úrokovou sazbou mohou být poskytnuta od určitých minimálních částek:

a) Minimální částka každého jednotlivého čerpání úvěru v USD je [REDACTED]

4.2.3.5. Banka si vyhrazuje právo výše uvedené doby a částky změnit podle situace na peněžním a kapitálovém trhu. Předpokladem pro čerpání v USD je dostatek likvidity, která je k dispozici na peněžním a kapitálovém trhu.

#### 4.2.4. Obnovená čerpání

Splacené úvěry s pevnou úrokovou sazbou mohou být znovu čerpány až do výše Úvěrového rámce při odečtení jiného nesplaceného čerpání dle čl. 3. po dobu trvání této Smlouvy dle čl. 2.

### 4.3. Úvěr s pevnou úrokovou sazbou na základě PRIBOR/EURIBOR

#### 4.3.1. Čerpání

4.3.1.1. Dlužník je povinen oznámit Bance výši částky, kterou zamýšlí čerpat, měnu a splatnost předmětné částky a den čerpání alespoň dva Bankovní dny před příslušným termínem čerpání do 9.30 hod. místního času v Praze. Banka v tento den Dlužníkovi oznámí příslušnou úrokovou sazbu pro dané čerpání, která odpovídá situaci na trhu, a Dlužník musí o jejím přijetí neprodleně rozhodnout. Tato

dohoda bude Bankou (i) písemně potvrzena a Dlužník ji potvrdí bez prodlení svým podpisem nebo (ii) e-mailem potvrzena a Dlužník ji potvrdí bez prodlení e-mailem. Za Dlužníka je oprávněna dohodu (i) podepsat osoba/osoby, která/ktelé je/je jsou uvedena/y v dokumentu nazvaném Podpisové vzory a bankovní plné moci náležející k běžnému účtu Dlužníka nebo (ii) e-mailem potvrdit osoba, jejíž e-mail je uveden v čl. 14 této Smlouvy.

- 4.3.1.2. Délka úrokového období se musí rovnat době splatnosti úvěru s pevnou úrokovou sazbou.
- 4.3.1.3. Žádost o čerpání je neodvolatelná. Výše uvedeným způsobem realizované čerpání se považuje za poskytnutí úvěru v rámci této Smlouvy.
- 4.3.1.4. K vyplacení čerpané částky úvěru dojde v den požadovaný Dlužníkem na účet Dlužníka u Banky č. 1069301 00 v Kč nebo v EUR, nejdříve však dva Bankovní dny po dni, ve kterém byla uzavřena dohoda.
- 4.3.1.5. Žádost o prodloužení splatnosti čerpané částky úvěru musí obsahovat výše uvedené údaje a musí být sdělena Bance nejpozději do 9.30 hod. místního času v Praze dva Bankovní dny před sjednanou splatností předmětné částky úvěru. Banka v tento den Dlužníkovi oznámí příslušnou úrokovou sazbu pro dané čerpání, která odpovídá situaci na trhu, a Dlužník musí o jejím přijetí neprodleně rozhodnout. Tato dohoda bude Bankou (i) písemně potvrzena a Dlužník ji potvrdí bez prodlení svým podpisem nebo (ii) e-mailem potvrzena a Dlužník ji potvrdí bez prodlení e-mailem. Za Dlužníka je oprávněna dohodu (i) podepsat osoba/osoby, která/ktelé je/je jsou uvedena/y v dokumentu nazvaném Podpisové vzory a bankovní plné moci náležející k běžnému účtu Dlužníka nebo (ii) e-mailem potvrdit osoba, jejíž e-mail je uveden v čl. 14 této Smlouvy. Pokud takovou žádost o prodloužení obdrží Banka později než dva Bankovní dny před sjednanou splatností úvěru do 9.30 hodin, bude toto sdělení považováno za žádost o nové čerpání. Dlužník je v tomto případě povinen načerpanou částku spolu s úroky v den splatnosti buďto splatit nebo je povinen uhradit Bance za období od data splatnosti této částky do data nového čerpání úrok ve vyšší sazby platné pro kontokorentní úvěr. Pro tuto částku úvěru pak platí ustanovení Smlouvy týkající se kontokorentního úvěru.

#### 4.3.2. Úroky

- 4.3.2.1. Dlužník je povinen ode dne čerpání částky úvěru až do dne jejího splacení uhradit úroky, při jejichž výpočtu bude použita úroková sazba v následující výši:

Pro čerpání v Kč:

Pro čerpání v EUR:

- 4.3.2.2. a) Sazba PRIBOR je pražská mezibankovní sazba a bude Bankou zjištěna v cca. 11.00 hod. (pražského času) druhého Bankovního dne přede dnem čerpání nebo prodloužení splatnosti částky úvěru nebo před následujícím úrokovým obdobím jako úroková sazba, která bude zveřejněna pro vklady v Kč ve srovnatelné výši a odpovídající době splatnosti na monitoru THOMSON REUTERS, strana PRBO (nebo na kterékoli jiné stránce, která nahrazuje stránku společnosti THOMSON REUTERS a zobrazuje tuto sazbu).
- b) Sazba EURIBOR je evropská mezibankovní sazba a bude Bankou zjištěna v 11.00 hodin nebo okolo 11.00 hodin bruselského času druhého Bankovního dne před dnem čerpání nebo prodloužení splatnosti částky úvěru nebo před následujícím úrokovým obdobím jako úroková sazba, která bude zveřejněna pro vklady v EUR ve srovnatelné výši a v odpovídající době splatnosti na monitoru THOMSON REUTERS, strana EURIBOR01 (nebo na kterékoli jiné stránce, která nahrazuje stránku společnosti THOMSON REUTERS a zobrazuje tuto sazbu).
- 4.3.2.3. Při výpočtu úroků se počítá (i) první den úrokového období a nepočítá se poslední den úrokového období a (ii) rok o 360 dnech a měsíce o skutečném počtu kalendářních dnů.
- 4.3.2.4. V případě, že Banka druhý Bankovní den před prvním dnem úrokového období zjistí, že
- (1) Banka přes veškeré snahy není schopna (i) obdržet na mezibankovním peněžním trhu depozita v příslušné měně úvěru s pevnou úrokovou sazbou nebo (ii) obdržet depozita v příslušné měně

úvěru s pevnou úrokovou sazbou na mezibankovním peněžním trhu za použitelnou zveřejněnou sazbu/referenční sazbu (PRIBOR, EURIBOR atd.) nebo

- (2) pro depozita v měně a v částce s dobou splatnosti odpovídající výši čerpání a příslušnému úrokovému období se žádá mezibankovní úroková sazba více nestanovuje, nebo
- (3) nastane Událost Referenční hodnoty,

sdělí toto Dlužníkovi. Banka a Dlužník poté povedou jednání na základě Bankou předneseného alternativního návrhu s cílem poskytnout tento úvěr s pevnou úrokovou sazbou v jiné měně nebo na jiném refinančním základě. Do dosažení dohody není Banka povinována vyplacením úvěru. Pokud nebude do patnácti (15) dnů po tomto prohlášení dosaženo dohody o alternativním základu úrokové sazby úvěru s pevnou úrokovou sazbou, je Banka s konečnou platností oprávněna odmítnout poskytnutí čerpání tohoto úvěru. Čerpání na základě jiné úrokové sazby a jiný způsob čerpání tohoto Úvěrového rámce zůstávají tímto nedotčeny.

Nastane-li tato skutečnost před prvním dnem úrokového období již vyplaceného úvěru s pevnou úrokovou sazbou a nedohodnou-li se Banka a Dlužník na alternativním základu úrokové sazby, je Dlužník povinen tento úvěr s pevnou úrokovou sazbou po uplynutí patnáctidenní lhůty k jednání splatit spolu s naběhlými úroky. Úroky za uvedené 15 denní období budou vypočteny na základě úrokové sazby sestávající se z úrokové sazby vyjadřující skutečné náklady Banky na financování Dlužníkovy čerpání a úrokové přírázky uvedené v odstavci 4.3.2.1.

- 4.3.2.5. V případě, že sazba příslušného IBORu dle 4.3.2. /náhradní sazba dle 4.3.2.4. zjištěná Bankou bude nižší než nula,

pak Banka použije pro výpočet úrokové sazby platné pro příslušný úvěr a jeho úrokové období namísto příslušného IBORu/náhradní sazby dle 4.3.2.4. sazbu ve výši nula.

#### **4.3.3. Splatnost úroků**

- 4.3.3.1. Úroky připadající na příslušné čerpání v Kč nebo v EUR jsou splatné ke konci každého kalendářního měsíce, přičemž poslední splátka úroků je splatná ke dni splatnosti úvěru s pevnou úrokovou sazbou, při čerpání s dobou splatnosti kratší než jeden měsíc k dohodnutému termínu splatnosti. Úroky budou účtovány k tíži příslušného účtu Dlužníka č. 1069301 00 v odpovídající měně čerpání.

#### **4.3.4. Doby splatnosti úvěru a minimální částky čerpání**

- 4.3.4.1. Doba splatnosti každé čerpané částky úvěru může být jeden, dva, tři nebo šest měsíců resp. jakákoliv jiná doba, dohodnutá mezi Dlužníkem a Bankou, přičemž splatnost čerpané částky úvěru nesmí překročit dobu trvání této Smlouvy.
- 4.3.4.2. Jednotlivá čerpání úvěru s pevnou úrokovou sazbou mohou být poskytnuta od určitých minimálních částek:

a) Minimální částka každého jednotlivého čerpání úvěru v Kč je [REDACTED]

b) Minimální částka každého jednotlivého čerpání úvěru v EUR je [REDACTED]

#### **4.3.5. Obnovená čerpání**

Splacené úvěry s pevnou úrokovou sazbou mohou být znovu čerpány až do výše Úvěrového rámce při odečtení jiného nesplaceného čerpání dle čl. 3. po dobu trvání této Smlouvy dle čl. 2.



## **5. Splácení úvěrů**

### **5.1. Kontokorentní úvěry**

Částky čerpané ve formě kontokorentního úvěru mohou být splaceny kdykoliv po dobu trvání této Smlouvy na účet Dlužníka u Banky č. 1069301 00 v odpovídající měně čerpání, nejpozději jsou však splatné v poslední den výpovědní doby dle čl. 2. V případě, že Banka od této Smlouvy odstoupí dle čl. 11., jsou částky čerpané ve formě kontokorentního úvěru a naběhlé úroky splatné nejpozději ke dni účinnosti odstoupení. V případě, že závazek z této Smlouvy zanikne dohodou mezi Bankou a Dlužníkem, jsou částky čerpané ve formě kontokorentního úvěru a naběhlé úroky splatné nejpozději ke dni účinnosti takové dohody. V případě, že závazek dle této Smlouvy Banka vypoví dle čl. 11., jsou částky čerpané ve formě kontokorentního úvěru a naběhlé úroky splatné nejpozději ke dni účinnosti výpovědi.

### **5.2. Úvěry s pevnou úrokovou sazbou**

5.2.1. Úvěry s pevnou úrokovou sazbou jsou splatné ve sjednaný den splatnosti na účet Dlužníka u Banky č. 1069301 00 v odpovídající měně čerpání. Na čerpané úvěry s pevnou úrokovou sazbou se právo výpovědi od Smlouvy uvedené v čl. 2. nevztahuje a podmínky Smlouvy pro ně platí až do jejich úplného splacení. Uplatní-li Banka své právo odstoupit od Smlouvy dle čl. 11., je Dlužník povinen splatit i úvěry s pevnou úrokovou sazbou ke dni účinnosti odstoupení od Smlouvy. V případě, že závazek z této Smlouvy zanikne dohodou mezi Bankou a Dlužníkem, jsou částky čerpané ve formě úvěru s pevnou úrokovou sazbou a naběhlé úroky splatné nejpozději ke dni účinnosti takové dohody. V případě, že závazek dle této Smlouvy Banka vypoví dle čl. 11., jsou částky čerpané ve formě úvěru s pevnou úrokovou sazbou a naběhlé úroky splatné nejpozději ke dni účinnosti výpovědi.

5.2.2. Dlužník nemůže úvěr s pevnou úrokovou sazbou splatit před sjednaným dnem splatnosti. Pokud tak chce učinit, uzavře s Bankou pro daný úvěr s pevnou úrokovou sazbou zvláštní dohodu o předčasném splacení, ve které bude stanovena i výše odškodnění, které je Dlužník povinen Bance za toto předčasné splacení úvěru uhradit. Banka je oprávněna dohodnuté odškodnění účtovat k tíži účtu Dlužníka. Ustanovení § 2399 odst. 2 Občanského zákoníku se vylučuje.

### **5.3. Záruky a Akreditivy**

V případě Záruk a Akreditivů platí příslušné Dodatečné smlouvy, jakož i podmínky této Smlouvy. Na vystavené Záruky a Akreditivy se právo výpovědi závazků dle této Smlouvy uvedené v čl. 2. Smlouvy nevztahuje a podmínky Smlouvy pro ně platí až do zániku pohledávek Banky vůči Dlužníkovi z Dodatečných smluv a z těchto Záruk a Akreditivů.

### **5.4. Pořadí plateb**

Jakékoliv platby v rámci Smlouvy je Banka oprávněna použít v tomto pořadí:

- za první** k uspokojení všech se Smlouvou či se zpeněžením zajištění souvisejících nákladů, poplatků a daní;
- za druhé** k uspokojení splatných smluvních pokut, úroků z prodlení a splatných úroků;
- za třetí** k uspokojení splatných pohledávek Banky vůči Dlužníkovi vyplývajících ze Smlouvy;
- za čtvrté** jako kauci k zajištění vzniklých, avšak dosud nesplatných pohledávek Banky vůči Dlužníkovi včetně příslušných úroků; Banka je oprávněna odmítnout vyplacení této kauce až do úplného uspokojení jejích pohledávek vůči Dlužníkovi ve výši neuhrazených pohledávek;
- za páté** k vyplacení zůstatku zpeněžení zajištění Dlužníkovi popř. poskytovateli zajištění.

Má-li Banka splatné pohledávky z více smluv o úvěru či z jiných bankovních obchodů, je oprávněna určit vzájemné pořadí a výši úhrady pohledávek z těchto vztahů.

## **5.5. Plnění třetí osobou**

Dlužník a Banka výslovně ujednávají, že se vylučuje ustanovení §1936 Občanského zákoníku a že Banka není povinna přijmout plnění, které jí se souhlasem Dlužníka nabídne třetí osoba ani není povinna postoupit splněnou část pohledávky na toho, kdo dluh plní, aniž za dluh ručí a ani jinak dluh nezajistil.

## **6. Rezervační provize**

Dlužník je povinen Bance zaplatit za nevyčerpanou část Úvěrového rámce - počínaje dnem účinnosti Smlouvy - rezervační provizi ve výši [REDAKCE] z nevyčerpané části Úvěrového rámce. Rezervační provize je splatná následně ke konci každého kalendářního měsíce. Dlužník následně obdrží podrobný výpis účtovaných provizí.

## **7. Úrok z prodlení**

Dlužník se zavazuje uhradit Bance úrok z prodlení ve výši [REDAKCE] nad úrokovou sazbou platnou pro příslušný kontokorentní úvěr z částek, s jejichž splacením je v prodlení, zejména pokud jde o prodlení se splácením jistiny, úhrady úroků a provizí nebo s plněním jakéhokoli jiného peněžitého dluhu podle Smlouvy nebo peněžitého dluhu vyplývajícího z výpovědi závazků dle této Smlouvy nebo odstoupení od Smlouvy nebo ze Záruk a Akreditivů vystavených v rámci Smlouvy. Úroky a úroky z prodlení ke dni splatnosti úroků řádně nezaplacené přirůstají k jistině a ta je dále úročena úrokem z prodlení. Dlužník je povinen Bance zaplatit výše uvedený úrok z prodlení také z částek, o které Dlužník přečerpá sjednaný Úvěrový rámec. Dlužník následně obdrží podrobný výpis účtovaných úroků z prodlení.

## **8. Výpočet rezervační provize a úroku z prodlení**

Při výpočtu rezervační provize a úroku z prodlení se počítá (i) první den příslušného období a nepočítá se poslední den příslušného období a (ii) rok o 360 dnech a jednotlivé měsíce o skutečném počtu kalendářních dnů.

## **9. Daně, odvody, poplatky, náklady**

- 9.1. Dlužník je povinen uhradit částky, na které vznikne třetí osobě nárok v souvislosti se vztahem s Bankou založeným touto Smlouvou v každém jeho stadiu (odměny notáře, znalce, překladatele, tlumočníka, kolky, poplatky a jiné obdobné platby). Dlužník nese veškeré v současnosti i v budoucnosti Bankou účelně vynaložené náklady, které Bance vzniknou jednáním, koncipováním či vyhotovením jakýchkoliv dokumentů v přímé souvislosti se Smlouvou nebo změnou Smlouvy, která bude požadována Dlužníkem nebo jeho jménem, či jakoukoliv jinou záležitostí ve vztahu zajištění a povinnosti Dlužníka podle Smlouvy.
- 9.2. Jednorázový poplatek za zpracování Smlouvy činí Kč [REDAKCE] a je splatný do 10 dnů od podpisu Smlouvy. Banka zatíží tímto poplatkem běžný účet Dlužníka č. 1069301 00 CZK.
- 9.3. Veškeré platby v rámci Smlouvy musí Dlužník provádět bez srážky daní či poplatků („daně“), pokud k těmto srážkám Dlužník není ze zákona povinen. Má-li Dlužník povinnost na základě zákonných ustanovení k daňovým srážkám, zaplatí Bance takové dodatečné potřebné částky, aby Banka obdržela po odečtení daní takovou částku, kterou by od Dlužníka obdržela bez srážky daní.
- 9.4. Dlužník je povinen v termínu zaplatit veškeré daně vzniklé v souvislosti se Smlouvou nebo na základě provedených či k uhrazení předepsaných plateb v rámci Smlouvy, nejpozději však v době ještě před vznikem příslušné pokuty. Jakmile to bude možné, nejpozději však během 30 dní po každé platbě daně, prokáže Dlužník Bance předložením potvrzení o zaplacení daní, že byly daně u příslušného úřadu patřičně zaplacené.

- 9.5. Veškeré náklady, včetně právních nákladů, v souvislosti s vykonáváním, vymáháním a prosazováním nároků Banky ze Smlouvy nese Dlužník, a to včetně nákladů spojených s realizací zajištění včetně nákladů na právní zastoupení, soudní řízení, mimosoudní vymáhání, dražby či jiný způsob realizace atd., s výjimkou těch nákladů, které mu byly přiznány pravomocným soudním rozhodnutím.
- 9.6. Dlužník nese veškeré v současnosti i v budoucnosti Bankou účelně vynaložené náklady, které Bance vzniknou z obecně závazných právních předpisů v přímé souvislosti se Smlouvou.

## **10. Podmínky pro čerpání Úvěrového rámce**

10.1. Podmínkou pro první čerpání Úvěrového rámce dle čl. 3. je, že:

- a) Banka bezplatně obdrží originál výpisu nebo úředně ověřenou kopii výpisu Dlužníka z obchodního rejstříku nebo obdobný dokument prokazující existenci společnosti, ne starší než dva měsíce od data jeho vystavení;
- b) Banka obdrží veškeré potřebné podklady na získání zajištění dohodnutého v čl. 15., které považuje za potřebné;
- c) Dlužník má u Banky otevřen běžný účet;
- d) Bance budou předloženy veškeré podklady o aktuální finanční situaci Dlužníka, které Banka považuje za potřebné;
- e) Banka obdrží aktuální znění zakladatelského právního jednání a stanov (jsou-li vydány) Dlužníka;
- f) vzhledem k tomu, že Dlužník 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 „**Registru**“) bude Smlouva uveřejněna v Registru;
- g) čerpání bude využito v souladu se stanoveným účelem úvěru (je-li sjednán).

10.2. Podmínkou pro každé čerpání Úvěrového rámce dle čl. 3. je, že:

- a) neexistuje Případ porušení (jak je definován níže).
- b) měna požadovaného čerpání je dostupná na mezibankovním trhu.

## **11. Případy porušení Smlouvy**

### **11.1. Odstoupení, výpověď, nastolení předčasné splatnosti**

Banka je oprávněna

- A) závazek dle této Smlouvy vypovědět bez výpovědní doby s okamžitou účinností nebo
- B) od Smlouvy s okamžitou účinností odstoupit

s tím, že spolu s okamžitou výpovědí závazku ze Smlouvy nebo odstoupením od Smlouvy nebo i bez toho, aby Banka vypověděla závazky ze Smlouvy či od Smlouvy odstoupila, je Banka oprávněna

odmítnout čerpání Úvěrového rámce

a/nebo

požadovat okamžité zaplacení veškerých částek dle Smlouvy, splatných či nesplatných, vyplývajících z úvěrů s pevnou úrokovou sazbou či z kontokorentních úvěrů včetně zaplacení veškerých naběhlých úroků a poplatků (příčemž se vylučuje § 1931 věta druhá Občanského zákoníku),

a/nebo

požadovat osvobození od veškerých Bankou převzatých povinností ze Záruk a Akreditivů v rámci Smlouvy či vyžádat si minimálně jejich podložení peněžitou jistotou-kaucí nebo zástavou pohledávek na výplatu peněžních prostředků z účtu ve výši příslušné Záruky/Akreditivu,

má-li k tomu podstatný důvod („**Případ porušení**“), a to zejména když:

- a) Dlužník nesplní jakýkoliv peněžitý dluh vyplývající ze Smlouvy nebo z jiné smlouvy s Bankou zcela či částečně do 5 dnů ode dne jeho splatnosti, nebo
- b) Dlužník nedodrží jinou povinnost vyplývající ze Smlouvy, zejména povinnosti dle čl. 12. a 13., a tuto nesplní do 5 dnů poté, co k tomu bude Bankou písemně vyzván, nebo
- c) Dlužník neuhradí svoje nesporné peněžité dluhy vůči jiným věřitelům překračující částku 1.000.000 Kč do 15 dnů po dni jejich splatnosti, nebo
- d) **(i)** Dlužník se dostane do úpadku (ať už z důvodu platební neschopnosti, předlužení či jinak) či hrozícího úpadku nebo oznámí svůj záměr vyhlásit úpadek, **(ii)** na Dlužníka je podán insolvenční návrh **(iii)** je vydáno pravomocné rozhodnutí o úpadku Dlužníka nebo **(iv)** Dlužník začne jednat se svými věřiteli za účelem dosažení obecné úpravy či restrukturalizace své zadluženosti, popř. určité kategorie zadluženosti, nebo **(v)** ohledně Dlužníka dojde ke skutečnosti obdobné k některému z případů uvedených v tomto odstavci v jakékoli příslušné jurisdikci, nebo
- e) proti Dlužníku bude vedeno jakékoli soudní, rozhodčí, správní nebo trestní řízení či výkon rozhodnutí nebo exekuce nebo bude na majetek Dlužníka uvaleno předběžné opatření či bude zahájena nedobrovolná dražba ohledně majetku Dlužníka, případně bude vedeno jiné řízení, které by mohlo, podle odůvodněného názoru Banky, negativně ovlivnit finanční situaci nebo podnikání Dlužníka, případně schopnost Dlužníka plnit své povinnosti ze Smlouvy nebo úvěrových či Dodatečných smluv, nebo které by mohlo jakkoli ohrozit platnost nebo vymahatelnost dluhů Dlužníka vyplývajících ze Smlouvy nebo úvěrových či Dodatečných smluv, nebo
- f) došlo, případně hrozí, že dojde, k podstatné negativní změně v příjmech, podnikatelské činnosti, majetku, finanční (či jiné) situaci nebo hospodářském výhledu Dlužníka, která by dle názoru Banky mohla ohrozit schopnost Dlužníka splnit své povinnosti vzniklé na základě Smlouvy, nebo
- g) Dlužník udal nesprávné údaje o své majetkové situaci, které pro rozhodování Banky o poskytnutí úvěru měly podstatný význam nebo bylo učiněno v souvislosti se Smlouvou nějaké prohlášení, potvrzení, případně podána informace, která byla v podstatném bodě chybná, neúplná nebo byla nebo je Dlužníkem popřena, nebo
- h) zajištění, nebo jeho část, předjímané v čl. 15 Smlouvy není z jakéhokoli důvodu platné či účinné nebo zajištění nevznikne či nevzniklo (včetně požadí tohoto zajištění), nebo se podstatně zhorší finanční situace poskytovatele zajištění, nebo
- i) Dlužník přestane být přímo či nepřímo většinou vlastněn společností LOM PRAHA s.p., IČO 000 00 515 (tzn. alespoň 100% příslušného základního kapitálu a hlasovacích práv) nebo se podstatně zhorší finanční situace Dlužníka nebo společnosti LOM PRAHA s.p., IČO 000 00 515, a/nebo došlo ke změně v osobách ovládajících Dlužníka (ať již fakticky nebo právně, přímo nebo nepřímo) nebo
- j) bude zahájen proces likvidace, rozdělení, fúze nebo přeměny Dlužníka či jakékoli obdobné restrukturalizace nebo likvidace podle jakéhokoli právního řádu nebo bude zahájen proces prodeje závodu Dlužníka nebo dojde k prodeji závodu Dlužníka nebo jeho části;

- k) byla snížena výše či rozpuštěn rezervní fond nebo bylo přijato rozhodnutí valné hromady či jiné konkrétní kroky vedoucí ke změně společenské smlouvy, zakladatelské listiny či stanov Dlužníka, v jejímž důsledku bude snížena výše či zrušen rezervní fond Dlužníka;
- l) člen orgánu Dlužníka, osoba blízká členu orgánu Dlužníka nebo osoba jím ovlivněná či ovládaná uzavře s Dlužníkem smlouvu nebo Dlužník zajistí nebo utvrdí dluhy těchto osob nebo se stane jejich spoludlužníkem v rozporu se zákazem nejvyššího nebo kontrolního orgánu Dlužníka;
- m) došlo k zániku účasti společníka v Dlužníku za jeho trvání jinak než převodem obchodního podílu;
- n) Dlužník nedoručí nebo nezajistí doručení Bance nejpozději do 10 dnů od obdržení příslušné výzvy dokumentace či jiných dokladů, které si Banka v rozumné míře vyžádala, aby mohla provést a potvrdit, že provedla veškeré kontroly typu "know your customer" nebo jiné obdobné kontroly vyplývající z příslušných zákonů a právních předpisů.

Pro vyloučení pochybností se uvádí, že každá událost, uvedená v tomto článku 11.1 jako Příklad porušení je Případem porušení bez ohledu na to, zda taková událost vznikla v důsledku jednání či opomenutí Dlužníka nebo z důvodů objektivně mimo kontrolu Dlužníka.

## 11.2. Platnost ustanovení Smlouvy

- 11.2.1. Banka a Dlužník se dohodli, že v souladu s § 2005 Občanského zákoníku budou zejména ustanovení týkající se úroků, zejména úroků z prodlení a zajištění Dlužnickových dluhů i v případě výpovědi závazků dle této Smlouvy nebo odstoupení od Smlouvy i nadále platná a zajištění budou trvat po dobu, dokud Dlužník nesplní veškeré své dluhy ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní.
- 11.2.2. Výše uvedená oprávnění nevylučují ani neomezují použití dalších práv, která Bance náleží podle zákona nebo Smlouvy. Dlužník je povinen uhradit Bance veškeré škody plynoucí z výpovědi závazků, z odstoupení nebo z požadavku na okamžité zaplacení veškerých částek dle Smlouvy nebo z jiných opatření učiněných v důsledku Případu porušení včetně případných ztrát na úrocích, zejména úroky z prodlení. Práva Banky uplatňovat poskytnutá zajištění zůstávají i v případě odstoupení od Smlouvy nedotčena. Nedotčeno zůstává též právo Banky vyplývající z § 2017 Občanského zákoníku včetně práva Banky od Smlouvy odstoupit a požadovat, aby Dlužník vrátil dlužnou částku s úroky. Ustanovení § 1978 odst. 2 Občanského zákoníku a § 1980 Občanského zákoníku se vylučuje.

## 11.3. Další práva Banky

- 11.3.1. Je-li Banka oprávněna závazek dle této Smlouvy vypovědět, nebo od Smlouvy odstoupit či učinit jiná opatření podle čl. 11.1. Smlouvy, může ještě před splatností dluhů Dlužníka, jejichž plnění je ohroženo, provést blokaci veškerých účtů Dlužníka vedených u Banky (a zejména neprovádět Dlužnickovy platební příkazy a výplatu hotovosti) a zůstatky účtů a došlé úhrady použít na splacení těchto dluhů Dlužníka. Banka bude Dlužníka o blokaci účtů informovat. V takovém případě Banka neodpovídá za škody, které mohou Dlužníkovi vzniknout v důsledku použití jeho finančních prostředků na splacení výše uvedených dluhů.
- 11.3.2. Dlužník a Banka si ujednali vyloučení aplikace § 1805 odst. 2 Občanského zákoníku na tuto Smlouvu, tedy si dohodli, že Banka je oprávněna požadovat další úroky, včetně úroků z prodlení, v souladu s touto Smlouvou, přestože tyto úroky budou činit tolik nebo více než jistina dle této Smlouvy.
- 11.3.3. Dlužník a Banka si dále ujednali, že vylučují aplikaci § 1970 (pro vyloučení pochybností strany stanoví, že tímto vyloučením nejsou dotčena ustanovení této Smlouvy upravující úrok z prodlení) a § 1971 Občanského zákoníku. Banka má právo požadovat jakoukoliv náhradu škody bez ohledu na její případné krytí úroky z prodlení. Banka má také právo na náhradu škody vzniklé z porušení povinnosti, ke kterému se vztahuje smluvní pokuta.
- 11.3.4. Dlužník a Banka si ujednali vyloučení aplikace § 1913 Občanského zákoníku. Banka může odepřít plnění a odstoupit od Smlouvy proto, že dluh Dlužníka vzniklý z jiného právního důvodu nebyl splněn řádně a včas.

## **12. Prohlášení a závazky**

### **12.1. Prohlášení**

Ke dni podpisu Smlouvy Dlužník ujišťuje Banku, že prohlášení učiněná v následujících ustanoveních jsou úplná a pravdivá ke dni podpisu Smlouvy a že Banka může tato prohlášení považovat za platná a účinná vždy ke každému datu čerpání podle Smlouvy. Dlužník prohlašuje, že:

- a) (i) podle právního řádu České republiky příslušné orgány Dlužníka souhlasí v náležitě formě s uzavřením a realizací Smlouvy, a to také v souladu se společenskou smlouvou/zakladatelskou listinou či stanovami Dlužníka a přijetí úvěru Dlužníkem není v rozporu ani s povinnostmi vyplývajícími pro Dlužníka z jiných ujednání a že veškeré příslušné orgány Dlužníka byly řádně a včas informovány o záměru uzavřít Smlouvu v případech vyžadovaných právními předpisy (včetně případného konfliktu zájmů); Dlužník se o tom zavazuje poskytnout Bance na její první vyzvání patřičné doklady;
- (ii) Dlužník založený a existující podle českého práva se ve smyslu § 777 odst. 5 zák. č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích (dále jen „**ZOK**“), změnou svého zakladatelského právního jednání podřídil ZOK jako celku a údaj o tomto podřízení byl zapsán do obchodního rejstříku;
- b) všechny povinnosti Dlužníka vyplývající ze Smlouvy a zajišťovací dokumentace jsou platné a právně vynutitelné ve všech ohledech;
- c) nemá žádnou povinnost z ručitelského závazku nebo finanční záruky, neexistuje žádné zajištění povinností, zástavy nebo práva třetích osob a jiná omezení k majetku Dlužníka s výjimkou zajištění majetkem Dlužníka poskytnutého Bance a s výjimkou zajištění poskytnutého třetím osobám Dlužníkem, jehož výčet je uveden v Příloze č. 1 Smlouvy;
- d) veškeré informace, které Dlužník předal Bance v souvislosti s touto Smlouvou jsou ve všech směrech úplné a pravdivé a finanční výkazy Dlužníka předané Bance byly připraveny v souladu s příslušnými předpisy týkajícími se účetnictví a věrně a poctivě zobrazují stav a majetek Dlužníka;
- e) neexistuje žádný Případ porušení, jak je definován v čl. 11 Smlouvy, ani takový Případ porušení nehrozí a že bude písemně informovat Banku o existenci Případu porušení nebo o hrozícím Případu porušení neprodleně, jakmile Případ porušení nastane nebo se o něm dozví;
- f) nemá v evidenci daní zachyceny daňové nedoplatky, nemá splatné nedoplatky na pojistném a na penále na veřejné zdravotní pojištění nebo na pojistném a na penále na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti nebo má sjednán splátkový kalendář na úhradu nedoplatků schválený Bankou;
- g) (i) na Dlužníka ani na žádného člena skupiny/koncernu Dlužníka a dle jeho vědomí ani na žádného jednatele, člena statutárního nebo jiného orgánu, zmocněnce nebo zaměstnance Dlužníka nebo jakéhokoli člena skupiny/koncernu Dlužníka se neuplatňují žádné Sankce a tyto subjekty neprovozují obchodní činnost s žádnou fyzickou či právnickou osobou nebo zemí, na kterou se uplatňují Sankce. Pro účely této Smlouvy „**Sankce**“ znamenají jakékoli předpisy o obchodních či finančních sankcích či embargách vykonávaných Office of Foreign Assets Control of the U.S. Department of the Treasury, U.S. State Department, jakýmkoli jiným orgánem vlády Spojených států amerických, Organizací spojených národů, Evropskou unií, Švýcarskem, HM Treasury nebo jakýmkoli jiným relevantním sankčním orgánem;
- (ii) činnost Dlužníka a jakéhokoliv člena skupiny/koncernu Dlužníka je a byla vždy vykonávána v souladu s příslušnými požadavky na vedení účetnictví a oznamování a se zákony proti praní špinavých peněz platnými v České republice a ve všech jurisdikcích, v nichž Dlužník vykonává obchodní činnost, a v souladu s jakýmkoli souvisejícími či podobnými pravidly a předpisy včetně jakýchkoli souvisejících či podobných pravidel, předpisů nebo pokynů vydaných, vykonávaných nebo vynučených jakýmkoli vládním orgánem („**Zákony proti praní špinavých peněz**“) a není podána žádná žaloba ani neprobíhá žádný spor ani řízení u žádného soudu, vládního orgánu ani úřadu týkající se Dlužníka či jakéhokoliv člena skupiny/koncernu Dlužníka v souvislosti se Zákony proti praní špinavých peněz a dle nejlepšího vědomí Dlužníka žádné takové žaloby, spory nebo řízení nehrozí ani nejsou očekávány;

- h) *Uveřejnění.* Dlužník ke dni uzavření Smlouvy prohlašuje Bance, že je subjektem uvedeným v § 2 odst. 1 Zákona 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 v souladu se Zákonem o registru smluv.

## 12.2. Závazky

12.2.1. Dlužník se zavazuje až do splnění veškerých povinností Dlužníka ze Smlouvy, že:

- a) Banka bude po celou dobu trvání Smlouvy přiměřeně informována o běžné obchodní činnosti Dlužníka a že Dlužník bude v maximální možné míře využívat produkty poskytované Bankou. Dlužník bez předchozího písemného souhlasu Banky neukončí svoji podnikatelskou činnost ani zásadním způsobem nezmění její zaměření či rozsah;
- b) zachová právní formu a bez předchozího písemného souhlasu Banky se nerozdělí, nesloučí nebo nesplyne s jinou společností ani nebude předmětem jiné přeměny či změny právní formy;
- c) bude udržovat v platnosti nezbytná živnostenská oprávnění, licence a povolení a nebude provozovat žádnou podstatnou podnikatelskou činnost odlišnou od podnikatelské činnosti, kterou provozuje v den uzavření Smlouvy ani podstatným způsobem nezmění předmět svého podnikání;
- d) bude udržovat pojištění rizik vyplývajících ze své činnosti a pojištění svého majetku, a to nejméně v rozsahu, ve kterém by takovéto pojištění udržovala srovnatelná společnost jednající s péčí řádného hospodáře;
- e) umožní Bance a jejím poradcům přístup k účetním záznamům a jiným dokumentům Dlužníka a do prostor Dlužníka, a to v rozumně požadovaném rozsahu, který neodporuje zákonnému zákazu, jež nelze jakýmkoli opatřením vyloučit. Dlužník je povinen zajišťovat plnou součinnost příslušných odborných i vedoucích pracovníků včetně členů orgánů Dlužníka, na vyžádání zajistit a vytvořit podmínky (včetně zmocnění, zbavení mlčenlivosti atd.) pro získání Bankou požadovaných informací a listin od třetích osob schopných poskytnout relevantní informace (např. auditorů, právních zástupců);
- f) nepřenese své centrum hlavního zájmu mimo území České republiky s tím, že tímto centrem je míněno místo, kde jsou soustředěny hlavní zájmy Dlužníka ve smyslu Nařízení Rady (ES) č. 2015/848 ze dne 20. května 2015 o insolvenčním řízení;
- g) veškeré peněžité dluhy v souvislosti se Smlouvou budou mít kdykoliv přinejmenším stejné pořadí jako všechny ostatní současné a budoucí peněžité dluhy Dlužníka; Dlužník v této souvislosti zajistí, aby žádný z jeho současných či budoucích věřitelů nebyl jakkoli zvýhodněn oproti Bance a aby nevznikl žádný jeho závazek, jehož uspokojení by mělo přednostní pořadí před nárokem Banky na uspokojení pohledávek z této Smlouvy nebo jehož zajištění by poskytovalo třetí osobě vyšší jistotu uspokojení než zajištění, nebo jeho část, předjímané v čl. 15 Smlouvy, zřízené ve prospěch Banky;
- h) neposkytne třetí osobě jakékoliv ručení nebo zajištění a nezaváže se k ničemu, co by se v konečném důsledku rovnalo poskytnutí zajištění třetí osobě;
- i) poskytne Bance bez zbytečného odkladu dodatečné zajištění úvěru (zejména pohledávkami Dlužníka) ve formě a hodnotě uspokojivé pro Banku, pokud se zajištění úvěru podle názoru Banky stane nedostatečným. Dlužník je povinen nést veškeré výdaje vzniklé v souvislosti s doplněním zajištění úvěru;
- j) bude dodržovat v kterémkoli okamžiku trvání Smlouvy následující hodnoty finančních ukazatelů:

**- kladný výsledek hospodaření za účetní období;**

Dodržení tohoto finančního ukazatele bude ověřováno na základě auditované výroční zprávy Dlužníka k 31.12. běžného roku;

- k) Dlužník není oprávněn vstupovat do smluvních vztahů s osobami ze skupiny Dlužníka (nebo se kteroukoliv osobou spřízněnou s Dlužníkem) – *kterými jsou veškeré osoby, které jsou ve smyslu příslušných ustanovení ZOK ovládány Dlužníkem, které ve smyslu příslušných ustanovení ZOK Dlužníka ovládají nebo jsou společně s Dlužníkem ovládány třetí osobou* - jinak, než v rámci svého obvyklého hospodaření, v souladu s obecně závaznými právními předpisy (např. konflikt zájmů dle ZOK) a za ceny, které by byly sjednány mezi nezávislými osobami v běžných obchodních vztazích za stejných nebo obdobných podmínek;
- l) zdržet se jakéhokoli úkonu směřujícího k ukončení platnosti smlouvy o vedení kteréhokoli účtu u Banky či ke zrušení svého účtu u Banky;
- m) bude dodržovat veškeré Sankce aplikovatelné na tuto Smlouvu;
- n) Dlužník zavedl a udržuje zásady a postupy navržené tak, aby byly plně v souladu se Sankcemi;
- o) Dlužník nepoužije finanční prostředky poskytnuté podle této Smlouvy na žádné činnosti, které by zahrnovaly jakoukoliv stranu, byly by prospěšné jakékoliv straně nebo by souvisely s jakoukoli stranou nebo územím / zemí, na které se vztahují Sankce.

12.2.2. V souvislosti se Zákonem o registru smluv se smluvní strany dále dohodly a Dlužník se zavazuje až do splnění veškerých povinností Dlužníka ze Smlouvy, že:

- a) *Znečitelnění*. Dlužník se zavazuje uveřejnit Smlouvu včetně všech jejích součástí, každý její dodatek v Registru. Dlužník na sebe tímto přebírá odpovědnost, že tyto dokumenty v Registru uveřejní bez zbytečného odkladu po jejich uzavření, ne však později než do 2 Bankovních dnů. Dlužník předá okamžitě po uveřejnění těchto dokumentů v Registru Bance potvrzení o tom, že tak učinila, a to prostřednictvím výpisu z Registru či obdobným způsobem;
- b) Dlužník se zavazuje nejpozději v okamžik uzavření Smlouvy, jakékoliv její součástí, nebo jakéhokoli dodatku těchto dokumentů sdělit Bance, které údaje si přeje v příslušném uveřejňovaném dokumentu v Registru znečitelnit. Banka Dlužníkovi vyhoví, pouze pokud to Zákon o registru smluv nebo jiný právní předpis umožní.

Tímto není dotčeno právo Banky uveřejnit jakýkoliv z uvedených dokumentů v Registru v případě, že tak v rozporu s výše uvedeným ujednáním neučiní Dlužník, čímž však není dotčena smluvní odpovědnost příslušné strany za uveřejnění. Dlužník je odpovědný Bance za jakoukoliv škodu, která jí vznikla tím, že Dlužník neuveřejnil v Registru smluv jakýkoliv z uvedených dokumentů v rozporu s výše uvedeným ujednáním, bez ohledu na ustanovení § 5 odst. 2 Zákona o registru smluv.

Ve všech ostatních případech smluvní strany souhlasí, že všechny informace uvedené ve Smlouvě, jakékoliv její součástí, nebo jakémkoliv jejích dodatku mohou být uveřejněny v Registru i v případě, že je taková informace chráněna bankovním tajemstvím, ledaže se strany dohodnou v jakékoliv formě jinak.

### 12.3. Smluvní pokuta

Pokud Dlužník nesplní povinnost/povinnosti uloženou/uložené mu v čl. 11. a 12.2. Smlouvy, je Banka oprávněna účtovat Dlužníku za každé takové nesplnění smluvní povinnosti, resp. porušení Smlouvy, pokud toto porušení není v průběhu 3 (tří) dnů od doručení upomínky odstraněno, částku ve výši [REDAKCE] za každé výše uvedené nesplnění resp. porušení Smlouvy. Dlužník se zavazuje tuto částku uhradit. Pokud Dlužník nezaplatí smluvní pokutu ve lhůtě uvedené ve výzvě, má Banka právo inkasovat smluvní pokutu z Běžného účtu nebo z jakéhokoli jiného účtu, který Banka pro Dlužníka vede. Smluvní pokuta může být požadována opakovaně za každé nesplnění povinnosti resp. porušení Smlouvy s tím, že právo Banky na náhradu škody v plné výši tím zůstává nedotčeno. Dlužník se zavazuje, že nepodá soudu návrh na snížení výše smluvní pokuty. Odstoupení od Smlouvy, její výpověď, existence okolností vylučujících odpovědnost ani nedostatek zavinění Dlužníka nezpůsobují zánik pohledávky Banky na smluvní pokutu. Zaplacením smluvní pokuty nezanká povinnost Dlužníka splnit porušený dluh ani právo Banky realizovat nápravná opatření.



### **13. Bilance a zprávy**

13.1. Až do splnění veškerých povinností převzatých v rámci Smlouvy je Dlužník povinen:

- a) předat Bance ve lhůtě 6-ti měsíců po datu řádné účetní závěrky veškeré informace, které plynou z § 18 zákona České republiky č. 563/1991 Sb. o účetnictví, v platném znění, to znamená především účetní bilanci, výkaz zisků a ztrát s přílohami, výpočet Cash Flow jakož i auditorem ověřenou roční závěrku a management-letter auditora. Tyto je třeba Bance předat neprodleně po jejich zjištění a zpracování a podepsat osobami zmocněnými jednat za Dlužníka podle zápisu v obchodním rejstříku. Dlužník zajistí, že tyto podklady budou úplné a správné a že budou odpovídat jeho majetkové situaci a provozním výsledkům ke dni bilancování, a dále že budou průběžně řádně a jednotně zpracovány podle účetních zásad platných v České republice.
- b) poskytnout Bance kdykoliv na její požádání informace o své finanční a hospodářské situaci, zejména předat Bance čtvrtletní účetní výkazy, a to nejpozději do jednoho měsíce po ukončení příslušného čtvrtletí;
- c) informovat Banku neprodleně o událostech, které mají význam pro plnění Smlouvy, zejména pro plnění peněžitých dluhů v souvislosti se Smlouvou;
- d) informovat Banku o změně zápisu v obchodním rejstříku;
- e) Dále předkládat Bance:
  - (i) dokumenty a údaje, které je povinen zveřejnit podle právního předpisu či rozhodnutí instituce nadané pravomocí vydat závazné a vymahatelné rozhodnutí (soud, rozhodce či rozhodčí soud, orgán státní správy či samosprávy, aj. příslušný subjekt, orgán či organizace);
  - (ii) dokumenty právní, účetní a daňové povahy zpracovávané Dlužníkem či kontrolními orgány nebo auditory podle specifikace Banky;
  - (iii) další pro Banku relevantní dokumenty podle jejich požadavků (např. potvrzení příslušných orgánů, že Dlužník není v prodlení s úhradou daní, cel, pojistného na veřejné zdravotní pojištění nebo sociální zabezpečení, příspěvku na státní politiku zaměstnanosti či jiných odvodů obdobné povahy);
- f) dále informovat Banku o následujících skutečnostech, a to bez zbytečného odkladu poté, co se o nich doví:
  - (i) změně kterékoli skutečnosti uváděné výše v prohlášení či sdělené Bance při jednání o vstupu do úvěrového vztahu založeného Smlouvou či následně;
  - (ii) každé změně ve složení statutárního či kontrolního orgánu či obsazení vrcholných funkcí ve vedení Dlužníka, o změně ve vlastnické struktuře Dlužníka větší než 10 % v průběhu dvanácti (12) po sobě následujících měsíců, o změně ve statutárních listinách, v oprávnění podnikat či o jiné obdobné změně;a informace doložit dostupnými dokumenty nebo jiným průkazným způsobem podle povahy oznamované skutečnosti.

13.2. Prohlášení Dlužníka

Banka a Dlužník souhlasí, že Dlužník má možnost předložit požadované výkazy pro Banku jako kopie v elektronické (e-mail, PDF-formát) nebo tištěné formě.

Za tímto účelem Dlužník prohlašuje vůči Bance následující:

Účetní výkazy a veškeré informace ve smyslu řádné účetní závěrky poskytnuté Dlužníkem, Dlužníkovým auditorem či jakoukoliv Dlužníkem pověřenou osobou jako kopie v elektronické (e-mail, PDF-formát) nebo tištěné formě Dlužník uznává jako závazné.

To znamená, že kopie v elektronické (e-mail, PDF-formát) nebo tištěné podobě mají právně stejnou relevanci jako originální dokumenty v papírové formě.

Dlužník dále potvrzuje, že kopie v elektronické (e-mail, PDF-formát) nebo tištěné formě jsou v souladu s originálními dokumenty a zobrazují konečný stav.

Dlužník si je vědom, že Banka je kdykoliv oprávněna si vyžádat originální výkazy.

#### **14. Doručování**

Veškerá prohlášení, oznámení či jiná sdělení v souvislosti se Smlouvou je nutné podat písemně na následující adresy, pokud není výslovně dohodnuto, že smějí být podány ústně:

Dlužník: VR Group, a.s.  
Tiskařská 270/8, Malešice  
108 00 Praha 10  
e-mail: [REDACTED]

Banka: COMMERZBANK Aktiengesellschaft  
pobočka Praha  
Jugoslávská 934/1  
120 00 Praha 2 - Vinohrady  
e-mail: [REDACTED]

Změny firmy Dlužníka a Banky, adres nebo oprávnění k zastupování a podpisových vzorů jsou závazné až poté, kdy byla odpovídající prohlášení, resp. doklady o těchto změnách doručena smluvnímu partnerovi. Ustanovení § 573 Občanského zákoníku se u doručování Bance vylučuje.

#### **15. Dohoda o zajištění**

15.1. Jako zajištění peněžitých dluhů plynoucích ze Smlouvy obdrží Banka následující zajištění:

a) [REDACTED]

15.2. Podrobnosti dohody o zajištění jsou stanoveny ve smlouvách o zajištění.

15.3. Poskytnutá zajištění zajišťují i peněžitě dluhy Dlužníka vůči Bance v případě odstoupení, výpovědi závazků dle této Smlouvy či neplatnosti Smlouvy, a to i tehdy, pokud to není výslovně uvedeno v příslušné smlouvě o poskytnutí zajištění.

15.4. Zajištění zajišťují i budoucí nebo podmíněné dluhy Dlužníka vůči Bancei, zejména pokud Bankou poskytnutá Záruka nebo Akreditiv nebyly ještě uplatněny.

#### **16. Započtení pohledávek**

Dlužník a Banka uzavírají následující dohodu o započtení pohledávek: Banka je oprávněna započíst pohledávku Dlužníka, a to i nesplatnou, na výplatu peněžních prostředků na účtech a podúčtech (zejména běžného účtu, vkladového účtu/termínového vkladu), jakož i všechny ostatní pohledávky Dlužníka vůči Bance proti svým pohledávkám vůči Dlužníkovi ze Smlouvy. Banka může započíst proti pohledávkám Dlužníka též své pohledávky promlčené, své dosud nesplatné pohledávky a pohledávky znějící na různé měny, i když tyto měny nejsou volně směnitelné. Dlužník není oprávněn započíst jakoukoliv pohledávku Banky vůči Dlužníkovi bez jejího souhlasu proti svým pohledávkám vůči Bance. Je-li pohledávka Banky za Dlužníkem denominována v jiné měně, než je měna pohledávky Dlužníka za Bankou, bude přepočten proveden za použití devizových kurzů zvolených

Bankou platných ke dni provedení inkasa nebo zápočtu nebo dohodnutých s Dlužníkem. Pokud použití směnného kurzu stanoveného k tomuto dni není z jakéhokoli důvodu možné, použije Banka směnný kurz stanovený k nejbližšímu předcházejícímu pracovnímu dni.

## **17. Měnové vyrovnání**

Pokud by bylo k uplatňování nároků u českých soudů nebo v rámci rozhodčího řízení třeba přepočítávat částku splatnou podle Smlouvy v jiné měně než Kč na české koruny, zavazuje se Dlužník Bance, že kromě částky určené rozsudkem zaplatí Bance v českých korunách i ty částky, které by Banka potřebovala v den následující po dni obdržení částky podle rozsudku, aby za částku v českých korunách přepočtenou podle oficiálního devizového kursu ČNB nakoupila dlužnou částku podle Smlouvy (k okamžiku splatnosti) v jiné měně (ve výši, která byla základem pro přepočet při podání žaloby). Pokud použití tohoto směnného kurzu není z jakéhokoli důvodu možné, použije Banka nejbližší předcházející směnný kurz ČNB.

## **18. Změny uplatnitelného práva**

18.1. Pokud povede změna práva, např. zákony, vyhláškami nebo jinými rozhodnutími státní moci nebo změna v zákoně nebo ve vyhlášce nebo změna ve výkladu těchto právních norem příslušnými orgány nebo soudy k tomu, že Banka nemůže či nesmí dostát svým povinnostem plynoucím ze Smlouvy, musí o tom neprodleně uvědomit Dlužníka. Dlužník musí čerpaný úvěr společně s naběhlými úroky a dalšími částkami souvisejícími se Smlouvou neprodleně uhradit, ledaže by bylo ze zákona přípustné, že úhradu je možno uskutečnit teprve na konci doby splatnosti příslušné částky úvěru, event. Smlouvy. Banka i Dlužník jsou po takovém splacení osvobozeni od veškerých povinností plynoucích ze Smlouvy.

18.2. Pokud by výše uvedené změny práva nebo pravidel ČNB nebo rozhodnutí finančních úřadů, nebo také změna úrokové politiky nebo diskontní sazby vedly k tomu, že:

- a) Banka je povinna platit daně z poskytnuté částky úvěru, z úroků nebo jiných plateb vyplývajících ze Smlouvy, nebo
- b) se změní zdaňovací základ uvedených částek, nebo
- c) Bance budou uloženy nové nebo dodatečné povinnosti v souvislosti s minimálními rezervami nebo jinými zvláštními povinnými vklady na pohledávky z úvěrů či z tohoto úvěru, nebo
- d) Bance budou uloženy další náklady v souvislosti se Smlouvou, nebo
- e) se pro ni zcela zásadně změní podmínky pro poskytnutí úvěru dle této Smlouvy, nebo
- f) Bance vzniknou dodatečné náklady v souvislosti s Basilejskými pravidly - The New Basel Capital Accord („Basel III/Basel IV“),

je Banka oprávněna požadovat úhradu nákladů vzniklých za těchto výše uvedených okolností na Dlužníkově. Příslušné částky je Dlužník povinen na vyžádání Banky zaplatit.

18.3. Banka bude Dlužníka o těchto nákladech písemně informovat.

18.4. Dlužník je v takovém případě oprávněn od Smlouvy odstoupit. Odstoupení je účinné po 10 dnech ode dne doručení písemného prohlášení o odstoupení. Dlužník je povinen k tomuto datu zaplatit veškeré dlužné částky včetně naběhlých úroků vzniklé v souvislosti se Smlouvou. Náklady vzniklé ve smyslu tohoto odstavce do dne, ke kterému odstoupení nabude účinnosti, jakož i náklady vzniklé Bance v souvislosti s předčasným splacením úvěru, nese Dlužník.

## **19. Změna smluvních stran**

19.1. Banka může kdykoli v plném rozsahu nebo zčásti:

- a) ve smyslu § 1879 Občanského zákoníku postoupit své pohledávky, vyplývající z této Smlouvy; nebo
- b) ve smyslu § 1895 Občanského zákoníku převést jako postupitel svá práva a své povinnosti z této Smlouvy;

na jinou osobu, a to:

- A) bez souhlasu Dlužníka
  - (i) na kteroukoli společnost ze skupiny Banky (nebo na kteroukoliv osobu spřízněnou s Bankou);
  - (ii) na kteroukoli banku nebo jinou finanční instituci licencovanou v České republice nebo v některém z členských států Evropské unie; nebo
  - (iii) pokud nastane a trvá Případ porušení, na kteroukoli osobu; nebo
- B) se souhlasem Dlužníka. Dlužník je povinen na základě žádosti Banky vyjádřit souhlas (s tím, že souhlas nebude Dlužníkem bezdůvodně odepřen ani zdržován) nebo nesouhlas s postoupením či převodem na kteroukoli jinou osobu, a to do deseti (10) pracovních dnů od doručení příslušné žádosti Banky. Pokud Dlužník nedoručí Bance svůj nesouhlas s postoupením či převodem do deseti (10) pracovních dnů od doručení žádosti Banky, je Banka oprávněna postoupit pohledávku ze Smlouvy nebo převést práva a povinnosti ze Smlouvy.

- 19.2. Od okamžiku, kdy se takové postoupení Smlouvy uvedené v odstavci 19.1. b) stane účinným, se Banka osvobozuje od svých povinností z této Smlouvy v rozsahu, v jakém byly postoupeny nebo převedeny na nového věřitele, příp. převzaty novým věřitelem, nebo které vzniknou z této Smlouvy nebo její části postoupené na nového věřitele, a Banka nebude nijak ručit ani nebude jinak odpovídat za splnění těchto povinností ani za jejich případné porušení. Ustanovení § 1899 Občanského zákoníku se v případě takového postoupení či převodu nepoužije.
- 19.3. Banka může při postoupení pohledávky nebo postoupení Smlouvy dle článku 19 předat třetím osobám potřebné informace o Dlužníkovi. Dlužník zprošťuje v tomto rozsahu Banku bankovního tajemství.
- 19.4. Dlužník není oprávněn bez předchozího písemného souhlasu Banky postoupit či jinak převést zcela ani zčásti svá práva či povinnosti ze Smlouvy.

## **20. Právo a soudní příslušnost**

- 20.1. Tato Smlouva se řídí právním řádem České republiky.
- 20.2. Smluvní strany se ve smyslu ustanovení § 89a zákona č. 99/1963 Sb., občanského soudního řádu v platném znění dohodly, že pro řešení sporů vzniklých z této Smlouvy nebo v souvislosti s ní bude příslušný (i) Městský soud v Praze, je-li pro rozhodování sporu dána věcná příslušnost krajských soudů, nebo (ii) Obvodní soud pro Prahu 2, je-li pro rozhodování sporu dána věcná příslušnost okresního soudu.

## **21. Uplatnění práv a promlčení**

- 21.1. Pokud smluvní strana svá práva zcela nebo částečně neuplatní, není tím vyloučeno uplatnění těchto práv v budoucnosti.
- 21.2. Dlužník na sebe přebírá nebezpečí změny okolností ve smyslu ustanovení § 1765 odst. 2 Občanského zákoníku.
- 21.3. Banka a Dlužník se tímto vzdávají svého práva požadovat zrušení této Smlouvy podle § 2000 odst. 1.

- 21.4. Dlužník jako strana, vůči níž se práva Banky jako věřitele ze Smlouvy promlčují, tímto výslovným prohlášením ve smyslu ustanovení § 630 Občanského zákoníku prodlužuje délku promlčecí doby práv věřitele vyplývajících ze Smlouvy na dobu 10 let.

## **22. Náhrada újmy a odpovědnost za rady**

- 22.1. Nestanoví-li zákon nebo tato Smlouva jinak, odpovídá Banka pouze za skutečnou škodu nebo újmu, kterou způsobila úmyslně nebo z hrubé nedbalosti. Za ušlý zisk ani nemajetkovou újmu Banka neodpovídá.
- 22.2. Banka neposkytuje Dlužníkovi jakékoli právní, daňové, účetní ani investiční poradenství, ani poradenství ohledně jeho podnikání, investiční nebo podnikatelské strategie nebo jiných otázek. Jakékoli informace předané Dlužníkovi nebudou považovány za rady ve smyslu ustanovení § 2950 Občanského zákoníku. Ustanovení tohoto článku se neuplatní v rozsahu, v jakém je Banka povinna poskytnout informace nebo rady na základě smlouvy nebo jiného právního titulu.

## **23. Předchozí smlouvy, ujednání a čerpání**

- 23.1. Tato Smlouva nahrazuje Smlouvu o úvěru č. 1069301002 ze dne 20.6.2023. Kontokorentní úvěr čerpaný na základě Smlouvy o úvěru č. 1069301002 ze dne 20.6.2023 se považuje za čerpání kontokorentního úvěru na základě této Smlouvy. Zajištění poskytnutá k tomuto kontokorentnímu úvěru na základě Smlouvy o úvěru č. 1069301002 ze dne 20.6.2023 však zůstávají pro tento kontokorentní úvěr v platnosti a účinnosti až do doby, kdy vstoupí v platnost a účinnost zajištění sjednaná dle této Smlouvy.

## **24. Všeobecná ustanovení**

- 24.1. Změny a dodatky Smlouvy musí mít písemnou formu. Požadavek písemné formy může být zrušen pouze písemnou dohodou.
- 24.2. Jsou-li nebo budou-li jednotlivá ustanovení Smlouvy právně neplatná, neúčinná či zdánlivá a takové ustanovení je oddělitelné od ostatního obsahu Smlouvy, zůstávají ostatní ustanovení v platnosti. Takto vzniklá mezera bude nahrazena úpravou odpovídající účelu a smyslu Smlouvy s účinky maximálně se blížícími záměru sledovanému původním ujednáním.
- 24.3. Dlužník a Banka se dohodli na vyloučení aplikace § 1727 věta druhá a třetí ohledně vzniku a zániku závislých smluv a vyloučení aplikace § 1748.
- 24.4. Banka a Dlužník si ujednali, že vyloučí aplikaci § 1799 a § 1800 Občanského zákoníku týkající se smluv uzavíraných adhezním způsobem na tuto Smlouvu.
- 24.5. Domněnky vyplývající z §§ 1949, 1950, 1952(2), 1995(2) a 1996 Občanského zákoníku ohledně kvitance, dlužního úpisu a prominutí dluhu se v právním vztahu podle Smlouvy neuplatní.
- 24.6. S obsahem Smlouvy Dlužník i Banka vyjádřili souhlas ve všech bodech.
- 24.7. Dlužník může návrh Smlouvy přijmout pouze ve znění navrhovaném Bankou s vyloučením možného přijetí návrhu této Smlouvy s dodatkem nebo odchylkou dle § 1740 odst. 3 Občanského zákoníku.
- 24.8. Tato Smlouva vstupuje v platnost a účinnost podpisem oběma smluvními stranami.
- 24.9. Každá strana obdrží jedno vyhotovení podepsané Smlouvy v českém jazyce.
- 24.10. Banka je vázána nabídkou obsaženou v této Smlouvě do 29.12.2023.

Potvrzení o prohlášení Dlužníka:

Dlužník prohlásil, že jedná

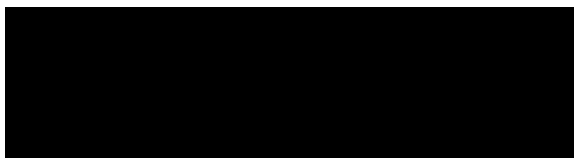
- na vlastní účet
- na účet (jméno/název, bydliště/sídlo včetně země)

Odpovídající variantu označí Dlužník. Dlužník je povinen oznámit Bance případné změny těchto údajů, které se vyskytnou během trvání Smlouvy.

**Upozornění:**

Banka je povinna za účelem plnění povinností podle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu ve znění pozdějších předpisů, zpracovávat osobní údaje pro účely předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a pro účely vytvoření podmínek pro odhalování takového jednání.

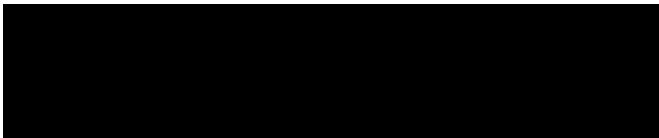
\_\_\_\_\_  
místo/datum/čas



razítko a podpis Dlužníka

**COMMERZBANK Aktiengesellschaft,  
pobočka Praha:**

\_\_\_\_\_  
místo/datum/čas



**Přílohy:**

**Příloha č. 1** – zadlužení Dlužníka vůči třetím osobám a zajištění poskytnuté Dlužníkem třetím osobám

Příloha č. 1 – zadlužení Dlužníka vůči třetím osobám a zajištění poskytnuté Dlužníkem třetím osobám:

Žádné.