



Česká exportní banka, a.s.

a

ČD Cargo, a.s.

a



SMLOUVA O ÚVĚRU NA ZVYŠOVÁNÍ MEZINÁRODNÍ KONKURENCESCHOPNOSTI

č. 28975



CODE: 23A026B001

23A026B002

Tuto smlouvu o úvěru na zvyšování mezinárodní konkurenceschopnosti č. 28975 (dále jen „**Smlouva**“) uzavírají:

1. **Česká exportní banka, a.s.**, zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 3042, se sídlem Praha 1, Vodičkova 34 č.p. 701, PSČ 111 21, IČO: 63078333 (dále jen „**Banka**“); a
2. **ČD Cargo, a.s.**, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 12844, se sídlem Praha 7 - Holešovice, Jankovcova 1569/2c, PSČ 170 00, IČO: 28196678 (dále jen „**Dlužník**“); a

(Banka, Dlužník [redacted] dále společně též „**Smluvní strany**“ nebo každý samostatně jako „**Smluvní strana**“).

VZHLEDEM K TOMU, ŽE:

Dlužník je vývozně orientovaným podnikem ve smyslu zákona č. 58/1995 Sb., zákon o pojišťování a financování vývozu se státní podporou, v platném znění, a prostřednictvím [redacted] hodlá zvýšit svou mezinárodní konkurenceschopnost;

BYLO DOHODNUTO NÁSLEDUJÍCÍ:

1. VYMEZENÍ POJMŮ

- 1.1. Pokud není v této Smlouvě definováno jinak nebo pokud z kontextu této Smlouvy nevyplývá něco jiného, má výraz definovaný v Podmínkách, a ve Všeobecných podmínkách, stejný význam jako v této Smlouvě nebo v jakémkoli oznámení podaném podle této Smlouvy. Veškeré přílohy Smlouvy tvoří její nedílnou součást. Při podpořeném financování postupuje Banka podle Všeobecných podmínek, pro Dlužníka a [redacted] jsou přitom závazné pouze články 2, 7.1.7 až 7.1.10, čl. 9 a 10.2 Všeobecných podmínek, jejich ostatní ustanovení se buď týkají jiného typu financování, nebo postupu před uzavřením této Smlouvy nebo upravují interní postupy Banky. V případě odlišností mezi Všeobecnými podmínkami a Podmínkami platí to, co je uvedeno ve Všeobecných podmínkách. V případě odlišností mezi Všeobecnými podmínkami a touto Smlouvou platí to, co je uvedeno v této Smlouvě. V případě odlišností mezi Podmínkami a touto Smlouvou platí to, co je uvedeno v této Smlouvě.

- 1.2. V této Smlouvě pojem:

„**Den konečné splatnosti**“ znamená den, kdy ve vztahu k příslušné Tranši uplyne 5, 7 nebo 10 let (dle volby Dlužníka učiněné Dlužníkem v příslušné Žádosti o čerpání) od okamžiku účinnosti Smlouvy;

„**Náklady přerušení**“ jsou představovány částkou (je-li nějaká), o kterou:

- a) úrok, který by Banka obdržela za dobu ode dne obdržení části Úvěru do posledního dne nejbližšího Úrokového období Úvěru, pokud jde o předčasnou splátku Úvěru úročeného pohyblivou sazbou, nebo do Dne konečné splatnosti, pokud jde o předčasnou splátku Úvěru úročeného pevnou sazbou (v obou případech však s vyloučením části úroku odpovídající Marži snižené o prokazatelné náklady Banky) za předpokladu, že by jistina Úvěru byla obdržena poslední den tohoto Úrokového období, pokud jde o předčasnou splátku Úvěru

úročeného pohyblivou sazbou, nebo do Dne konečné splatnosti, pokud jde o předčasnou splátku Úvěru úročeného pevnou sazbou;

- b) převyšuje částku, kterou by Banka získala uložení částky rovnající se částce obdržené Bankou jako úrok z depozita u přední banky na příslušném mezibankovním trhu za dobu začínající v Pracovní den obdržení částky a končící posledním dnem příslušného Úrokového období, pokud jde o předčasnou splátku Úvěru úročeného pohyblivou sazbou, nebo Dnem konečné splatnosti, pokud jde o předčasnou splátku Úvěru úročeného pevnou sazbou.

„**Období čerpání**“ znamená období [REDACTED] ode dne podpisu Smlouvy, nejpozději však do [REDACTED]

„**Podmínky**“ znamená Společné podmínky pro poskytování úvěrů na financování vývozních úvěrů, úvěrů na financování výroby pro vývoz, bankovních záruk a úvěrů na zvyšování mezinárodní konkurenceschopnosti, které jsou připojeny ke Smlouvě jako Příloha č. 1;

[REDACTED]

[REDACTED]

„**Skupina ČD Cargo**“ znamená skupinu společností tvořenou Dlužníkem a společnostmi ovládanými Dlužníkem;

„**Úvěrový limit**“ znamená limit definovaný v článku 2, odst. 2.1. Smlouvy;

„**Všeobecné podmínky**“ znamená Všeobecné obchodní podmínky PU pro poskytování přímých úvěrů na financování výroby pro vývoz, financování vývozu, financování investic a financování zvyšování mezinárodní konkurenceschopnosti, které jsou připojeny ke Smlouvě jako Příloha č. 2;

„**Žádost o čerpání**“ znamená žádost Dlužníka o čerpání úvěru dle Smlouvy, jejíž vzor tvoří Přílohu č. 3 Smlouvy.

2. PŘEDMĚT SMLOUVY, ÚČEL POSKYTNUTÍ ÚVĚRU A JEHO PROKAZOVÁNÍ

2.1. Předmět Smlouvy

Za podmínek stanovených touto Smlouvou se Banka zavazuje umožnit Dlužníkovi čerpání účelového úvěru do výše Úvěrového limitu („**Úvěr**“) a Dlužník se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky Bance vrátit a zaplatit dohodnutý úrok.

Banka umožní Dlužníkovi čerpání Úvěru až do výše [REDACTED] (nebo ekvivalentu této částky vyjádřenému v CZK kurzem dle článku 3.2.1 Smlouvy) za účelem [REDACTED] maximálně však vždy do výše [REDACTED] hodnoty [REDACTED].

Dlužník se zavazuje použít Úvěr výlučně pro financování [REDACTED] maximálně [REDACTED] hodnoty [REDACTED].

2.2. Prokazování účelu poskytnutí Úvěru

Účel poskytnutí Úvěru bude Dlužníkem prokazován:

[REDACTED]

(ii)

3. ČERPÁNÍ ÚVĚRU

3.1. Čerpání

3.1.1. Banka umožní Dlužníkovi čerpání Úvěru po předložení řádně podepsané Žádosti o čerpání, včetně jejích příloh dle odst. 3.1.2. tohoto Článku Smlouvy, a dále po splnění následujících podmínek:

- a) Smlouva je účinná;
- b) Banka obdržela před podpisem Smlouvy Dlužníkem řádně podepsanou Žádost o podpořené financování;
- c) Bance byly předloženy:
 - (i) právní stanovisko (capacity legal opinion) ve vztahu ke [REDACTED] ve formě a obsahu pro Banku akceptovatelném; a
 - (ii) aktuální znění stanov Dlužníka a výpis z obchodního rejstříku Dlužníka;
- d) Dlužník uhradil řádně a včas veškeré splatné poplatky sjednané ve Smlouvě;
- e) k požadovanému dni čerpání nenastal Případ porušení a v důsledku čerpání Úvěru ani Případ porušení nenastane.

3.1.2. Společně s každou Žádostí o čerpání Dlužník Bance doloží kontrakty, faktury a doklady dle článku 2.2. Smlouvy.

3.2. Způsob a výše čerpání

3.2.1. Čerpání Úvěru bude Dlužníkovi poskytnuto v měnách EUR a CZK. V případě čerpání v měně CZK se za účelem výpočtu aktuální výše čerpání Úvěru přepočítá čerpání Úvěru v CZK na měnu Úvěrového limitu za použití kurzu devizového trhu ČNB CZK/EUR zveřejněného na stránkách ČNB bezprostředně předcházející pracovní den před příslušným čerpáním v CZK. Čerpáním Úvěru nesmí být v žádném okamžiku překročen Úvěrový limit.

3.2.2. Úvěr je Dlužník oprávněn čerpat nejvýše ve [REDACTED] (každé z nich dále jen „Tranše“).

3.2.3. Banka poskytne Dlužníkovi Úvěr do 3 Pracovních dnů od doručení řádně vyplněné Žádosti o čerpání, ledaže by Dlužník v Žádosti o čerpání požadoval pozdější datum čerpání. Žádost o čerpání je pro Dlužníka 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, příp. neobsahuje přílohy dle odst. 3.1.2. tohoto Článku Smlouvy, nebo je její obsah nesprávný, neúplný či neodpovídá výši pevné Úrokové sazby navržené předem Bankou a odsouhlasené Dlužníkem, je Banka oprávněna poskytnutí Úvěru odmítnout.

4. ÚROK A POPLATKY

4.1. Smluvní strany sjednávají, že každá Tranše bude úročena:

- (i) pevnou sazbou, která je součtem ceny úrokového (amortizovaného) swapu denominovaného v požadované měně a Marže (jak je uvedena níže) p.a. a jejíž výše je stanovena v dohodě o

fixaci úrokové sazby pro jednotlivou Tranši s tím, že dohoda o fixaci úrokové sazby znamená dohodu o fixaci úrokové sazby uzavřenou ve vztahu k příslušné Tranši v příslušné Žádosti o čerpání, anebo

- (ii) pohyblivou sazbou, která je součtem sazby [REDACTED] nebo [REDACTED] pro dané Úrokové období a Marže (jak je uvedena níže) p.a..

Úrokovou sazbu a dobu splatnosti (5, 7 nebo 10 let) příslušné Tranše navrhne Dlužník vždy při podání Žádosti o čerpání vyplněním příslušné úrokové sazby a doby splatnosti do jednotlivé Žádosti o čerpání.

Marže se sjednává:

- a) pro Tranše se splatností 10 let
 - (i) ve výši [REDACTED] pro měnu CZK;
 - (ii) ve výši [REDACTED] pro měnu EUR;
- b) pro Tranše se splatností 7 let
 - (i) ve výši [REDACTED] pro měnu CZK;
 - (ii) ve výši [REDACTED] pro měnu EUR;
- c) pro Tranše se splatností 5 let
 - (i) ve výši [REDACTED] pro měnu CZK;
 - (ii) ve výši [REDACTED] pro měnu EUR.

(dále jen „**Úroková sazba**“).

- 4.2. Délka Úrokového období Úvěru činí [REDACTED]. Úrokové období začíná dnem čerpání příslušné Tranše. Úroková období jsou pravidelná, navazující a běží ve vztahu ke každé Tranši samostatně. Pevná úroková sazba je platná vždy po celou dobu trvání příslušné Tranše. Dlužník se zavazuje splatit přirostlé úroky vždy v poslední den příslušného úrokového období a v Den konečné splatnosti. Případně-li poslední den Úrokového období na den, který není Pracovním dnem, je posledním dnem takového Úrokového období následující Pracovní den v daném měsíci (pokud takový den existuje), jinak předcházející Pracovní den v daném měsíci.
- 4.3. Dlužník je povinen zaplatit Bance z každé částky v prodlení podle Smlouvy úrok z prodlení ve výši součtu Úrokové sazby a přírážky [REDACTED] (dale jen „**Úrok z prodlení**“). Částka v prodlení podle Smlouvy bude úročena pouze sazbou Úroků z prodlení, nikoli též běžnou Úrokovou sazbou dle článku 4.1 výše. Bez ohledu na Úrok z prodlení je Banka oprávněna po Dlužníkovi požadovat náhradu škody vzniklou z prodlení ve výši přesahující Úrok z prodlení a všechny náklady, které v důsledku takového prodlení vzniknou, například náklady spojené s vymáháním dluhů Dlužníka vůči Bance včetně nákladů právního zastoupení.
- 4.4. Dlužník se zavazuje platit Bance [REDACTED] za rezervaci zdrojů poplatek ve výši [REDACTED] z nečerpané části Úvěrového limitu. Tento poplatek se počítá na základě skutečně uplynulých dnů Období čerpání k 360 dnům v roce a je splatný ke dni [REDACTED].

5. SPLÁCENÍ

- 5.1. Dlužník se zavazuje splatit Úvěr (tj. každou načerpanou Tranši) [REDACTED] ve výši stanovené jako podíl částky příslušné Tranše a celkového počtu splátek ode dne čerpání příslušné Tranše do Dne konečné splatnosti. Poslední splátka ve výši nesplacené části příslušné Tranše je splatná v Den konečné splatnosti. První splátka každé Tranše bude provedena [REDACTED] po skončení Období čerpání, tedy [REDACTED]. Po skončení Období čerpání bude Smluvními stranami uzavřen dodatek ke Smlouvě, ve kterém bude stanoven splátkový kalendář pro každou Tranši.
- 5.2. Tranše poskytnutá v měně CZK bude splácena v CZK a Tranše poskytnutá v měně EUR bude splácena v EUR.
- 5.3. Dlužník je oprávněn předčasně splatit Úvěr nebo jeho část i s úroky pouze na základě písemného

oznámení Dlužníka doručeného Bance nejmeně [REDAKCE] přede dnem požadované předčasné splátky; v takovém případě se Dlužník zavazuje za předčasné splacení Úvěru nebo jeho části zaplatit Bance Náklady přerušení.

5.4. Jakékoli dluhy ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní se Dlužník zavazuje zaplatit v den jejich splatnosti:

a) v [REDAKCE] na účet Banky č. [REDAKCE] IBAN: [REDAKCE], SWIFT kód: [REDAKCE] vedený u [REDAKCE];

b) v [REDAKCE] na účet Banky č. [REDAKCE], IBAN [REDAKCE] vedený u Banky;

s uvedením čísla [REDAKCE] jako variabilního symbolu.

6. ZAJIŠTĚNÍ

6.1. Jako zajištění se sjednává:

[REDAKCE]

6.2. Dlužník je povinen na své náklady zajistit poskytnutí dodatečného zajištění svých dluhů vůči Bance ze Smlouvy a v souvislosti s ní [REDAKCE] přijatelnou pro Banku, dojde-li k zániku Zajištění nebo Zajištění přestane být platné či účinné.

7. PROHLÁŠENÍ

7.1. Dlužník tímto potvrzuje, že ke dni podpisu této Smlouvy činí prohlášení dle Podmínek v rozsahu tam uvedeném. K datu uzavření této Smlouvy (výslovně se přitom vylučuje opakování prohlášení dle článku 8.16 Podmínek) dále Dlužník činí toto prohlášení:

a) podíl vývozu na celkových ročních tržbách Dlužníka z prodeje výrobků, poskytování služeb a z prodeje zboží za poslední účetní období dosáhl alespoň [REDAKCE]

7.2. Prohlášení „Spory a jiná řízení“ uvedené v odst. 8.8 Podmínek se nahrazuje a nově zní takto:

8.8 Spory a jiná řízení

„Pokud není v příloze Smlouvy stanoveno jinak, Klient v současné době není účastníkem žádného soudního sporu, rozhodčího řízení ani insolvenčního řízení jako dlužník, která by měla podstatný nepříznivý vliv na schopnost Klienta řádně dostát platebním povinnostem ze Smlouvy. Zároveň není v současné době účastníkem správního řízení, které by mohlo podstatně nepříznivě ovlivnit (v případě, že příslušné rozhodnutí bude pro Klienta nepříznivé) podnikatelské či finanční postavení Klienta či jeho schopnost plnit povinnosti podle Smluv nebo Smlouvami předvídané ani podle jeho nejlepšího vědomí žádný takovýto soudní spor, rozhodčí, insolvenční řízení či správní řízení nehrozí. V současné době není jakýkoliv majetek ve vlastnictví Klienta předmětem dražby či výkonu rozhodnutí, resp. nebyl podán návrh na dražbu či realizaci výkonu rozhodnutí, resp. exekuce, jehož předmětem by byl majetek ve vlastnictví Klienta, které by měly podstatný nepříznivý vliv na schopnost Klienta řádně dostát platebním povinnostem ze Smlouvy.“

8. POVINNOSTI SMLUVNÍCH STRAN

8.1. Povinnosti Dlužníka

Dlužník se zavazuje po celou dobu trvání této Smlouvy plnit povinnosti podle Podmínek, Všeobecných podmínek a následující povinnosti:

a) předkládat Bance v rámci výroční zprávy Dlužníka roční nekonsolidované auditované účetní výkazy Dlužníka v plném rozsahu, a to vždy do 180 dnů od ukončení každého účetního období;

b) předkládat Bance v rámci výroční zprávy Dlužníka roční konsolidované auditované účetní výkazy Dlužníka, a to vždy do 180 dnů od ukončení každého účetního období;

- c) předkládat Bance neauditované účetní výkazy Dlužníka (rozvaha a výkaz zisků a ztrát) v rozsahu „Zprávy pro bankovní instituce“ s údaji podle stavu ke konci čtvrtletí kalendářního roku, a to do 60 dnů po ukončení každého čtvrtletí kalendářního roku;
- d) předkládat Bance pololetní neauditované konsolidované výsledky Dlužníka dle IFRS standardů, a to vždy do 270 dnů od začátku každého účetního období;
- e) předkládat Bance roční neauditované konsolidované výsledky Dlužníka dle IFRS standardů, a to do 90 dnů od ukončení každého účetního období;
- f) předkládat Bance aktuální strategický plán/finanční výhled Dlužníka (v podobě rozvahy, výkazu zisků a ztrát a cash-flow) na období do konečné splatnosti Úvěru, a to ročně, vždy nejpozději do 30. 6. každého kalendářního roku, počínaje finančním výhledem od r. 2025, nebo informovat Banku o tom, že strategický plán/finanční výhled Dlužníka nebyl aktualizován;
- g) zajistit, že žádný z jeho současných ani budoucích věřitelů nebude jakkoliv zvýhodněn oproti Bance, zejména neupřednostnit platby ve prospěch ostatních věřitelů Dlužníka před splácením dluhů vůči Bance a neposkytnout žádnému z věřitelů výhodnější zajištění než bylo poskytnuto Bance s výjimkou Povoleného zajištění;
- h) zdržet se, pokud mu k tomu Banka předem písemně neudělí souhlas, poskytnutí zajištění za své dluhy nebo dluhy jiné osoby a zatížení svého majetku nebo budoucích příjmů věcným právem k zajištění splnění svých dluhů či dluhů jiné osoby, s výjimkou Povoleného zajištění;
- i) neprovést přeshraniční přemístění sídla;
- j) bez předchozího písemného souhlasu Banky (který nebude bez rozumného důvodu odepřen nebo pozdržen) neprovést snížení základního kapitálu, prodej nebo nájem závodu nebo jeho části, podstatnou změnu předmětu podnikání nebo jinou obdobnou změnu;
- k) [REDACTED]
- m) zdržet se, pokud mu k tomu Banka neudělí předchozí písemný souhlas, jakékoli dispozice vedoucí k pozbytí vlastnictví jakékoli části svého majetku, pokud by hodnota dotčených majetkových hodnot mohla ve svém souhrnu přesáhnout [REDACTED] s tím, že [REDACTED] se stanoví podle stavu na počátku příslušného účetního období. Omezení dispozic sjednané v tomto ustanovení se nevztahuje na (i) dispozice v rámci běžného obchodního styku za podmínek v něm obvyklých (včetně dispozic s majetkem financovaným formou leasingu v rámci běžného obchodního styku Dlužníka a za podmínek v něm obvyklých), (ii) na pro-bono aktivity či aktivity společenské odpovědnosti maximálně [REDACTED];
- n) písemně informovat Banku v případě, že v jakémkoliv okamžiku hodnota Dlužníkem poskytnutých zápůjček, úvěrů a záruk v rámci Skupiny ČD Cargo přesáhne celkově [REDACTED] a poté Banku informovat o aktuální výši těchto zápůjček, úvěrů a záruk se stavem k [REDACTED]

[REDACTED]

8.3. Společné a nerozdílné závazky

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

9. PŘÍPADY PORUŠENÍ, OPRAVNĚNÍ BANKY

- 9.1. Odst. 10.3 a 10.4 Podmínek se upravuje tak, že Případ Porušení nastane pouze tehdy, pokud Dlužník nenapraví situaci uvedenou v článku 10.3 a/nebo 10.4 Podmínek nejpozději do [REDACTED] pracovních dnů od okamžiku, kdy se o takové situaci dozví (je-li taková náprava možná).

9.2. Odst. 10.8 (a) Podmínek se se nahrazuje a nově zní takto:

„(a) Zahájení insolvenčního řízení či jiného obdobného řízení vůči Klientovi; to neplatí, je-li návrh na zahájení insolvenčního řízení zjevně bezdůvodný.“

9.3. Případ Porušení dle odst. 10.8 (c) a (d) Podmínek se nahrazuje a nově zní takto:

"(c) jakýkoliv majetek ve vlastnictví Klienta je předmětem nedobrovolné dražby, resp. je podán návrh na nedobrovolnou dražbu, jejímž předmětem je majetek ve vlastnictví Klienta, pokud jeho účetní hodnota v souhrnu přesáhla [REDACTED]; nebo

(d) orgán oprávněný provádět výkon rozhodnutí, resp. exekuci nebo soud vydá rozhodnutí, kterým se Klientovi ukládá povinnost k peněžitému plnění a toto rozhodnutí se stalo vykonatelným, pokud souhrn takových dluhů přesáhl [REDACTED]."

9.4. Případ porušení „Cross default“ uvedený v odst. 10.5 Podmínek se nahrazuje a nově zní takto:

10.5. Cross default

„Dlužník nesplnil svůj peněžitý dluh vůči jakémukoliv věřiteli nebo takovému věřiteli vzniklo právo prohlásit, nebo takový věřitel prohlásil, peněžitý dluh Dlužníka za okamžitě splatný nebo za splatný na výzvu, s výjimkou peněžitých dluhů nepřesahujících [REDACTED].“

9.5. Případ porušení „Změna vlastnických vztahů Klienta“ uvedený v odst. 10.15 Podmínek se nahrazuje a nově zní takto:

10.15 Změna vlastnických vztahů Dlužníka

„Podíl společnosti České dráhy, a.s., IČO: 70994226 na základním kapitálu Dlužníka nebo hlasovacích právech poklesl pod 51 % a/nebo podíl České republiky na základním kapitálu společnosti České dráhy, a.s. nebo hlasovacích právech poklesl pod 51 %.“

9.6. Případ porušení Rozdělení zisku a obdobná plnění v odst. 10.17 Podmínek se nahrazuje a nově zní takto:

10.17 Rozdělení zisku a obdobná plnění

„(a) Příslušný orgán Klienta bez předchozího písemného souhlasu Banky rozhodne o snížení základního kapitálu Klienta nebo o rozdělení jiných vlastních zdrojů Klienta s výjimkou výplaty zisku (dividendy).

(b) Klient bez předchozího písemného souhlasu Banky vyplatí jakékoli peněžité plnění (včetně výplaty prostředků v souvislosti se snížením základního kapitálu či snížením či zrušením ostatních kapitálových fondů) svým společníkům či třetím osobám s výjimkou výplaty zisku (dividendy).“

10. DORUČOVÁNÍ A KONTAKTY

10.1. Banka a Dlužník si sjednávají tyto způsoby doručování oznámení, návrhů či jiných sdělení:

Způsob doručování	Zásilka se považuje za doručenou
osobní doručení na podatelnu Banky	okamžikem fyzického odevzdání
zásilka s doručenkou zasílaná prostřednictvím držitele poštovní licence	datum uvedené jako datum převzetí na doručence
e-mail	okamžikem odeslání v případě, že odesilatel byl doručeno oznámení o doručení zprávy adresátovi

Není-li v konkrétním případě ujednáno jinak, považují se sdělení a informace zasílané Bance e-mailem za doručená pouze v případě následného osobního doručení nebo doručení prostřednictvím držitele poštovní licence. To neplatí pro doručování podkladů pro čerpání dle čl. 2.2. Smlouvy, účetních výkazů a případných oznámení k plnění informačních povinností Dlužníka, které postačí zaslat pouze e-mailem.

Doručování probíhá na kontaktní adresy uvedené v článku 10.2 Smlouvy. Pokud bude doručení zásilky doručované prostřednictvím držitele poštovní licence vědomě zmařeno Dlužníkem, má se za to, že dnem doručení je třetí pracovní den po jejím odeslání (při zasílání do zahraničí patnáctý pracovní den). Doručení je vědomě zmařeno Dlužníkem pokud

- a) Dlužník odmítne převzetí zásilky;
- b) Dlužník si zásilku nepřevzme v úložní době;
- c) Dlužník Bance neoznámí změnu své korespondenční adresy.

10.2. Adresy pro doručování:

ČD Cargo, a.s.	
adresa pro doručování:	Praha 7 - Holešovice, Jankovcova 1569/2c, PSČ 170 00
určeno do rukou:	
e-mailová adresa:	

adresa pro doručování:	
určeno do rukou:	
e-mailová adresa:	

Česká exportní banka, a.s.	
adresa pro doručování:	Vodičkova 34, P.O.Box 870, 111 21 Praha 1
určeno do rukou:	
e-mailová adresa:	
Žádosti o čerpání určeny k rukám:	

nebo jiné adresy, které budou oznámeny nejméně 5 (pět) Pracovních dnů předem. Dlužník je povinen oznámit Bance změnu kontaktních údajů dle článku 10.1 Smlouvy.

11. OBECNÁ A ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- 11.1. Smluvní strany jsou si vědomy skutečnosti, že Dlužník je povinnou osobou podle 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**"), a důsledků, které jsou s touto skutečností spojeny. Smluvní strany berou na vědomí skutečnost, že povinné osoby podle Zákona o registru smluv mají povinnost uveřejňovat smluvní ujednání v registru smluv pod sankcí nenabytí účinnosti takového právního jednání. Povinnost uveřejňovat smlouvy v registru smluv nenastane v případě, kdy se na dané právní jednání uplatní některá z výjimek uvedená v Zákoně o registru smluv. Dlužník prohlašuje, že se na tuto Smlouvu vztahuje výjimka podle § 3 odst. 2 písm. o) a q) Zákona o registru smluv (tzv. obchodní výjimka); tato Smlouva podle Dlužníka nepodléhá povinnosti uveřejnění v registru smluv. Banka toto prohlášení Dlužníka bere na vědomí.

Přes výše uvedené se Smluvní strany dohodly tuto Smlouvu (včetně jejích příloh) zveřejnit v registru smluv dobrovolně a s takovým zveřejněním souhlasí. Uveřejnění v registru smluv v souladu se Zákonem o registru smluv zajistí Dlužník. Dlužník prohlašuje, že některá ustanovení této Smlouvy obsahují informace, jež nelze poskytnout při postupu podle předpisů upravujících svobodný přístup k informacím nebo které jsou obchodním tajemstvím Dlužníka, a na které se vztahuje oprávnění znečitelnit jejich obsah před případným uveřejněním v registru smluv podle Zákona o registru smluv. Dlužník prohlašuje, že ustanovení této Smlouvy, která byla zvýrazněna vyřazením, tvoří informace, které nelze poskytnout při postupu podle předpisů upravujících svobodný přístup k informacím nebo které jsou jeho obchodním tajemstvím. V registru smluv bude Smlouva uveřejněna ve znění, ve kterém budou takto zvýrazněné informace znečitelněny. Banka toto prohlášení bere na vědomí a současně prohlašuje, že Smlouva neobsahuje ustanovení splňující znaky obchodního tajemství Banky.

- 11.2. Smlouva nabývá platnosti okamžikem podpisu všech Smluvních stran a účinnosti dnem jejího uveřejnění v registru smluv dle odst. 11.1 výše.
- 11.3. Vylučuje se aplikace odst. 8.9, odst. 8.10, odst. 8.11, odst. 9.2, odst. 9.3 (b) (iii), odst. 9.9, odst. 10.6 a odst. 18. Podmínek.
- 11.4. Souhlasy Banky s kroky uvedenými v odst. 9.7 a 10.17 Podmínek nebudou bez rozumného důvodu odepřeny či pozdrženy.
- 11.5. Odst. 20. Podmínek se nahrazuje a nově zní takto:
- "Banka je oprávněna provést zápočet své splatné pohledávky vůči Klientovi podle Smlouvy proti jakémukoli (splatnému i nesplatnému) dluhu, který má Banka vůči Klientovi podle Smlouvy. Smluvní strany vylučují možnost započtení provedeného Klientem. Banka je dále oprávněna započíst své splatné pohledávky vůči Klientovi podle Smlouvy, proti i nesplatným pohledávkám Klienta na výplatu peněžních prostředků z Běžného účtu Klienta a z Vkladového účtu Klienta, a to vždy z těch účtů, které se vztahují ke Smlouvě. Klient tímto uděluje Bance souhlas k použití peněžních prostředků na Běžném účtu Klienta a na Vkladovém účtu Klienta k započtení splatných pohledávek, které bude mít Banka vůči Klientovi podle Smlouvy. Smluvní strany tímto uzavírají dohodu o započtení pohledávek."
- 11.6. Smlouva je vyhotovena ve 3 vyhotoveních, z nichž každá Smluvní strana obdrží 1 vyhotovení. Tato smlouva může být vyhotovena v listinné nebo elektronické podobě, každá ze Smluvních stran obdrží jedno její listinné nebo elektronické vyhotovení (soubor.pdf) opatřené elektronickými podpisy. Každá elektronická verze této Smlouvy, musí být opatřena elektronickými podpisy obou Smluvních stran, které jsou vystaveny v souladu s nařízením Evropského Parlamentu a Rady (EU) č. 910/2014 („nařízení eIDAS“).
- 11.7. Smlouva zanikne v Den konečné splatnosti, jsou-li splaceny veškeré dluhy Dlužníka vůči Bance vzniklé ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní a nebudou moci vznikat dluhy Dlužníka v souvislosti s touto Smlouvou. Jinak Smlouva zaniká až v den, kdy jsou splaceny veškeré dluhy Dlužníka vůči Bance vzniklé ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní a pokud nebudou moci vznikat dluhy Dlužníka v souvislosti s touto Smlouvou.
- 11.8. Dlužník 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. Nastal-li a trvá Případ porušení, je Banka oprávněna postoupit nebo převést jakékoli ze svých práv, pohledávek, povinností nebo dluhů ze Smlouvy nebo postoupit Smlouvu nebo její část bez souhlasu Dlužníka; v takovém případě Dlužník souhlasí s poskytnutím informací chráněných bankovním tajemstvím takové osobě. Jinak je Banka oprávněna svá práva a povinnosti ze Smlouvy postoupit či převést (včetně postoupení Smlouvy) na jinou osobu pouze s předchozím souhlasem Dlužníka, který nebude bez rozumného důvodu odepřen či pozdržen.
- 11.9. Smluvní strany na sebe výslovně přebírají riziko změny okolností ve smyslu ustanovení § 1765 odst. 2 Občanského zákoníku.
- 11.10. Veškeré pohledávky Banky vzniklé podle Smlouvy nebo v souvislosti s ní (včetně pohledávek a práv z právních jednání o poskytnutí zajištění dle Smlouvy) a též případné pohledávky Banky z titulu bezdůvodného obohacení v souvislosti s neplatností, neúčinností a nevymahatelností Smlouvy, včetně jejího zrušení, se promlčí po uplynutí promlčecí lhůty o délce 15 let.
- 11.11. Tato Smlouva se řídí českým právem. Soudy České republiky mají výlučnou pravomoc rozhodnout jakýkoli spor vyplývající z této Smlouvy nebo s ní související.
- 11.12. Smluvní strany v souladu s § 1801 Občanského zákoníku sjednávají, že na jejich vzájemné vztahy založené touto Smlouvou nebo s touto Smlouvou související se nepoužijí § 1799 a 1800 Občanského zákoníku.
- 11.13. Banka v souladu s § 1740 odst. 3 Občanského zákoníku vylučuje přijetí nabídky na uzavření smlouvy obsažené v této listině s dodatkem nebo odchylkou. Banka v souladu s § 1758 Občanského zákoníku projevuje vůli, aby smlouva navržená v této listině byla uzavřena pouze v písemné formě.

11.14. Tuto Smlouvu lze měnit a doplňovat pouze písemnými dodatky.

Seznam příloh:

- PŘÍLOHA 1: Společné podmínky pro poskytování úvěrů na financování vývozních úvěrů, úvěrů na financování výroby pro vývoz, bankovních záruk a úvěrů na financování zvyšování mezinárodní konkurenceschopnosti
- PŘÍLOHA 2: Všeobecné obchodní podmínky PU pro poskytování přímých úvěrů na financování výroby pro vývoz, financování vývozu a financování investic a financování zvyšování mezinárodní konkurenceschopnosti
- PŘÍLOHA 3 Vzor Žádosti o čerpání

Podpisová strana následuje

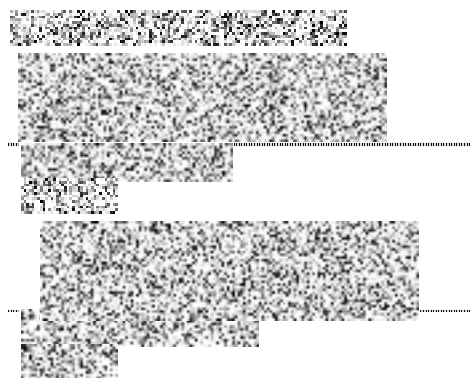
V Praze dne

V

dne



V dne



PŘÍLOHA 1

SPOLEČNÉ PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ ÚVĚŘŮ NA FINANCOVÁNÍ VÝVOZNÍCH ÚVĚŘŮ, ÚVĚŘŮ NA FINANCOVÁNÍ VÝROBY PRO VÝVOZ, BANKOVNÍCH ZÁRUK A ÚVĚŘŮ NA ZVYŠOVÁNÍ MEZINÁRODNÍ KONKURENCESCHOPNOSTI

ČESKÁ EXPORTNÍ BANKA, A.S.

SPOLEČNÉ PODMÍNKY PRO POSKYTOVÁNÍ ÚVĚŘŮ NA FINANCOVÁNÍ VÝVOZNÍCH ÚVĚŘŮ, ÚVĚŘŮ NA FINANCOVÁNÍ VÝROBY PRO VÝVOZ, BANKOVNÍCH ZÁRUK A ÚVĚŘŮ NA ZVYŠOVÁNÍ MEZINÁRODNÍ KONKURENCESCHOPNOSTI

I. SPOLEČNÁ ČÁST

1. Definice a výklad pojmů

1.1 Definice pojmů

V těchto Podmínkách, a ve Smlouvách:

„**Banka**“ znamená Českou exportní banku, a.s.

„**Beneficient**“ znamená zahraniční osobu, v jejíž prospěch je záruka vystavena (nejčastěji Dovozece nebo vypisovatel soutěže), nebo osoba, kterou beneficent pověřil výkonem svých práv vyplývajících ze záruky (zpravidla banka nebo jiná finanční instituce);

„**Běžný účet Dlužníka**“ znamená Běžný účet Klienta;

„**Běžný účet Klienta**“ znamená běžný účet, jehož majitelem je Klient vedený u Banky na základě smlouvy o běžném účtu a v souladu se Smlouvou, pokud je takový účet veden;

„**Běžný účet Příkazce**“ znamená Běžný účet Klienta;

„**CZK**“ znamená korunu českou (ve Smlouvě též Kč);

„**CREDENDO**“ znamená společnost Credendo - Short-Term EU Risks úvěrová pojišťovna, a.s.;

„**Čerpání**“ znamená jakékoliv čerpání Úvěru na základě žádosti o čerpání podle Úvěrové smlouvy včetně prvního, v případě, že Úvěr je poskytován jako prostý, a to včetně jednotlivých čerpání Úvěru v případě, že Úvěr je poskytován jako revolvingový a včetně příslušných Čerpání ve vztahu k příslušné jednotlivé Smlouvě o vývozu;

„**Datum splatnosti**“ znamená jakékoliv datum určené ve Smlouvách pro splatnost, resp. pro peněžitě plnění Klientem;

„**Dodavatelský úvěr**“ znamená poskytnutí časového odstupu mezi splněním povinnosti Klienta a povinností Dovozece zaplatit Klientovi za jeho plnění poskytnuté Dovozcí podle Smlouvy o vývozu a/nebo Smluv o vývozu, na jehož financování Banka Klientovi poskytla Úvěr, resp. se jej poskytnout zavázala ;

„**Dodavatel**“ znamená osoby, které dodávají Klientovi suroviny, materiál, služby a komponenty za účelem kompletace a výroby Předmětu vývozu nebo pořízení Investičního majetku;

„**Dodavatelské faktury**“ znamenají účetní doklady, které vystavuje Dodavatel Klientovi na úhradu za dodané zboží, poskytnuté služby nebo Investiční majetek, a které obsahují především určení (popis) a množství dodaného zboží, poskytnutých služeb nebo Investičního majetku a jeho cenu včetně splatnosti;

„**Disponibilní částka**“ znamená při poskytování prostých úvěrů částku Úvěru snižovanou o celkovou částku již poskytnutých Čerpání a při poskytování revolvingového úvěru Úvěrový limit snižovaný o celkovou částku již poskytnutých Čerpání Úvěru a zvyšovaný o splátky revolvingového Úvěru;

„**Doklad o dodání zboží**“ znamená jakýkoliv doklad ve formě dohodnuté mezi Klientem a Dovozcem, prokazující, že zboží bylo řádně dodáno a převzato Dovozcem v požadovaném termínu;

„**Doklad o odeslání zboží**“ znamená jakýkoliv doklad, prokazující, že zboží bylo předáno třetí osobě k přepravě na místo určení sjednané ve Smlouvě o vývozu;

„**Doklad o poskytnutí služeb**“ znamená jakýkoliv doklad ve formě dohodnuté mezi Klientem a Dovozcem, prokazující, že služba byla poskytnuta;

„**DPH**“ znamená daň z přidané hodnoty v zákonné výši stanovené příslušnými právními předpisy, která je Klientu vyúčtovávána v příslušných Dodavatelských fakturách;

„**EGAP**“ znamená Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.;

„**EUR**“ znamená společnou měnovou jednotku států Evropské měnové unie;

„**EURIBOR**“ znamená úrokovou sazbu (Euro Interbank Offered Rate) stanovenou 2 (dva) Pracovní dny před prvním dnem příslušného Úrokového období nebo období odpovídající délce období, za něž je počítána Úplata, v 11:00 hod. středoevropského času (CET) („fixing“) jako průměr z kotací Referenčních bank pro EUR, zveřejněnou na straně EURIBOR01 společnosti Thomson Reuters, na stránkách (EBF) společnosti Bloomberg a na Internetu;

„**Finanční dluh**“ znamená jakoukoliv povinnost k peněžitému plnění v souvislosti s:

- (a) úvěry od Banky nebo od jiných osob;
- (b) dluhopisy či podobnými dluhovými instrumenty;
- (c) otevřením nebo potvrzením neodvolatelného dokumentárního akreditivu;
- (d) nájemními a pachtovními smlouvami (ať již se týkají nemovitých či movitých věcí);
- (e) odloženou splatností u smluv o nákupu majetku;
- (f) transakcemi uzavřenými pro účely získání peněžních prostředků;
- (g) jakýmkoliv ručením či slibem odškodnění;

„**Investiční majetek**“ znamená nemovitosti, zařízení, know-how nebo služby nezbytné pro zahájení, rozšíření nebo zkvalitnění výroby předmětu vývozu;

„**Klient**“ znamená pro účely Podmínek Dlužníka nebo Příkazce, jak jsou tyto uvedeni ve Smlouvě;

„**Konečné datum Čerpání**“ znamená datum posledního možného Čerpání a datum zániku povinnosti Banky poskytnout Úvěr a Čerpání;

„**Konečné datum Plnění**“ znamená datum posledního možného Plnění podle Záruční listiny s nejdelší platností;

„**Konečné datum splatnosti**“ znamená konečné datum splatnosti čerpané jistiny Úvěru podle Smlouvy, tím nejsou dotčena jednotlivá Data splatnosti poskytnutých Čerpání;

„**Maximální doba fakturace**“ znamená lhůtu stanovenou Smlouvou s CREDENDO, ve které je Klient povinen vystavit a odeslat jednotlivému Dovozci Vývozní fakturu;

„**Maximální doba splatnosti**“ znamená lhůtu stanovenou Smlouvou s CREDENDO, ve které je jednotlivý Dovozece povinen splatit částky vyúčtované ve Vývozní faktuře;

„**Náhradní sazba**“ znamená náhradní úrokovou sazbu a náhradní sazbu Úplaty v souladu s článkem 3.2 části I. Podmínek;

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

„**Oprávněná osoba**“ znamená osobu, která je za Klienta oprávněna podepisovat Písemné dispozice v souladu se zápisem v obchodním rejstříku;

„**Písemná dispozice**“ znamená příkaz Klienta k zúčtování (příkaz k převodu, trvalý příkaz k převodu, příkaz k inkasu, hromadný příkaz k převodu, hromadný příkaz k inkasu, platební příkaz k úhradě do zahraničí) nebo další žádosti a dokumenty vyplývající ze Smlouvy, na základě kterých má být poskytnuto Bankou jakékoliv plnění nebo má dojít k dispozici s peněžními prostředky Klienta včetně Žádosti o čerpání vyplývající ze Smlouvy;

„**Plán vývozu**“ znamená harmonogram předpokládaného předmětu vývozu v čase, v množství a cenách;

„**Plnění**“ znamená plnění, které Banka poskytla na základě Záruční listiny osobě oprávněné k přijetí Plnění;

„**Podmínky**“ znamená tyto Společné podmínky pro poskytování úvěrů na financování vývozních úvěrů, úvěrů na financování výroby pro vývoz, bankovních záruk a úvěrů na zvyšování mezinárodní konkurenceschopnosti;

„**Pojistitel**“ znamená EGAP a/nebo CREDENDO a/nebo jiný pojistitel přijatelný pro Banku;

„**Porušení**“ znamená jakýkoliv Případ Porušení či jakoukoliv jinou událost, která po doručení výzvy či uplynutím času nebo splněním podmínky či podmínek (či kombinace shora uvedeného) způsobí Případ Porušení;

„**Pověřená osoba**“ znamená osobu uvedenou ve Smlouvě, kterou Klient pověřil k předáváním Písemných dispozic Bance;

„**Pracovní den**“ znamená jakýkoliv den kromě soboty, neděle a dne pracovního klidu, kdy jsou banky otevřeny v normální provozní době v Praze a v sídlech bank, kde jsou vedeny nostro účty Banky a bank, jejichž prostřednictvím jsou prováděny platby ve stanovené měně;

„**PRIBOR**“ znamená úrokovou sazbu (Prague Interbank Offered Rate) stanovenou 2 (dva) Pracovní dny před prvním dnem příslušného Úrokového období nebo období odpovídajícího délce období, za nějž je počítána Úplata jako průměr z kotací Referenčních bank pro CZK, zveřejněnou na stránce PRBO společností Thomson Reuters, na stránce společnosti Bloomberg a na Internetu;

„**Prohlášení vývozce**“ znamená prohlášení vývozce, že podíl hodnoty vývozu, vytvořené v České republice, bude ve výši stanovené v souladu s vnitřními předpisy Banky;

„**Předexportní úvěr**“ znamená úvěr poskytnutý podle Smlouvy o předexportním úvěru až do výše uvedené ve Smlouvě o předexportním úvěru;

„**Případ Porušení**“ znamená jakoukoliv ze skutečností uvedených v ustanovení článku 10. části I. Podmínek (Případy Porušení);

„**Původní účetní závěrka**“ znamená auditovanou účetní závěrku Klienta za rok předcházející roku, v němž byla uzavřena Smlouva;

„**Rámcová smlouva o vývozu**“ dohoda sjednaná mezi Klientem a Dovozcem, která obsahuje především druhové určení vývozu, jeho předpokládaný objem, ceny, dodací podmínky, platební podmínky a další ujednání zahrnující povinnosti smluvních stran, reklamace, pozáruční servis, náhradní díly aj.;

„**Referenční banky**“ znamenají banky pro stanovení úrokové sazby pro příslušnou měnu, jejichž seznam je uveden na stránkách Thomson Reuters, Bloomberg a na Internetu;

„**Referenční úroková sazba**“ znamená EURIBOR, resp. TERM SOFR nebo PRIBOR pro příslušné Úrokové období;

„**Sankce**“ znamená zákony či předpisy o hospodářských sankcích, embarga nebo restriktivní omezení spravovaná, přijatá či vymáhána (i) Evropskou unií nebo jejími členskými státy; (ii) Organizací spojených národů; (iii) vládou Spojených států; nebo (iii) příslušnými vládními orgány jakéhokoli předchozího subjektu, mimo jiné včetně Úřadu pro dohled nad zahraničním majetkem vlády Spojených států (dále jen **OFAC**), Ministerstva zahraničí Spojených států a Ministerstva financí Spojeného království Velké Británie a Severního Irska (dále jen **HMT**) (všechny shora uvedené orgány společně „**Sankční orgány**“);

„**Sazebník Banky**“ znamená sazebník, ve kterém jsou stanoveny ceny za služby poskytované Bankou;

„**Seznam sankcí**“ znamená seznam osob subjektů, orgánů, uskupení, event. zemí, činností, či předmětů uvedených na sankčních seznamech administrovaných či vydávaných: (i) Českou republikou, (ii) Radou bezpečnosti OSN, resp. rozhodnutím Rady EU a Nařízení Rady EU nebo Evropské komise, (iii) OFAC (Office of Foreign Assets Control – USA);

„**Skupina Klienta**“ znamená obchodní korporace, na jejichž podnikání se Klient podílí, resp. je jejich ovládající či ovládanou osobou ve smyslu zákona o obchodních korporacích, nebo které jsou součástí stejného koncernu jako Klient;

„**Smlouva**“ znamená jakoukoliv Smlouvu o předexportním úvěru, nebo Smlouvu o vývozním úvěru, nebo Smlouvu o vystavení záručních listin;

„**Smlouva o předexportním úvěru**“ znamená smlouvu o úvěru na financování výroby pro vývoz nebo smlouvu o revolvingovém úvěru na financování výroby pro vývoz, jejichž součástí jsou tyto Podmínky;

„**Smlouva o vývozním úvěru**“ znamená smlouvu o úvěru na financování vývozních úvěrů nebo smlouvu o revolvingovém úvěru na financování vývozních úvěrů, jejichž součástí jsou tyto Podmínky;

„**Smlouva o vystavení záručních listin**“ znamená smlouvu o vystavení záruční listiny nebo smlouvu o vystavení záručních listin, jejichž součástí jsou tyto Podmínky;

„**Smlouva s CREDENDO**“ znamená pojistnou smlouvu pro pojištění rizika nezaplacení pohledávek za tuzemskými nebo zahraničními dlužníky vyplývajících z dodávek zboží a/nebo poskytování služeb uzavřenou podle příslušných Všeobecných pojistných podmínek, které jsou její součástí, mezi Klientem a CREDENDO a vztahující se k poskytovanému Úvěru na vývoz;

„**Smlouva s EGAP Bf**“ znamená pojistnou smlouvu pro pojištění krátkodobého vývozního dodavatelského úvěru proti riziku nezaplacení, uzavřenou podle příslušných Všeobecných

pojistných podmínek, které jsou její součástí, mezi Klientem a EGAP a vztahující se k poskytovanému Úvěru na vývoz;

„**Smlouva s EGAP Cf**“ znamená pojistnou smlouvu pro pojištění střednědobého a dlouhodobého vývozního dodavatelského úvěru proti riziku nezaplacení, uzavřenou podle příslušných Všeobecných pojistných podmínek, které jsou její součástí, mezi Klientem a EGAP a vztahující se k poskytovanému Úvěru na vývoz;

„**Smlouva s EGAP D**“ znamená pojistnou smlouvu pro pojištění vývozního odběratelského úvěru proti riziku nezaplacení, uzavřenou podle příslušných Všeobecných pojistných podmínek, které jsou její součástí mezi Bankou a EGAP a vztahující se k poskytovanému odběratelskému úvěru;

„**Smlouva s EGAP E**“ znamená pojistnou smlouvu pro pojištění potvrzeného akreditivu proti riziku nezaplacení, uzavřenou podle příslušných Všeobecných pojistných podmínek, které jsou její součástí mezi Bankou a EGAP a vztahující se k potvrzenému akreditivu;

„**Smlouva s EGAP F**“ znamená pojistnou smlouvu pro pojištění úvěru na financování výroby pro vývoz nebo úvěru na investice do výroby pro vývoz proti riziku nezaplacení úvěru v důsledku neschopnosti vývozce splnit podmínky Smlouvy o vývozu nebo neschopnosti výrobce vyrobit zboží anebo poskytnout služby určené pro následný vývoz uzavřenou podle příslušných Všeobecných pojistných podmínek, které jsou její součástí, mezi Bankou a EGAP a vztahující se k poskytovanému Předexportnímu úvěru;

„**Smlouva s EGAP If**“ znamená pojistnou smlouvu pro pojištění úvěru na investice v zahraničí proti riziku nezaplacení úvěru v důsledku materializace pojistných rizik uzavřenou podle příslušných Všeobecných pojistných podmínek, které jsou její součástí, mezi Bankou a EGAP a vztahující se k poskytovanému investičnímu úvěru;

„**Smlouva s EGAP V**“ znamená pojistnou smlouvu pro pojištění proti riziku ztrát v důsledku nemožnosti vývozce splnit smluvní povinnosti ze Smlouvy o vývozu (pojištění výrobního rizika), uzavřenou podle příslušných Všeobecných pojistných podmínek, které jsou její součástí, mezi Klientem a EGAP a vztahující se k poskytovanému Předexportnímu úvěru;

„**Smlouva s EGAP Z**“ znamená pojistnou smlouvu typu Z, tj. smlouvu o pojištění bankovní záruky vystavené v souvislosti s podmínkami získání nebo plnění Smlouvy o vývozu českým vývozcem, uzavřenou mezi Bankou a EGAP;

„**Smluvní měna**“ znamená měnu, ve které může být čerpán Úvěr, resp. poskytnuto Plnění a která je určena ve Smlouvě;

„**Subjekt sankcí**“ znamená osobu, která je:

uvedená na jakémkoli Seznamu sankcí, vlastněná nebo ovládaná osobou uvedenou na jakémkoli Seznamu sankcí nebo jednající jménem osoby uvedené na jakémkoli Seznamu sankcí;

umístěná v zemi nebo na území, které je předmětem Sankcí vztahujících se na celou zemi nebo celé území, založená podle zákonů takové země nebo takového území, nebo vlastněná nebo ovládaná osobou umístěnou v takové zemi nebo na takovém území nebo založenou podle zákonů takové země nebo takového území, nebo jednající jménem takové osoby; nebo

jinak cílem Sankcí (příčemž "cílem Sankcí" je osoba, se kterou by státní příslušník země Sankčního orgánu měl ze zákona zakázáno nebo omezeno obchodování, podnikání či jiné činnosti);

„**TERM SOFR**“ znamená očekávanou úrokovou sazbu odvozenou od sazeb SOFR (Secured Overnight Financing Rate) založenou na tržních očekáváních derivátových trhů na CME burze

(Chicago Mercantile Exchange) a zveřejňovanou na stránkách Bloomberg pod příslušnou referencí SR;

„**Událost poruchy trhu**“ znamená, že v den stanovení úrokové sazby pro příslušné Úrokové období náklady Banky pro získání vkladů ve Smluvní měně na mezibankovním trhu převyšují v důsledku celkové situace na trhu Referenční úrokovou sazbu;

„**Úmluva**“ znamená Úmluvu OECD o boji proti podplácení zahraničních veřejných činitelů v mezinárodním obchodě;

„**Úrokové období**“ znamená období stanovené jako úrokové období Úvěrovou smlouvou;

„**USD**“ znamená americký dolar nebo jinou zákonnou měnu Spojených států amerických platnou v dané době přepočtenou k americkému dolaru v příslušném kursu;

„**Úvěr**“ znamená Úvěr na výrobu nebo Úvěr na vývoz;

„**Úvěr na vývoz**“ znamená úvěr poskytnutý podle Smlouvy o vývozním úvěru až do výše uvedené ve Smlouvě o vývozním úvěru;

„**Úvěrová smlouva**“ znamená Smlouvu o vývozním úvěru nebo Smlouvu o předexportním úvěru;

„**Úvěrový limit**“ znamená nejvýše možnou výši dluhů Klienta vůči Bance v souvislosti s poskytnutým Úvěrem a Čerpáním stanovenou podle:

- a) Smlouvy s CREDENDO v rozhodnutí o úvěrovém limitu ve vztahu k Dovožci resp. k jednotlivým Dovozcům jako nejvýše možnou výši dluhů Klienta vůči Bance;
- b) Smlouvy s EGAP F jako jistina Úvěru, která spolu s úroky a poplatky tvoří součást (maximální) pojistné hodnoty;
- c) Smlouvy s EGAP Bf, resp. v pojistném rozhodnutí vydaném EGAP podle Smlouvy s EGAP Bf jako částku pojištěnou podle této pojistné smlouvy;
- d) Smlouvy s EGAP Cf jako jistina Úvěru, která spolu s úroky a poplatky tvoří součást (maximální) pojistné hodnoty;
- e) Smlouvy s EGAP D jako jistina Úvěru, která spolu s úroky a poplatky tvoří součást (maximální) pojistné hodnoty;
- f) Smlouvy s EGAP If jako jistina Úvěru, která spolu s úroky a poplatky tvoří součást (maximální) pojistné hodnoty;

„**Vkladový účet Dlužníka**“ znamená Vkladový účet Klienta;

„**Vkladový účet Klienta**“ znamená vkladový účet, jehož majitelem je Klient vedený u Banky v souladu se Smlouvou, pokud je takový účet veden;

„**Vkladový účet Příkazce**“ znamená Vkladový účet Klienta;

„**Vnitřní účet Klienta**“ znamená účet, na kterém Banka ve svém účetnictví vede Čerpání Úvěru a jeho splátky;

„**Vývozce**“ znamená fyzickou osobu s trvalým pobytem nebo právnickou osobu se sídlem na území České republiky, která je podnikatelem podle § 420 až 422 občanského zákoníku a která uskutečňuje vývoz;

„**Vývozní faktura**“ znamená účetní doklad, který vystavuje Vývozce Dovožci na úhradu vyváženého zboží nebo poskytnutých služeb, v němž jsou toto zboží nebo tyto služby a jejich kupní cena včetně její splatnosti uvedeny včetně dalších náležitostí stanovených Úvěrovou smlouvou;

„**Zajištění**“ znamená jakékoliv zástavní právo či jiné zatížení majetku, které slouží k zajištění

plnění jakékoliv povahy, což zahrnuje zejména zástavní práva, věcná břemena, zadržovací právo, zajišťovací převod práv, zajišťovací postoupení pohledávek a jiné obdobné právo;

„**Zákon**” znamená zákon č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou, ve znění pozdějších předpisů;

„**Zákony proti praní špinavých peněz**“ znamená zejména zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění, a to včetně prováděcích a souvisejících právních předpisů, které upravují problematiku legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a to včetně příslušné regulatoriky Evropské unie;

„**Zálohová faktura**” znamená účetní doklad, který vystavuje Dodavatel Klientovi ve výši poskytnuté zálohy na dodání zboží, poskytnuté služby nebo Investiční majetek;

„**Záruční listina**” znamená jakoukoli záruční listinu vystavenou Bankou v podobě v podstatném shodné s tím, co je uvedeno v příloze Smlouvy o vystavení záručních listin; a

„**Žádost o čerpání**” znamená písemnou specifikaci požadavku Klienta na Čerpání v podobě v podstatném shodné s tím, co je uvedeno v příloze Úvěrové smlouvy, obsahující veškeré údaje v ní uvedené a předkládané Klientem Bance, která zakládá neodvolatelnou povinnost Klienta čerpat v něm uvedenou částku.

1.2 Výklad pojmů

- (a) Výrazy uvozené velkým písmenem, které jsou definovány v těchto Podmínkách, mají význam přiřazený jim ve Smlouvě a/nebo nebo v těchto Podmínkách.
- (b) Pokud není v těchto Podmínkách nebo ve Smlouvě výslovně stanoveno jinak, jakýkoliv odkaz na:
 - (i) „majetek” zahrnuje jakékoliv věci movité či nemovité, včetně pohledávek a jiných práv;
 - (ii) „povolení” zahrnuje jakékoliv povolení, souhlas, autorizaci, licenci či registraci;
 - (iii) „právní předpis” zahrnuje jakýkoliv obecně závazný právní předpis v rámci jakékoliv jurisdikce, což zahrnuje, avšak není omezeno na ústavní zákony, zákony, vyhlášky a nařízení, ve znění platném a účinném v dané době;
 - (iv) „články” představuje odkaz na články těchto Podmínek nebo Smlouvy; a
 - (v) „Přílohy” představuje odkaz na Přílohy Smlouvy.
- (c) Obsah a nadpisy jsou určeny pouze pro snadnější orientaci a neovlivňují výklad pojmů.
- (d) Kde je ve Smlouvě nebo Podmínkách uvedeno “datum podpisu” nebo “den podpisu”, znamená to datum podpisu Smlouvy poslední ze Smluvních stran.
- (e) Výrazy uvedené v jednotném čísle zahrnují číslo množné a naopak.

2. PŘEDČASNÉ SPLACENÍ

Klient je oprávněn podle Smlouvy předčasně splatit čerpanou jistinu Úvěru a/nebo úrok nebo jejich část nebo zaplatit Plnění a/nebo Úplatu nebo jejich část jen za podmínky oznámení předčasného splacení Bance ve lhůtě uvedené ve Smlouvě, popř. za podmínky souhlasu Banky, je-li tak uvedeno ve Smlouvě. V oznámení, které zakládá neodvolatelnou povinnost Klienta předčasně splatit příslušnou část Úvěru a/nebo úroku, nebo zaplatit příslušnou část Plnění a/nebo Úplaty, Klient uvede den a částku předpokládaného předčasného splacení.

3. ÚROK

3.1 Výpočet úroku

Úrok bude vypočítán podle skutečného počtu dnů daného Úrokového období podle vzorce

$$I = D/360 \times R \times A,$$

kde: **I** je úrok,

D je skutečný počet dnů příslušného Úrokového období,

R je úroková sazba stanovená v Úvěrové smlouvě jako Referenční úroková sazba zvýšená o sjednanou marži Banky,

A je jistina Úvěru, ze které je úrok počítán.

3.2 Náhradní sazba

Dojde-li Banka kdykoli k závěru, že nebude možné určit Referenční úrokovou sazbu v dané době, Banka podá Klientovi oznámení o této skutečnosti, v důsledku čehož se pro výpočet úroků, které mají být zaplaceny, resp. pro výpočet výše Úplaty, která má být zaplacená, použije Náhradní sazba, která se rovná:

- (a) nejbližšímu fixingu Referenční úrokové sazby, tj. časově nejbližší pevně stanovené úrokové sazbě, za níž jsou vklady ve Smluvní měně (pro časové období odpovídající délce Úrokového období, resp. délce období, za něž je počítána Úplata) nabízeny Referenčním bankám nejvýznamnějšími bankami na frankfurtském, resp. londýnském nebo pražském mezibankovním trhu; nebo
- (b) dojde-li Banka kdykoli k závěru, že nebude možné určit Náhradní sazbu způsobem uvedeným v písmenu (a) tohoto článku, neboť použití pevně stanovené úrokové sazby by neodpovídalo podle názoru Banky změněným podmínkám pro získání vkladů ve Smluvní měně (pro časové období odpovídající délce Úrokového období, resp. pro časové období odpovídající délce období za něž je počítána Úplata) na příslušném mezibankovním trhu nebo není-li možné určit Náhradní sazbu podle písmena (a) tohoto článku po dobu více než 15 Pracovních dnů, bude Náhradní sazba stanovena ve výši odpovídající nákladům Banky na získání vkladů ve Smluvní měně (pro časové období odpovídající délce Úrokového období, resp. délce období, za něž je počítána Úplata). Banka Klientovi na základě jeho žádosti při zachování důvěrnosti nebo bankovního tajemství, kterým je Banka vázána, přiměřeně prokáže způsob, kterým Banka určila Náhradní sazbu.

3.3 Změna výše úrokové sazby

Nastane-li Událost poruchy trhu ve vztahu k Úvěru pro jakékoli Úrokové období, pak je úroková sazba stanovena pro příslušné Úrokové období jako součet

1. Referenční úrokové sazby zvýšené o sjednanou marži Banky a
2. úrokové přírážky oznámené písemně Bankou Klientovi bez zbytečného odkladu, nejpozději v den stanovení úrokové sazby pro příslušné Úrokové období, vyjadřující zvýšené náklady Banky pro získání vkladů ve Smluvní měně dle poskytovatelů tržních informací, jako např. Thomson Reuters, Bloomberg.

4. PROVÁDĚNÍ PLATEB

4.1 Místo

Veškeré peněžité dluhy (peněžitá plnění) ve prospěch Banky musí být plněny, tj. platby provedeny na Účet Banky, případně na jiný účet Banky oznámený Klientovi způsobem uvedeným ve Smlouvě. Tím není dotčena jakákoliv dohoda o zápočtu pohledávek, které vůči sobě mají nebo budou Smluvní strany mít.

4.2 Měna

Veškeré platby učiněné ve vztahu k nákladům, výlohám, daním apod. jsou splatné v měně, ve které vznikly.

Jakékoli další částky splatné podle Smlouvy jsou splatné ve Smluvní měně, není-li ve Smlouvě uvedeno jinak.

4.3 Jiný než Pracovní den

Pokud má být jakákoli platba podle Smlouvy učiněna v den, který není Pracovním dnem, pak den splatnosti takové platby je následující Pracovní den.

4.4 Splnění dluhu

Jakýkoliv peněžitý dluh podle Smlouvy je splněn dnem, kdy je příslušná částka připsána na účet oprávněné Smluvní strany. Tím není dotčena jakákoliv dohoda o zápočtu pohledávek a dluhů, které vůči sobě mají nebo budou Smluvní strany mít.

5. DAŇOVÝ REŽIM

5.1 Gross-up

Jakékoli platby učiněné Klientem podle Smluv musí být učiněny:

- (a) tak, aby Banka obdržela plnění v čisté částce, která se rovná částce plnění, kterou by Banka obdržela, pokud by nebyl proveden odpočet či srážka; a
- (b) bez jakéhokoli odpočtu či srážky z titulu daní či podobných plateb s výjimkou případů, kdy je Klient podle právního předpisu zavázán, aby takovouto srážku či odpočet provedl. Pokud bude srážka nebo odpočet proveden, uhradí Klient Bance částku, která je nutná k tomu, aby Banka obdržela plnění v částce, kterou by Banka obdržela, pokud by zmíněný odpočet nebo srážka nebyla provedena. To neplatí v rozsahu, ve kterém je srážka či odpočet proveden k úhradě daně z příjmů právnických osob ve smyslu zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, nebo obdobného právního předpisu platného v dané době v České republice a ve kterém taková srážka či odpočet snižuje povinnost Banky zaplatit daň z příjmů právnických osob podle uvedeného právního předpisu.

5.2 Potvrzení pro daňové účely

Veškeré daně či jim podobná plnění, která mají být sražena či odpočtena z jakýchkoli plnění splatných Klientem vůči Bance podle Smlouvy, je Klient povinen zaplatit/provést a do 15 (patnácti) dnů ode dne provedení takovéto srážky či odpočtu doručit Bance dokument dokazující provedenou srážku nebo odpočet.

6. ZVÝŠENÉ NÁKLADY

S výhradou nákladů kompenzovaných ve smyslu ustanovení článku 5. této části Podmínek (**Daňový režim**) je Klient povinen na výzvu Banky zaplatit Bance jakoukoli částku Zvýšených Nákladů (jak jsou tyto definovány níže), která vznikla po datu podpisu Smlouvy. Výzva bude doložena dostatečně podrobným výpočtem Zvýšených Nákladů.

Pro účely Smluv „**Zvýšené Náklady**” znamená:

- (a) zvýšené náklady vzniklé Bance v důsledku uzavření či plnění Smlouvy, respektive plnění povinností podle ní či zajištění financování povinností Banky; nebo
- (b) jakékoli snížení částek či plnění splatných Bance podle Smlouvy.

7. PROTIPRÁVNÍ STAV

V případě, že je nebo se stane protiprávním (v rozporu s právními předpisy) pro Banku dostát kterékoli povinnosti podle Smlouvy či povinnosti poskytovat Úvěr resp. jeho Čerpání, pak Banka oznámí tuto skutečnost Klientovi nejpozději 15 (patnáct) dnů po uvedené skutečnosti; a

- (a) povinnost Banky poskytnout Úvěr nebo vystavit Záruční listinu zaniká a Úvěrový limit se snižuje na nulu, a to ke dni doručení takového oznámení a Banka je dále oprávněna od Smlouvy odstoupit s tím, že není povinna vrátit plnění jí Klientem podle Smlouvy poskytnuté, pokud nebude dohodnuto jinak; a
- (b) Klient bude povinen splatit Úvěr nebo zaplatit Plnění spolu s jakýmkoli dalšími částkami splatnými podle Smlouvy, a to ke konci kalendářního čtvrtletí, ve kterém bylo Klientovi doručeno oznámení podle tohoto článku Podmínek.

8. PROHLÁŠENÍ A UJIŠTĚNÍ

8.1 Prohlášení a ujištění

Klient činí prohlášení a ujištění vůči Bance v rozsahu uvedeném v článku 8.2 této části Podmínek (**Statut**) až 8.14 této části Podmínek (**Úmluva**) s tím, že jejich nedodržení má následky popsané níže.

8.2 Statut

- (a) Klient je obchodní společností řádně existující a zapsanou v obchodním rejstříku vedeném příslušným soudem v České republice; a
- (b) Klient má plné a neomezené právo vlastnit svůj majetek a příslušná povolení provozovat podnikání tak, jak jej v současné době provozuje.

8.3 Povolení a souhlasy

Klient má veškerá povolení a souhlasy požadované právními předpisy, individuálním právním aktem či vnitřními předpisy Klienta nezbytné k tomu, aby uzavřel Smlouvu, plnil dluhy podle ní a mohl realizovat záležitosti Smlouvou předvídané a takové souhlasy jsou stále platné a účinné. Klient je povinen bez zbytečného odkladu poskytnout Bance jejich úředně ověřené kopie.

8.4 Soulad s existujícími závazky

Uzavření Smlouvy, plnění povinností a realizace záležitostí předvídaných Smlouvou není a nebude

- (a) v rozporu s jakýmkoli právním předpisem či individuálním právním aktem závazným pro Klienta; ani
- (b) v rozporu se stanovami, resp. s jakýmkoli konstitutivním dokumentem Klienta; ani
- (c) v konfliktu s jakýmkoli dokumentem, který je právně závazný pro Klienta.

8.5 Neexistence Porušení

- (a) neexistuje žádný Případ Porušení, který by nebyl zcela napraven, pokud napravit lze, či který by mohl vzniknout poskytnutím Úvěru nebo jeho Čerpáním nebo vystavením jakékoliv ze Záručních listin nebo poskytnutím Plnění; ani
- (b) neexistuje žádná další skutečnost, která by zakládala (ať již zasláním oznámení nebo uplynutím času) Porušení jakéhokoli dokumentu, který je právně závazný pro Klienta a který by mohl postihnout jakoukoli podstatnou část jeho majetku tak, že by to mohlo mít podstatný nepříznivý vliv na jeho podnikání či finanční situaci či na jeho schopnost plnit povinnosti podle Smlouvy.

8.6 Souhlasy

Veškeré souhlasy požadované právními předpisy či vnitřními předpisy Klienta ve vztahu k uzavření Smlouvy, plnění povinností či realizaci záležitostí předvídaných Smlouvou Klient získal a takovéto souhlasy jsou stále platné a účinné.

8.7 Účetnictví

Původní účetní závěrka:

- (a) byla připravena v souladu s účetními principy, které jsou stanoveny příslušnými právními předpisy a jsou obecně akceptovány v České republice; a
- (b) představuje úplný a přesný obraz o finančním postavení Klienta k datu, ke kterému byla připravena, a ode dne, ke kterému byla Původní účetní závěrka připravena, nedošlo k žádným podstatným nepříznivým změnám ve finančním postavení Klienta.

8.8 Spory a jiná řízení

Pokud není v příloze Smlouvy stanoveno jinak, Klient v současné době není účastníkem žádného soudního sporu, rozhodčího řízení ani insolvenčního řízení jako dlužník. Zároveň není v současné době účastníkem správního řízení, které by mohlo podstatně nepříznivě ovlivnit (v případě, že příslušné rozhodnutí bude pro Klienta nepříznivé) podnikatelské či finanční postavení Klienta či jeho schopnost plnit povinnosti podle Smluv nebo Smlouvami předvídané ani podle jeho nejlepšího vědomí žádný takovýto soudní spor, rozhodčí, insolvenční řízení či správní řízení nehrozí. V současné době není jakýkoliv majetek ve vlastnictví Klienta předmětem dražby či výkonu rozhodnutí, resp. nebyl podán návrh na dražbu či realizaci výkonu rozhodnutí, resp. exekuce, jehož předmětem by byl majetek ve vlastnictví Klienta, pokud není v příloze Smlouvy stanoveno jinak.

8.9 Podíl hodnoty vývozu

Klient prohlašuje, že údaje a skutečnosti uvedené v Prohlášení vývozce jsou pravdivé.

8.10 Platnost Záručních listin

Klient souhlasí s tím, aby Banka na základě žádosti Dovozece nebo Beneficienta prodloužila platnost jakékoliv ze Záručních listin vystavených podle Smlouvy o vystavení záručních listin.

8.11 Bankovní informace

Klient souhlasí s tím, aby Banka na základě žádostí třetích osob poskytovala těmto osobám informace o produktech poskytnutých Bankou včetně informací o zůstatcích na jeho účtech vedených u Banky a jeho platební morálce.

8.12 Ochrana osobních údajů

Klient bere na vědomí, že Banka zpracovává osobní údaje osob jednajících za Klienta na základě Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů) (dále jen „GDPR“). Veškeré informace týkající se zpracování osobních údajů v souladu s GDPR obdrží Klient, resp. osoby za Klienta jednající v písemné podobě.

8.13 Shoda dokumentů

Klient prohlašuje, že veškeré kopie dokumentů, které předkládá Bance, se shodují s jejich originálem (stejnopisem). Klient je povinen na vyžádání Banky bez zbytečného odkladu po výzvě učiněné Bankou poskytnout Bance jejich stejnopis nebo úředně ověřené kopie.

8.14 Úmluva

Smluvní strany prohlašují, že jsou jim známa ustanovení Úmluvy, a učiní veškerá opatření nutná k jejich dodržování.

8.15 Mezinárodní sankce a praní špinavých peněz

- (a) Klient, žádný člen Skupiny Klienta, ani žádná s ním propojená osoba nebo společný podnik, ani žádný jeho/jejich funkcionář, člen statutárního orgánu, zaměstnanec ani žádná osoba jednající jménem žádné z předchozích osob:

není Subjektem sankcí;

se neúčastnil žádné transakce ani jednání, které by mohly vést k tomu, že se stane Subjektem sankcí;

přímo ani nepřímo neprováděl ani neprovádí žádný obchod, podnikání, ani jiné činnosti s žádným Subjektem sankcí, ani ve prospěch žádného Subjektu sankcí;

se neúčastnil, ani neúčastní žádné transakce, která obchází, má za účel obejít nebo se pokouší porušit jakýkoli zákaz stanovený jakoukoli Sankcí; ani

neporušuje ani nikdy neporušil žádné Sankce a není ani nikdy nebyl předmětem žádného nároku, žaloby, soudního ani jiného řízení nebo vyšetřování ve vztahu k Sankcím;

- (b) Činnost Klienta a všech členů Skupiny Klienta probíhá a vždy probíhala v souladu se Zákony proti praní špinavých peněz a s ohledem na nejlepší vědomí Klienta (po provedení všech nezbytných šetření) mu není známo, že by ve vztahu k Zákonům proti praní špinavých peněz trval, hrozil nebo byl zvažován jakýkoli nárok, žaloba, soudní nebo jiné řízení nebo vyšetřování, jehož předmětem by byl Klient nebo jakýkoli člen Skupiny Klienta;
- (c) Klient přímo ani nepřímo nepoužívá, nezapůjčuje, nečiní platby, nepřispívá ani jinak neposkytuje žádné výnosy z jakéhokoli Úvěru ani jiné transakce upravené touto Smlouvou na financování žádného obchodu, podnikání ani jiných činností: (i) zahrnujících jakýkoli Subjekt sankcí nebo ve prospěch jakéhokoli Subjektu sankcí ani (ii) způsobem, který by mohl způsobit, že jakákoli osoba (včetně jakékoli osoby účastnící se transakce, ať je smluvní stranou Klienta, poradcem Klienta, investorem Klienta nebo jinou osobou) bude porušovat Sankce nebo se stane Subjektem sankcí a (s ohledem na nejlepší vědomí Klienta (po provedení všech nezbytných šetření) ani mu není známo, že tak činí kterýkoli člen Skupiny Klienta nebo některý z jejich členů statutárních orgánů, funkcionářů, zaměstnanců, propojených osob, zmocněnců nebo osob jednajících jejich jménem ani jiná osoba).

8.16 Doba platnosti prohlášení a ujištění

Prohlášení a ujištění uvedená v tomto článku 8. Podmínek (**Prohlášení a ujištění**) jsou činěna k datu podpisu Smlouvy a budou považována za platná a pravdivá ke každému datu, kdy dojde k jakémukoliv Čerpání podle Úvěrové smlouvy, jako by k takovému datu byla zopakována, a dále ke každému datu, kdy dojde k vystavení Záruční listiny a/nebo Plnění podle Smlouvy o vystavení záručních listin.

9. POVINNOSTI

9.1 Trvání

Povinnosti uvedené v tomto článku 9. Podmínek (**Povinnosti**) zůstávají v platnosti a účinnosti od data podpisu Smlouvy po celou dobu, po kterou není splněn jakýkoli dluh podle Smlouvy.

9.2 Informace vztahující se k vývozu

Klient je povinen poskytnout Bance přesné informace, týkající se realizace vývozu, v jehož souvislosti je poskytnuto jakékoliv Čerpání nebo jakékoliv Plnění, zejména informace významné pro povinnosti Klienta podle Smlouvy a podle Záručních listin, informace o průběhu plnění Smlouvy o vývozu včetně plnění povinností Dovozece, a další dokumenty, které si Banka vyžádá. Klient je povinen poskytovat uvedené informace řádně a včas, nejméně však jednou za kalendářní čtvrtletí, a to nejpozději do 10. (desátého) dne prvního měsíce příslušného čtvrtletí. Banka a EGAP, CREDENDO, případně Kontrolní společnost (bude-li tak ve Smlouvě stanoveno), či jimi pověřená osoba či osoby jsou oprávněny v rozsahu požadavku Banky, EGAP, CREDENDO, Kontrolní společnosti či jimi pověřené osoby a způsobem jimi určeným, není-li ve Smlouvě uvedeno jinak,

kontrolovat plnění Smlouvy o vývozu, resp. Smluv o vývozu a poskytnutého Úvěru. Klient se za tímto účelem zavazuje sjednat s Dovozcem umožnění uvedené kontroly účelu Čerpání nebo Plnění Bankou, EGAP, CREDENDO, Kontrolní společností či jimi pověřenou osobou či osobami a uhradit případné náklady s touto kontrolou související.

9.3 Všeobecné informace

- (a) Klient je povinen oznámit, a to současně s jejich odesláním společníkům, resp. akcionářům, a na vyžádání poskytnout Bance všechny dokumenty, oznámení, výzvy apod., jež jsou určeny společníkům, resp. akcionářům Klienta, které mohou být významné pro Banku z hlediska jejích práv podle Smlouvy; a
- (b) Klient je povinen poskytnout Bance:
 - (i) všechny dokumenty, oznámení, výzvy apod., jež jsou určeny věřitelům Klienta a které mohou být významné pro Banku z hlediska jejích práv podle Smlouvy, a to současně s jejich odesláním věřitelům;
 - (ii) bezodkladně jakékoli informace, o nichž se dozví a jež se vztahují k jakémukoli soudnímu sporu, rozhodčímu řízení, správnímu řízení, nebo řízení o výkonu rozhodnutí, resp. exekuce nebo veřejné dražby, jež probíhá či hrozí a které by mohlo mít (pokud rozhodnutí zní anebo bude znít v neprospěch Klienta) nepříznivý vliv na finanční postavení Klienta či jeho schopnost splnit povinnosti podle Smlouvy;
 - (iii) roční účetní závěrku nejpozději do 120 (jednostodvaceti) dnů po ukončení příslušného účetního období nebo nejpozději do 180 (jednostoosmdesáti) dnů po ukončení příslušného účetního období (pokud předkládá auditovanou účetní uzávěrku) a čtvrtletní výkazy o hospodaření nejpozději do 30 (třiceti) dnů od ukončení příslušného čtvrtletí; a
 - (iv) bezodkladně jakékoli další informace, které jsou mu k dispozici a jež se vztahují k finančnímu postavení Klienta, respektive jeho podnikání, a které bude Banka požadovat.

V případě, že je Klient součástí Skupiny Klienta, poskytuje Bance za dále uvedených podmínek:

Informace finanční povahy

Klient je povinen poskytovat Bance:

- (a) vlastní auditovanou (pokud tuto povinnost má) konsolidovanou účetní závěrku pro příslušné účetní období, a to bez prodlení poté, co je vyhotovena, v každém případě však nejpozději do 180 (jednostoosmdesáti) dnů po ukončení příslušného účetního období; a
- (b) finanční výkazy Skupiny Klienta za každé čtvrtletí v příslušném účetním období, a to bez prodlení poté, co jsou vyhotoveny, v každém případě však nejpozději do 75 (sedmdesátipěti) dnů od ukončení příslušného čtvrtletí v daném roce.

9.4 Oznámení Případu Porušení

Klient je povinen oznámit Bance jakýkoli Případ Porušení (a také jakékoli kroky, které budou podniknuty pro nápravu takového stavu, pokud tento Případ porušení napravit lze), a to bez odkladu poté, co k takovému Porušení dojde.

9.5 Potvrzení

Klient je povinen Bance poskytnout bez odkladu poté, co o to Banka požádá, potvrzení v podobě určené Bankou, řádně podepsané za Klienta, osvědčující, že v dané době neexistuje žádný Případ Porušení, který by nebyl zcela napraven, respektive pokud ano, osvědčující, o který Případ Porušení konkrétně jde a specifikující kroky, které budou podniknuty k nápravě.

9.6 Dispozice s majetkem

Klient je povinen v době dostatečné předem informovat Banku (s výhradou případů, kdy by poskytnutí takové informace bylo v rozporu s kogentními ustanoveními právních předpisů či případů běžného podnikání) o zamýšleném a připravovaném převodu majetku, jeho pronájmu,

propachtování, sjednání Zajištění či jakékoli jiné dispozici s jakoukoli podstatnou částí svého majetku, jejíž hodnota bude vyšší než čerpaná a nesplacená jistina Úvěru nebo nezaplacené Plnění, pokud by to mohlo nepříznivě ovlivnit schopnost Klienta splnit své povinnosti podle Smlouvy.

9.7 Restrukturalizace a akvizice

Klient nesmí bez předchozího souhlasu Banky

- (a) účastnit se na přeměně obchodní společnosti nebo družstva nebo změnit právní formu ani nesmí být jiným způsobem podstatně restrukturován; ani
- (b) získat jakýkoli majetek či závod či investovat způsobem, který by podstatně ovlivnil stav jeho aktiv, pasiv či podnikání v porovnání se stavem, který existuje ke dni podpisu Smlouvy.

9.8 Změny v povaze podnikání

Klient je povinen zajistit, že nedojde k podstatným změnám v povaze jeho podnikání proti stavu ke dni podpisu Smlouvy.

9.9 Zajištění a utvrzení dluhů Klienta podle Smlouvy

Klient je povinen, zanikne-li nebo zhorší-li se za trvání Smlouvy Zajištění jeho dluhů tak jak je v příslušných ustanoveních Smlouvy uvedeno, doplnit toto Zajištění na původní rozsah. Povinnost Klienta dle předchozí věty se obdobně vztahuje i na zajištění a utvrzení dluhu.

9.10 Uspokojení pohledávek Banky

Klient je povinen zajistit, aby dluhy podle Smlouvy byly vždy, s výhradou ustanovení právních předpisů, uspokojovány v minimálně stejném pořadí jako ostatní obdobně zajištěné dluhy Klienta.

10. PŘÍPADY PORUŠENÍ

10.1 Případy Porušení

Prodlení podle článku 10.2 této části Podmínek a kterýkoliv z případů uvedených v ustanovení článků 10.3 této části Podmínek (**Porušení jiných povinností**) až 10.17 této části Podmínek (**Rozdělení zisku**) je pro účely Smlouvy považován za Případ Porušení (bez ohledu na to, zda byl způsoben jakýmkoli důvodem, ať již tento důvod byl ovlivnitelný ze strany Klienta, či jakékoli osoby, či nikoli).

10.2 Prodlení

Klient nesplní řádně a včas jakýkoli peněžitý dluh podle Smlouvy a je v prodlení po dobu delší než 5 (pět) Pracovních dnů.

10.3 Porušení jiných povinností

Klient nedodrží jakoukoli z povinností podle Smlouvy (s výjimkou toho, co je uvedeno v ustanovení článku 10.2 této části Podmínek (**Prodlení**)) a/nebo podle Smlouvy s EGAP Bf, a/nebo podle Smlouvy s EGAP Cf, a/nebo podle Smlouvy s CREDENDO, a/nebo podle Smlouvy s EGAP D a/nebo podle Smlouvy s EGAP E a/nebo podle Smlouvy s EGAP F, a/nebo podle Smlouvy s EGAP If a/nebo podle Smlouvy s EGAP V, a/nebo podle Smlouvy s EGAP Z, a/nebo podle smlouvy o zastavení pohledávek, resp. jakékoliv smlouvy k zajištění nebo utvrzení pohledávek Banky podle Smlouvy a takový stav trvá po dobu delší než 10 (deset) dnů.

10.4 Chybné prohlášení

Prohlášení vývozce nebo jakékoli prohlášení či ujištění učiněné podle Smlouvy či obsažené v jakémkoli dokumentu doručeném Klientem podle Smlouvy je nesprávné v jakémkoli podstatném ohledu v době, kdy je učiněno, respektive kdy je považováno za platné.

10.5 Cross default

- (a) Klient je v prodlení se splněním jakéhokoli svého Finančního dluhu; nebo

- (b) dojde k jakémukoli Případu Porušení, který se vztahuje k Finančnímu dluhu; nebo
- (c) jakýkoli Finanční dluh se stane předčasně splatným či musí být splněn v důsledku porušení jakékoli povinnosti vztahující se k Finančním dluhům; nebo
- (d) jakékoli Zajištění zajišťující Finanční dluhy se stane vykonatelné.

10.6 Výpověď pojištění nebo odstoupení od pojistné smlouvy

Dojde k výpovědi pojištění podle ustanovení § 2805 – 2807 Občanského zákoníku vyplývajících ze Smlouvy s EGAP Bf, a/nebo podle Smlouvy s EGAP Cf, a/nebo podle Smlouvy s CREDENDO, a/nebo podle Smlouvy s EGAP D a/nebo podle Smlouvy s EGAP E a/nebo podle Smlouvy s EGAP F, a/nebo podle Smlouvy s EGAP If a/nebo podle Smlouvy s EGAP V, a/nebo podle Smlouvy s EGAP Z, nebo jakékoli jiné pojistné smlouvy uzavřené v souladu a nebo podle Smlouvy ze strany Klienta, a/nebo Banky a/nebo EGAP a/nebo jiného pojistitele, anebo dojde k odstoupení od některé z výše uvedených smluv v tomto odstavci v souladu s ustanovením § 2808 Občanského zákoníku, a to rovněž ze strany Klienta, a/nebo Banky a/nebo EGAP a/nebo jiného pojistitele a v souvislosti s výše uvedeným dojde k zániku předmětného pojištění.

10.7 Platební neschopnost

- (a) Klient je v úpadku, jak je tento termín definován v zákoně č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů; nebo
- (b) Klient zastavil splácení všech nebo některých ze svých dluhů, respektive oznámil svůj záměr tak učinit (s výjimkou případů, kdy popírá právní důvod takového dluhu); nebo
- (c) Klient pro svou obecnou neschopnost dostát svým Finančním dluhům zahájil jednání s jedním či více věřiteli, aby mohl odložit splatnost kteréhokoli ze svých dluhů; nebo
- (d) Dojde ke skutečnosti obdobné některému z případů uvedenému v tomto článku pod písm. (a) až (c) ohledně podnikání Klienta v jurisdikci jakéhokoli státu.

10.8 Insolvenční řízení, likvidace a veřejná dražba

- (a) Klient podá návrh na zahájení insolvenčního řízení nebo zahájí jakýkoli jiný podobný postup nebo řízení, popřípadě je podán vůči němu návrh na zahájení insolvenčního řízení a takovýto návrh není do 30 (třiceti) dnů od jeho podání:
 1. odmítnut pro vady; a/nebo
 2. insolvenční řízení není zastaveno pro nedostatek podmínky řízení, který nelze odstranit nebo který se nepodařilo odstranit, nebo pro zpětvzetí insolvenčního návrhu; a/nebo
 3. zamítnut, s tím, že zamítnutím insolvenčního návrhu se pro účely tohoto ustanovení nerozumí zamítnutí pro nedostatek majetku Klienta;
 nebo došlo-li k ekvivalentním skutečnostem v rámci jakékoli jurisdikce mimo Českou republiku; nebo
- (b) Klient, jeho statutární orgán, kterýkoli ze společníků, resp. akcionářů (v rámci výkonu svých práv), či jakákoli třetí osoba podnikla jakékoli kroky, směřující k likvidaci Klienta; nebo
- (c) jakýkoliv majetek ve vlastnictví Klienta je předmětem nedobrovolné dražby, resp. je podán návrh na nedobrovolnou dražbu, jejímž předmětem je majetek ve vlastnictví Klienta; nebo
- (d) orgán oprávněný provádět výkon rozhodnutí, resp. exekuci nebo soud vydá rozhodnutí, kterým se Klientovi ukládá povinnost k peněžitému plnění a toto rozhodnutí se stalo vykonatelným nebo Klient uznal svůj dluh formou notářského zápisu nebo zápisu soudním exekutorem a svolil k vykonatelnosti tohoto zápisu.

10.9 Obstavení majetku

Soudním rozhodnutím či rozhodnutím jiného příslušného orgánu je Klientovi zakázáno disponovat s podstatnou částí jeho majetku po dobu delší než 14 (čtrnáct) kalendářních dnů.

10.10 Zastavení podnikání

Klient zastaví či obecně vyhlásí zastavení podstatné části své podnikatelské činnosti.

10.11 Protiprávní stav

Plnění povinností Klienta podle Smlouvy je nebo se stane protiprávním tj. v rozporu s právními předpisy.

10.12 Změna podstatné smlouvy

Bez předchozího souhlasu Banky dojde ke změně Smlouvy o vývozu, a/nebo podle Smlouvy s EGAP Bf, a/nebo podle Smlouvy s EGAP Cf, a/nebo podle Smlouvy s CREDENDO, a/nebo podle Smlouvy s EGAP D a/nebo podle Smlouvy s EGAP E a/nebo podle Smlouvy s EGAP F, a/nebo podle Smlouvy s EGAP If a/nebo podle Smlouvy s EGAP V, a/nebo podle Smlouvy s EGAP Z, a/nebo smlouvy o zastavení pohledávek, resp. jakékoliv smlouvy k Zajištění, zajištění nebo utvrzení pohledávek Banky podle Smlouvy oproti podobě, v níž byla doručena Bance ve smyslu podmínek Smlouvy, či uvedené smlouvy pozbudou v kterékoli své části platnosti či účinnosti.

10.13 Hlášení o hrozbě pojistné události u Pojistitele

Klient neučinil u Pojistitele podání Hlášení o hrozbě pojistné události, a/nebo Klient bez souhlasu Banky odvolal zmocnění Banky k podání Hlášení o hrozbě pojistné události u Pojistitele dle článku 4. části II. Podmínek.

10.14 Podstatná nepříznivá změna

Dojde ke skutečnosti či několika skutečnostem, které by mohly mít podstatný a nepříznivý vliv na finanční postavení Klienta nebo na jeho schopnost splnit své povinnosti podle Smlouvy. Za skutečnost, která by mohla mít nepříznivý vliv na schopnost Klienta splnit své povinnosti podle Smlouvy je považováno mimo jiné i ohrožení oprávnění Banky započíst své pohledávky za Klientem vůči pohledávkám Klienta na výplatu peněžních prostředků z jeho účtů vedených u Banky.

10.15 Změna vlastnických vztahů Klienta

Dojde ke změně složení společníků, respektive akcionářů Klienta.

10.16 Mezinárodní sankce a praní špinavých peněz

- (a) Klient nebo kterýkoli člen Skupiny Klienta nebo kterákoli s ním propojená osoba nebo společný podnik nebo jejich funkcionář, člen statutárního orgánu, zaměstnanec nebo osoba jednající jménem některé z předchozích osob:

se stane Subjektem sankcí;

se účastnil transakce nebo jednání, které vedly k tomu, že se stal Subjektem sankcí;

přímo ani nepřímo prováděl nebo provádí obchod, podnikání nebo jiné činnosti s jakýmkoli Subjektem sankcí nebo ve prospěch jakéhokoli Subjektu sankcí;

se účastnil nebo se účastní jakékoli transakce, která obchází, má za účel obejít nebo se porušuje jakýkoli zákaz stanovený jakoukoli Sankcí; nebo

porušuje nebo porušil Sankce.

- (b) Činnost Klienta a všech členů Skupiny Klienta neprobíhala nebo neprobíhá v souladu se Zákony proti praní špinavých peněz.

- (c) Klient přímo nebo nepřímo použil nebo používá, zapůjčil nebo zapůjčuje, učinil nebo činí platby, přispěl nebo přispívá nebo jinak poskytoval nebo poskytuje jakékoli výnosy z

jakéhokoli Úvěru nebo jiné transakce upravené touto Smlouvou na financování obchodu, podnikání nebo jiných činností: (i) zahrnujících jakýkoli Subjekt sankcí nebo ve prospěch jakéhokoli Subjektu sankcí ani (ii) způsobem, který způsobil nebo způsobuje, že jakákoli osoba (včetně jakékoli osoby účastnící se transakce, ať je smluvní stranou Klienta, poradcem Klienta, investorem Klienta nebo jinou osobou) porušovala nebo porušuje Sankce nebo se stala nebo je Subjektem sankcí anebo tak učinil nebo činí kterýkoliv člen Skupiny Klienta nebo kterýkoli z jeho členů statutárních orgánů, funkcionářů, zaměstnanců, propojených osob, zmocněnců nebo osob jednajících jejich jménem nebo jiná osoba.

Nastane-li jakákoli událost dle odstavců (a) – (c) výše, považuje se za Případ Porušení, který nelze napravit a Banka je oprávněna ukončit smluvní vztah výpovědí s účinností ke dni doručení písemné výpovědi Klientovi.

10.17 Rozdělení zisku a obdobná plnění

- (a) Příslušný orgán Klienta bez předchozího písemného souhlasu Banky rozhodne o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů Klienta nebo o snížení základního kapitálu Klienta.
- (b) Klient bez předchozího písemného souhlasu Banky vyplatí jakékoli peněžité plnění (včetně výplaty prostředků v souvislosti se snížením základního kapitálu či snížením či zrušením ostatních kapitálových fondů) svým společníkům či třetím osobám.

11. PŘEDČASNÁ SPLATNOST A DŮSLEDKY PORUŠENÍ SMLOUVY

11.1 Dojde-li ke kterékoli ze skutečností definovaných jako Případ Porušení, má Banka právo doručení oznámení v souladu se Smlouvami Klientovi od Smlouvy odstoupit a/nebo:

- (a) neposkytovat Čerpání, resp. nevystavit jakoukoliv ze Záručních listin, přičemž zaniká povinnost Banky poskytnout Úvěr nebo vystavit Záruční listinu a Úvěrový limit se snižuje na nulu a/nebo
- (b) požadovat ve lhůtě určené v oznámení Banky splacení čerpané jistiny Úvěru, a to zcela nebo zčásti spolu s příslušným úrokem a dalšími plněními podle Úvěrové smlouvy („**Zesplatnění úvěru**“), resp. požadovat okamžité zaplacení Plnění, a to zcela nebo zčásti spolu s Úplatou a dalšími plněními podle Smlouvy o vystavení záručních listin,

Neuhradí-li Klient své dluhy podle Úvěrové smlouvy v případě Zesplatnění úvěru ve lhůtě uvedené v písm. (b), je čerpaná jistina Úvěru kromě úroku nadále úročena i úrokem z prodlení pro tento případ prodlení sjednaným ve výši úrokové sazby tak, jak je stanoveno v Úvěrové smlouvě, a to z dlužné částky až do úplného zaplacení. Stejně tak jsou úročeny i další neuhrazené dluhy Klienta podle Úvěrové smlouvy. Není-li v Úvěrové smlouvě stanovena výše úroku z prodlení, použije se zákonná výše úroku z prodlení. Pro výpočet úroku z prodlení se použije přiměřeně ustanovení článku 3.1 této části Podmínek. Úrok z prodlení podle tohoto článku Podmínek je splatný následujícího dne poté, co k pohledávce jakožto její příslušenství přirostl, a to aniž by k tomu byl nezbytný jakýkoli úkon ze strany Banky.

Dále má Banka právo:

- (i) požadovat od Klienta zaplacení smluvní pokuty ve výši stanovené Smlouvou,
- (ii) využít svého práva podle článku 20. této části Podmínek; a
- (iii) realizovat jakékoliv Zajištění, zajištění a utvrzení, které má vůči Klientovi podle příslušné Smlouvy k dispozici.

Odstoupení od Smlouvy se nedotýká:

- (1) nároku na náhradu újmy;
- (2) ustanovení Smlouvy týkajících se volby práva a řešení sporů;
- (3) ustanovení Smlouvy týkajících se Zajištění, zajištění a utvrzení dluhů Klienta, započtení pohledávek, úhrady jakýchkoliv nákladů a náhrad;
- (4) jakékoliv smlouvy o zastavení pohledávek uzavřené v souvislosti se Smlouvou.

V případě odstoupení od Smlouvy Banka není povinna vrátit plnění jí podle Smlouvy poskytnuté. Pokud nebude dohodnuto jinak, použije se ustanovení upravující odstoupení od Smlouvy uvedené v tomto článku Podmínek přiměřeně též pro dohodu o jejich zrušení a v případě neoprávněného majetkového prospěchu.

11.2 Změna Úrokového období

Není-li to ve Smlouvě výslovně vyloučeno či zvlášť ujednáno jinak, mění se Úrokové období v případě, že ohledně Klienta dojde k Případu Porušení, a to tak, že počínaje dnem, kdy došlo k Případu Porušení, úrok přirůstá k jistině denně, a to za každý byť i započatý den, a stává se splatným následujícího dne poté, co k pohledávce jakožto její příslušenství přirostl.

- 11.3** Dojde-li k Případu Porušení z důvodů nezaviněných Klientem, a to ani jeho nedbalostí, a pomínou-li účinky Porušení, vrací se Úrokové období do původně sjednaných termínů; pomínou-li účinky shora uvedeného Porušení do 60 dnů od změny Úrokového období, zavazuje se Banka vůči Klientovi vzdát se jakéhokoli postihu z titulu včasného neuhrazení úroků v případě, kdy neplatil úrok podle změny Úrokového období vymezené v odst. 11.2.

12. POPLATKY

12.1 Poplatek za zpracování Smlouvy

Klient je povinen zaplatit Bance poplatek za přípravu, vyhotovení a projednání Smlouvy a za sjednání povinnosti poskytnout Úvěr nebo za vystavení Záručních listin a případně další poplatky uvedené ve Smlouvě ve výši a lhůtě stanovené Smlouvou.

12.2 Daň z přidané hodnoty

Všechny poplatky uvedené v ustanovení tohoto článku 12. Podmínek (**Poplatky**), popřípadě další poplatky uvedené ve Smlouvě, jsou uvedeny bez příslušné daně z přidané hodnoty či dalších jiných plnění, jež mohou být splatná ve spojení s takovými poplatky. Pokud je daň z přidané hodnoty splatná, je Klient povinen ji uhradit současně s příslušným poplatkem.

13. NÁKLADY

13.1 Náklady Banky

Klient je povinen uhradit Bance na základě vyúčtování předloženého Bankou, ve lhůtě a způsobem v něm uvedeným veškeré náklady a výlohy (včetně nákladů právního zastoupení) vzniklé v souvislosti s:

- (a) jednáním, koncipováním, vyhotovením a podpisem jakýchkoli dokumentů, na něž Smlouva odkazuje;
- (b) jakýmkoli dokumentem nebo změnou Smlouvy, která bude v souvislosti se Smlouvou požadována Klientem nebo jeho jménem;
- (c) uzavřením Smlouvy s EGAP E a/nebo Smlouvy s EGAP F, a/nebo Smlouvy s EGAP Z, tj. zejm. poplatky a částku odpovídající pojistnému, které Banka zaplatí EGAP. Jako doklad o zaplacení poplatků a částky odpovídající pojistnému předloží Banka Klientovi kopie vyúčtování předloženého EGAP;
- (d) uzavřením Smlouvy s Kontrolní společností (bude-li tato ve Smlouvě uvedena) a v souvislosti s ní, tj. zejména úplatu poskytovanou Bankou Kontrolní společností. Jako

doklady o těchto nákladech předloží Banka Klientovi kopii vyúčtování Kontrolní společnosti, včetně rozpisu provedených činností a poskytnutých služeb, a doklad o zaplacení; a

- (e) jakoukoli jinou záležitost (s výhradou záležitostí běžného administrativního rázu) ve vztahu k Zajištění, zajištění a utvrzení dluhů Klienta podle Smlouvy, až do výše uvedené ve Smlouvě.

13.2 Náklady spojené s vymáháním nároků

Klient je povinen uhradit Bance na základě vyúčtování předloženého Bankou, ve lhůtě a způsobem v něm uvedeném veškeré přiměřené náklady a výlohy (včetně nákladů právního zastoupení) vzniklé:

- (a) v souvislosti s vymáháním jakýchkoli nároků či zachováním jakýchkoli práv podle Smlouvy či kteréhokoli dokumentu, který je Smlouvou předvídan; a
- (b) získáváním podkladů při zjišťování, zda nedošlo k Porušení.

13.3 Ostatní náklady

Klient je zároveň povinen uhradit Bance na základě vyúčtování předloženého Bankou, ve lhůtě a způsobem v něm uvedeném, plnou výši veškerých poplatků, které budou účtovány Bance jinými bankami nebo jinými jim podobnými osobami za plnění poskytnuté Bankou podle Smlouvy nebo v souvislosti s ním resp. Dovozcem nebo Beneficientem v souvislosti s vystavením nebo Plněním podle jakékoliv ze Záručních listin.

14. DALŠÍ NÁHRADY A SMLUVNÍ POKUTA

14.1 Kurzové riziko

Pokud Banka obdrží jakoukoli platbu na základě povinnosti Klienta podle Smlouvy nebo pokud takováto povinnost vznikne na základě rozhodnutí soudu či jiného příslušného orgánu či Smlouvou předvídaného dokumentu v měně jiné než je Smluvní měna:

- (a) Klient je povinen odškodnit Banku (v tomto případě se jedná o samostatný nárok) za jakoukoli ztrátu vyplývající z konverze plnění na jinou měnu nad rámec toho, co je uvedeno v písmenech (b) a (c) níže;
- (b) pokud je plnění obdržené Bankou po přepočtu na Smluvní měnu za použití kurzu Banky nižší než příslušné plnění ve Smluvní měně, je Klient povinen uhradit Bance takovou částku ve Smluvní měně, která se rovná příslušnému rozdílu;
- (c) Klient je povinen Bance uhradit jakékoli náklady či poplatky spojené s takovouto konverzí; a
- (d) pokud je plnění obdržené Bankou po přepočtu na Smluvní měnu za použití kurzu Banky vyšší než příslušné plnění ve Smluvní měně, je Banka povinna uhradit Klientovi nejpozději do ukončení platnosti a/nebo pozbytí účinnosti Smlouvy částku ve Smluvní měně, která se rovná příslušnému rozdílu.

14.2 Pojistné plnění

Klient je povinen uhradit Bance jakékoli náklady a nahradit škodu, které Bance vzniknou v době mezi Čerpáním a poskytnutím pojistného plnění, resp. mezi Plněním a poskytnutím pojistného plnění jak je toto definováno ve Smlouvě s EGAP Bf, a/nebo ve Smlouvě s EGAP Cf a/nebo ve Smlouvě s CREDENDO, a/nebo ve Smlouvě s EGAP E, a/nebo ve Smlouvě s EGAP F, a/nebo ve Smlouvě s EGAP If a/nebo ve Smlouvě s EGAP V, a/nebo ve Smlouvě s EGAP Z.

14.3 Další odškodnění

Klient je povinen nahradit Bance jakoukoli újmu, která Bance vznikne zejm. v důsledku:

- (a) jakéhokoli Porušení; a

- (b) použití ustanovení článku 11. této části Podmínek (**Předčasná splatnost a důsledky porušení Smlouvy**).

14.4 Smluvní pokuta

Pokud Klientovi vznikne povinnost zaplatit Bance smluvní pokutu a není-li v příslušné Smlouvě sjednáno jinak, je smluvní pokuta splatná 5 (pátého) pracovního dne ode dne, kdy došlo ke skutečnosti zakládající nárok na zaplacení smluvní pokuty.

Smluvní strany se dohodly, že vznikem nároku na zaplacení smluvní pokuty ani zaplacením smluvní pokuty není dotčeno právo Banky na náhradu škody a náhradu nákladů uvedených v Podmínkách, tj. tyto budou hrazeny v plné výši vedle smluvní pokuty.

Banka je oprávněna a povinna využít ke splacení pohledávky podle tohoto článku Podmínek svého práva podle článku 20. této části Podmínek. Nedojde-li ke splacení pohledávky uvedeným způsobem, je Klient povinen zaplatit smluvní pokutu způsobem, uvedeným v článku 4. této části Podmínek, ve výše uvedených lhůtách.

15. ÚROKY

15.1 Placení úroku a Úrokové období

Klient je povinen platit od doby prvního Čerpání Úvěru do doby splacení čerpané jistiny úrok. Úrok je vypočítán podle článku 3.1 této části Podmínek a je splatný poslední den Úrokového období, které je stanoveno v Úvěrové smlouvě. První Úrokové období začíná dnem prvního Čerpání. Výši úroku za příslušné Úrokové období sdělí Klientovi alespoň 5 (pět) Pracovních dnů před Datem splatnosti úroku.

15.2 Úrok z prodlení

V případě, že bude Klient v prodlení

- (i) se splacením jistiny Úvěru podle Úvěrové smlouvy resp. se zaplacením Plnění podle Smlouvy o vystavení záručních listin, je Banka oprávněna, ne však povinna, požadovat na Klientovi vedle úroku podle odst. 15.1 tohoto článku, resp. vedle Úplaty podle Smlouvy o vystavení záručních listin úrok z prodlení ve výši stanovené ve Smlouvě a počítaný z dlužné částky, ohledně které je v prodlení, až do dne jejího zaplacení; nebo
- (ii) s placením jakékoli jiné částky, resp. peněžitého plnění, podle Smlouvy, je Banka oprávněna, ne však povinna, požadovat na Klientovi úrok z prodlení ve výši stanovené ve Smlouvě a počítaný z dlužné částky, ohledně které je v prodlení, až do dne jejího zaplacení.

Není-li v Úvěrové smlouvě nebo ve Smlouvě stanovena výše úroku z prodlení, použije se zákonná výše úroku z prodlení. Klient je povinen k zaplacení úroku z prodlení bez ohledu na to, zda je za prodlení odpovědný.

Úrok z prodlení přirůstá k jistině denně, a to za každý byť i započatý den prodlení, není-li v Úvěrové smlouvě nebo ve Smlouvě ujednáno jinak, a stává se splatným následujícího dne poté, co k pohledávce jakožto její příslušenství přirostl, a to aniž by k tomu byl nezbytný jakýkoli úkon ze strany Banky.

Banka je oprávněna a povinna využít ke splacení pohledávek podle tohoto článku Podmínek svého práva podle článku 20. této části Podmínek, a to za podmínky, že na účtech Klienta uvedených ve Smlouvě je k Datu splatnosti výše uvedených úroků dostatek peněžních prostředků. Nedojde-li ke splacení pohledávky uvedeným způsobem, je Klient povinen splatit úrok z prodlení způsobem uvedeným v článku 4. této části Podmínek ve výše uvedených lhůtách. Smluvní strany tímto uzavírají dohodu o započtení pohledávek.

16. DORUČOVÁNÍ OZNÁMENÍ A PÍSEMNÝCH DISPOZIC

16.1 Doručování oznámení

Jakékoli oznámení, návrhy či jiná sdělení a informace, jež mají být učiněna podle Smlouvy nebo v souvislosti s ní, musí být učiněna písemně dopisem doručeným osobně či dopisem s doručenkou, doporučeným dopisem, zásilkou doručenou zásilkatelskou službou, nebo faxem. Pro účely Smlouvy budou považována za doručená, pokud bylo doručováno:

- (a) osobně, okamžikem fyzického doručení;
- (b) dopisem s doručenkou, datem uvedeným jako datum převzetí na doručence, doporučeným dopisem nebo zásilkou doručovanou zásilkatelskou službou datem doručení;
- (c) faxem, okamžikem odeslání v případě, že na kopii oznámení odesílající strany (TX REPORT) je potvrzeno odeslání oznámení na faxové číslo příjemce; a
- (d) e-mailem, okamžikem odeslání v případě, že odesílateli bylo doručeno oznámení o doručení zprávy adresátovi.

Bude-li tak uvedeno v oznámení, návrhu či jiném sdělení a informaci doručované podle písm. (c), budou tyto považovány za doručené pouze v případě následného doručení způsobem, uvedeným v písm. (a) nebo písm. (b).

Nebude-li Smluvními stranami dohodnuto jinak, bude oznámení, návrh či jiné sdělení a informace doručovaná podle písm. (d) považována za doručenou pouze v případě následného doručení způsobem, uvedeným v písm. (c).

V případě, že bude oznámení, návrh či jiné sdělení a informace doručována způsobem podle písm. (b), a to na adresu pro doručování podle příslušné Smlouvy a nepodaří se písemnost doručit, má se za to, že byla písemnost doručena následujícího Pracovního dne poté, kdy držitel poštovní licence nebo zásilkatelská služba oznámí druhé Smluvní straně, že se písemnost nepodařilo doručit.

Pokud je oznámení, návrh či jiné sdělení a informace doručené v souladu s ustanovením tohoto článku doručeno v jiný než Pracovní den nebo po běžné pracovní době, má se pro účely Smlouvy za to, že bylo doručeno následujícího Pracovního dne.

16.2 Doručování Písemných dispozic

Písemné dispozice podle a v souladu se Smlouvou doručuje Klient pouze způsobem uvedeným v článku 16.1 písm. (a) této části Podmínek, a to zejména Oprávněnou osobou nebo Pověřenou osobou uvedenou ve Smlouvě, a/nebo způsobem uvedeným v článku 16.1 písm. (b) této části Podmínek, nebude-li ve Smlouvě stanoveno jinak.

17. ZÁZNAMY A VÝPOČTY

17.1 Účetní záznamy

Účetní záznamy vedené Bankou v souvislosti se Smlouvou uznávají Smluvní strany jako primární doklad ve vztahu ke všem záležitostem, ke kterým se vztahují.

17.2 Potvrzení a výpočty

Jakékoli potvrzení či výpočet provedený Bankou ve vztahu k jakékoli sazbě či částce plnění podle Smlouvy uznávají Smluvní strany (s výhradou zjevné chyby) jako primární a konečný doklad ohledně záležitostí, ke kterým se vztahují.

Úroky nabíhají na denní bázi a jsou vypočteny podle počtu skutečně uplynulých dní při počtu 360 (třistašedesáti) dní v roce, není-li ve Smlouvě nebo Podmínkách uvedeno jinak.

18. ZMĚNY VE SMLUVNÍCH STRANÁCH

Banka je oprávněna jakoukoliv pohledávku za Klientem postoupit třetí osobě, a to jak samostatně, tak v rámci postoupení souboru pohledávek.

Klient není oprávněn postoupit jakoukoliv pohledávku za Bankou třetí osobě bez předchozího písemného souhlasu Banky.

19. MLČENLIVOST

19.1 S výhradou případů, kdy je tak požadováno právním předpisem, příslušným státním orgánem nebo EGAP, či pokud je to nezbytné k činnostem poskytovaným Kontrolní společností, nebo pokud to vyplývá z mezinárodních závazků České republiky, nesmí žádná ze Smluvních stran sdělit jakékoli třetí osobě (s výjimkou EGAP, Ministerstva financí, Ministerstva průmyslu a obchodu, Ministerstva zahraničních věcí a Ministerstva zemědělství) cokoli, co se vztahuje ke Smlouvě či transakcím, které jsou jí předvídané, bez předchozího písemného souhlasu druhé Smluvní strany, a to i po splnění všech povinností podle Smlouvy.

19.2 Klient souhlasí, aby Banka poskytla údaje ve vztahu ke Klientovi jinak podléhající bankovnímu tajemství třetím osobám v případě, že je Klient v prodlení s peněžním plněním vůči Bance po dobu delší než 60 dnů nebo porušil své povinnosti vůči Bance sjednané ve Smlouvě nebo stanovené právním předpisem.

20. PRÁVO ZÁPOČTU

Banka je oprávněna provést zápočet své pohledávky (splatné i nesplatné) vůči Klientovi podle Smlouvy proti jakémukoli dluhu, který má vůči Klientovi podle Smlouvy. Smluvní strany vylučují možnost započtení provedeného Klientem. Banka je dále oprávněna započíst své pohledávky vůči Klientovi podle Smlouvy, proti i nesplatným pohledávkám Klienta na výplatu peněžních prostředků z Běžného účtu Klienta a z Vkladového účtu Klienta, a to vždy z těch účtů, které se vztahují ke Smlouvě. Klient tímto uděluje Bance souhlas k použití peněžních prostředků na Běžném účtu Klienta a na Vkladovém účtu Klienta k započtení pohledávek (ať splatných či nesplatných), které bude mít vůči Klientovi podle Smlouvy. Smluvní strany tímto uzavírají dohodu o započtení pohledávek.

21. ODDĚLITELNOST USTANOVENÍ

Je-li kterékoli ustanovení Smlouvy neplatné či nevynutitelné nebo stane-li se neplatným či nevynutitelným v budoucnu nebo bude takovým prohlášeno rozhodnutím soudu či jiného příslušného orgánu, nepůsobí to neplatnost nebo nevykonatelnost dalších ustanovení Smlouvy, pokud z povahy Smlouvy, z jejího obsahu nebo z okolností, za kterých byla Smlouva uzavřena, nevyplyvá, že takovéto neplatné či nevynutitelné ustanovení nelze oddělit od ostatního obsahu.

22. SPOLEČNÁ USTANOVENÍ

22.1 Banka a Klient odlišně od § 558 odst. 2 Občanského zákoníku sjednávají, že ustanovení zákona, jež nemají donucující účinky, se použijí před obchodními zvyklostmi.

22.2 Banka a Klient sjednávají, že Smlouva není závislá na existenci jiných smluv předvídaných Smlouvou ve smyslu § 1727 Občanského zákoníku.

II. ÚVĚROVÁ ČÁST

1. DOKUMENTY V SOUVISLOSTI S ÚVĚREM POSKYTOVANÝM PODLE SMLOUVY O PŘEDEXPORTNÍM ÚVĚRU

Dodavatelské faktury předkládané Klientem budou obsahovat především:

- (a) číslo faktury, datum vystavení a odeslání;
- (b) množství dodaného zboží a/nebo poskytnutých služeb;
- (c) cenu dodávky;
- (d) druh dodávky, tj. popis zboží a/nebo poskytnutých služeb;
- (e) údaj o splatnosti; a
- (f) údaj o provedené likvidaci, resp. zúčtování v evidenci Klienta, nebo označení Kontrolní společnosti, je-li příslušnou Úvěrovou smlouvou její využití předpokládáno.

2. VÝVOZNÍ FAKTURY A DOKUMENTY VÝVOZU V SOUVISLOSTI S ÚVĚREM POSKYTOVANÝM PODLE SMLOUVY O VÝVOZNÍM ÚVĚRU

Klient, je-li Vývozcem je povinen v jakékoliv z Vývozních faktur uvést zejména:

- (a) přesnou identifikaci, tj. označení Klienta a Dovozece, a číslo Vývozní faktury,
- (b) popis a objem dodávky Předmětu vývozu, tj. počet výrobků (zboží) s uvedením rozměrů, váhy a obsahu a/nebo rozsah poskytovaných služeb,
- (c) jednotkovou (souhrnnou) vývozní cenu ve Smluvní měně,
- (d) vývozní cenu celkem ve Smluvní měně,
- (e) platební podmínku podle příslušné Smlouvy o vývozu tak, aby nebyla překročena Maximální doba splatnosti;
- (f) datum vystavení Vývozní faktury;

Datum splatnosti Vývozní faktury nesmí předcházet datu doručení Žádosti o čerpání Bance.

3. PODOBA SMLUV O VÝVOZU PŘEDKLÁDANÝCH KLIENTEM V SOUVISLOSTI S ÚVĚROVÝMI SMLOUVAMI

Smlouvy o vývozu předkládané Klientem budou v podobě přijatelné pro Banku a musí obsahovat především:

- (a) identifikaci smluvních stran Smlouvy o vývozu (tj. zejm. obchodní firma, resp. název Klienta a Dovozece; přesná adresa sídla, event. další identifikační znaky, pokud jsou známy);
- (b) podrobný popis vyváženého zboží vč. určení jeho množství a/nebo poskytnutých služeb;
- (c) určení ceny dodávky (vývozní ceny), příslušnou platební podmínku;
- (d) dodací podmínky (parita dle INCOTERMS 2010) vč. místa plnění a termín požadovaného plnění;
- (e) druh přepravy; a
- (f) podpis Klienta a Dovozece, a datum podpisu, resp. datum připojení podpisu druhé ze smluvních stran.

4. POSTUP PRO PŘÍPAD UZAVŘENÍ POJISTNÉ SMLOUVY S POJISTITELEM VE PROSPĚCH BANKY

- 4.1** V případě, že Klient uzavře v souvislosti s jakoukoliv Smlouvou o vývozním úvěru pojistnou smlouvu s Pojistitelem ve prospěch Banky jako oprávněné osoby z pojištění v souladu s ustanovením § 2768 Občanského zákoníku, příslušný Dovozece řádně a včas neuhradí Klientovi pojištěné vývozní pohledávky z příslušné Smlouvy o vývozu („**Vývozní pohledávky**“) a Banka bude mít za Klientem pohledávku vyplývající z jakékoliv Smlouvy o vývozním úvěru a/nebo v souvislosti s ní, je Klient povinen nejpozději 14 (čtrnáct) kalendářních dnů před ukončením lhůty pro podání oznámení hrozby pojistné události podle podmínek příslušné smlouvy s Pojistitelem doručit Pojistiteli hlášení o hrozbě pojistné události vztahující se k těmto pohledávkám („**Hlášení o hrozbě pojistné události**“).
- 4.2** V případě, že Klient uzavře v souvislosti s jakoukoliv Smlouvou o vývozním úvěru pojistnou smlouvu o pojištění proti riziku nemožnosti plnění smlouvy o vývozu s Pojistitelem ve prospěch Banky jako oprávněné osoby z pojištění v souladu s ustanovením § 2768 Občanského zákoníku, a Banka bude mít za Klientem pohledávku vyplývající z jakékoliv Smlouvy o vývozním úvěru a/nebo v souvislosti s ní, je Klient povinen nejpozději 14 (čtrnáct) kalendářních dnů před ukončením lhůty pro podání oznámení hrozby pojistné události podle podmínek příslušné smlouvy s Pojistitelem doručit pojistiteli hlášení o hrozbě pojistné události vztahující se k nemožnosti plnění Smlouvy o vývozu („**Hlášení o hrozbě pojistné události**“).
- 4.3** V případě, že Klient uzavře v souvislosti s investicí v zahraničí pojistnou smlouvu s Pojistitelem ve prospěch Banky jako oprávněné osoby z pojištění v souladu s ustanovením § 2768 Občanského zákoníku, a Banka bude mít za Klientem pohledávku vyplývající z jakékoliv investice v zahraničí a/nebo v souvislosti s ní, je Klient povinen nejpozději 14 (čtrnáct) kalendářních dnů před ukončením lhůty pro podání oznámení hrozby pojistné události podle podmínek příslušné smlouvy s Pojistitelem doručit pojistiteli hlášení o hrozbě pojistné události vztahující se k investici v zahraničí („**Hlášení o hrozbě pojistné události**“).
- 4.4** Banka a Klient se dohodli, že pokud Klient neučiní Hlášení o hrozbě pojistné události u Pojistitele za podmínek uvedených v odst. 4.1 nebo 4.2 nebo 4.3 tohoto článku, je k podání Hlášení o hrozbě pojistné události oprávněna Banka. Klient tímto zmocňuje Banku k podání Hlášení o hrozbě pojistné události u Pojistitele za předpokladu, že tak neučiní sám. Klient může odvolat toto zmocnění pouze v případě, že dojde k zániku příslušné Smlouvy, ke které se pojištění vztahuje, a Banka již nemá na základě předmětné Smlouvy za Klientem žádné pohledávky.

PŘÍLOHA 2

VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY PU PRO POSKYTOVÁNÍ PŘÍMÝCH ÚVĚRŮ NA FINANCOVÁNÍ VÝROBY PRO VÝVOZ, FINANCOVÁNÍ VÝVOZU, FINANCOVÁNÍ INVESTIC A FINANCOVÁNÍ ZVYŠOVÁNÍ MEZINÁRODNÍ KONKURENCESCHOPNOSTI

Česká exportní banka, a.s., zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 3042, se sídlem Praha 1, Vodičkova 34 č.p. 701, PSČ 111 21, IČ 63078333



Všeobecné obchodní podmínky

PU

pro poskytování přímých úvěrů na financování výroby pro vývoz, financování vývozu, financování investic a financování zvyšování mezinárodní konkurenceschopnosti

Schváleny představenstvem České exportní banky, a.s. dne 24. dubna 2007 pod č.j. 8142/07 a změněny dne 23. srpna 2007 pod č.j. 17415/07, dne 7. července 2009 pod č.j. 16348/09/O0101, dne 27. října 2010 pod č.j. 27633/10/O0200, dne 10. ledna 2014 pod č.j. 1703/14/O1040, dne 12. března 2015 pod č.j. 6261/15/O0140, dne 3.12.2018 pod č.j. 16976/18/O0140 a dne 2. 3. 2023 pod č.j. 003043/2023/CEB.

Česká exportní banka, a.s.
Vodičkova 34, 111 21 Praha 1
Telefon: 222 843 111
Fax: 224 226 162
<http://www.ceb.cz>

Všeobecné obchodní podmínky PU

pro poskytování přímých úvěrů na financování výroby pro vývoz, financování vývozu, financování investic a financování zvyšování mezinárodní konkurenceschopnosti

Česká exportní banka, a.s. (dále jen **„Exportní banka“**) vydává v souladu s § 6 odst. 9 zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou, ve znění pozdějších předpisů (dále jen **„zákon“**) tyto Všeobecné obchodní podmínky, které upravují základní postupy Exportní banky a základní podmínky, které musí být splněny při přípravě a poskytování podpořeného financování v podobě poskytování přímých úvěrů na financování výroby pro vývoz, financování vývozu, financování investic a financování zvyšování mezinárodní konkurenceschopnosti (dále jen **„Všeobecné obchodní podmínky“**).

1. Úvodní ustanovení

Všeobecné obchodní podmínky se vztahují na výše uvedené podpořené financování bez ohledu na dobu jeho splatnosti.

2. Definice pojmů

Pro účely Všeobecných obchodních podmínek se rozumí:

- a) **„disponibilní částkou“** při poskytování prostých úvěrů částka úvěru, snižovaná o celkovou částku již poskytnutých čerpání, a při poskytování revolvingového úvěru úvěrový limit snižovaný o celkovou částku již poskytnutých čerpání úvěru a zvyšovaný o splátky revolvingového úvěru;
- b) **„dlužníkem“**
 - i) výrobce, vývozce nebo investor, zahraniční společnost jako příjemce úvěru na financování výroby určené pro vývoz, na financování dodavatelského úvěru nebo na financování investice; nebo
 - ii) zahraniční osoba jako příjemce úvěru, (tj. dovozce nebo banka nebo finanční instituce se sídlem v zahraničí, která poskytuje úvěr dovozci), čili osoba, které je poskytován odběratelský úvěr, resp. úvěr pro účely financování příslušného vývozního úvěru, resp. místních nákladů; nebo
 - iii) vývozně orientovaný podnik jako příjemce úvěru na zvyšování mezinárodní konkurenceschopnosti;
- c) **„dobou splatnosti“** časový úsek mezi datem počátku úvěru a poslední splátkou úvěru podle smlouvy o úvěru;
- d) **„dodavatelem“** osoba, která dodává vývozci suroviny, materiál, služby a komponenty za účelem kompletace a výroby předmětu vývozu, tj. subdodávky;
- e) **„dodavatelskou fakturou“** účetní doklad, který vystavuje dodavatel výrobcí nebo vývozci za dodávky a/nebo služby, které jsou předmětem financování úvěrem na financování výroby pro vývoz, tj. za subdodávky;
- f) **„dodavatelským úvěrem“** poskytnutí časového odstupu mezi splněním závazku vývozce a povinností dovozce zaplatit vývozci za jeho plnění poskytnuté dovozci vývozcem podle smlouvy o vývozu;
- g) **„dovozcem“** zahraniční osoba, která uskutečňuje dovoz z České republiky tj. zahraniční osoba, v jejíž prospěch vývozce uskutečňuje vývoz na základě uzavřené smlouvy o vývozu, kterou může být i společnost, v níž má vývozce majetkový podíl;
- h) **„exportní pojišťovnou“** Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s., se kterou dlužník nebo Exportní banka uzavírá příslušnou pojistnou smlouvu na pojištění vývozních úvěrových rizik;
- i) **„fakturou“** účetní doklad, který vystavuje dodavatel dovozci na úhradu místních nákladů, tj. dodaného zboží a/nebo služeb a který obsahuje především určení (popis) dodaného zboží a/nebo služeb a jeho cenu včetně splatnosti;
- j) **„financování výroby pro vývoz“** financování vývoje nebo výroby zboží a služeb před uskutečněním jejich vývozu;
- k) **„hodnotou vývozu“** cena předmětu vývozu sjednaná mezi vývozcem a dovozcem ve smlouvě o vývozu;
- l) **„hostitelským státem“** území cizího státu, ve kterém má zahraniční osoba své sídlo a do kterého směřuje investice;
- m) **„investicí“** finanční prostředky nebo jiné penězi ocenitelné hodnoty nebo majetková práva vynaložená na dobu nejméně 3 let právnickou osobou se sídlem na území České republiky, která je podnikatelem podle zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů (dále jen **„občanský zákoník“**), nebo zahraniční společností, za účelem založení, získání nebo zvýšení podílu v právnické osobě se sídlem mimo území České republiky nebo za účelem rozšíření podnikání této právnické osoby;
- n) **„investičním majetkem“** nemovitosti, zařízení, know-how nebo služby nezbytné pro zahájení, rozšíření nebo zkvalitnění výroby předmětu vývozu;

- o) „**investorem**“ osoba, která vynakládá investici, a to buď právnická osoba se sídlem na území České republiky, která je podnikatelem podle občanského zákoníku, nebo zahraniční společnost;
- p) „**komercializací intelektuálního vlastnictví**“ vývojové aktivity nutné pro využití intelektuálního vlastnictví v tuzemské výrobě, jejíž alespoň 50% podíl výrobků nebo služeb vývozce následně vyveze za účelem splnění závazků ze smlouvy o vývozu nebo vývojové aktivity nutné pro splnění závazků ze smlouvy o vývozu, jejímž předmětem je prodej intelektuálního vlastnictví nebo poskytnutí licence k předmětu intelektuálního vlastnictví;
- q) „**kupní smlouvou**“ smlouva sjednaná mezi vývozcem a výrobcem nebo mezi výrobcem a jeho subdodavatelem za účelem plnění smlouvy o vývozu. Kupní smlouva obsahuje především určení (popis) dodávaného předmětu vývozu, dodací, cenové a platební podmínky;
- r) „**limity pro úvěry na financování výroby**“ maximální výše možných závazků dlužníka a/nebo spoludlužníka vůči Exportní bance vyplývající z čerpání jistiny úvěru, která je stanovena Exportní bankou na základě předložení dokumentů prokazujících účel úvěru, resp. dalších požadovaných dokumentů;
- s) „**materiálovým předzásobením**“ nákup materiálu a služeb pro výrobu předmětu vývozu před zahájením jednotlivých výrobních cyklů na základě rámcové smlouvy o vývozu nebo plánu vývozu;
- t) „**místními náklady**“ výdaje na služby a zboží, které je nutné vynaložit v zemi konečného určení vývozu v souladu se smlouvou o vývozu nebo smlouvou mezi dovozcem a zahraniční osobou, buď pro uskutečnění vývozu nebo pro dokončení projektu nebo díla, na kterém se vývozce účastní v souvislosti se smlouvou o vývozu, a které nebudou financovány za výhodnějších podmínek, než jsou podmínky, za kterých bude financován vývozní úvěr. Místní náklady mohou být součástí smlouvy, kterou uzavírá vývozce s dovozcem;
- u) „**odběratelským úvěrem**“ úvěr poskytovaný Exportní bankou na financování smlouvy o vývozu podle smlouvy o úvěru uzavřené se zahraniční osobou jako dlužníkem;
- v) „**plánem vývozu**“ harmonogram předpokládaného vývozu v čase, množství a cenách;
- w) „**platebním stykem a zúčtováním**“ zprostředkování pohybu peněžních prostředků mezi Exportní bankou a dlužníkem, popř. dalšími osobami, zabezpečující realizaci plateb podle smlouvy o vývozu, smlouvy o investici nebo plateb v souvislosti s výrobou pro vývoz;
- x) „**počátkem úvěru**“ datum stanovené smlouvou o úvěru v souladu s podmínkami Konsensu OECD¹ a v návaznosti na smlouvu o vývozu či smlouvu o investici;
- y) „**podpořeným financováním**“ krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé financování a poskytování vývozních úvěrů, úvěrů na financování výroby pro vývoz, úvěrů na investice a na projektové financování a poskytování finančních služeb souvisejících s vývozem za podmínek zákona;
- z) „**prostým úvěrem**“ úvěr, jehož výše je omezena především disponibilní částkou;
- aa) „**předběžnou hodnotou vývozu**“ cena předmětu vývozu kalkulovaná na základě rámcové smlouvy o vývozu nebo plánu vývozu;
- bb) „**předexportním úvěrem na komercializaci intelektuálního vlastnictví**“ finanční prostředky poskytnuté dlužníkovi podle smlouvy o úvěru na financování komercializace intelektuálního vlastnictví;
- cc) „**předmětný vývoz**“ zboží (výrobky) a/nebo služby určené pro vývoz podle smlouvy o vývozu;
- dd) „**předmětem intelektuálního vlastnictví**“ výstupy ve formě patentových objevů nebo vynálezů, užitných nebo průmyslových vzorů a s nimi související know-how, které jsou výsledkem výzkumné, vývojové nebo projekční práce;
- ee) „**rámcovou smlouvou o vývozu**“ dohoda sjednaná mezi vývozcem a dovozcem, která obsahuje především druhové určení vývozu a jeho předpokládaný objem;
- ff) „**revolvingovým úvěrem**“ úvěr poskytovaný v rámci úvěrového limitu dohodnutého ve smlouvě o úvěru. Výše čerpání revolvingového úvěru je omezena především disponibilní částkou peněžních prostředků;
- gg) „**smlouvou o dodávce**“ smlouva, kterou uzavřel dovozce s dodavatelem za účelem poskytnutí služeb a zboží nezbytných pro uskutečnění vývozu nebo pro dokončení projektu nebo díla, na kterém se vývozce účastní v souvislosti se smlouvou o vývozu, resp. v souvislosti s místními náklady;
- hh) „**smlouvou o investici**“ smlouva obvykle sjednaná mezi investorem a zahraniční osobou, která upravuje především formu investice a peněžní pohledávky a nároky na finanční plnění v souvislosti se založením, získáním nebo zvýšením podílu investora v zahraniční osobě nebo za účelem rozšíření podnikání této zahraniční osoby nebo jiná smlouva upravující vztahy mezi smluvními stranami při vynaložení investice;
- ii) „**smlouvou o převodu patentových práv**“ smlouva sjednaná mezi vývozcem a dovozcem, která obsahuje především určení patentu, cenové a platební podmínky a z jejíhož obsahu vyplývá, že na základě převáděných patentových práv bude poskytováno zboží (výrobky) a/nebo služby zahraniční osobě;
- jj) „**smlouvou o úvěru**“ smlouva sjednaná mezi Exportní bankou a dlužníkem a/nebo spoludlužníkem, upravující individuální podmínky poskytnutí úvěru, která stanoví především výši, podmínky a způsob

¹ Ujednání o pravidlech pro státem podporované vývozní úvěry (Arrangement on Guidelines for Officially Supported Export Credits)

- čerpání a splácení úvěru, výši a způsob zaplacení poplatků a určuje dokumenty, po jejichž předložení bude úvěr čerpán;
- kk) **„smlouvou o vedení účtu“** smlouva o zřízení a vedení běžného nebo vkladového účtu;
- ll) **„smlouvou o vývozu“** smlouva sjednaná mezi vývozcem a dovozcem, která obsahuje především určení (popis) dodávaného předmětu vývozu, dodací, cenové a platební podmínky, přičemž se za smlouvu o vývozu považuje také objednávka a její potvrzení vývozcem, resp. nabídka a její potvrzení dovozcem, které společně obsahují náležitosti smlouvy o vývozu;
- mm) **„smlouvou s EGAP“** smlouva s Exportní garanční a pojišťovací společností, a.s. (dále také exportní pojišťovna“ nebo „EGAP“) o pojištění vývozních úvěrových rizik podle příslušných všeobecných pojistných podmínek exportní pojišťovny;
- nn) **„subdodávkou“** dodávka zboží včetně kooperací a služeb, které dlužník nakupuje od svého dodavatele za účelem výroby a kompletace vlastních výrobků, resp. služeb určených pro následný vývoz uskutečňovaný na základě smlouvy o vývozu;
- oo) **„účetem“** účet běžný a/nebo vkladový účet dlužníka nebo vývozce, resp. výrobce u Exportní banky, na kterém bude probíhat platební styk a zúčtování v souvislosti s poskytnutým podpořeným financováním nebo na kterém, budou uloženy peněžní prostředky dlužníka nebo vývozce, resp. výrobce u Exportní banky v souvislosti s poskytovaným podpořeným financováním, resp. jeho zajištěním;
- pp) **„úvěrem“** peněžní prostředky poskytnuté Exportní bankou dlužníkovi formou prostého úvěru nebo revolvingového úvěru za účelem financování výroby pro vývoz, na jehož uskutečnění uzavřel nebo uzavře vývozce s dovozcem smlouvu o vývozu, nebo za účelem financování vývozu, tj. poskytnutí nebo financování příslušného vývozního úvěru nebo za účelem financování investice;
- qq) **„výnosy“** částky plynoucí z investice, které zahrnují především zisky, přírůstky kapitálu, podíly, dividendy, úroky a licenční nebo jiné poplatky;
- rr) **„výrobcem“** osoba, která vyrábí zboží nebo poskytuje služby určené pro následný vývoz, a to buď fyzická osoba s trvalým pobytem na území České republiky, nebo právnická osoba se sídlem na území České republiky, a která je podnikatelem podle občanského zákoníku, nebo zahraniční společnost;
- ss) **„výrobou pro vývoz“** vývoj nebo výroba včetně nákupu surovin, materiálů, komponentů a služeb určených k výrobě, anebo kompletace předmětu vývozu, na jehož uskutečnění byla uzavřena smlouva o vývozu, jakož i materiálové předzásobení a pořízení investičního majetku;
- tt) **„vývozcem“** osoba, která uskutečňuje vývoz, a to buď fyzická osoba s trvalým pobytem na území České republiky, nebo právnická osoba se sídlem na území České republiky, a která je podnikatelem podle občanského zákoníku, nebo zahraniční společnost;
- uu) **„vývozem“** dodání zboží nebo poskytnutí služeb nebo dodání zboží a poskytnutí služeb dovozci podle smlouvy o vývozu za účelem užití mimo území České republiky;
- vv) **„vývozně orientovaným podnikem“** osoba se sídlem na území České republiky, která je podnikatelem podle občanského zákoníku, nebo zahraniční společnost, u níž podíl vývozu na celkových ročních tržbách z prodeje výrobků, poskytování služeb a z prodeje zboží za poslední účetní období dosáhl alespoň 25 %;
- ww) **„vývozní fakturou“** účetní doklad, který vystavuje vývozce dovozci na úhradu vyváženého předmětu vývozu, který obsahuje především určení vyváženého předmětu vývozu a jeho cenu včetně splatnosti, resp. doklad, který vystavuje investor zahraniční osobě na zboží a/nebo služby vyvážené za účelem investice a který obsahuje především určení zboží a služeb vyvážených za účelem investice a jejich cenu;
- xx) **„vývozním úvěrem“** dodavatelský úvěr nebo odběratelský úvěr za účelem financování vývozu, na jehož uskutečnění uzavřel nebo uzavře vývozce s dovozcem smlouvu o vývozu;
- yy) **„úvěrem na investici“** je úvěr na pořízení investice nebo úvěr na činnost zahraniční společnosti poskytnutý Exportní bankou;
- zz) **„úvěrem na zvyšování mezinárodní konkurenceschopnosti“** úvěr poskytnutý vývozně orientovanému podniku za účelem zvyšování jeho mezinárodní konkurenceschopnosti.
- aaa) **„zahraniční osobou“** fyzická osoba, která nemá trvalý pobyt na území České republiky, nebo právnická osoba, která nemá sídlo na území České republiky;
- bbb) **„zahraniční společností“** právnická osoba se sídlem v zahraničí, kterou právnická osoba se sídlem na území České republiky, která je podnikatelem podle občanského zákoníku, ovládá tím, že se na základním kapitálu společnosti přímo či nepřímo podílí z více než 50% nebo kontroluje nadpoloviční většinu hlasovacích práv ve společnosti nebo může jmenovat většinu členů představenstva, dozorčí rady nebo správní rady nebo jiného obdobného vedoucího orgánu společnosti;
- ccc) **„zahraniční subdodávkou“** dodávka zboží, které vývozce nebo investor nakupuje od subdodavatele se sídlem mimo území České republiky ke kompletaci vlastních výrobků, resp. služeb určených pro vývoz nebo pro investici;
- ddd) **„žádost o podpořené financování“** žádost o poskytnutí podpořeného financování, předkládaná vývozcem, investorem nebo dlužníkem podle zákona a v souladu s článkem 5. Všeobecných obchodních podmínek;

eee) „**spoludlužníkem**“ osoba, která je podle smlouvy o úvěru zavázána plnit společně a nerozdílně s dlužníkem veškeré dluhy vzniklé jim podle smlouvy o úvěru, a to za podmínek smlouvy o úvěru.

Pojmy v tomto článku neuvedené mají význam přiřazený jim zákonem, dalšími ustanoveními Všeobecných obchodních podmínek nebo právními předpisy.

3. Základní podmínky pro poskytnutí a čerpání úvěru

3.1 Úvěr může Exportní banka dlužníkovi poskytnut při splnění především následujících podmínek:

3.1.1 v případě přímých úvěrů na financování výroby pro vývoz a přímých úvěrů zahraniční společnosti na financování vývozu:

3.1.1.1 Exportní banka uzavřela smlouvu s EGAP, ve které je sjednáno, že pojištěným je Exportní banka, a vyžaduje-li to exportní pojišťovna, dlužník a/nebo spoludlužník vzal na vědomí svým podpisem připojeným ke smlouvě s EGAP své povinnosti a svá práva, vyplývající pro něj z uvedené smlouvy, a vzal na vědomí možnost postihu vůči své osobě v případě jejich neplnění; a/nebo

3.1.1.2 dlužník poskytl Exportní bance dostatečné zajištění splácení svých dluhů z poskytovaného úvěru;

3.1.2 v případě přímých úvěrů vývozci na financování vývozu:

3.1.2.1 Exportní banka uzavřela smlouvu s EGAP nebo vývozce či výrobce uzavřel v souvislosti s vývozním úvěrem smlouvu s EGAP v podobě přijatelné pro Exportní banku a předložil ji, její stejnopis nebo kopii společně s prohlášením o shodě kopie se stejnopisem Exportní bance. Ve smlouvě s EGAP uzavřené vývozcem nebo výrobcem je sjednáno, že pojištěným je dlužník a příjemcem pojistného plnění je Exportní banka, resp. že smlouva s EGAP je uzavřena ve prospěch Exportní banky, příp. že práva na pojistné plnění jsou dlužníkem převedena ve prospěch Exportní banky;

a/nebo

3.1.2.2 dlužník poskytl Exportní bance dostatečné zajištění splácení svých dluhů z poskytovaného úvěru.

3.1.3 v případě úvěru na financování investice:

3.1.3.1 investice má jednu z následujících forem:

- a) peněžité prostředky
- b) jiné penězi ocenitelné nepeněžité hodnoty (především zboží, služby)
- c) majetková práva (především nehmotné věci a poskytnutí práv v oblasti duševního vlastnictví, pohledávky, věcná práva jako jsou hypotéky, zástavy nebo záruky, zajištění dluhu),

to vše za podmínky jejich vynaložení za účelem založení, získání nebo zvýšení podílu investora v právnické osobě se sídlem mimo území České republiky nebo za účelem rozšíření podnikání této právnické osoby,

3.1.3.2 investor uzavřel smlouvu s EGAP v podobě přijatelné pro Exportní banku a předložil ji Exportní bance. Ve smlouvě s EGAP je sjednáno, že pojištěným je dlužník a práva na pojistné plnění budou převedena ve prospěch Exportní banky, resp. pojistná smlouva je uzavřena ve prospěch Exportní banky, a/nebo dlužník poskytl Exportní bance dostatečné zajištění a zabezpečení splácení svých dluhů z poskytovaného úvěru;

3.1.4 v případě, že předmětem financování bude převod patentových práv, může být Exportní bankou poskytnut dlužníkovi úvěr při splnění podmínek uvedených v bodu 3.1.2.1 a 3.1.2.2 Všeobecných obchodních podmínek po splnění následujících podmínek:

- a) vývozce předloží znalecký posudek osvědčující patent a jeho cenu; a
- b) vývozce doloží způsobem přijatelným pro Exportní banku, že na základě převáděných patentových práv bude poskytováno zahraniční osobou zboží (výrobky) a/nebo služby;

3.1.5 v případě úvěru na zvyšování mezinárodní konkurenceschopnosti:

3.1.5.1 Exportní banka uzavřela smlouvu s EGAP, ve které je sjednáno, že pojištěným je Exportní banka, a vyžaduje-li to exportní pojišťovna, dlužník (vývozně orientovaný podnik) a/nebo spoludlužník vzal na vědomí svým podpisem připojeným ke smlouvě s

- EGAP své povinnosti a svá práva, vyplývající pro něj z uvedené smlouvy, a vzal na vědomí možnost postihu vůči své osobě v případě jejich neplnění; nebo
- 3.1.5.2 dlužník (vývozně orientovaný podnik) uzavřel smlouvu s EGAP v podobě přijatelné pro Exportní banku a předložil ji Exportní bance. Ve smlouvě s EGAP je sjednáno, že pojištěným je dlužník a práva na pojistné plnění budou převedena ve prospěch Exportní banky, resp. pojistná smlouva je uzavřena ve prospěch Exportní banky; nebo
- 3.1.5.3 dlužník (vývozně orientovaný podnik) poskytl Exportní bance dostatečné zajištění splacení svých dluhů z poskytovaného úvěru.
- 3.1.6 Vyžaduje-li to Exportní banka, vede dlužník, spoludlužník nebo vývozce, resp. výrobce u Exportní banky účet.
- 3.1.7 v případě úvěru na komercializaci intelektuálního vlastnictví:
- 3.1.7.1 dlužník uzavřel smlouvu s EGAP v podobě přijatelné pro Exportní banku a předložil ji Exportní bance; a/nebo
- 3.1.7.2 dlužník poskytl Exportní bance dostatečné zajištění splacení svých dluhů z poskytovaného úvěru;
- 3.1.7.3 dlužník prokázal, že je držitelem práv k intelektuálnímu vlastnictví např. výpisem z příslušného rejstříku průmyslových práv, a to i v zemi konečného určení vývozu.
- 3.2 Výše a podmínky úvěru závisí na zajištění a zabezpečení úvěrových rizik, tj. na podmínkách sjednaného zajištění splacení závazků dlužníka z poskytovaného úvěru, nebo na podmínkách smlouvy s EGAP, byla-li sjednána, zejména pak na výši spoluúčasti Exportní banky na majetkové újmě.
- 3.3 Smlouva o investici musí odpovídat podmínkám právního řádu země sídla zahraniční osoby. Investor získal potřebná povolení orgánů hostitelského státu a tato byla předložena Exportní bance.
- 3.4 Úvěr se poskytuje dlužníkovi výlučně pro účely:
- a) financování výroby pro vývoz (popř. i včetně materiálového předzásobení a investičního majetku) a může být použit na úhradu nákladů této výroby pro vývoz za předpokladu předložení dokumentů uvedených v bodě 3.5 Všeobecných obchodních podmínek. Na základě těchto dokumentů Exportní banka může v odůvodněných případech stanovit limit pro úvěry na financování výroby, vždy však pouze v těch případech, kdy nebude uzavřena smlouva s EGAP. Dlužník je zavázán ve lhůtě stanovené ve smlouvě o úvěru prokázat realizaci vývozu způsobem v této smlouvě stanoveným. V případě, že tak neučiní, je Exportní banka oprávněna změnit podmínky poskytnutí a dalšího čerpání úvěru nebo jeho splacení, včetně možnosti odstoupení od smlouvy o úvěru; a/nebo
 - b) financování vývozu; nebo
 - c) financování investice (se splatností nejméně 3 roky od počátku investice s tím, že splatnost úvěru na investice může být i kratší, prokáže-li dlužník Exportní bance, že vynakládá finanční prostředky na investici nejméně na 3 roky, přičemž je schopen investici financovat i z jiných zdrojů než z úvěru poskytovaného Exportní bankou);
 - d) financování komercializace intelektuálního vlastnictví;
 - e) financování zvyšování mezinárodní konkurenceschopnosti vývozně orientovaného podniku.
- 3.5 Dlužník prokáže účel úvěru:
- 3.5.1 u úvěru na financování výroby pro vývoz a úvěru na financování vývozu předložením:
- a) smlouvy o vývozu uzavřené ve formě a za podmínek přijatelných pro Exportní banku, která může být v případě financování výroby pro vývoz ve formě materiálového předzásobení a investičního majetku nahrazena rámcovou smlouvou o vývozu nebo plánem vývozu s následným předložením potvrzených objednávek, resp. smlouvy o vývozu;
 - b) vývozní fakturou v případě financování vývozu;
 - c) kupní smlouvy mezi výrobcem a vývozcem v případě financování výroby pro vývoz, kdy dlužníkem je výrobce,
 - d) cenové kalkulace předmětu vývozu (v případě financování výroby pro vývoz ve formě materiálového předzásobení a investičního majetku cenové kalkulace předběžné hodnoty vývozu), nestanoví-li Exportní banka jinak,
 - e) cash flow (přehledu čerpání a splacení), nestanoví-li Exportní banka jinak.
- Pouze ve vztahu k refinancování pohledávky Exportní banky vůči dlužníkovi z přímého úvěru na financování výroby pro vývoz, poskytnutého dlužníkovi podle předcházející smlouvy o úvěru

navíc předložením osvědčení kontrolní společnosti v podobě přijatelné pro Exportní banku o skutečnosti, že majetek ve vlastnictví dlužníka, na který byla načerpána jistina úvěru na financování výroby pro vývoz podle předcházející smlouvy o úvěru, má hodnotu minimálně rovnou výši refinancované pohledávky,

f) zahraniční společnost prokáže, že se na základním kapitálu přímo či nepřímo podílí z více než 50% právnická osoba se sídlem na území České republiky nebo kontroluje nadpoloviční většinu hlasovacích práv ve společnosti nebo může jmenovat většinu členů představenstva, dozorčí rady nebo správní rady nebo jiného obdobného vedoucího orgánu společnosti.

Dále pak po uskutečnění vývozu předložením příslušného dokladu potvrzujícího vývoz, tj. především:

g) vývozních faktur, nebyly-li již předloženy a

h) nákladních listů nebo potvrzení o předání, resp. převzetí předmětu vývozu, který bude odpovídat požadavkům Exportní banky, tj. zejména jednotného správního dokladu nebo jiného dokladu, vztahujících se k vývozní faktuře; nebo

i) v případě místních nákladů namísto dokladů uvedených v písm. g) a h) kopie dokladu prokazujícího uskutečnění místních nákladů.

Exportní banka bude k prokázání účelu úvěru na financování výroby pro vývoz po dlužníkovi požadovat předložení dalších dokumentů jí stanovených.

3.5.2 u úvěru na financování investice investor předložením:

a) investičního záměru,

b) propočtu návratnosti investice a finančního plánu dlužníka na období splatnosti úvěru,

c) smlouvy o investici, je-li uzavírána, popř. i jiného dokumentu, dokládajícího založení, získání nebo zvýšení podílu investora v zahraniční osobě nebo rozšíření nebo zkvalitnění podnikání zahraniční osoby, v případě investice formou dodávky zboží a/nebo služeb může Exportní banka požadovat rovněž předložení kopií vývozních faktur, přepravního dokumentu, jednotného správního dokladu nebo jiného dokladu, prokazujícího uskutečnění investice,

d) smlouvou o vývozu v případě, že dlužníkem není investor;

e) dokladů souvisejících s financováním provozní činnosti zahraniční společnosti.

3.5.3 u úvěru na financování převodu patentových práv, dlužník, resp. vývozce, předložením smlouvy o převodu patentových práv, znaleckým posudkem podle bodu 3.1.4 Všeobecných obchodních podmínek a prokáže Exportní bance způsobem pro ni přijatelným, že na základě převáděných patentových práv bude poskytováno zahraniční osobou zboží (výrobky) a/nebo služby.

3.5.4 u úvěru na financování komercializace intelektuálního vlastnictví předložením:

a) smlouvy o vývozu na komercializaci intelektuálního vlastnictví uzavřené ve formě a za podmínek přijatelných pro Exportní banku;

b) expertním vyjádřením nebo posudkem o předpokládaném aplikačním využití intelektuálního vlastnictví;

c) odborným posudkem na rozsah práv k intelektuálnímu vlastnictví;

d) potvrzením, že komercializace intelektuálního vlastnictví umožní tvorbu zdrojů potřebných pro splácení úvěru na komercializaci intelektuálního vlastnictví;

e) dokumenty specifikované pod písmeny a-d musí být ve formě přijatelné pro Exportní banku.

3.5.5 u úvěru na zvyšování mezinárodní konkurenceschopnosti předložením:

a) investičního záměru vedoucího ke zvýšení mezinárodní konkurenceschopnosti;

b) propočtu návratnosti investice vedoucí ke zvýšení mezinárodní konkurenceschopnosti a finančního plánu dlužníka na období splatnosti úvěru;

c) smlouvy o investici, je-li uzavírána, popř. i jiného dokumentu, dokládajícího založení, získání nebo zvýšení podílu dlužníka v právnické osobě nebo rozšíření nebo zkvalitnění podnikání dlužníka vedoucí ke zvýšení mezinárodní konkurenceschopnosti;

d) dokladů souvisejících s financováním provozní činnosti vývozně orientovaného podniku směřující k posílení mezinárodní konkurenceschopnosti vývozně orientovaného podniku.

Dlužník, resp. investor předkládá společně s kopiemi dokumentů k prokázání účelu úvěru i prohlášení o shodě kopie se stejnopisem těchto dokumentů.

3.6 Exportní banka úvěr poskytuje a dlužník jej čerpá, a dlužník a/nebo spoludlužník splácí a platí úroky a poplatky v dohodnuté měně. Podmínky čerpání úvěru dlužníkem a splácení úvěru a placení úroků a poplatků dlužníkem a/nebo spoludlužníkem jsou dohodnuty ve smlouvě o úvěru, která není v rozporu se smlouvou o vývozu nebo plánem vývozu, resp. s rámcovou smlouvou o vývozu, nebo se smlouvou o investici.

3.7 Na poskytnutí úvěru není právní nárok.

4. Podíl hodnoty vývozu vytvořené v České republice

Vyžaduje-li uzavření smlouvy s EGAP prokázání hodnoty vývozu vytvořené v České republice, je vývozce povinen předložit Exportní bance společně se žádostí o podpořené financování prokázání podílu hodnoty vývozu na příslušném formuláři exportní pojišťovny. Prokázání podílu hodnoty vývozu vytvořené v České republice může, nebude-li sjednáno pojištění vývozních úvěrových rizik, jako podmínku poskytnutí úvěru požadovat i Exportní banka. Podíl hodnoty vývozu vytvořené v České republice není povinen prokazovat investor.

5. Žádost o podpořené financování

- 5.1 Žádost o poskytnutí úvěru předkládá jako žadatel vývozce, výrobce, investor, zahraniční společnost, nebo vývozně orientovaný podnik na řádně vyplněném formuláři žádosti o podpořené financování.
- 5.2 V žádosti o podpořené financování je žadatel povinen uvést především:
- 5.2.1 údaje vyžadované § 7 odst. 2 zákona, které se v případě úvěru na investice vztahují k investorovi a nezahrnují předpokládaný podíl hodnoty vývozu vytvořený v České republice;
 - 5.2.2 základní údaje o spoludlužníkovi, výrobcí, resp. vývozci a dovozci, investorovi, zahraniční osobě, do které je investice vkládána, byla-li již zřízena (název obchodní firmy, právní forma atd.) a údaje o jejich ekonomické situaci a platební morálce;
 - 5.2.3 další údaje, nezbytné k posouzení schopnosti dlužníka a/nebo spoludlužníka dostát svým povinnostem.
- 5.3 Přílohou žádosti o podpořené financování a její nedílnou součástí jsou aktuální informace především o:
- 5.3.1 vazbách dlužníka, spoludlužníka, resp. investora k jiným subjektům;
 - 5.3.2 přijatých úvěrech, finančních výpomocích a ostatních dlužích vyjma dluhů z obchodního styku;
 - 5.3.3 strukturu a doplňujících údajích k pohledávkám a dluhům z obchodního styku;
 - 5.3.4 vyrovnání se dlužníka spoludlužníka, resp. investora s dluhy vůči státu;
- a především prohlášení, že:
- 5.3.5 není účastníkem insolvenčního řízení jako dlužník, na jeho majetek nebyl prohlášen konkurz, společnost není v likvidaci, neprobíhá exekuční řízení na majetek společnosti, ani nebyl podán návrh na zahájení exekuce nebo jiný výkon rozhodnutí, resp. veřejná dražba;
 - 5.3.6 není osobou mající zvláštní vztah k Exportní bance ve smyslu § 19 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.
- Veškeré dokumenty předkládané Exportní bance v kopii musí být shodné s jejich stejnopisem.
- 5.4 Předložená žádost o podpořené financování je posuzována po stránce formální i věcné.
- 5.5 V případě, že vývozce, investor nebo Exportní banka sjednává s exportní pojišťovnou v souvislosti s příslušným vývozním úvěrem nebo investicí, na jejichž financování má být poskytnut úvěr, pojištění vývozních úvěrových rizik a exportní pojišťovna vyžaduje vyhodnocení vlivu vývozu či investice na životní prostředí v zemi konečného určení vývozu nebo v zemi investice, je vývozce, výrobce nebo investor povinen přiložit k žádosti o podpořené financování doklad pro exportní pojišťovnu o vyhodnocení vlivu vybraného vývozu nebo investice na životní prostředí v místě jejich konečného určení.
- 5.6 V případě, že vývozce či investor nesjednal s exportní pojišťovnou v souvislosti s příslušným vývozním úvěrem (s dobou splatností nejméně dva roky) nebo investicí, na jejichž financování požaduje poskytnout úvěr, pojištění vývozních úvěrových rizik, je vývozce, investor povinen přiložit k žádosti o podpořené financování doklad o vyhodnocení vlivu vybraného vývozu na životní prostředí v místě konečného určení vývozu nebo investice v podobě přijatelné pro Exportní banku.
- 5.7 Nesjedná-li vývozce, investor nebo Exportní banka pojištění vývozních úvěrových rizik s exportní pojišťovnou v souvislosti s příslušným vývozním úvěrem nebo úvěrem na investice a tento vývozní úvěr či úvěr na investici je součástí většího projektu financovaného nebo podporovaného mezinárodní finanční institucí a je touto institucí financován nebo zajištěn zárukou nebo pojištěním této instituce nebo vývoz je subdodávkou většího projektu pojištěného exportní úvěrovou agenturou (Export Credit Agency) ze země OECD (dále jen „ECA“) a je též touto ECA pojištěn, je vývozce, nebo investor povinen postupovat podle pravidel příslušné mezinárodní finanční instituce nebo ECA, které daný projekt pojišťují. Nevýžadují-li tyto instituce dodržování jiných postupů, postupuje Exportní banka při vyhodnocení vlivu vybraného vývozu či

investice na životní prostředí v místě konečného určení podle svých vnitřních předpisů, a dlužníkovi na jeho žádost sdělí podmínky a postup při uvedeném vyhodnocení. V takovém případě je nedílnou součástí žádosti o podpořené financování vyplněný dotazník pro vyhodnocení vlivu vývozu (investice) na životní prostředí v zemi jeho (jejího) konečného určení, jehož formulář předá Exportní banka vývozci, výrobci nebo investorovi.

- 5.8 V případě, že je vývozně orientovanému podniku poskytován úvěr ke zvýšení mezinárodní konkurenceschopnosti, jehož účelem je realizace investice, je Exportní banka dle svého vyhodnocení oprávněna požadovat předložení dokladu o vyhodnocení vlivu investice na životní prostředí v zemi investice v podobě přijatelné pro Exportní banku. V případě, že vývozně orientovaný podnik nebo Exportní banka sjednává s exportní pojišťovnou v souvislosti s příslušným úvěrem ke zvýšení mezinárodní konkurenceschopnosti, jehož účelem je realizace investice, a exportní pojišťovna vyžaduje vyhodnocení vlivu vývozu či investice na životní prostředí v zemi investice, je vývozně orientovaný podnik povinen přiložit k žádosti o podpořené financování doklad pro exportní pojišťovnu o vyhodnocení vlivu investice na životní prostředí v místě investice.
- 5.9 Dlužník hradí veškeré náklady spojené s vyhodnocením vlivu financovaného účelu úvěru na životní prostředí v místě konečného určení financovaného účelu úvěru.

6. Práva a povinnosti Exportní banky

- 6.1 Před uzavřením smlouvy o úvěru, v průběhu čerpání a splácení úvěru je Exportní banka oprávněna vstupovat v jednání se všemi relevantními osobami, orgány a organizacemi. Informace takto získané je Exportní banka oprávněna použít pro vyhodnocování rizikovosti úvěru a plnění závazků dlužníka a/nebo spoludlužníka podle smlouvy o úvěru.
- 6.2 Exportní banka je oprávněna ověřovat si správnost předkládaných údajů.
- 6.3 Exportní banka je oprávněna provádět kontrolu plnění podmínek smlouvy o úvěru, účelovosti a oprávněnosti čerpání úvěru včetně případné kontroly u zahraniční osoby na území hostitelského státu, a to i prostřednictvím třetí osoby. Vývozce, investor, spoludlužník a dlužník musí umožnit a zajistit, aby Exportní banka, resp. jí pověřená třetí osoba, mohla tuto kontrolu provést. Zároveň vývozce, investor, spoludlužník, resp. dlužník hradí náklady Exportní banky spojené s kontrolou účelovosti a oprávněnosti čerpání úvěru.
- 6.4 V případě, že dlužník a/nebo spoludlužník nedodrží podmínky sjednané ve smlouvě o úvěru a povinnosti z ní vyplývající nebo poruší právní předpisy nebo vykáže takové zhoršení finanční a důchodové situace, které ohrozí splnění povinností dlužníkem a/nebo spoludlužníkem, je Exportní banka oprávněna uplatnit sankce stanovené ve smlouvě o úvěru a uskutečnit opatření vedoucí k zabezpečení návratnosti čerpaného úvěru.
- 6.5 V případě, že úvěr není čerpán v dohodnutém objemu a době, je Exportní banka oprávněna projednat s dlužníkem a s vývozcem, investorem zpřesnění dalšího čerpání úvěru nebo odstoupit od dané smlouvy o úvěru, není-li v ní dohodnuto jinak.
- 6.6 K zabezpečení splácení svých pohledávek je Exportní banka na základě zákona povinna sjednat pojištění vývozních úvěrových rizik s exportní pojišťovnou nebo jiné zajištění rizik dohodnuté s dlužníkem.
- 6.7 Exportní banka neposkytne dlužníkovi úvěr na refinancování své pohledávky vůči dlužníkovi z přímého úvěru na financování výroby pro vývoz, poskytnutého dlužníkovi podle předcházející smlouvy o úvěru v případě, že by se tak jednalo o nucenou restrukturalizaci v důsledku selhání dlužníka dle právních předpisů.

7. Práva a povinnosti dlužníka, spoludlužníka, investora a vývozce

- 7.1 Dlužník a/nebo spoludlužník je povinen především:
- 7.1.1 předat Exportní bance všechny jí požadované informace a dokumenty, zároveň také předat všechny informace a dokumenty požadované exportní pojišťovnou za účelem sjednání pojištění úvěrových rizik;
- 7.1.2 řádně a včas splatit poskytnutý úvěr, splnit další povinnosti podle smlouvy o úvěru a učinit veškerá opatření potřebná k řádnému splnění svých povinností;

7.1.3 informovat Exportní banku o všech změnách, které by mohly mít zásadní dopad na vývozní případ či investici, a o ostatních podstatných skutečnostech, které by mohly mít za následek zvýšení rizikovitosti úvěru, neplnění podmínek smlouvy o úvěru, jakož i o okolnostech ovlivňujících kvalitu zajištění splácení poskytnutého úvěru;

7.1.4 poskytnout Exportní bance dostatečné zajištění splácení dluhů. Způsob a rozsah zajištění splácení dluhů z poskytnutého úvěru je dohodnut ve smlouvě o úvěru;

7.1.5 dodržovat normy a zvyklosti mezinárodního práva, kterými je Česká republika vázána, a ustanovení právních předpisů na ně navazující a poskytnout v této oblasti Exportní bance nezbytnou součinnost;

7.1.6 prohlásit, že jsou mu známa ustanovení Úmluvy OECD o boji proti podplácení zahraničních veřejných činitelů v mezinárodním obchodě, a zavázat se, že učiní všechna opatření nutná k jejich dodržování;

7.1.7 doložit způsobem přijatelným pro Exportní banku, že vyvinul a uplatňuje takové systémy manažerské kontroly, které bojují proti podplácení v souladu s českým právním systémem;

7.1.8 prohlásit, že ani on ani nikdo jednající jeho jménem jako zprostředkovatel nebyl a ani nebude zapojen do podplácení v příslušné transakci;

7.1.9 prohlásit, že on ani kdokoli jednající jeho jménem ve spojení s transakcí není v současnosti obžalován u soudu ani nebyl soudně odsouzen v období 5 let předcházejících předložení žádosti o podpořené financování ani nebyl předmětem ekvivalentního administrativního opatření za porušení zákonů proti podplácení zahraničních veřejných činitelů kterékoli země;

7.1.10 na vyžádání Exportní banky oznámit totožnost osob, jednajících jeho jménem ve spojitosti s transakcí a částku a účel provizí a poplatků, těmto osobám zaplacených anebo dohodnutých zaplatit. V případě, že dlužník nebo spoludlužník povinnosti uvedené v bodu 7.1.6 až 7.1.10 Všeobecných obchodních podmínek nesplní, podpořené financování mu nebude poskytnuto. V případě, že se doložené skutečnosti a prohlášená tvrzení dle bodů 7.1.6 až 7.1.10 Všeobecných obchodních podmínek prokáží v budoucnosti po poskytnutí podpořeného financování jako nepravdivá, je Exportní banka oprávněna uplatnit sankce stanovené ve smlouvě o úvěru, neposkytovat další čerpání úvěru a uskutečnit opatření vedoucí k zabezpečení návratnosti již čerpaného úvěru.

7.2 Vývozce a investor nejsou-li totožní s dlužníkem, jsou s výjimkou bodu 7.1.2 Všeobecných obchodních podmínek vázáni týmiž povinnostmi jako dlužník, uvedenými v bodě 7.1 Všeobecných obchodních podmínek a dále jsou povinni s Exportní bankou uzavřít smlouvu o úpravě vztahů při poskytování podpořeného financování.

8. Zajišťování platebního styku a zúčtování

- 8.1 Platební styk a zúčtování jsou považovány za nedílnou součást podpořeného financování. Individuální podmínky platebního styku a zúčtování budou upraveny smlouvou o vedení účtu, nejsou-li tyto podmínky upraveny smlouvou o úvěru.
- 8.2 Náklady spojené se zajišťováním platebního styku a zúčtování jsou účtovány vedle poplatků hrazených dlužníkem při poskytování úvěru v souladu se sazebníkem cen za poskytované služby, který vydává Exportní banka, a ve výši v něm uvedené, není-li ve smlouvě o úvěru uvedeno jinak.
- 8.3 V souvislosti s poskytováním úvěru provádí Exportní banka pouze bezhotovostní platební styk.
- 8.4 Za účelem poskytování služeb platebního styku a zúčtování může Exportní banka vyžadovat zřízení účtu dlužníka, na kterých bude platební styk a zúčtování probíhat.
- 8.5 V ostatním se platební styk a zúčtování řídí "Všeobecnými obchodními podmínkami, kterými se stanoví zásady vedení účtů u bank a provádění platebního styku a zúčtování na těchto účtech", které vydává Česká národní banka, "Obchodními podmínkami České exportní banky, a.s., pro zřizování a vedení běžných korunových a devizových účtů" a v zahraničním platebním styku dvoustrannými ujednáními mezi Exportní bankou a zahraničními partnerskými bankami, které vedou pro Exportní banku účty a zajišťují pro ni platební styk a zúčtování v cizích měnách. Exportní banka seznámí vývozce s ustanoveními uvedených dvoustranných ujednání, která se jej týkají.

9. Bankovní tajemství

- 9.1 Dlužník a spoludlužník se dohodli s Exportní bankou, že informace, které se týkají dlužníka a/nebo spoludlužníka a jsou předmětem bankovního tajemství (včetně firmy dlužníka, výše poskytnutého financování a údajů o financovaném projektu), mohou být zpřístupněny nebo sděleny akcionářům Exportní banky, a/nebo osobám oprávněným na základě zvláštních právních předpisů (např. orgánům dozoru), především pro účely výkaznictví, auditu a vnitřní kontroly a akcionářské kontroly. Dlužník a spoludlužník se dále dohodli s Exportní bankou, že shora uvedené údaje, které se týkají dlužníka a/nebo spoludlužníka a mají charakter bankovního tajemství, mohou být Exportní bankou zveřejněny jako reference, a to na webových stránkách Exportní banky a/nebo v médiích.

10. Závěrečná ustanovení

- 10.1 Tyto Všeobecné obchodní podmínky jsou nedílnou součástí smlouvy o úvěru.
- 10.2 Vztahy, vyplývající z uzavřené smlouvy o úvěru a smlouvy o vedení účtu, se řídí právním řádem České republiky, je-li klientem osoba se sídlem na území České republiky, nebo právním řádem, na němž se smluvní strany dohodnou, je-li smluvní stranou zahraniční osoba.

PŘÍLOHA Č. 3

Žádost o čerpání

Od: ČD Cargo, a.s.

Příjemce: Česká exportní banka, a.s.

Smlouva: Smlouva o úvěru na zvyšování mezinárodní konkurenceschopnosti č. 28975 ze dne ... ve znění dodatků (dále jen „Smlouva“)

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

Výše čerpání a měna:	 EUR / CZK
Navrhovaný den čerpání:	
Účet Dlužníka pro čerpání Úvěru	 vedený u
Úroková sazba	Pevná ve výši p.a. / Pohyblivá
Splatnost	 (5 / 7 / 10 let)

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

Jako přílohu této Žádosti o čerpání předkládáme dokumenty, které se k čerpání podle této žádosti vztahují.

Kopie všech dokumentů přiložených k této Žádosti o čerpání se shodují s originálem těchto dokumentů.

Potvrzujeme, že veškerá Prohlášení jsou pravdivá a úplná.

Potvrzujeme, že nenastal Případ porušení a že v důsledku čerpání Úvěru na základě této Žádosti o čerpání Případ porušení nenastane.

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

Tato Žádost o čerpání je neodvolatelná.

V, dne

za ČD Cargo, a.s.

.....
jméno, funkce

Banka tímto potvrzuje obdržení Žádosti o čerpání. Toto potvrzení není potvrzením skutečnosti, že byly splněny podmínky čerpání Úvěru.

za Českou exportní banku, a.s.

.....
jméno, funkce

.....
jméno, funkce