

059495

Smlouva o úvěru č. 136/23/LCD

Česká spořitelna, a.s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČO: 45244782
zapsáno v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 1171
(dále jen „Banka“)

a

ČEPRO, a.s.

název

Dělnická 213/12, Holešovice, 170 00 Praha 7

sídlo

60183531

IČO

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 2341
(dále jen „Klient“)

uzavírají tuto smlouvu o úvěru (dále jen „Smlouva“):

Článek I

Základní ustanovení

1. Vymezení pojmů. V této Smlouvě pojem:

„Akvizice“ znamená nabytí Podílu Klientem od Prodávajících za Kupní cenu;

„Běžný účet“ znamená:

a) účet č. 1757152/0800 v Kč;

„Centrum hlavního zájmu“ znamená místo, kde jsou soustředěny hlavní zájmy dlužníka ve smyslu Nařízení;

„Ceny“ znamená veškeré ceny, odměny, poplatky a náhrady nákladů stanovené Smlouvou;

„Cílová společnost“ znamená RoBIN OIL, s.r.o., se sídlem Libušina 172, Dubí, 272 03 Kladno, IČO 49823574, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. C 32142;

„České účetní standardy“ znamená všeobecně přijatá účetní pravidla a postupy v České republice, zejména stanovená zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, a účetními předpisy vydanými na jeho základě, a jejich ustálený výklad;

„Den dokončení Akvizice“ znamená den, kdy se Klient stane výlučným vlastníkem Podílu a jako takový bude zapsán v obchodním rejstříku;

„Den fúze“ znamená den, kdy bude Fúze zapsaná v obchodním rejstříku;

„Den konečné splatnosti“ znamená 31.12.2026;

„Den vypořádání“ znamená den, kdy se Klient stane výlučným vlastníkem Podílu;

„DPH“ znamená daň z přidané hodnoty ve smyslu zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů;

„Existující zajištění“ znamená zajištění sloužící k zajištění dluhů Klienta nebo třetí osoby existující ke dni uzavření této Smlouvy, o kterém Klient písemně informoval Banku před uzavřením této Smlouvy;

„Fúze“ znamená vnitrostátní přeměna, která proběhne formou sloučení mezi Cílovou společností jako zanikající společností a Klientem jako nástupnickou společností v souladu s platnými právními předpisy;

„Klientské informace“ znamená informace o Klientovi, o Smlouvě a o právních jednáních s ní souvisejících, které mají členové Skupiny banky k dispozici, včetně informací s povahou osobních údajů nebo bankovního tajemství;

„Kupní cena“ znamená kupní cena ve výši [redacted] za koupi Podílu;

„Limit“ znamená částku Limitu, jejíž výše je stanovena v článku I, odst. 4 (Limit);

„Náklady přerušení“ znamená náklady, ztráty či škody, které Bance vzniknou v důsledku přerušení probíhajícího Úrokového období, zejména za rezervování likvidity, navazujících opatření na finančních trzích, na kterých se Banka refinancuje, jakož i ušlého budoucího úrokového výnosu plynoucího z rozdílu tržních úrokových sazeb;

„Nařízení“ znamená nařízení Rady (ES) č. 2015/848 ze dne 20. května 2015 o úpadkovém řízení;

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

„Období čerpání“ znamená období definované v článku II, odst. 1 (Podmínky čerpání);

„Osoba podléhající Sankcím“ znamená osoba (i) zařazená či jednající jménem osoby zařazené na sankční a jiné podobné seznamy vedené, či veřejná oznámení vyhlášená Sankční autoritou, (ii) na kterou jsou jinak členy Sankce, a (iii) usídlená v zemi nebo založená podle práva země nebo území, které je cílem celostátních nebo celouzemních Sankcí;

„Podíl“ znamená podíl (označený jako základní podíl č. 1) ve vlastnictví Prodávajícího v Cílové společnosti ve výši 100 %, odpovídající 100 % vkladu do základního kapitálu Cílové společnosti, který ke dni podpisu této Smlouvy činí 200.000.000,00 Kč;

„Podstatný nepříznivý účinek“ znamená podstatný nepříznivý účinek na:

- a) schopnost Klienta plnit řádně a včas své platební nebo podstatné neplatební povinnosti a dluhy vůči Bance,
- b) platnost a vymahatelnost Smlouvy nebo jiného právního jednání souvisejícího se Smlouvou (zejména o poskytnutí Zajištění), a
- c) podnikatelskou činnost, rozsah a stav majetku nebo ekonomickou situaci Klienta;

„Porucha trhu“ znamená, že v daný okamžik není příslušná Referenční sazba zveřejněná na dané stránce, popř. tato sazba nedosáhne výše nákladů Banky na získání odpovídajících deposit na financování;

„Potvrzení o Dni dokončení Akvizice“ znamená Klientem řádně vystavené písemné prohlášení:

- a) potvrzující, že nastal Den dokončení Akvizice; a
- b) obsahující originál výpisu z obchodního rejstříku dokládající, že nastal Den dokončení Akvizice,

ve formě a s obsahem přijatelným pro Banku;

„Potvrzení o splnění finančních ukazatelů“ má význam přiřazený tomuto pojmu v článku VIII odst. 3 této Smlouvy;

„Povolené zajištění“ znamená:

- a) Existující zajištění a jakékoliv zajištění, které jej obnovuje nebo nahrazuje (tj. zřízení nového zajištění, pokud jde o identické subjekty, zajišťované dluhy maximálně stejné výše a doby vzniku jako v případě Existujícího zajištění a zároveň pokud jde o předmět zajištění ve všech podstatných ohledech stejný jako v případě Existujícího zajištění);
- b) ručení, finanční záruky nebo směnecné závazky sloužící k zajištění poskytnuté ve prospěch třetích osob;
- c) Zajištění; a
- d) zajištění předem písemně odsouhlasené Bankou, přičemž takový souhlas nebude bezdůvodně odmítnut;

„PRIBOR“ znamená Referenční sazbu, kterou je sazba PRIBOR (Prague Inter Bank Offered Rate) stanovená Czech Financial Benchmark Facility (nebo jinou osobou, která převzala stanovování této sazby) a zobrazená na příslušné stránce Refinitiv Benchmark Services (UK) Limited;

„Prodávající“ znamená pan [REDACTED];

„Prohlášení“ znamená každé z prohlášení učiněných Klientem v článku VII, odst. 1 (Prohlášení) a dále každé z dalších prohlášení učiněných Klientem nebo třetí osobou ve Smlouvě či právních jednáních s ní souvisejících (zejména o poskytnutí Zajištění);

„Předčasná splátka“ znamená úhrada Úvěru nebo jeho části provedená před termínem splatnosti původně stanoveným touto Smlouvou;

„Případ porušení“ znamená skutečnosti uvedené v článku X, odst. 1 (Případ porušení) bez ohledu na to, zda taková skutečnost nastala v důsledku jednání, protiprávního jednání či opominutí či z důvodů objektivně mimo kontrolu Klienta;

„Příslušný orgán“ znamená instituce nadaná pravomocí vydat závazné a vymahatelné rozhodnutí včetně soudu, rozhodce či rozhodčího soudu, orgánu státní správy či samosprávy;

„Referenční sazba“ je příslušná úroková sazba per annum pro prodej mezibankovních deposit, zobrazená zpravidla okolo 11. hodiny (dopoledne) středoevropského času (i) zpravidla druhý pracovní den před prvním dnem příslušného Úrokového období, nebo (ii) v den Úrokového období při stanovení Referenční sazby pro úvěr, u kterého Smlouva stanoví jednodenní Úrokové období;

„Sankce“ znamená zákony, nařízení či jiné normativní akty o mezinárodních sankcích, embarga nebo obdobné ekonomická, obchodní či finanční omezující opatření přijatá, učiněná nebo vymáhaná jakoukoliv Sankční autoritou;

„Sankční autorita“ znamená Evropská unie, USA, OSN, Spojené království Velké Británie a Severního Irsku, Česká republika nebo příslušný vládní orgán kteréhokoli z těchto subjektů;

„Skupina banky“ znamená Banka, osoby ovládané Bankou, ovládající Banku nebo ovládané stejnou osobou nebo osobami jako Banka, a jiné členy podnikatelského seskupení, jehož členem je Banka;

„Skupina klienta“ znamená:

- a) Klient;
- b) ode Dne vypořádání do Dne fúze Cílová společnost; a
- c) kterákoliv společnost, která je ve vztahu ke kterékoliv osobě uvedené v písmeni (a) nebo (b) této definice v postavení dceřiné nebo jinak ovládané společnosti;

„Související náklady“ znamená Ceny a úroky ve vztahu k Úvěru;

„Ukazatel zadluženosti“ znamená ukazatel poměru čistého dluhu a upravené EBITDA vypočítaný podle článku VIII, odst. 2 (Finanční ukazatele), písm. a);

„Úrok z prodlení“ znamená úrok z prodlení, jehož výše je stanovena v článku X, odst. 3 (Úrok z prodlení);

„Úrokové období“ znamená období, pro které je Smlouvou stanovena výše úrokové sazby a jehož délku stanoví Smlouva. Úrokové období jsou pravidelná, navazující a probíhají ve vztahu ke každému čerpání Úvěru samostatně. První Úrokové období začíná dnem čerpání Úvěru. Každé další Úrokové období začíná v den následující po posledním dni bezprostředně předcházejícího Úrokového období. Pokud pro všechna Úroková období Smlouva stanoví jejich poslední den jednotně, bude v takovém případě každé Úrokové období (bez ohledu na jeho předepsanou délku) končit ve stanovený poslední den, respektive zkrátí se tak, aby skončilo ve stanovený den. Pokud by kterékoliv Úrokové období mělo skončit až po Dni konečné splatnosti, zkrátí se tak, aby skončilo v tento den;

„Úvěr“ znamená úvěr poskytnutý Bankou jako úvěrující Klientovi jako úvěrovanému za podmínek stanovených touto Smlouvou;

„Zajištění“ znamená, je-li sjednáno:

- a) zajištění splacení dluhů Klienta a dalších osob vůči Bance vzniklých na základě Smlouvy a v souvislosti s ní,
- b) podřízení dluhů Klienta vůči jiným osobám dluhům Klienta vůči Bance vzniklých na základě Smlouvy nebo v souvislosti s ní, a
- c) závazky finanční podpory Klienta a dalších osob vystavené jinou osobou v souvislosti se Smlouvou;

„Zákon o obchodních korporacích“ znamená zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, ve znění pozdějších předpisů;

„Zákon o přeměnách“ znamená zákon č. 125/2008 Sb., o přeměnách obchodních společností a družstev, v platném znění;

„Zákon o registru smluv“ znamená zákon č. 340/2015 Sb., o registru smluv, ve znění pozdějších předpisů;

„Změna kontroly“ znamená situace, kdy Česká republika (prostřednictvím Ministerstva financí nebo své jiné organizační složky) přestane být přímo nebo nepřímo (i) majitelem akcií představujících 100 % základního kapitálu Klienta nebo (ii) oprávněna vykonávat hlasovací práva k akciím představujícím 100 % základního kapitálu Klienta;

„Žádost o čerpání“ znamená žádost o poskytnutí Úvěru, jejíž vzor tvoří přílohu č. 1 (Žádost o čerpání).

2. **Výklad Smlouvy:** Pokud z kontextu nevyplývá jinak, platí při výkladu Smlouvy následující:

- a) Nadpisy článků, odstavců a příloh ve Smlouvě slouží pouze pro snazší orientaci.
- b) Pokud z kontextu Smlouvy nevyplývá něco jiného, odkaz na „odstavec“, „článek“ nebo „přílohu“ znamená odkaz na odstavec, článek nebo přílohu Smlouvy.
- c) Smlouvou se rozumí Smlouva ve znění všech dodatků, včetně jejich nedílných součástí, zejména příloh Smlouvy.
- d) Odkazy na internetové stránky Banky jsou odkazy na adresu www.csas.cz, případně na jiné internetové adresy, které Banka používá nebo bude používat v souvislosti s poskytováním Úvěru.
- e) Pracovní den znamená den (jiný než sobota nebo neděle), ve který jsou banky v České republice běžně otevřeny pro veřejnost.
- f) Pojem „zajistit“ znamená, je-li tento výraz použit k vyjádření povinnosti Klienta zajistit, aby třetí osoba jednala či nejednala určitým způsobem, že se Klient zavazuje, že třetí osoba splní, co bylo ujednáno, ve smyslu § 1769, věta druhá Občanského zákoníku.
- g) Odkazy na právní předpis, mezinárodní smlouvu či jejich jednotlivá ustanovení se budou zároveň vykládat tak, že zahrnují i jejich změny, dodatky či jakoukoli nahrazující úpravu.
- h) Pojmy „ovládaná“ nebo „ovládající“ osoba a „ovládat“ budou vykládány ve smyslu ustanovení § 74 a § 75 Zákona o obchodních korporacích.
- i) Odkaz na Příklad porušení, který „trvá“, znamená Příklad porušení, který nebyl zhojen či napraven ke spokojenosti Banky nebo se práva na jeho zhojení/nápravu Banka písemně nevzdala.

3. **Úvěr.** Banka se zavazuje poskytnout Klientovi na základě Žádosti o čerpání Úvěr až do výše Limitu a Klient se zavazuje poskytnutý Úvěr Bance vrátit a zaplatit ji úroky z Úvěru, Ceny a další částky dlužné podle této Smlouvy. Úvěr poskytovaný na základě této Smlouvy je termínovaný Úvěr. Jakoukoli splacanou část Úvěru nelze Klientovi znovu poskytnout jako Úvěr.
4. **Limit.** Limit se sjednává ve výši [REDAKCE]
5. **Měna.** Úvěr může být čerpán v těchto měnách: Kč.
6. **Účel.** Klient se zavazuje použít Úvěr výlučně pro účel:
 - a) financování částí Kupní ceny (a pro vyloučení pochybností nikoliv k úhradě Souvisejících nákladů).

Banka není povinna kontrolovat použití Úvěru či jakékoli částky čerpané Klientem na základě Smlouvy. Klient je povinen na výzvu Banky prokázat, že Úvěr použil a používá k účelu sjednanému ve Smlouvě.
7. **Žádost o čerpání.** Žádost o čerpání Úvěru musí být ve všech podstatných ohledech shodná se vzorem, který tvoří přílohu č. 1 (Žádost o čerpání), podepsaná Klientem a adresovaná Bance. Žádost o čerpání je pro Klienta závazná jejím předložením Bance a bez souhlasu Banky ji nelze odvolat ani měnit. V případě, že Bance předložená Žádost o čerpání neodpovídá formou nebo obsahem tomu, co bylo sjednáno ve Smlouvě, je Banka oprávněna poskytnutí Úvěru odmítnout.
8. **Negativní Referenční sazba.** Po dobu, kdy je Referenční sazba menší než nula, je pro účely stanovení úrokové sazby Referenční sazba rovna 0,01.
9. **Náhradní Referenční sazba.** Pokud nastane Porucha trhu, bude po dobu Poruchy trhu, pakliže se Banka s Klientem nedohodne jinak, Referenční sazba náhradní sazba. Při stanovení Referenční sazby pro Úrokové období v délce jednoho dne, kdy toto Úrokové období připadne na den, který není pracovním dnem, se však použije Referenční sazba (resp. náhradní sazba) platná pro nejbližší předcházející pracovní den. Na Úrokové období v délce jednoho dne se článek XIII odst. 6 (Náhradní termíny) nepoužije a toto Úrokové období se neprodlužuje.

Pro účely tohoto odstavce se "náhradní sazba" pro případ Poruchy trhu vypočte jako součet (a) dvoutýdenní Repo sazby zveřejněné v den, který je rozhodným dnem pro stanovení Referenční sazby, a (b) spreadu, který je rozdílem mezi (i) průměrem všech hodnot předmětné Referenční sazby za 2 roky bezprostředně předcházejících prvnímu dni Poruchy trhu a (ii) průměrem všech hodnot dvoutýdenní Repo sazby za 2 roky bezprostředně předcházejících prvnímu dni Poruchy trhu. Konkrétní výši spreadu vypočteného podle uvedeného algoritmu oznámí Banka Klientovi do 10 pracovních dnů ode dne vzniku Poruchy trhu.

Článek II Čerpání

1. **Období čerpání.** Období, ve kterém může Klient čerpat Úvěr, splní-li podmínky čerpání stanovené níže, trvá ode dne uzavření Smlouvy do 29.3.2024 (včetně) („Období čerpání“). Klient je oprávněn čerpat Úvěr pouze jednorázově, a to nejdlíže druhý pracovní den (nebo, dle výlučného uvážení Banky, v kratší lhůtě určené Bankou) po dni, v němž Banka obdržela Žádost o čerpání v souladu s článkem I, odst. 7 (Žádost o čerpání). Banka je oprávněna neumožnit čerpání Úvěru, pokud Žádost o čerpání obdržela před splněním veškerých podmínek čerpání, zejména nebudou-li splněny do data čerpání požadovaného v Žádosti o čerpání.
2. **Podmínky čerpání.** Banka umožní Klientovi čerpání Úvěru po předložení Žádosti o čerpání a dále po splnění následujících podmínek:
 - a) Banka na základě řádně uzavřené smlouvy vede pro Klienta Běžný účet;
 - b) požadovaný den poskytnutí Úvěru je pracovním dnem spadajícím do Období čerpání;
 - c) k požadovanému dni poskytnutí Úvěru nenastal ani nehrozí Případ porušení;
 - d) poskytnutím Úvěru nedojde k porušení žádného českého ani cizího právního předpisu;
 - e) měna, ve které má být Úvěr poskytnut, je dostupná na mezibankovním trhu v České republice nebo jiném členském státě Evropské unie;
 - f) výše požadovaného Úvěru, spolu s výší jiného požadovaného Úvěru v případě, že Klient podal více Žádosti o čerpání, pro které se uplatní stejný Limit, nepřesáhne nevyužitou část příslušného Limitu;
 - g) v důsledku požadovaného čerpání Úvěru nedojde k většímu počtu čerpání Úvěru poskytnutých podle této Smlouvy než jednoho;
 - h) Klient uhradil veškeré Ceny a jiné platby splatné před poskytnutím Úvěru;
 - i) Bance byl předložen aktuální výpis z obchodního rejstříku Klienta a Cílové společnosti, ledaže si je Banka opatřila sama;
 - j) Bance byly předloženy platné aktuální stanovky Klienta;
 - k) Bance byla předložena:
 - i) rozhodnutí dozorčí rady Klienta přijaté ve formě požadované zákonem a aktuálními stanovami Klienta, s datem přijetí rozhodnutí předcházejícím datu uzavření této Smlouvy, ze kterého vyplývá, že dozorčí rada na návrh představenstva projednala a souhlasila se zadlužením Klienta prostřednictvím této

Smlouvy, s jejím uzavřením a podmínkami jejího plnění, že její uzavření nezakázala ani žádnému členovi představenstva v souvislosti s jejím uzavřením nepozastavila výkon funkce; a

- ii) rozhodnutí představenstva Klienta přijaté ve formě požadované aktuálními stanovami Klienta, s datem přijetí rozhodnutí předcházejícím datu uzavření této Smlouvy, ze kterého vyplývá, že představenstvo projednalo a souhlasilo se zadlužením Klienta prostřednictvím této Smlouvy, s jejím uzavřením a podmínkami jejího plnění a že v té souvislosti si členové představenstva nejsou vědomi žádných skutečností zakládajících konflikt zájmů (potencionální nebo existující) dle příslušných ustanovení Zákona o obchodních korporacích;
- l) Bance bylo předloženo pravomocné rozhodnutí o povolení Akvizice vydané českým Úřadem pro ochranu hospodářské soutěže;
- m) Banka obdržela případné další dokumenty, povolení či materiály ve vztahu k poskytnutí Úvěru, pokud si je před požadovaným dnem poskytnutí Úvěru písemně od Klienta vyžádala;
- n) došlo k uveřejnění Smlouvy v registru smluv podle Zákona o registru smluv v souladu s článkem XIII, odst. 13 (Účinnost této Smlouvy); a
- o) jsou splněny případné další podmínky čerpání uvedené v jiných ustanoveních této Smlouvy.

Článek III Úroky z Úvěru

1. Úrokové sazby. Výše úrokové sazby Úvěru se sjednává jako součet (i) Referenční sazby a (ii) marže [REDACTED] ročně. Referenční sazba pro každé úrokové období je 3 – měsíční PRIBOR.
2. Úrokové období. Délka úrokového období Úvěru činí 3 měsíce a končí v poslední den kalendářního čtvrtletí.
3. Splatnost úroků. Klient se zavazuje splatit přirostlé úroky v poslední den každého kalendářního čtvrtletí počínaje 31.3.2024 s tím, že pokud by některý den splatnosti úroků překročil Den konečné splatnosti, nastane splatnost těchto úroků v Den konečné splatnosti.

Článek IV Náhrada nákladů

1. Náhrada nákladů. Klient se zavazuje nahradit Bance veškeré výdaje, které Banka vynaloží při výkonu práv a plnění povinností vzniklých ze Smlouvy či v souvislosti s ní včetně výdajů vzniklých při zřízení, správě, revizi, zániku nebo ocenění Zajištění, zejména:
 - a) náklady na právní, daňové, technické a další poradce, znalce, překladatele či notáře, pokud budou takové náklady předem dohodnuty s Klientem, a dále zdokumentované náklady na kolký, poplatky a jiné obdobné platby a prokazatelné náklady na korespondenční a telekomunikační služby;
 - b) náklady vzniklé v souvislosti s porušením povinnosti či závazku Klienta ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní, jakož i náklady vynaložené při vymáhání dluhů vzniklých ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní a při realizaci Zajištění (včetně nákladů na právní zastoupení);
 - c) náklady vzniklé v souvislosti s poskytnutím Úvěru, jeho změnou či zrušením včetně nákladů vzniklých v souvislosti s Úvěrem a jeho Zajištěním, bude-li zřízeno, pokud budou takové náklady předem dohodnuty s Klientem; a
 - d) náklady vzniklé užitím služeb jiné banky v souvislosti s poskytnutím Úvěru, jeho změnou či zrušením (např. poplatky jiné banky, kterou Banka využila k provedení instrukcí Klienta), pokud budou takové náklady předem dohodnuty s Klientem.

Článek V Úhrada dluhů Klienta vůči Bance

1. Úhrada dluhů. Nestanoví-li Smlouva jinak, Klient platí své dluhy vzniklé ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní prostřednictvím Běžného účtu a ve měně tohoto dluhu. Klient se zavazuje, že na Běžném účtu bude dostatečný disponibilní zůstatek k úhradě splatného dluhu nejpozději v pracovní den bezprostředně předcházející dni jeho splatnosti. Klient zmocňuje Banku peněžní prostředky v odpovídající výši v den splatnosti dluhu Klienta inkasovat z Běžného účtu. Nedostačuje-li disponibilní zůstatek na Běžném účtu v den splatnosti na úhradu celého dluhu (všech dluhů) Klienta, Banka může inkasovat peněžní prostředky na úhradu dluhů Klienta také z kteréhokoliv jiného účtu Klienta vedeného u Banky. Banka je oprávněna i bez příkazu Klienta provést úhradu dluhů Klienta vůči Bance také debetováním Běžného účtu nebo jiného účtu vedeného Bankou pro Klienta do výše limitu sjednaného pro debetní zůstatek na Běžném účtu nebo jiném účtu Klienta. Klient se nezbavuje povinnosti uhradit řádně a včas své dluhy ze Smlouvy, pokud Banka z důvodů stojících nikoliv na straně Banky neprovede debet nebo inkaso k tíži Běžného účtu nebo jiného účtu vedeného Bankou pro Klienta.
2. Pořadí úhrady dluhů. Pokud Banka neurčí jiné pořadí úhrady dluhů, započte se plnění na dluhy Klienta v následujícím pořadí:
 - a) za prvé, k úhradě plateb sankčního charakteru (smluvní pokuty, úroky z prodlení);

- b) za druhé, k úhradě náhrad nákladů a škody dle článku IV, odst. 2 (Náhrada nákladů) a náhrad nákladů a škody dle článku XII, odst. 2 (Náhrada škody ze strany Klienta), článku XII, odst. 3 (Závazek Klienta nahradit škodu) a článku XII, odst. 4 (Zvýšené náklady);
- c) za třetí, k úhradě ostatních Cen;
- d) za čtvrté, k úhradě úroků;
- e) za páté, k úhradě jistiny Úvěru v pořadí od nejdéle splatného dluhu podle termínu splatnosti; a
- f) následně k úhradě ostatních splatných dluhů Klienta vůči Bance.

Pořadí plateb uvedené výše má přednost před jakýmkoli pořadím případně stanoveným Klientem.

3. **Splatnost dluhu.** Není-li splatnost dluhu smluvními stranami písemně sjednána, je dluh splatný v den jeho vzniku. Klient je povinen nejpozději v Den konečné splatnosti splatit rovněž veškeré příslušenství, Ceny a další částky s Úvěrem související.
4. **Snížení Úvěru.** Nevyčerpal-li Klient Úvěr až do výše Limitu nebo provedl-li Předčasnou splátku, je povinen Úvěr splácet v původně ve Smlouvě sjednaných částkách a termínech, přičemž doba splácení se přiměřeně zkrátí, případně se upraví výše poslední splátky.
5. **Společné ustanovení k Předčasné splátce.**
 - a) Klient je oprávněn či povinen provést Předčasnou splátku pouze, pokud to Smlouva stanoví, nebo k tomu dá Banka předchozí písemný souhlas, který nebude bezdůvodně odepřen. V souhlasu s provedením Předčasné splátky je Banka oprávněna stanovit podmínky, za kterých je Klient oprávněn Předčasnou splátku provést.
 - b) Spolu s Předčasnou splátkou je Klient povinen Bance zaplatit veškeré související příslušenství a, pokud tak Smlouva stanoví, Náklady přerušení.
 - c) Pokud Klient Bance oznámí, že v souladu se Smlouvou provede Předčasnou splátku nebo Banka Klientovi udělí souhlas s Předčasnou splátkou, je Klient povinen Předčasnou splátku provést.
6. **Plnění od jiné osoby.** Banka není povinna i přes souhlas Klienta, přijmout jakékoliv plnění nabídnuté za účelem splnění dluhu Klienta od jiné osoby, než je Klient, avšak takové plnění nesmí bezdůvodně odmítnout.
7. **Účetní evidence a potvrzení.** V jakémkoli soudním či arbitrážním řízení vyptývajícím ze Smlouvy nebo s ní souvisejícím představuje účetní evidence nebo potvrzení Banky závazným způsobem důkaz o poskytnutí jakéhokoliv Úvěru, jakéhokoliv platbě nebo přijetí jakéhokoliv platby Bankou a o dalších skutečnostech, ke kterým se vztahují.
8. **Výpočet úroků, Cen a poplatků.** Při výpočtu veškerých úroků, Cen a dalších částek stanovených podle Smlouvy vychází Banka ze skutečného počtu uběhlých dnů a fikce délky kalendářního roku o 360 dnech.

Článek VI Splácení Úvěru

1. **Splácení Úvěru. Den konečné splatnosti.** Klient se zavazuje splácet Úvěr pravidelnými čtvrtletními splátkami ve výši stanovené jako podíl částky všech čerpání Úvěru a celkového počtu splátek počítaných ode dne 31.3.2024 (tento den je zároveň dnem splatnosti první splátky) do Dne konečné splatnosti, splatnými vždy k poslednímu dni každého kalendářního čtvrtletí. První čtvrtletní splátka je splatná dne 31.3.2024. Poslední splátka ve výši nesplacené části poskytnutého Úvěru je splatná v Den konečné splatnosti.
2. **Dobrovolná Předčasná splátka.** Klient je oprávněn provést Předčasnou splátku Úvěru minimálně ve výši 1.000.000,00 Kč (jeden milion korun českých) na základě předchozího písemného oznámení Bance doručeného nejméně 10 pracovních dní přede dnem Předčasné splátky. Klient je však oprávněn Předčasnou splátku provést pouze v poslední den aktuálního Úrokového období, přičemž pro vyloučení pochybností se na Předčasnou splátku použijí ustanovení článku V (Úhrada dluhů Klienta vůči Bance). V případě, že je předčasná splátka provedena jindy než v poslední den příslušného Úrokového období, je Klient povinen zaplatit Náklady přerušení.
3. **Povinná Předčasná splátka**
 - a) **Protiprávnost.** V případě, že by se plnění některého závazku či povinnosti Banky vzniklé ze Smlouvy, ze Zajištění nebo v souvislosti s nimi stalo protiprávním, a Banka oznámí tuto skutečnost Klientovi, bude Klient povinen provést Předčasnou splátku ve výši stanově Bankou a Banka bude oprávněna uplatnit opatření dle článku X (Oprávnění Banky), odst. 2, písm. a). Klient provede Předčasnou splátku k poslednímu dni aktuálního Úrokového období, nebo ke dni, který Banka uvede v takovém oznámení. Spolu s Předčasnou splátkou dle tohoto ustanovení není Klient povinen zaplatit Náklady přerušení.
 - b) **Překročení Limitu.** Přesáhne-li nesplacená část Úvěru Limit, považuje se rozdíl za splatný dluh Klienta v prodloužení. V té části vzniklého překročení Limitu, kde lze takové překročení napravit Předčasnou splátkou,

je Klient povinen okamžitě takovou Předčasnou splátku provést s tím, že Klient není povinen hradit Náklady přerušení.

- c) **Nedokončení Akvizice.** Pokud nastane Den vypořádání do 31.3.2024, zavazuje se Klient tentýž den předčasně splatit Úvěr. Spolu s Předčasnou splátkou dle tohoto ustanovení není Klient povinen zaplatit Náklady přerušení.
- d) **Výnos z dispozic.** Pokud (i) Klient provede dispozici (včetně formou převodu závodu či jeho části) vedoucí k pozbytí vlastnictví či práva neomezeně užívat svůj dlouhodobý hmotný či nehmotný majetek podstatný pro svou podnikatelskou činnost nebo příjmy z ní a současně (ii) čistý příjem Klienta v jakémkoliv měsíci z takové dispozice převyšil [redacted] jednotlivě nebo [redacted] kumulativně za období jednoho finančního roku Klienta (částka odpovídající takovému převýšení dále jen „Nadměrný výnos z dispozic“), pak je Klient v poslední den aktuálního Úrokového období, ve kterém obdržel Nadměrný výnos z dispozic, povinen Předčasnou splátku v částce odpovídající danému Nadměrnému výnosu z dispozic, ledaže Banka odsouhlasí jinak. Pro odstranění pochybností dispozicemi pro účely tohoto článku se nerozumí prodej jakýchkoliv zásob, včetně pohonných hmot, ani obdobné dispozice v rámci běžného obchodního styku.
- e) **Změna kontroly.** V případě, že dojde ke Změně kontroly, je Klient povinen tuto skutečnost oznámit neprodleně Bance, provést Předčasnou splátku ve výši stanové Bankou a Banka bude oprávněna uplatnit opatření dle článku X (Oprávnění Banky), odst. 2, písm. a). Klient provede Předčasnou splátku k poslednímu dni aktuálního Úrokového období, nebo ke dni, který Banka uvede v takovém oznámení. Spolu s Předčasnou splátkou dle tohoto ustanovení není Klient povinen zaplatit Náklady přerušení.

Článek VII Prohlášení Klienta

1. **Prohlášení.** Klient prohlašuje Bance ke dni uzavření Smlouvy, jakož i ke každému dni po dobu trvání Smlouvy (s výjimkou případů uvedených níže v písm. p), kdy je takové prohlášení činěno pouze ke dni uzavření Smlouvy a dále ke dni, ke kterému se toto prohlášení vztahuje), že:
 - a) je právnickou osobou řádně založenou, vzniklou a existující podle příslušného právního řádu;
 - b) není osobou se zvláštním vztahem k Bance podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů;
 - c) je osobou uvedenou v § 2 odst. 1 Zákona o registru smluv a tento zákon se na něj vztahuje;
 - d) jedná na vlastní účet a v rámci svého podnikání;
 - e) Smlouva a právní jednání s ní související (zejména o poskytnutí Zajištění) (i) byly řádně a platně podepsány Klientem nebo jeho zástupci, kteří nepřekročili svá oprávnění a (ii) jsou ve všech podstatných ohledech platné a vymahatelné a zakládají platné, účinné a vymahatelné dluhy a povinnosti Klienta vůči Bance;
 - f) dokumenty a další informace poskytnuté Bance v souvislosti s identifikací Klienta a jeho vlastnické struktury a v souvislosti se Smlouvou a s ní souvisejícími právními jednáními (zejména o poskytnutí Zajištění) jsou pravdivé, úplné, správné, nejsou v žádném podstatném ohledu zavádějící a jejich obsah představuje ve všech podstatných ohledech úplný a věrný přehled o Klientovi a jeho celkové ekonomické a podnikatelské situaci a jeho schopnosti v budoucnu plnit své dluhy; dle vědomí Klienta ode dne, kdy byly uvedené dokumenty a další informace Bance a dalším osobám poskytnuty, nedošlo k žádným podstatným změnám skutečností, kterých se týkají, ledaže bylo Bance oznámeno jinak;
 - g) uzavřením Smlouvy a souvisejících právních jednání (zejména o poskytnutí Zajištění), převzetím a plněním dluhů a povinností a výkonem práv na jejich základě Klient neporuší (i) žádný právní předpis, (ii) své zakladatelské právní jednání, (iii) rozhodnutí Příslušného orgánu, (iv) jakýkoliv dokument závazný pro Klienta, nebo který se vztahuje k jeho majetku, (v) žádnou na něj se vztahující povinnost ani (vi) právo třetí osoby;
 - h) Příslušný orgán nevede insolvenční, exekuční, daňové, soudní, rozhodčí řízení nebo jiné řízení, které by mohlo nepříznivým způsobem ovlivnit schopnost Klienta řádně a včas plnit své závazky a dluhy vůči Bance, jeho celkovou ekonomickou a podnikatelskou situaci, a Klient si není vědom, že by zahájení takového řízení hrozilo;
 - i) Klient není v úpadku ani v hrozícím úpadku ani nespĺňuje podmínky pro prohlášení úpadku nebo hrozícího úpadku ve smyslu zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů; dle nejlepšího vědomí Klienta (po provedení odpovídajících šetření) ve vztahu ke Klientovi nebyl podán žádný insolvenční návrh, návrh na vyhlášení moratoria ani povolení reorganizace (vyjma těch, které byly pravomocně zamítnuty před uzavřením této Smlouvy) a Klient nezamýšlí takový návrh podat či jeho podání iniciovat; Klient nezahájil jednání o reorganizačním, restrukturalizačním ani jiném obdobném plánu, ani žádný takový plán nepřipravuje ani jeho přípravu či vyjednání nezadal třetí osobě; žádný soud neprohlásil úpadek Klienta ani nerozhodl o insolvenčním návrhu, nevyhlásil moratorium ani nepovolil ve vztahu ke Klientovi reorganizaci (vyjma jejich zamítnutí pro nedůvodnost); žádný soud nezamítl návrh na konkurs nebo insolvenční návrh pro nedostatek majetku Klienta;
 - j) veškerá povolení a souhlasy orgánů Klienta, orgánů státní správy či samosprávy a třetích osob, které jsou nezbytné k uzavření, platnosti a účinnosti Smlouvy a souvisejících právních jednání a ke vzniku, účinnosti a vymahatelnosti dluhů a povinností Klienta obsažených ve Smlouvě a souvisejících právních jednání (zejména o poskytnutí Zajištění) byly získány a jsou platné a účinné;

- k) 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;
- l) Centrum hlavního zájmu ve smyslu Nařízení je v zemi jeho sídla, resp. místa podnikání;
- m) nenastal Příklad porušení, ani dle nejlepšího vědomí Klienta (po provedení odpovídajících šetření) nehrozí, že Příklad porušení nastane;
- n) Klient, člen Skupiny klientů, Cílová společnost, osoba poskytující Zajištění, osoba ovládající osobu poskytující Zajištění, ani, dle nejlepšího vědomí (po provedení odpovídajících šetření) Klienta, žádný z jeho či jejich vedoucích zaměstnanců a členů statutárního nebo kontrolního orgánu:
 - i) nejsou osobou (i) zařazenou či jednající jménem osoby zařazené na sankční a jiné podobné seznamy vedené, či veřejná oznámení vyhlášená kteroukoliv Sankční autoritou, (ii) na kterou jsou jinak členy Sankce, ani (iii) Osobou podléhající Sankcím;
 - ii) neúčastní se žádné činnosti, která by dle důvodného očekávání mohla vyústit v situaci, že by mohli být označeni za Osobu podléhající Sankcím;
 - iii) neobdrželi oznámení ani si nejsou jinak vědomi, že by proti nim byl vznesen nárok, vedena žaloba, soudní spor, správní řízení nebo šetření ze strany Sankční autority v souvislosti se Sankcemi;
- o) proti Klientovi, Cílové společnosti, osobě poskytující Zajištění, ani (dle nejlepšího vědomí Klienta) členovi statutárního nebo kontrolního orgánu Klienta nebo těchto osob, není vedeno ani nehrozí vedení trestního řízení a Příslušný orgán nikoho z nich neuznal vinným ze spáchání trestného činu;
- p) každý z účetních výkazů (rozvaha a výkaz zisků a ztrát) a každá z účetních závěrek předkládaných Bance podle této Smlouvy byly vypracovány v souladu s Českými účetními standardy a pravdivě, věrně a úplně zobrazují finanční situaci příslušné společnosti k datu, k němuž byly sestaveny, a výsledky hospodaření v průběhu tehdy ukončeného účetního období;
- q) Klient má ničím neomezené a platné vlastnické právo ke svému majetku, právo nakládat s tímto majetkem nebo jiná potřebná oprávnění k tomu, aby mohly užívat tento majetek k provozování své podnikatelské činnosti tak, jak je v současné době provozována, zejména k tomu, aby mohl řádně a včas plnit své závazky z této Smlouvy a souvisejících právních jednání (zejména o poskytnutí Zajištění, je-li zřízeno);
- r) Klient ani žádný poskytovatel Zajištění neporušují podstatným způsobem žádnou svoji povinnost ani nejsou v prodlení s plněním žádného svého podstatného závazku vyplývajícího z právního předpisu či rozhodnutí Příslušného orgánu, které jsou pro ně závazné;
- s) dle nejlepšího vědomí Klienta dokumenty a další informace poskytnuté Bance v souvislosti s Akvizicí a Cílovou společností nejsou v žádném podstatném ohledu zavádějící či nepravdivé a ode dne, kdy byly uvedené dokumenty a další informace Bance poskytnuty, nedošlo dle vědomí Klienta k žádným podstatným změnám skutečnosti, kterých se týkají, o nichž by Klient Banku neinformoval;
- t) uskutečněním Akvizice Klient ani Cílová společnost neporuší (i) žádný právní předpis včetně ustanovení Zákona o obchodních korporacích, které upravují podmínky, za kterých lze poskytnout finanční asistenci, (ii) své zakladatelské právní jednání, (iii) rozhodnutí Příslušného orgánu, (iv) jakýkoliv pro ně závazný dokument, (v) žádnou na ně se vztahující povinnost ani (vi) dle vědomí Klienta právo třetí osoby;
- u) základní kapitál Cílové společnosti je plně splacen;
- v) Klient neposkytl zajištění za své dluhy nebo dluhy jiné osoby a jeho majetek nebo budoucí příjmy nejsou zatíženy věcným či závazkovým právem k zajištění splnění svých dluhů či dluhů jiné osoby, s výjimkou Povoleného zajištění;
- w) Klient se nepodííl na obchodních transakcích s (i) osobami, jež se přímo či nepřímo podílejí na řízení Klienta, (ii) osobami blízkými osobám uvedeným v bodě (i) nebo (iii) právníckými osobami, v nichž osoby uvedené v bodech (i) a (ii) mají podíl větší než 1 % na základním kapitálu či hlasovacích právech, ledaže jsou v souladu s obecně závaznými právními předpisy a za ceny, které by byly sjednány mezi nezávislými osobami v běžných obchodních vztazích za stejných nebo obdobných podmínek;
- x) Klient neuzavřel smlouvu o tiché společnosti ve smyslu příslušných ustanovení Občanského zákoníku; a
- y) Klient nepodléhá povinnosti evidovat skutečného majitele dle zákona č. 37/2021 Sb., o evidenci skutečných majitelů, a Cílová společnost má v evidenci skutečných majitelů řádně zapsané všechny své skutečné majitele v souladu s tímto zákonem.

Článek VIII Povinnosti Klienta

1. **Povinnosti Klienta.** Klient se zavazuje po celou dobu trvání této Smlouvy:
 - a) mít u Banky zřízený Běžný účet. Během této doby Klient není oprávněn vypovědět smlouvu o vedení Běžného účtu nebo od ní odstoupit;
 - b) bez prodlení, nejpozději však do 10 pracovních dnů po vzniku či zjištění relevantní skutečnosti nebo vyhotovení či získání relevantního dokumentu písemně informovat Banku o tom, že došlo:
 - i) k podstatné změně kterékoliv skutečnosti uvedené v Prohlášení;
 - ii) ke změně či zániku jakékoliv plné moci, kterou udělil, a již by se zmocněnec mohl dovolávat vůči Bance;
 - iii) ke změně daňového domicilu Klienta;

- iv) kdykoli po dobu trvání Smlouvy dojde ke změně v podílu na základním kapitálu nebo hlasovacích právech Klienta;
- v) k Případu porušení a v téže lhůtě Bance předložit návrh na sjednání nápravy;
- vi) k zániku nebo zhoršení Zajištění nebo snížení jeho hodnoty, podstatnému zhoršení Klientovy právní nebo ekonomické a podnikatelské situace, podstatnému snížení reálné hodnoty majetku či k podstatným změnám v jeho struktuře nebo nikoliv nevýznamnému zvýšení zadlužení, snížení či jiné obdobné nepříznivé změně;
- vii) ke ztrátě, krádeži nebo zneužití razítka, formulářů, nosičů dat či komunikačních prostředků Klienta nebo jejich neoprávněnému použití ve vztahu k Bance nebo v souvislosti s Úvěrem;
- viii) k jakékoli skutečnosti, která je dle vědomí Klienta významná pro schopnost Klienta řádně plnit jeho současné a budoucí závazky z této Smlouvy nebo která může mít jiný podstatný nepříznivý vliv na rizika Banky spojená s poskytováním bankovních služeb Klientovi;

a výše uvedené informace doložit dostupnými dokumenty nebo jiným průkazným způsobem podle povahy oznamované skutečnosti;

- c) v Bankou stanovených termínech sdělit Bance veškeré údaje a doručit veškeré dokumenty v rozsahu stanoveném Bankou za účelem získání informací vyplývajících z požadavků na identifikaci nebo kontrolu Klienta, osoby poskytující Zajištění a osob, které za ně jednají, a které Banka provádí ke splnění svých povinností podle příslušných právních předpisů a interních pravidel včetně předpisů o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti;
- d) pokud se na něj vztahuje Zákon o registru smluv, předem informovat Banku o skutečnosti, že se na smlouvu nebo dohodu uzavíranou mezi Bankou a Klientem vztahuje povinnost jejího zveřejnění v registru smluv;
- e) v Bankou stanovených termínech poskytovat Bance další informace a předkládat další dokumenty, které si Banka důvodně vyžádá v souvislosti s touto Smlouvou a které jsou nezbytné pro plnění práv a povinností z ní vyplývajících;
- f) zajistit, že žádný z jeho současných ani budoucích věřitelů nebude jakkoliv zvýhodněn oproti Bance, a že, s výhradou kogentních ustanovení právních předpisů, uspokojení žádného dluhu Klienta nebude mít přednostní pořadí před uspokojením dluhu vzniklého ze Smlouvy ani poskytovat třetí osobě vyšší jistotu uspokojení;
- g) s výjimkou Fúze, bez předchozího souhlasu Banky neprovést jakoukoliv svou přeměnu (tj. zejména fúzi, rozdělení, převod jmění na společníka, změnu právní formy a přeshraniční přemístění sídla), snížení základního kapitálu, koupi, prodej nebo nájem závodu nebo jeho části, nezanebatelnou změnu předmětu, rozsahu či místa podnikání nebo jinou obdobnou změnu;
- h) nepoužít (a zajistit, že nebudou použity) jakékoliv prostředky z Úvěru přímo či nepřímo k poskytnutí úvěrů, investic, financování aktivit nebo podnikání či jinak ve prospěch jakékoli Osoby podléhající Sankcím, ani jiným způsobem, který by zapříčinil porušení Sankcí Bankou;
- i) zajistit, že žádná Osoba podléhající Sankcím se nebude přímo či nepřímo podílet na úhradě kteréhokoliv peněžitého dluhu vůči Bance vzniklého na základě Smlouvy nebo jakéhokoliv souvisejícího právního jednání (zejména o poskytnutí Zajištění);
- j) nezapojit se a zajistit, že člen Skupiny klienta ani osoba jednající za Klienta se nezapojí, do žádné transakce, činnosti či jednání, které by porušilo Sankce nebo způsobilo, že se Klient, daný člen či osoba stane Osobou podléhající Sankcím;
- k) vědomě, po odpovídajícím šetření, nepoužít žádné příjmy nebo benefity odvozené z jakékoli činnosti nebo obchodu s Osobou podléhající Sankcím na úhradu kteréhokoliv peněžitého dluhu vůči Bance vzniklého na základě Smlouvy;
- l) zdržet se poskytnutí zajištění za své dluhy nebo dluhy jiné osoby a zatížení svého majetku nebo budoucích příjmů věcným či závazkovým právem k zajištění splnění svých dluhů či dluhů jiné osoby, s výjimkou Povolenoého zajištění;
- m) předkládat Bance účetní výkazy Klienta (rozvaha a výkaz zisků a ztrát) v plném rozsahu s údaji podle stavu ke konci finančního čtvrtletí, a to do 35 dnů po ukončení každého příslušného čtvrtletí;
- n) předkládat Bance za každý finanční rok roční účetní závěrku Klienta v plném rozsahu ověřenou auditorem (pokud je takové ověření vyžadováno zákonem), a to do 180 dnů od konce příslušného období;
- o) pouze pokud je Klient na základě obecně závazných právních předpisů povinen sestavovat konsolidovanou účetní závěrku, předkládat Bance konsolidovanou roční účetní závěrku Klienta nebo konsolidačního celku, jehož je Klient členem, za příslušné období ověřenou auditorem (pokud je takové ověření vyžadováno zákonem), a to do 180 dnů od konce příslušného období;
- p) bez předchozího písemného souhlasu Banky nevstupovat do smluvních závazků s osobami ze Skupiny klienta jinak než v rámci svého obvyklého hospodaření, v souladu s obecně závaznými právními předpisy a za ceny, které by byly sjednány mezi nezávislými osobami v běžných obchodních vztazích za stejných nebo obdobných (spravedlivých) podmínek;
- q) do 60 dnů od odůvodněné žádosti Banky předložit Bance písemné potvrzení příslušných správních orgánů o tom, že Klient není v prodlení s úhradou svých dluhů vůči správci daně, orgánu správy sociálního zabezpečení a zdravotním pojišťovnám;
- r) do 30 dnů od odůvodněné žádosti Banky písemně s úředně ověřeným podpisem uznat dluh vůči Bance ze Smlouvy a takové uznání dluhu ve stejném termínu doručit Bance; a

- s) zajistit, že Den vypořádání nastane nejpozději do 31.3.2024 (včetně) a nejpozději do jednoho měsíce po Dni vypořádání předložit Bance Potvrzení o Dni dokončení Akvizice.
2. **Finanční ukazatele.** Po celou dobu trvání této Smlouvy se Klient zavazuje plnit následující finanční ukazatele, přičemž použité pojmy a označení položek odpovídají aktuální vyhlášce, kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů:

- a) ukazatel poměru čistého dluhu a upravené EBITDA

Ukazatel zadluženosti bude vypočten a jeho plnění za každý ukončený finanční rok hodnoceno Bankou na základě roční auditované konsolidované účetní závěrky v plném rozsahu, předložené Bance podle písm. o) předchozího odst. 1. Pokud konsolidovaná účetní závěrka nebude sestavována, bude plnění Ukazatele zadlužení hodnoceno na základě roční auditované účetní závěrky Klienta, předložené Bance podle písm. n) předchozího odst. 1. Prvním testovacím dnem, ke kterému bude plnění Ukazatele zadlužení hodnoceno, je 31.12.2024.

3. **Potvrzení o plnění finančních ukazatelů.** Klient předloží Bance zároveň s účetními závěrkami doručeními podle této Smlouvy potvrzení o splnění finančních ukazatelů ve všech podstatných ohledech shodné se vzorem uvedeným v příloze č. 2 (Vzor potvrzení o splnění finančních ukazatelů) této Smlouvy a podepsané osobami oprávněnými jednat za Klienta (dále jen „Potvrzení o plnění finančních ukazatelů“), k němuž přiloží nebo v němž uvede (dostatečně průkazně) výpočty ohledně splnění ustanovení předchozího odst. 2 k příslušnému poslednímu testovacímu dni.

Článek IX Zajištění

Zajištění. Zajištění se nesjednává.

Článek X Případy porušení, oprávnění Banky

1. **Případ porušení.** Za Případ porušení se považuje kterákoliv z následujících událostí:
- Klient použil Úvěr nebo jakoukoliv jeho část k jinému účelu, než jaký je stanoven ve Smlouvě;
 - Klient se dostal do prodlení s úhradou kteréhokoliv peněžitého dluhu vůči Bance vzniklého na základě Smlouvy nebo kterékoliv jiné smlouvy uzavřené s Bankou, ledaže příčinou neuhrazení dluhu je administrativní pochybení nebo technická porucha a současně k úhradě takového dluhu dojde nejpozději v dodatečně lhůtě 5 pracovních dnů ode dne jeho splatnosti;
 - nebylo zřízeno Zajištění v hodnotě, rozsahu a termínech podle Smlouvy nebo Zajištění přestalo být platné či účinné, ať již zčásti nebo zcela;
 - Klient v rozporu se Smlouvou vypoví Smlouvu nebo odstoupí od Smlouvy nebo učiní kroky směřující ke zpochybnění platnosti či závaznosti Smlouvy nebo Zajištění;
 - byl porušen nebo nebyl dodržen kterýkoliv z finančních ukazatelů sjednaných v článku VIII, odst. 2 (Finanční ukazatele);
 - Klient nesplnil (i) jakoukoliv jinou povinnost ze Smlouvy nebo (ii) jinou podstatnou povinnost z jiného právního jednání souvisejícího se Smlouvou nebo z jiné smlouvy uzavřené mezi Klientem a Bankou, ledaže je takové nesplnění povinnosti napravitelné a Klient povinnost splní v dodatečně lhůtě 10 pracovních dnů poté, co se o porušení dověděl nebo mohl dovědět anebo od výzvy k nápravě učiněné Bankou (podle toho, co nastane dříve);
 - osoba, která poskytla Zajištění nebo je stranou právního jednání o poskytnutí Zajištění, porušila své povinnosti z právního jednání o poskytnutí Zajištění, ledaže je takové nesplnění povinnosti napravitelné a Klient povinnost splní v dodatečně lhůtě 10 pracovních dnů poté, co se o porušení dověděl nebo mohl dovědět anebo od výzvy k nápravě učiněné Bankou (podle toho, co nastane dříve) nebo učinila kroky směřující ke zpochybnění jeho platnosti či závaznosti;
 - jakékoliv z Prohlášení (včetně prohlášení osoby, která poskytla Zajištění) učiněných vůči Bance nebo údaj uvedený v dokumentech předložených Bance je nebo se ukázal jako nepravdivý, v materiálním ohledu neúplný nebo zavádějící nebo došlo následně ke změnám skutečností, které mají tento důsledek, ledaže je skutečnost představující porušení Prohlášení napravitelná a Klient takovou nápravu zajistí v dodatečně lhůtě 10 pracovních dnů poté, co se o porušení dověděl nebo mohl dovědět anebo od výzvy k nápravě učiněné Bankou (podle toho, co nastane dříve);
 - bez předchozího písemného souhlasu Banky došlo ke Změně kontroly;
 - Klient nebo osoba, která poskytla Zajištění, nesplnil(a) svůj peněžité dluh vůči věřiteli - bance, jiné finanční instituci, státu, zdravotní pojišťovně či jinému věřiteli z transakcí, které jsou účetními pravidly považovány za úvěry, půjčky a/nebo zápůjčky, nebo takový věřitel prohlásil (či, pokud tak nesmí učinit ze zákonných důvodů nikoli na straně věřitele, mu vzniklo právo prohlásit) peněžité dluh Klienta nebo takové osoby za okamžitě splatný nebo za splatný na výzvu, přičemž Případ porušení dle tohoto ustanovení

nenastane, pokud celková výše těchto peněžitých dluhů bude nižší než [REDACTED] (nebo ekvivalent této částky v jiné měně);

- k) je vydáno pravomocné rozhodnutí Příslušného orgánu nebo přijato usnesení valné hromady či jiného korporátního orgánu o zrušení Klienta nebo osoby poskytující Zajištění s likvidací nebo bez likvidace;
- l) plnění některé povinnosti vzniklé ze Smlouvy, ze Zajištění nebo v souvislosti s nimi se stane protiprávní nebo by mělo podstatný negativní dopad na právní postavení či hospodaření Banky;
- m) proti Klientovi nebo členovi Skupiny klienta nebo Cílové společnosti je vznesen nárok, vedena žaloba, soudní spor, řízení nebo šetření ze strany Sankční autority v souvislosti se Sankcemi;
- n) Klient nebo Cílová společnost nebo osoba, která poskytla Zajištění, se dostala do úpadku nebo jim úpadek hrozí nebo některá z nich začne jednat se svými věřiteli za účelem dosažení obecné úpravy či restrukturalizace své zadluženosti, popř. určité kategorie zadluženosti;
- o) proti Klientovi nebo Cílové společnosti nebo osobě, která poskytla Zajištění, je podán insolvenční návrh, s výjimkou insolvenčního návrhu odmítnutého soudem pro zjevnou bezdůvodnost do 20 pracovních dnů ode dne podání příslušného insolvenčního návrhu, pokud Banka současně v této lhůtě obdrží příslušné rozhodnutí insolvenčního soudu o odmítnutí insolvenčního návrhu;
- p) proti Klientovi nebo Cílové Společnosti nebo osobě, která poskytla Zajištění, je vedeno insolvenční řízení nebo je vyhlášeno moratorium v souvislosti s jakýmkoliv zadlužením některé z těchto osob nebo dojde k analogické skutečnosti v jakémkoliv jiném právním řádu;
- q) proti Klientovi nebo Cílové společnosti nebo osobě, která poskytla Zajištění, je vedeno řízení před Příslušným orgánem o výkonu rozhodnutí či exekuční řízení;
- r) Klient, Cílová společnost nebo osoba, která poskytla Zajištění, řádně a včas nesplní pravomocné rozhodnutí Příslušného orgánu;
- s) proti Klientovi, Cílové společnosti, osobě poskytující Zajištění nebo členovi statutárního nebo kontrolního orgánu Klienta nebo těchto osob v souvislosti s výkonem jeho funkce je vedeno trestní řízení nebo byl, resp. byla, Příslušným orgánem uznán, resp. uznána, vinným, resp. vinnou ze spáchání trestného činu;
- t) nastala jakákoliv událost, která by mohla mít Nepříznivý podstatný účinek; nebo
- u) bez předchozího písemného souhlasu Banky došlo ke změně místa, kde se nachází Centrum hlavního zájmu Klienta.

2. Oprávnění Banky. Pokud nastane a trvá Případ porušení, je Banka oprávněna podle svého uvážení realizovat jedno i více z níže uvedených oprávnění:

- a) s okamžitou účinností zastavit, odmítnout nebo vypovědět poskytnutí Úvěru nebo provedení pokynu Klienta nebo snížit nebo zrušit kterýkoliv Limit;
- b) prohlásit nesplátné dluhy Klienta vůči Bance vzniklé ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní nebo jejich část za okamžitě splatné nebo splatné na výzvu;
- c) uplatnit svá práva ze Zajištění a zablokovat dispozice s prostředky na účtech Klienta vedených u Banky;
- d) odstoupit od Smlouvy s účinností ke dni doručení, není-li v listině o odstoupení uveden termín pozdější; odstoupením se stávají splatnými veškeré peněžité dluhy Klienta vůči Bance vzniklé ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní; a
- e) vykonat jakákoliv další práva na základě Smlouvy, právního jednání o poskytnutí Zajištění nebo jakéhokoliv jiného dokumentu uzavřeného mezi Klientem a Bankou (nebo vystaveného Klientem ve prospěch Banky) v souvislosti s touto Smlouvou nebo na základě právních předpisů.

3. Úrok z prodlení. Úrok z prodlení se sjednává ve výši:

- a) ve vztahu k částce jistiny Úvěru, s termínem splacením je Klient v prodlení, roční úrokové sazby stanovené v souladu s článkem III [REDACTED] a
- b) ve vztahu k jiné částce v prodlení, roční úrokové sazby [REDACTED] která by se uplatnila v souladu s článkem III, pokud by taková částka představovala jistinu Úvěru,

avšak v obou případech s po sobě následujícími Úrokovými obdobími, přičemž každé z nich by trvalo 1 den, ledaže Banka zvolí jinou délku jejich trvání, nejdéle však 3 měsíce. Pro jednodenní Úroková období je Referenční sazbou příslušná roční úroková sazba pro prodej mezibankovních depozit, zveřejněná okolo 11. hodiny (dopoledne) středoevropského času v den Úrokového období, pro Úroková období o jiné délce trvání je Referenční sazbou příslušná roční úroková sazba pro prodej mezibankovních depozit, zveřejněná zpravidla okolo 11. hodiny (dopoledne) středoevropského času zpravidla druhý pracovní den před prvním dnem příslušného Úrokového období. Jakákoliv neuhrazená částka, která je úročena Úrokem z prodlení, nebude po tuto dobu úročena běžným úrokem (byl-li nějaký).

Banka je oprávněna kapitalizovat neuhrazené příslušenství dluhu Klienta a kapitalizovaný úrok evidovat jako součást jistiny v prodlení. Úrok z prodlení je Banka oprávněna vyúčtovávat průběžně vždy se splatností v den vyúčtování. I když Banka Úrok z prodlení nevyúčtuje, stane se Úrok z prodlení splatný nejpozději v den, kdy je Klient povinen podle Smlouvy nejpozději splatit Úvěr. Tím není dotčeno právo Banky požadovat Úrok z prodlení, který naroste od tohoto dne. Bez ohledu na Úrok z prodlení je Banka oprávněna po Klientovi požadovat náhradu škody vzniklou z prodlení a všechny náklady, které v důsledku takového prodlení vzniknou, například náklady spojené s vymáháním dluhů Klienta vůči Bance včetně nákladů právního zastoupení.

Článek XI Pravidla jednání Klienta a Banky

1. Jednání Klienta a Banky.

- a) Klient je oprávněn být při jednání s Bankou zastoupen zmocněncem na základě řádně vystavené a Banca doložené plné moci s úředně ověřenými podpisy.
- b) Písemné právní jednání Klienta musí být učiněno před zaměstnancem Banky, ledaže je podpis na něm úředně ověřen nebo má Banka k dispozici vzorový podpis, na základě kterého může podpis ověřit nebo je učiněno jiným způsobem, jenž Banka uznala za přijatelný.
- c) Banka je oprávněna podle vlastního uvážení požadovat, aby (i) kopie jakéhokoli originálního dokumentu předloženého Klientem Banca byla úředně ověřena, (ii) dokumenty vydané nebo úředně ověřené v zahraničí a podpisy úředně ověřené v zahraničí byly opatřeny také doložkou „Apostille“ ve smyslu Haagské úmluvy o zrušení požadavku ověřování cizích veřejných dokumentů nebo byly superlegalizovány, pokud mezinárodní smlouva nestanoví jinak, (iii) dokumenty v jiném než českém jazyce byly předloženy současně s jejich českým úředním překladem s tím, že v takovém případě Banka používá výhradně příslušný český úřední překlad, přičemž není povinna zkoumat, zda odpovídá původní jazykové verzi.
- d) Podpisy osob jednajících za Banku mohou být ve Smlouvě a v jiných dokumentech nahrazeny tištěnými nebo mechanickými prostředky (například naskenovaným podpisem nebo razítkem), případně elektronickým podpisem dle příslušného obecně závazného právního předpisu.
- e) Veškeré dokumenty předkládané Banca podle Smlouvy a právních jednání s ní souvisejících (zejména o poskytnutí Zajištění), včetně dokumentů k doložení splnění podmínek čerpání, musí být ve formě a obsahu pro Banku přijatelném.

2. Vzájemná komunikace.

- a) Klient a Banka komunikují v českém jazyce a používají k vzájemné komunikaci poštu, kurýrní službu, osobní doručování nebo službu elektronického bankovníctví (např. Business 24), pokud se nedohodnou jinak. Pokud Klient poskytne Banca své údaje k použití jiných prostředků komunikace, Banka je oprávněna komunikovat s Klientem jejich prostřednictvím.
- b) Pokud Klient nesdělí jinou korespondenční adresu, Banka bude posílat oznámení a dokumenty v tištěné formě na adresu uvedenou ve Smlouvě. V případě potřeby může Banka využít pro doručení také jinou jí známou poštovní adresu Klienta.
- c) Pokud bude zmařeno doručení zásilky od Banky tím, že Klient odmítne její převzetí nebo ji nevyzvedne nebo neoznámí Banca změnu své adresy, je za den doručení zásilky považován den, kdy se zásilka Banca vrátí, nejpozději však třetí pracovní den od odeslání v případě doručování na území České republiky nebo patnáctý pracovní den od odeslání v případě doručování mimo území České republiky.
- d) Klient se musí vždy bez zbytečného prodlení seznámit s obsahem každé zprávy, kterou mu Banka doručí (včetně zpráv předávaných prostřednictvím služby elektronického a telefonního bankovníctví) a zjištěné nedostatky okamžitě oznámí Banca. Klient bez zbytečného prodlení uvědomí Banku též o tom, že mu nebyla v obvyklé lhůtě doručena jakákoliv periodická komunikace.
- e) Banka je oprávněna požadovat, aby jakékoli sdělení nebo pokyn, které nebylo učiněno písemně, Klient potvrdil ve lhůtě stanovené Bankou doručením písemného potvrzení obchodnímu místu, které spravuje bankovní obchod, jehož se oznámení týká, neurčí-li Banka jinak. Pokud Klient toto potvrzení neprovede, může Banka odmítnout k takovému sdělení přihlížet, případně provést takový pokyn.
- f) Klient výslovně souhlasí s tím, že Banka je za všech okolností, i bez dalšího předchozího upozornění, oprávněna zaznamenat jakoukoli komunikaci mezi smluvními stranami prostřednictvím dostupných technických prostředků a archivovat veškeré tyto záznamy, jakož i kopie veškerých informací a dokumentů, které Banka obdrží od Klienta nebo třetích osob v souvislosti s jakýmkoli bankovním obchodem. Banka není povinna záznam Klientovi vydat, pokud právní předpis nestanoví jinak.

ČLÁNEK XII Další podmínky poskytnutí Úvěru

1. Vyloučení odpovědnosti Banky. Banka neodpovídá Klientovi za škodu:

- a) představující ušlý zisk Klienta nebo za škodu, která nevznikne v bezprostředním důsledku porušení právní povinnosti Banky (následná škoda), pokud ji Klient na nebezpečí vzniku takové následné škody výslovně předem neupozornil;
- b) způsobenou jinak než úmyslně nebo z hrubé nedbalosti;
- c) vzniklou v důsledku neočekávaného vývoje na finančních trzích, vady prostředků komunikace na dálku (např. vada internetového spojení či software) a selhání jakýchkoli jiných technických prostředků, pokud je Banka nezavinila;
- d) vzniklou v důsledku jednání nebo opomenutí jiné osoby, porušení právních předpisů nebo zvyklostí jinou osobou;

- e) vzniklou v důsledku provedení pokynu, který Klient dal Bance, nebo v souvislosti s jednáním v důvěře v jiné sdělení Klienta;
 - f) vzniklou v důsledku neuhrazení jakýchkoliv dluhů ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní, které by bylo možné uhradit z finančních prostředků uložených na Běžném účtu nebo jiném účtu vedeném Bankou pro Klienta; ani
 - g) v dalších případech stanovených právními předpisy nebo Smlouvou.
2. **Náhrada škody ze strany Klienta.** Pokud došlo k Případu porušení, je Banka oprávněna požadovat na Klientovi náhradu škody (včetně ušlého zisku a dodatečně vynaložených nákladů přímo nebo nepřímo v souvislosti s vymáháním dluhů apod.), která Bance vznikla v souvislosti se vznikem Případu porušení nebo s uplatněním některého z oprávnění uvedených v článku 2 (Oprávnění Banky). Oznamení o porušení právní povinnosti a upozornění na možné následky porušení nezbavuje Klienta povinnosti nahradit Bance škodu.
3. **Závazek Klienta nahradit škodu.** Klient se zavazuje zaplatit Bance částku odpovídající výši utrpěné újmy, ztráty nebo dluhu, které Bance vzniknou v důsledku (i) jednání Banky učiněného na základě nebo v souvislosti se Smlouvou nebo s jakýmkoli Úvěrem, (ii) postupu na základě (a) spolehnutí se na) informaci, dokumentů, pokynů a oznámení Klienta podle Smlouvy, (iii) jakéhokoli nároku, vedení vyšetřování, jakéhokoli soudního či správního řízení zahájeného či hrozícího v souvislosti se Smlouvou nebo (iv) účelu, použití či zamýšleného použití Úvěru.
4. **Zvýšené náklady.** Klient se rovněž zavazuje Bance nahradit majetkovou újmu utrpěnou Bankou nebo osobou ze Skupiny banky přímo ovládající Banku nezávisle na jejich vůli v souvislosti s poskytováním Úvěru, a to zejména v souvislosti se:
- a) zvýšením nákladů na kapitál, resp. snížením výnosů, v důsledku změny požadavků obecné závazných právních předpisů na kapitálovou přiměřenost při navýšení rizikové váhy poskytnutého Úvěru v segmentu, do něhož je Klient zařazován; nebo
 - b) zvýšením nákladů, snížením výnosů či obdobných ztrát, v důsledku jiné změny normy závazné pro Banku nebo osobu ze Skupiny banky přímo ovládající Banku (oproti stavu platnému ke dni uzavření Smlouvy), změnou výkladu takové normy, uvalení nových daní na Banku nebo člena Skupiny banky či podstatné změny na finančních trzích, na kterých se Banka nebo osoba ze Skupiny banky přímo ovládající Banku (re)financuje, ve srovnání se stavem ke dni uzavření Smlouvy.
5. **Zvláštní oprávnění Banky.**
- a) Banka může, zablokovat jakýkoli komunikační kanál, odložit nebo odmítnout provedení pokynu nebo poskytnutí Úvěru z důvodu (i) bezpečnosti prostředků komunikace na dálku, zejména při podezření na ztrátu, odcizení, zneužití nebo neautorizované použití bezpečnostních prostředků nebo údajů, identifikačních nebo přístupových prvků, (ii) potřeby ověření údajů a skutečností uvedených v pokynu nebo v jiných dokumentech a dokladech předaných jí v této souvislosti Klientem nebo tím, kdo za Klienta jedná, nebo (iii) pokud tak stanoví smlouva o Běžném účtu.
 - b) Banka je před tím, než přijme opatření podle článku XI odst. 5 písm. a) (Zvláštní oprávnění Banky), nebo není-li to možné, okamžitě poté, povinna informovat Klienta o takovém kroku a o jeho důvodech. To neplatí, jestliže by poskytnutí těchto informací mohlo zmařit účel takového kroku nebo by bylo v rozporu s právními předpisy. Jakmile pomínou důvody pro omezení bankovních služeb, Banka omezující opatření odstraní, popř. poskytne Klientovi jiný bezpečnostní prostředek nebo údaj.
 - c) Poskytování Úvěru může Banka vázat na obdržení jí odůvodněně požadovaných dokladů a informací ze strany Klienta nebo osob jednajících za Klienta, zejména v souvislosti s plněním povinností Banky vyplývajících z obecných právních předpisů.
 - d) Při omezování rizik z Úvěru poskytnutého Klientovi před nebo po podpisu Smlouvy je Banka oprávněna spolupracovat s renomovanými institucemi; za tím účelem je též oprávněna zpřístupnit těmto subjektům nezbytné informace o Klientovi, které jsou předmětem bankovního tajemství nebo jiné zákonné ochrany.
6. **Souhlasy Klienta.**
- a) Klient souhlasí, aby si Banka, členové Skupiny banky a členové podnikatelského seskupení, jehož členem je Banka, vzájemně poskytovali Klientské informace, za předpokladu, že jsou vázány mlčenlivostí nebo bankovním či obdobným tajemstvím. Členové Skupiny banky a členové podnikatelského seskupení, jehož členem je Banka, mohou zpracovávat a využívat Klientské informace zejména pro účely posuzování úvěruschopnosti Klienta, plnění právních povinností proti legalizaci výnosů z trestní činnosti a financování terorismu, zajištění a zkvalitnění péče o Klienta, k zaslání obchodních nabídek a sdělení a pro účely marketingových a obchodních analýz.
 - b) Klient souhlasí, aby Banka pro účely posuzování úvěruschopnosti Klienta poskytovala Klientské informace jiným finančním institucím za předpokladu, že budou vázány mlčenlivostí nebo bankovním či obdobným tajemstvím. Klient souhlasí, aby Banka poskytovala Klientské informace osobám, které Bance poskytují služby nebo na které Banka převedla výkon některých svých činností, které vyžadují zpracování Klientských informací. Klient souhlasí, aby členové Skupiny banky a s nimi spolupracující osoby a obchodní zástupci využívali a zpracovávali Klientské informace v souvislosti s nabízením produktů a služeb členů Skupiny banky a spolupracujících pojišťoven a poskytovatelů finančních či nefinančních služeb. Klient souhlasí, aby mu členové Skupiny banky a s nimi spolupracující osoby a obchodní zástupci zaslali obchodní sdělení a jiné marketingové informace.

- c) Klient souhlasí, že Banka je oprávněna poskytnout Klientské informace a další informace osobám, kterým v souladu s článkem XIII odst. 8 této Smlouvy nabízí nebo s nimiž jedná o postoupení či převodu práv, pohledávek nebo závazků Banky z této Smlouvy nebo postoupení Smlouvy nebo její částí.
7. **Užití služeb jiné osoby.** V souvislosti s poskytnutím Úvěru může Banka využívat služeb jiných osob, avšak jakékoli náklady či poplatky vzniklé v souvislosti s využitím služeb jiných osob musí být s Klientem předem písemně odsouhlaseny, jinak jdou takové náklady k tíži Banky. V případě, že Klient určí banku, jejíž služby mají být využity v souvislosti s Úvěrem, a využití služeb takové banky by nebylo účelné nebo technicky proveditelné nebo by bylo v rozporu s obchodní politikou Banky, může Banka sama zvolit jinou banku, jejichž služeb využije, a to i bez předchozího souhlasu Klienta.
8. **Trvání a ocenění Zajištění.** Jakékoliv Zajištění nebude uvolněno dříve, než budou zajištěné, respektive nadřazené dluhy splaceny v plné výši a současně Banka již nebude mít povinnost poskytnout čerpání nebo jiné finanční plnění, a tudíž nebudou moci vznikat zajištěné, resp. nadřazené dluhy.
- Banka je oprávněna na náklady Klienta, pokud budou takové náklady předem písemně dohodnuty s Klientem, opakovaně provést či zajistit provedení ocenění (odborný odhad hodnoty) věcí a práv, které jsou předmětem Zajištění. Pro tyto účely je Klient povinen poskytnout Bance a třetí osobě provádějící ocenění veškerou nezbytnou součinnost, případně zajistit poskytnutí takové součinnosti jinou osobou poskytující dané Zajištění a uhradit Bance veškeré předem dohodnuté náklady a výdaje vzniklé v souvislosti s vyhotovením ocenění.

Článek XIII

Závěrečná ustanovení

- Směnný kurz.** Pro přepočítání částky v jedné měně na částku v jiné měně podle Smlouvy, právních jednání o poskytnutí Zajištění či právních jednání s nimi souvisejících, se použije směnných kurzů stanovených Bankou platných pro den provedení přepočtu, popř. směnného kurzu České národní banky platného pro den provedení přepočtu (vždy podle volby Banky). Je-li třeba provést přepočítání pro účely inkasa či zápočtu částek denominovaných v různých měnách, bude přepočítání provedeno Bankou za použití příslušného směnného kurzu podle kurzovního listku Banky, platného k okamžiku provedení přepočtu. Kurz „valuta“ používá Banka u hotovostních obchodů, kurz „deviza“ používá u bezhotovostních obchodů.

Pokud použití kteréhokoliv z výše uvedených směnných kurzů v den provedení přepočtu není z jakéhokoliv důvodu možné, uplatní se nejbližší předcházející Směnný kurz, ledaže se aplikuje jiný směnný kurz dohodnutý s Klientem, platný ke dni provedení přepočtu.

Banka může jednostranně a bez předchozího oznámení měnit měnové kurzy podle vývoje na trhu, a to i vícekrát během jednoho dne. Kurzovní listek pro daný čas Banka vždy uveřejní na svých internetových stránkách a v obchodních místech.
- Započtení.** Banka je oprávněna kdykoliv započíst své splatné i nesplatné pohledávky za Klientem vzniklé ze Smlouvy (bez ohledu na jejich měnu) vůči jakýmkoli pohledávkám Klienta za Bankou, splatným i nesplatným, a to též proti pohledávkám Klienta vzniklým ze smlouvy o účtu vedeného Bankou. Započtení proti pohledávce Klienta ze smlouvy o účtu může Banka provést i bez učinění prohlášení o započtení. Klient může započíst své pohledávky vůči Bance proti pohledávkám Banky za Klientem pouze na základě předchozí písemné dohody s Bankou.
- Daň z přidané hodnoty.** Klient bere na vědomí, že všechny platby, k jejichž úhradě je Klient zavázán podle Smlouvy, jsou uváděny bez DPH. Stanoví-li zákon pro konkrétní plnění povinnost odvodu DPH, bude DPH účtována nad sjednanou částku, a to i zpětně. Totéž platí pro cla a jakékoli jiné daně a poplatky, uvalené v České republice nebo jinde. Pro vyloučení pochybností Banka a Klient konstatují, že ustanovení týkající se daní a navýšení plateb o daň se použijí též pro případy, když Bance vznikne jakýkoliv vícenásobný v důsledku vyloučení nebo krácení nároku na odpočet DPH nebo vzniku povinnosti odvést částku představující DPH.
- Navýšení o daň.** Veškeré platby, které je Klient povinen uskutečnit na základě Smlouvy nebo v souvislosti s ní ve prospěch Banky, musí být prostě jakýchkoli srážek či odpočtů částek z titulu daňových či jiných povinností s výjimkou případu, kdy se od Klienta vyžaduje takový odpočet nebo srážka na základě příslušných právních předpisů, a to včetně mezinárodních smluv o zamezení dvojího zdanění. V případě, že bude taková platba předmětem odpočtu nebo srážky daně uložené právními předpisy, se částka splatná Klientem zvýší tak (a Klient bude takové zvýšení povinen uhradit spolu s takovou platbou), aby po provedení požadovaného daňového odpočtu nebo srážky daně Banka obdržela čistou částku rovnou smlouvené hodnotě, tedy kterou by Banka bývala obdržela, kdyby zadržetí nebo srážka nebyly provedeny.
- Srážky daně.** Banka jako plátce daně provádí srážky daní v souladu s příslušnými právními předpisy platnými v České republice kromě případů, kdy příslušná mezinárodní smlouva o zamezení dvojího zdanění stanoví jinak a Klient předloží Bance doklad o svém daňovém domicilu (vystavený zahraniční daňovou správou) spolu s prohlášením zahraniční osoby o skutečném vlastnictví příjmů na formuláři Banky, které dokládají, že se na Klienta příslušná mezinárodní smlouva vztahuje. Banka vystaví potvrzení o výši sražené daně na žádost a náklady Klienta, na kterého se vztahuje mezinárodní smlouva o zamezení dvojího zdanění a který předloží doklad o daňovém domicilu spolu s takovým prohlášením zahraniční osoby.
- Náhradní termíny.** Pokud by poslední den lhůty nebo den stanovený pro určitou skutečnost či provedení jednání dle Smlouvy či v souvislosti s ní měl připadnout na jiný než pracovní den, považuje se za stanovený den první po tomto dni následující pracovní den. Obdobně, pokud by poslední den stanoveného období měl připadnout na jiný než pracovní den, období se prodlužuje a končí první po tomto dni následující pracovní den; následující období skončí v obvyklém termínu, jako by k prodloužení předcházejícího období nedošlo.

7. **Ukončení Smlouvy ze strany Klienta.** Klient není oprávněn před úplným splněním veškerých svých povinností podle Smlouvy a právních jednání o poskytnutí Zajištění nebo v souvislosti s nimi odstoupit od Smlouvy a právních jednání o poskytnutí Zajištění, popř. Smlouvu a/nebo právní jednání o poskytnutí Zajištění vypovědět.
8. **Převod práv a povinností.** Klient není oprávněn postoupit ani převést jakékoli ze svých práv, pohledávek, povinností nebo dluhů ze Smlouvy nebo postoupit Smlouvu nebo její část bez předchozího písemného souhlasu Banky.

Banka je oprávněna postoupit nebo převést jakékoli ze svých práv, pohledávek, povinností nebo dluhů ze Smlouvy nebo postoupit Smlouvu nebo její část, a to:

- (a) bez souhlasu Klienta na kterémkoliv člena Skupiny banky;
- (b) bez souhlasu Klienta na kteroukoli banku, pobočku zahraniční banky nebo jinou finanční instituci oprávněnou poskytovat své služby v jakémkoliv členském státě Evropské unie nebo ve Spojeném království Velké Británie a Severního Irsku;
- (c) se souhlasem Klienta na kteroukoli jinou osobu, přičemž pokud Klient nevyjádří svůj nesouhlas do deseti pracovních dnů od doručení příslušné žádosti Banky, platí, že jeho souhlas s takovým převodem nebo postoupením byl udělen; a
- (d) bez souhlasu Klienta na kteroukoli osobu, pokud nastal a trvá Příklad porušení.

V případech, kdy není vyžadován souhlas Klienta, avšak Banka Klienta o takový souhlas požádá, se Klient zavazuje písemný souhlas s postoupením nebo převodem Banca poskytnout a učinit jakékoli další úkony či právní jednání, které mohou být nezbytné v souvislosti s takovým postoupením nebo převodem.

9. **Náhradní ujednání.** Pokud se ukáže, že některé ujednání Smlouvy je neplatné či nevymahatelné a takové ujednání je oddělitelné od ostatního obsahu, bude neplatné jen takové ujednání, u něhož lze předpokládat, že by Banka a Klient vstoupili do závazku i bez něj; takové neplatné či nevymahatelné ujednání bude nahrazeno jiným ujednáním s účinky maximálně se blízcími záměru sledovanému původním ujednáním.
10. **Zavedení měny euro.** Pokud dojde v České republice k zavedení měny euro a nahrazení koruny české měnou euro a k souvisejícím změnám Referenčních sazeb, potom:
 - a) bude Úvěr evidovaný v korunách českých nadále veden, úročen a splácen v měně euro, přičemž přepočít čerpané a v dané době zatím nesplacené částky Úvěru bude proveden podle závazně stanovených koeficientů, resp. jiným pro ten případ stanoveným závazným způsobem;
 - b) bude Limit, který je evidován v korunách českých, nadále veden v měně euro, přičemž přepočít těchto částek bude proveden podle závazně stanovených koeficientů, resp. jiným pro ten případ stanoveným závazným způsobem; a
 - c) úroková sazba bude stanovována v závislosti na příslušné úrokové sazbě, jež bude zavedena s marží stanovenou Bankou (i) v závislosti na podmínkách dohodnutých pro poskytnutý Úvěr, (ii) podle vnitřních pravidel a postupů Banky pro stanovování úrokových sazeb a (iii) podle situace na finančních trzích, na kterých se Banka refinancuje.
11. **Vztah k některým ustanovením Občanského zákoníku.**
 - a) Obchodní zvyklosti nemají přednost před ujednáním smluvních stran ani před ustanoveními právních předpisů, a to i když takové ustanovení právních předpisů nemá donucující účinky. Kromě ustanovení, která se nepoužijí v důsledku odchylné dohody Banky a Klienta, se dále nepoužijí následující ustanovení § 557, § 1727 (věta druhá a třetí), § 1740 odst. 3, § 1747, § 1748, § 1751 odst. 2 a 3, § 1793, § 1796, § 1805 odst. 2, § 1888 odst. 2, § 1899, § 1913, § 1926 odst. 3, § 1930 odst. 2 první a druhá věta, § 1931 (věta druhá), § 1932, § 1933, § 1936, § 1950, § 1951, § 1952, § 1970 (věta první), § 1971, § 1978 odst. 2, § 1980, § 1987 odst. 2, § 1995 odst. 2, § 2007, § 2398 odst. 1, § 2399 odst. 2 a § 2431 až § 2444, § 2893, § 2901 a § 2913 odst. 2 Občanského zákoníku.
 - b) Klient na sebe výslovně přebírá riziko změny okolností ve smyslu ustanovení § 1765 odst. 2 Občanského zákoníku.
 - c) Odlišně od ustanovení § 2951 odst. 1 Občanského zákoníku Banka a Klient sjednávají, že škoda vzniklá porušením povinností ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní se hradí v penězích, nikoli uvedením do předešlého stavu.
 - d) Banka a Klient výslovně vylučují možnost domáhat se zrušení závazku ze Smlouvy postupem podle § 2000 Občanského zákoníku.
12. **Promlčení.** Veškeré pohledávky Banky za Klientem a ostatní práva Banky vůči Klientovi vzniklé podle Smlouvy nebo v souvislosti s ní (včetně pohledávek a práv z právních jednání o poskytnutí Zajištění) se promlčí po uplynutí promlčací lhůty o délce 10 let.
13. **Účinnost této Smlouvy.** Tato Smlouva nabývá platnosti okamžikem podpisu všech smluvních stran. Tato Smlouva nabývá účinnosti dnem jejího uveřejnění v registru smluv podle Zákona o registru smluv.

Smluvní strany souhlasí s uveřejněním Smlouvy včetně případných dodatků v registru smluv podle Zákona o registru smluv a dohody se, že takové uveřejnění zajistí Klient. V případě, že Smlouva nebude v registru smluv ze strany Klienta řádně uveřejněna ve lhůtě 10 pracovních dnů od dne jejího uzavření, je Banka oprávněna, nikoliv však povinna, tuto Smlouvu uveřejnit podle Zákona o registru smluv v plném znění vyjma znečitelnění informací představujících obchodní tajemství či vyplývajících z povinnosti ochrany osobních údajů, tj. (i) podpisů a

paraf smluvních stran, (ii) osobních údajů zaměstnanců smluvních stran (např. jméno, příjmení, číslo OP, rodné číslo, datum narození, bydliště), (iii) neveřejných kontaktních údajů smluvních stran (zejm. čísla telefonů, emaily), a (iv) čísel účtů, s tím, že Klient potvrzuje, že takové uveřejnění nebude představovat porušení povinnosti mlčenlivosti Bankou.

Smluvní strany se dále dohodly, že v registru smluv se v metadatech Smlouvy uveřejní cena ve výši [redacted] Smluvní strany potvrzují a souhlasí s tím, že tato cena je pouze kvalifikovaným odhadem ceny Smlouvy, provedeným výlučně pro účely vyplnění příslušného údaje v metadatech registru smluv, neboť skutečná cena, ani hodnota jejího předmětu, nebudou k datu uveřejnění Smlouvy známy z důvodu, že Smlouva je svou povahou rámcovou smlouvou s proměnlivými a jednotkovými cenami. Pro vyloučení pochybností, dohoda o uveřejnění ceny v první větě tohoto odstavce nemá vliv na ostatní obsah Smlouvy, zejména se jí nemění povinnost poskytnout jakékoliv plnění ve výši a rozsahu sjednaném dle jiných ustanovení Smlouvy.

14. **Počet vyhotovení.** Tato Smlouva je uzavřena v tolika vyhotoveních, aby každá ze smluvních stran obdržela alespoň 1 vyhotovení.
15. **Rozhodné právo. Soudní pravomoc.** Tato Smlouva se řídí českým právem. Soudy České republiky mají výlučnou pravomoc rozhodnout jakýkoli spor vyplývající z této Smlouvy nebo s ní související.
16. **Změna této Smlouvy.** Tuto Smlouvu lze měnit a doplňovat pouze písemnými dodatky, nestanoví-li tato Smlouva jinak.
17. **Korespondenční adresa.** Písemnosti budou zasílány takto: Bance na adresu: Česká spořitelna, a.s., odbor Large Corporates, Budějovická 1518/13a, 140 00 Praha 4 a ostatním smluvním stranám na příslušnou adresu uvedenou v záhlaví této Smlouvy; v případě změny adresy u kterékoli ze smluvních stran budou písemnosti zasílány na adresu, která bude příslušnou smluvní stranou v dostatečném předstihu písemně oznámena ostatním smluvním stranám. Pokud Klient vědomě zmaří doručení zásilky, platí, že zásilka mu řádně došla.
18. **Přílohy.** Nedílnou součástí této Smlouvy jsou přílohy:
 - č. 1: Žádost o čerpání;
 - č. 2: Vzor potvrzení o splnění finančních ukazatelů.

Příloha č. 1: Žádost o čerpání

ŽÁDOST O ČERPÁNÍ

Od: ČEPRO, a.s.

Příjemce: České spořitelna, a.s.

Smlouva: Smlouva o úvěru č. 136/23/LCD ze dne [DOPLŇTE DATUM UZAVŘENÍ] ve znění pozdějších dodatků (dále jen „Smlouva“)

S odkazem na Smlouvu Vás žádáme o poskytnutí čerpání Úvěru za následujících podmínek:

Navrhovaný den čerpání ¹ :	[DOPLŇTE] (nebo, pokud nepřípadá na pracovní den, následující pracovní den)
Úroková sazba:	dle Smlouvy
Měna čerpání:	Kč
Částka:	[DOPLŇTE]

Částku čerpání prosím převedte na následující Běžný účet:

Číslo účtu:	[DOPLŇTE]/0800
-------------	----------------

Výrazy definované ve Smlouvě mají stejný význam i v této Žádosti o čerpání, pokud tato Žádost o čerpání nestanoví jinak.

Potvrzujeme, že veškerá Prohlášení jsou pravdivá a úplná.

Potvrzujeme, že nenastal Příklad porušení a že v důsledku čerpání Úvěru na základě této žádosti Příklad porušení ani nenastane.

Potvrzujeme, že každá další podmínka čerpání Úvěru podle Smlouvy, která musí být splněna v den této Žádosti o čerpání, je splněna.

Tato Žádost o čerpání je neodvolatelná.

S pozdravem

(V případě, že se podepisuje elektronicky, datum a místo podpisu a jméno a funkce podepisujících osob se nevyplňují.)

V(e) _____ dne _____

..... (doplněte obchodní firmu Klienta)

Titul, jméno, příjmení
Funkce

_____ podpis

Titul, jméno, příjmení
Funkce

_____ podpis

¹ Podle Smlouvy je Klient oprávněn čerpat úvěr nejdříve druhý pracovní den (nebo, dle výlučného uvážení Banky, v kratší lhůtě určené Bankou) po dni, v němž Banka obdržela Žádost o čerpání.

Příloha č. 2: Vzor potvrzení o splnění finančních ukazatelů

Od: ČEPRO, a.s.
Příjemce: Česká spořitelna, a.s.
Datum:

Vážení

ČEPRO, a.s. – Smlouva o úvěru č. 136/23/LCD
ze dne ve znění pozdějších dodatků (dále jen „Smlouva“)

1. Odvoláváme se na Smlouvu. Toto je Potvrzení o splnění finančních ukazatelů. Výrazy vymezené ve Smlouvě mají v tomto Potvrzení o splnění finančních ukazatelů stejný význam, pokud jim není v tomto Potvrzení o splnění finančních ukazatelů přiřazen jiný význam.
2. Potvrzujeme, že náš [Ukazatel zadluženosti] vypočtený dle Smlouvy k [vlozte příslušný testovací den] [] činí [].
[Detaily výpočtu a příslušné účetní výkazy přikládáme v příloze.]
3. [Potvrzujeme, že netvá žádný Případ porušení.]

V(e) _____ dne _____

..... (doplňte obchodní firmu Klienta)

Titul, jméno, příjmení
Funkce

_____ podpis

Titul, jméno, příjmení
Funkce

_____ podpis

**Podpisy smlouvy o úvěru
č. 136/23/LCD**

(V případě, že se podepisuje elektronicky, vyplňují se pouze jména a funkce podepisujících osob.)

V(e) Praze

dne 29.1.2024

Česká spořitelna, a.s.

Titul, jméno, příjmení

Funkce

vedoucí týmu Akviziční financování

Titul, jméno, příjmení

Funkce

Senior Manager

Vzhledem k tomu, že tato Smlouva je výsledkem vyjednávání, a že Klient měl možnost ovlivnit podmínky této Smlouvy, smluvní strany sjednávají, že žádný její článek nebo ustanovení nelze přisoudit žádné ze stran s tím, že jej v jednání o této Smlouvě použila jako první, a že tuto Smlouvu nete považovat za smlouvu uzavřenou adhezním způsobem. Pro případ, že by tato Smlouva byla bez ohledu na prohlášení a ujednání stran obsažené v předchozí větě posouzena jako smlouva uzavřená adhezním způsobem, vylučují smluvní strany použití ustanovení § 1799 a § 1800 Občanského zákoníku.

(V případě, že se podepisuje elektronicky, vyplňují se pouze jména a funkce podepisujících osob.)

V(e) _____

dne

29.1.2024

ČEPRO, a.s.

Titul, jméno, příjmení

Funkce

Mgr. Jan Duspěva
předseda představenstva

Titul, jméno, příjmení

Funkce

Ing. Helena Hostková
místopředseda představenstva

Čas posledního podpisu:

: _____ hod.

V(e) _____

dne _____

Pro případ, kdy každá výše uvedená osoba nepodepsala tento dokument elektronicky, potvrzují, že s výjimkou osob na straně Banky a osob, jejichž podpis ověřil notář nebo jiná oprávněná osoba, každá z výše uvedených osob buď podepsala tento dokument přede mnou a podle mně předloženého průkazu totožnosti jsem ověřil(a) její totožnost, nebo jsem ověřil(a) její podpis pomocí vzorového podpisu, který má Banka k dispozici.

Titul, jméno, příjmení a funkce ověřujícího pracovníka Banky a jeho podpis