

Československá obchodní banka, a. s.

se sídlem: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5

IČO: 00001350

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spis. zn. BXXXVI 46

(„Banka“)

za Banku: XXX

XXX

Pobočka: FIB Pardubice - tř. Míru, třída Míru 63, 531 83, Pardubice

a

TEPVOS, spol. s r.o.

se sídlem: Královéhradecká 1566, 56201 Ústí nad Orlicí, Česká republika

IČO: 25945793

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Hradci Králové, spisová značka C 16762

(„Klient“)

za Klienta: XXX

(Banka a Klient společně též „Smluvní strany“) uzavírají
podle § 1746 odst. 2 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění („Občanský
zákoník“), tuto

Rámcovou smlouvu č. 2024006284

(„Rámcová smlouva“).

FT/3166/24/5646

Článek I.**Definice a pojmy**

Výrazům užívaným v Rámcové smlouvě a začínajícím velkým písmenem, pokud z jejího textu výslovně nevyplývá jinak, bude pro účely interpretace Rámcové smlouvy přikládán následující význam:

- 1) „**Částka závěrečného vyrovnání**“ - definovaná v Článku „Závěrečné vyrovnání“ Rámcové smlouvy.
- 2) „**Datum obchodu**“ - den, ve kterém je Transakce sjednána mezi Smluvními stranami.
- 3) „**Konfirmace**“ - písemné potvrzení Transakce zaslané Bankou Klientovi.
- 4) „**Mark-to-market**“ - ocenění momentální ziskovosti (ztrátovosti) Klientovy pozice, která vznikla z dříve sjednané Transakce tak, že Banka vypočte Částku závěrečného vyrovnání, která by byla splatná, kdyby se daná Transakce stala Ukončenou transakcí ke dni ocenění („**Částka Mark-to-market**“).
- 5) „**Náhradní transakce**“ - ve vztahu ke každé Ukončené transakci nebo každé skupině Ukončených transakcí, transakci nebo skupinu transakcí, které Bance nahradily nebo poskytly ekonomický ekvivalent plateb a plnění z Ukončené transakce nebo skupiny Ukončených transakcí (nebo znovu uvedly Banku do ekonomicky ekvivalentní pozice, v jaké byla, včetně zajištění a/nebo jiné transakce na finančním trhu s dalším účastníkem týkající se rizik spojených s Ukončenou transakcí nebo skupinou Ukončených transakcí), které se měly uskutečnit po takovém datu, nebýt vzniku příslušného Data předčasného ukončení (bez ohledu na to, zda byl výchozí závazek absolutní nebo podmíněný a za předpokladu splnění všech příslušných odkládacích podmínek), včetně jakéhokoli výnosu z nich vyplývajícího, vždy bez dvojího započtení stejných částek.
- 6) „**Neuhrazené částky**“ - ve vztahu ke každé Ukončené transakci nebo každé skupině Ukončených transakcí, částky dlužné příslušné Smluvní straně, které se staly splatnými do Data předčasného ukončení a které zůstávají neuhrazené k takovému Datu předčasného ukončení.
- 7) „**Smlouva**“ - smlouva uzavřená na základě Rámcové smlouvy, která upravuje podmínky příslušné Transakce.
- 8) „**Transakce**“ - znamená:

- a) promptní devizovou (spot) transakci, jak je definována v Příloze Rámcové smlouvy – „Zvláštní ustanovení pro devizové transakce“;
- b) úrokový swap, jak je definován v Příloze Rámcové smlouvy – „Zvláštní ustanovení pro úrokové swapy“;

Ve smyslu Rámcové smlouvy nejde o Transakci, jestliže je Konverze, jak je definována v Příloze „Zvláštní ustanovení pro devizové transakce“ Rámcové smlouvy, provedena Bankou na základě kurzovního lístku Banky.

- 9) **„Ukončené transakce“** - všechny Transakce, u nichž je stanoveno Datum předčasného ukončení v souladu s Článkem „Případy porušení“ Rámcové smlouvy.
- 10) **„Zajištěný úvěr“** - znamená jakoukoliv smlouvu o úvěru uzavřenou mezi Bankou (jako věřitelem) a Klientem (jako dlužníkem) kdykoliv před nebo po datu uzavření této Rámcové smlouvy (včetně), v souvislosti s kterou uzavřeli Banka s Klientem Úrokový swap dle Rámcové smlouvy.
- 11) **„Zúčtovací částka“** - ve vztahu ke každé Ukončené transakci nebo každé skupině Ukončených transakcí představuje částku, kterou Banka určí oceněním původních pohledávek Smluvních stran z příslušné Ukončené transakce nebo skupiny Ukončených transakcí jako své ztráty a/nebo náklady, které Bance vznikly (vyjádřeno jako kladné číslo) nebo své zisky a/nebo výnosy, které Banka dosáhla (vyjádřeno jako záporné číslo) v důsledku ukončení příslušné Ukončené transakce nebo skupiny Ukončených transakcí.

Způsob ocenění původních pohledávek z Ukončených transakcí a určení Zúčtovací částky Bankou bude proveden v dobré víře a v souladu se zvyklostmi na příslušných finančních trzích, včetně některých (nebo kombinací některých) dále uvedených možností:

- a) určením ztrát a/nebo nákladů Bance skutečně vzniklých a zisků a/nebo výnosů Bankou skutečně dosažených v důsledku ukončení příslušné Ukončené transakce nebo skupiny Ukončených transakcí bez provedení jakékoliv Náhradní transakce, nebo
- b) určením ztrát a/nebo nákladů Bance skutečně vzniklých a zisků a/nebo výnosů Bankou skutečně dosažených v důsledku (i) ukončení příslušné Ukončené transakce nebo skupiny Ukončených transakcí a (ii) současném nebo souvisejícím provedení Náhradní transakce nebo skupiny Náhradních transakcí, nebo
- c) odhadem ztrát a/nebo nákladů a zisků a/nebo výnosů určených podle bodů (a) a/nebo (b) výše za podmínek obvyklých na příslušných finančních trzích k Datu předčasného ukončení.

Při určení Zúčtovací částky se použijí ceny, sazby, kotace, tržní data a další informace týkající se peněžních prostředků, investičních nástrojů nebo komodit, které jsou dostupné na příslušném finančním trhu:

- a) zveřejňované nebo jinak obecně poskytované účastníkům příslušného finančního trhu formou papírových a elektronických publikací (nebo jiných produktů dodavatelů informačních a publikačních služeb), nebo
- b) poskytnuté dalšími účastníky příslušného finančního trhu, nebo
- c) získané z interních zdrojů, pokud jsou tyto kotace, tržní data a další informace používány Bankou při svém podnikání obecně pro další účastníky finančního trhu.

Článek II.

Předmět Rámcové smlouvy

- 1) Rámcová smlouva upravuje vztahy vznikající mezi Bankou a Klientem při uzavírání a vypořádání Transakcí, resp. Smluv.

Článek III.

Podmínky pro sjednávání Transakcí

- 1) Rámcová smlouva nestanoví podmínky, za kterých jsou příslušné Smluvní strany povinny nebo jednotlivá Smluvní strana povinna sjednat Transakci, resp. uzavřít Smlouvu. Žádná ze Smluvních stran není podle Rámcové smlouvy zavázána ke sjednání Transakce, resp. k uzavření Smlouvy.
- 2) Každou jednotlivou Transakci budou Smluvní strany sjednávat formou Smlouvy. Neuzavření, popř. ukončení Smlouvy nemá vliv na platnost Rámcové smlouvy.

- 3) Za podmínek stanovených Smlouvou je každá strana povinna provést platbu nebo uskutečnit plnění v rámci Transakce podle příslušné Konfirmace.
- 4) Pokud Konfirmace nestanoví jinak, jestliže mají obě Smluvní strany, v souvislosti s jakoukoliv Transakcí, vzájemné závazky zaplatit jakoukoliv částku k témuž datu v téže měně, potom k takovému datu závazky obou stran k zaplacení jakýchkoliv částek bez dalšího zaniknou a budou nahrazeny povinností jedné Smluvní strany zaplatit rozdíl mezi oběma původně splatnými částkami. Tento rozdíl mezi oběma původně splatnými částkami bude zaplacen stranou, která byla před zánikem původních závazků povinna zaplatit vyšší částku straně, která byla před zánikem původních závazků povinna zaplatit nižší částku.

Článek IV.

Uzavírání Smluv

- 1) Smlouvy lze uzavírat, měnit a rušit telefonicky, prostřednictvím vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky, případně písemně („Úkony“) v souladu s Přílohou „Zvláštní ustanovení pro devizové transakce“ Rámcové smlouvy a/nebo Přílohou „Zvláštní ustanovení pro úrokové swapy“ Rámcové smlouvy. Každý Úkon je platným a závazným, je-li učiněn ve formě stanovené Rámcovou smlouvou a za Klienta osobami uvedenými v Příloze „Seznam osob pro sjednávání Transakcí“ Rámcové smlouvy, resp. v Příloze „Seznam osob pro sjednávání Transakcí prostřednictvím vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky“ Rámcové smlouvy v případě sjednávání Smluv prostřednictvím vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky, a za Banku osobami uvedenými v seznamu osob pověřených činit za Banku Úkony („Seznam“). Seznam byl Klientovi předán v den uzavření Rámcové smlouvy a Klient jeho převzetí podpisem této Rámcové smlouvy potvrzuje, přičemž Smluvní strany sjednávají způsob aktualizace Seznamu formou publikování aktuálního Seznamu na internetové adrese Banky: <http://www.csob.cz/seznamdealeru>. Smluvní strany sjednávají, že Banka je kdykoliv oprávněna jednostranným oznámením Klientovi (učiněným telefonicky či jinak) změnit Seznam (tj. změnit okruh osob pověřených činit za Banku Úkony ve vztahu ke Klientovi). Banka může spoléhat na to, že Úkon byl učiněn pověřenou osobou/osobami Klienta, pokud neobdržela od Klienta písemné vyrozumění o zrušení pověření dosud pověřené osoby provádět Úkony podle Rámcové smlouvy nejméně 2 pracovní dny předem. V případě provedení neautorizované Transakce osobou, která byla uvedena v Příloze „Seznam osob pro sjednávání Transakcí“ Rámcové smlouvy, resp. v Příloze „Seznam osob pro sjednávání Transakcí prostřednictvím vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky“ Rámcové smlouvy, jako osoba pověřená činit Úkony za Klienta, jejíž pověření nebylo zrušeno v souladu s Rámcovou smlouvou, nese za takovou neautorizovanou Transakci odpovědnost Klient. Každá Smluvní strana přijme taková opatření, aby bylo zabráněno zneužití seznamu pověřených osob. Způsob/podmínky sjednávání Transakcí prostřednictvím vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky je popsán/jsou stanoveny v Příloze „Zvláštní ustanovení pro sjednávání Transakcí prostřednictvím vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky“ Rámcové smlouvy.
- 2) Smluvní strany jsou srozuměny a výslovně souhlasí s tím, že telefonické rozhovory jejich pověřených osob v souvislosti s Rámcovou smlouvou (včetně Smluv) mohou být druhou Smluvní stranou nahrávány. Nahrávka telefonické komunikace bude oběma Smluvními stranami považována za průkazný materiál do maximálního rozsahu povoleného právními předpisy a za důkaz o obsahu Smlouvy.
- 3) Každá Smlouva bude evidována obchodním potvrzením udávajícím (mimo jiné) její obchodní a finanční podmínky („Konfirmace“). Po uzavření Smlouvy zašle Banka Konfirmaci Klientovi faxem, poštou, prostřednictvím elektronické pošty (tj. zasláním Konfirmace jako přílohy emailové zprávy na elektronickou adresu/adresy Klienta uvedenou/uvedené v Příloze „Seznam osob pro sjednávání Transakcí“ Rámcové smlouvy) nebo prostřednictvím vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky. V případě, že Konfirmace byla Klientovi zaslána faxem, poštou nebo prostřednictvím elektronické pošty, Klient neodkladně, a v každém případě do 1 pracovního dne, potvrdí Konfirmaci svým podpisem a vrátí ji Bance faxem, poštou nebo prostřednictvím elektronické pošty (vždy však tím způsobem, kterým Banka Klientovi Konfirmaci zaslala). Potvrzení obsahu Konfirmace zasláné elektronickou poštou Klient provede tak, že odešle Bance odpověď na původní emailovou zprávu Banky obsahující danou Konfirmaci,

příčemž přílohou této odpovědi bude Klientem podepsaná Konfirmace. V případě, že Konfirmace byla Bankou Klientovi zaslána prostřednictvím vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky, Klient neodkladně, a v každém případě do 1 pracovního dne, potvrdí Konfirmaci jako podepisující osoba prostřednictvím vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky. Protože se jedná pouze o evidenci již uzavřené Transakce, nemá Klient právo měnit nebo doplňovat Konfirmaci. Pokud Klient nevrátí podepsanou Konfirmaci do 1 pracovního dne nebo vrátí podepsanou Konfirmaci s jakýmkoliv změnami nebo doplňky, bude původní Konfirmace přesto tvořit důkaz o podmínkách Transakce, s výhradou zjevných chyb. Smluvní strany se dohodly, že podpisy na Konfirmaci odesílané Bankou Klientovi mohou být nahrazeny mechanickými prostředky. Klient prohlašuje, že si je vědom rizik spojených s těmito způsoby zasílání Konfirmací a přebírá veškerou odpovědnost za případné škody způsobené použitím těchto způsobů (fax nebo elektronická pošta) zasílání Konfirmací. Smluvní strany sjednávají, že Konfirmaci zasílá vždy Banka Klientovi. Smluvní strany sjednávají, že jakékoliv oznámení či potvrzení zaslané Klientem Bance nebude považováno za Konfirmaci (potvrzovací dopis ve smyslu Občanského zákoníku).

- 4) V případě jakéhokoli rozporu mezi podmínkami Transakce dohodnutými při telefonickém uzavírání Transakce (uvedenými v telefonické nahrávce komunikace nebo prokázanými jinak) a podmínkami Transakce uvedenými v Konfirmaci, mají přednost podmínky Transakce dohodnuté při telefonickém uzavírání Transakce. Jakékoliv změny nebo dodatky Konfirmace učiněné Klientem nebudou v žádném ohledu měnit podmínky Transakce dohodnuté telefonicky.

Článek V.

Zajištění

- 1) Dluhy z Rámcové smlouvy, Smluv či s nimi související nebudou zajištěny.

Článek VI.

Prohlášení

- 1) Klient Bance prohlašuje ke dni uzavření Rámcové smlouvy a každé jednotlivé Smlouvy, že:
- a) je právnickou osobou existující podle českého práva, řádně zapsanou ve veřejném rejstříku a řádně Bance doložil veškeré skutečnosti, dosud nezapsané ve veřejném rejstříku,
 - b) řádně uzavřel Rámcovou smlouvu, je plně oprávněn plnit veškeré své závazky z Rámcové smlouvy a ze Smluv a transakce zamýšlené Rámcovou smlouvou a Smlouvami a obdržel veškerá povolení, souhlasy, vyjádření, registrace vnitřní či vnější povahy, které jsou k tomu nezbytné,
 - c) uzavření Rámcové smlouvy a Smlouvy a plnění jeho závazků z ní není v rozporu s (i) jakoukoliv smlouvou či jinou právní skutečností, na základě níž má Klient jakékoli povinnosti, (ii) jeho zakladatelským právním jednáním, statutem nebo jiným organizačním dokumentem (je-li Klient právnickou osobou), nebo (iii) právním předpisem či soudním, rozhodčím či správním rozhodnutím týkajícím se Klienta nebo jakéhokoli jeho majetku,
 - d) je mu známa skutečnost, že konečná výhodnost či nevýhodnost příslušné Transakce pro něho může být ovlivněna náhlými změnami hodnot směnných kurzů a úrokových sazeb, jejichž vývoj může být v průběhu času značně proměnlivý a obtížně předvídatelný a může vést ke vzniku významného zisku či ztráty z předmětné Transakce, pokud by na Transakci nebylo pohlíženo v souvislosti s peněžními toky, ve vztahu ke kterým Klient jistí své devizové či úrokové riziko,
 - e) vzhledem k úrovni svých odborných znalostí a zkušeností je schopen porozumět a rozumí podstatě obchodování Transakcí a jsou mu známa veškerá možná rizika související s obchodováním Transakcí,
 - f) je mu známa skutečnost a souhlasí s tím, že z Transakcí mu mohou vzniknout dodatečné finanční závazky,
 - g) je mu známa skutečnost, že se může dotázat Banky, pokud zcela neporozumí podmínkám či podstatě příslušné Transakce,
 - h) souhlasí, aby Banka prováděla jeho pokyny mimo obchodní systémy,
 - i) souhlasí s pravidly provádění pokynů pro platební styk,

- j) bere na vědomí a potvrzuje, že o svém zařazení do příslušné klasifikační kategorie dle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění, byl Bankou písemně informován před podpisem Rámcové smlouvy prostřednictvím oznámení o stanovení klasifikační kategorie a s tímto zařazením souhlasí,
 - k) souhlasí, že následující dokumenty mu budou poskytnuty prostřednictvím jejich zveřejnění na internetové adrese Banky: www.csob.cz/mifid: (i) Upozornění na důležité skutečnosti související s činností obchodníka s cennými papíry a činností platební instituce; (ii) Přístup ČSOB k omezování střetů zájmů při poskytování investičních služeb; (iii) Informace o principech provádění pokynů klientů za nejlepších podmínek; (iv) Přístup ČSOB k pobídkám při poskytování investičních služeb a distribuci penzijních produktů a (v) informační brožury obsahující popis produktů a skutečností s těmito produkty souvisejících (společně „**Informační dokumenty**“), se kterými se seznámil a souhlasí s nimi,
 - l) žádá, aby mu informace o poplatcích a pobídkách, přehled uzavřených Transakcí, sdělení klíčových informací, informace o vhodnosti, Konfirmace a případné jiné dokumenty Banka poskytovala prostřednictvím elektronické pošty, vybraných služeb elektronického bankovníctví nebo prostřednictvím internetové stránky, kterou Klientovi za tímto účelem oznámí,
 - m) bere na vědomí, že může vždy požádat Banku o předávání informací uvedených v písm. k) a l) výše v papírové podobě,
 - n) souhlasí s tím, že pokud mu bude poskytnuto investiční poradenství před uzavřením Transakce s použitím prostředků pro komunikaci na dálku, obdrží prohlášení o vhodnosti bez zbytečného odkladu po uzavření Transakce s tím, že Klient má vždy možnost požadovat odložení uzavření Transakce, pokud trvá na tom, že chce prohlášení o vhodnosti obdržet předem. Klient si je vědom, že v případě odložení transakce není Banka schopna zaručit neměnnost parametrů transakce, které jsou závislé na aktuálních tržních podmínkách,
 - o) bere na vědomí, že je oprávněn po Bance požadovat informaci o stavu vyřizování svého pokynu,
 - p) mu byly s dostatečným předstihem před podpisem Rámcové smlouvy poskytnuty informace uvedené v § 134 až 139 zákona č. 370/2017 Sb., o platebním styku, v platném znění („**Zákon o platebním styku**“), a to prostřednictvím jejich zveřejnění na internetové adrese Banky: www.csob.cz/mifid, a že v průběhu trvání Rámcové smlouvy může tyto informace znovu požadovat,
 - q) je nefinanční smluvní stranou dle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 ze dne 4. července 2012 o OTC derivátech, ústředních protistranách a registrech obchodních údajů („**Nařízení EMIR**“) a nevztahuje se na něj povinnost clearingů dle Článku 10 Nařízení EMIR,
 - r) Banka mu před podpisem této Rámcové smlouvy předala, a to prostřednictvím jeho zveřejnění na internetové adrese Banky: www.csob.cz/portal/o-csob/povinne-uverejnovane-informace/emir, informační dokument ohledně Nařízení EMIR („**EMIR dokument**“), se kterým se seznámil a souhlasí s ním, přičemž jeho prohlášení v EMIR dokumentu jsou úplná, pravdivá a přesná,
 - s) je právnickou osobou uvedenou v § 2 odst. 1 zákona č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv, v platném znění („**Zákon o registru smluv**“) a že na Rámcovou smlouvu a každou Smlouvu se vztahuje povinnost uveřejnění prostřednictvím registru smluv.
- 2) Klient Bance dále prohlašuje ke dni uzavření Rámcové smlouvy a každé jednotlivé Smlouvy, že nenastal Příklad porušení, jak je definován v Článku „Případy porušení“ níže.

Článek VII.

Závazky

- 1) Klient se zavazuje, že od uzavření Rámcové smlouvy do zániku veškerých existujících, budoucích či podmíněných dluhů z Rámcové smlouvy:
 - a) bude plnit závazky podle jakékoli smlouvy o Zajištěném úvěru,

- b) bude předkládat Bance dokumenty a výkazy v následujícím rozsahu a lhůtách:
 - (i) rozvahu a výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu, a to vždy do 25. dne následujícího kalendářního čtvrtletí,
 - (ii) konečné účetní výkazy za uplynulé účetní období a daňové přiznání o daních z příjmu včetně příloh potvrzené finančním úřadem do 15.7. následujícího kalendářního roku,
- c) bude postupovat v souladu s EMIR dokumentem a dodržovat pravidla v něm uvedená,
- d) povede u Banky alespoň 1 účet a bude na tento účet nebo účty vedené Bankou směřovat 100 % svých příjmů za každé kalendářní čtvrtletí,
- e) uveřejní prostřednictvím registru smluv Rámcovou smlouvu a každou Konfirmaci bez zbytečného odkladu po uzavření takové Rámcové smlouvy nebo každé Smlouvy v rozsahu nezbytném pro splnění povinnosti stanovené Zákonem o registru smluv. Klient přitom znečitelní veškeré osobní údaje (včetně kontaktních údajů, podpisů či podpisových vzorů) osob zastupujících Banku a čísla bankovních účtů, jakož i jakékoli jiné informace, o jejichž znečitelnění Banka požádá Klienta, pokud to Zákon o registru smluv u takových informací umožňuje.

Článek VIII.

Případy porušení

- 1) Případem porušení („**Případ porušení**“) je:
 - a) porušení či nedodržení podmínek stanovených v Rámcové smlouvě, ve Smlouvě nebo ve smlouvě o Zajištění úvěru,
 - b) prodlení Klienta se splacením jakéhokoli dluhu vůči Bance z Rámcové smlouvy, Smlouvy či jiného právního jednání trvající déle než 2 pracovní dny, ledaže by toto prodlení bylo způsobeno technickou poruchou na straně Banky, anebo Klient neplní povinnosti, které pro něj vyplývají z jakýchkoliv jiných smluv uzavřených s Bankou, zejména neplní své peněžité závazky vyplývající z těchto smluv,
 - c) nepravdivost, neúplnost nebo nepřesnost jakéhokoli prohlášení učiněného Klientem v Rámcové smlouvě či jiném právním jednání nebo dokumentu, souvisejícím s Rámcovou smlouvou,
 - d) Klient neplní jakýkoli závazek uvedený v Článku „Závazky“ Rámcové smlouvy nebo závazek, k jehož plnění se zavázal nebo zaváže v jakékoliv smlouvě o Zajištění úvěru,
 - e) doručení výpovědi Rámcové smlouvy Klientem Bance,
 - f) Klient předčasně splatí jakýkoliv Zajištěný úvěr či jeho část.
- 2) Nastal-li Případ porušení, Banka je oprávněna oznámením odeslaným Klientovi:
 - a) odstoupit od jakékoliv Smlouvy (nebo jakékoliv její části) a uzavřít jakoukoliv Klientovu pozici, která vznikla z dříve sjednané Transakce, a která nebyla vypořádána (nebo jakoukoliv její část), vždy s právními účinky ex nunc, a/nebo
 - b) odstoupit od Rámcové smlouvy (nebo jakékoliv její části), vždy s právními účinky ex nunc, a/nebo
 - c) určit datum předčasného ukončení jakýchkoliv Transakcí („**Datum předčasného ukončení**“) s tím, že jako Datum předčasného ukončení nebude určeno dřívější datum než datum doručení oznámení o jeho určení Klientovi, a/nebo
 - d) s přihlédnutím k závažnosti Případu porušení, provést i před dnem splatnosti dluhů Klienta, jejichž řádné splacení je ohroženo, blokaci jakýchkoli účtů Klienta vedených Bankou (zejména neprovádět Klientovy platební příkazy, nevyplácet hotovost) a zůstatek a docházející úhrady použít na splacení peněžitých dluhů Klienta a/nebo k vytvoření peněžního krytí na vnitřním účtu Banky jako peněžité jistoty na úhradu v budoucnu splatných dluhů Klienta z Rámcové Smlouvy, Smluv/Transakcí či s nimi souvisejících.
- 3) Z každé splatné a nezaplacené částky podle Rámcové smlouvy nebo Smlouvy se Klient zavazuje zaplatit Bance úrok z prodlení ve výši 20 % p.a. Úrok z prodlení je splatný ihned.
- 4) Oprávnění uvedená v tomto Článku Rámcové smlouvy neomezují použití dalších oprávnění Banky podle zákona nebo jiné smlouvy s Klientem.

Článek IX.

Závěrečné vyrovnání

- 1) Určí-li Banka Datum předčasného ukončení v souladu s touto Rámcovou smlouvou, budou Ukončené transakce ukončeny k Datu předčasného ukončení, veškeré pohledávky a závazky Smluvních stran z Ukončených transakcí k Datu předčasného ukončení zaniknou a budou nahrazeny jedinou pohledávkou jedné Smluvní strany a jí odpovídajícím závazkem druhé Smluvní strany uhradit výslednou částku závěrečného vyrovnání Ukončených transakcí určenou Bankou podle odst. 2) tohoto Článku Rámcové smlouvy („**Částka závěrečného vyrovnání**“).
- 2) Částka závěrečného vyrovnání se rovná Zúčtovací částce týkající se Ukončených transakcí plus Neuhrazené částky z Ukončených transakcí splatné Bance ze strany Klienta minus Neuhrazené částky z Ukončených transakcí splatné Klientovi ze strany Banky.
- 3) Banka vypočte Částku závěrečného vyrovnání podle odst. 2) tohoto Článku Rámcové smlouvy k Datu předčasného ukončení nebo, není-li to přiměřeně proveditelné, k nejbližšímu datu poté, a bude informovat Klienta o této částce. Druhý pracovní den po vypočtení Částky závěrečného vyrovnání Smluvní strana dlužící Částku závěrečného vyrovnání uhradí tuto částku druhé Smluvní straně na účet stanovený druhou Smluvní stranou za tímto účelem.
- 4) Pokud je Částka závěrečného vyrovnání kladným číslem, zaplatí ji Klient Bance. Pokud je Částka závěrečného vyrovnání záporným číslem, zaplatí její absolutní hodnotu Banka Klientovi.

Článek X.

Závěrečná ustanovení

- 1) Banka i Klient jsou oprávněni Rámcovou smlouvou písemně vypovědět bez uvedení důvodu. Výpovědní lhůta začne běžet první den kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena druhé ze Smluvních stran („**Den výpovědi**“) a skončí (a Rámcová smlouva zanikne):
 - a) v poslední den kalendářního měsíce, v němž nastal Den výpovědi v případě výpovědi ze strany Klienta, nebo v poslední den kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž nastal Den výpovědi v případě výpovědi ze strany Banky, vždy pokud jsou splaceny veškeré pohledávky Banky za Klientem vyplývající z Rámcové smlouvy a z jednotlivých Smluv/Transakcí,
 - b) v pozdější den, kdy byly prokazatelně splněny veškeré podmínky sjednané výše. Výpověď musí být učiněna určitě a srozumitelně v českém jazyce.
- 2) Neodsouhlasí-li Banka jinak, musí být veškeré dokumenty předkládané jí podle Rámcové smlouvy či jednotlivých Smluv či v souvislosti s nimi v češtině, slovenštině nebo angličtině, nebo úředně přeložené do češtiny.
- 3) Písemná komunikace mezi Bankou a Klientem se uskutečňuje korespondenčně v listinné podobě a/nebo elektronicky prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví a/nebo datové schránky.
- 4) Doručování:
 - a) písemnosti doručované poskytovatelem poštovních služeb zasílá Banka Klientovi na adresu sídla uvedenou v Rámcové smlouvě, popř. na jinou dohodnutou adresu; dohodnutou adresou nemůže být adresa pobočky Banky a PO BOX. Banka zasílá písemnosti jako obyčejnou zásilku, doporučené psaní nebo doporučené psaní s dodejkou,
 - b) bude-li písemnost poskytovatelem poštovních služeb vrácena jako nedoručitelná, účinky doručení nastávají v den, kdy je zásilka vrácena Bance. Účinky doručení nastávají i v případě, jestliže převzetí písemnosti Klient odmítne,
 - c) písemnosti určené pro Klienta, které nejsou doručovány poskytovatelem poštovních služeb, jsou v Bance oprávněni vyzvedávat Klient, resp. osoby, které Klient uvede ve zmocnění podepsaném před pracovníkem Banky, nebo osoby, které se prokážou plnou mocí s úředně ověřeným podpisem Klienta, a
 - d) písemnosti Klienta jsou doručeny, pouze byly-li doručeny na adresu pobočky Banky uvedené v Rámcové smlouvě.
- 5) Plná moc, zmocňující jakoukoli osobu jednat jménem Klienta vůči Bance podle Rámcové smlouvy či jednotlivých Smluv musí (i) mít úředně ověřené podpisy, nebo být podepsána před pracovníkem Banky, a (ii) být doručena pobočce Banky, ve které má být příslušné právní jednání

- uskutečněno, nejméně 5 pracovních dní přede dnem tohoto právního jednání. Jinou plnou moc je Banka oprávněna odmítnout.
- 6) Klient se zavazuje dodržovat i závazky uvedené v přílohách Rámcové smlouvy.
 - 7) Rámcová smlouva je platná dnem jejího uzavření. Účinnosti nabývá dnem jejího uveřejnění v registru smluv. Rámcová smlouva může být měněna pouze písemně.
 - 8) V případě neplatnosti, neúčinnosti či zdánlivosti jednotlivých ustanovení Rámcové smlouvy či jednotlivých Smluv nejsou dotčena jejich ostatní ustanovení. Smluvní strany jsou neodkladně povinny učinit veškeré kroky nezbytné k nahrazení takového neplatného, neúčinného nebo zdánlivého ustanovení jiným ustanovením, které je platné, účinné a vymahatelné a odpovídá účelu nahrazovaného ustanovení i celé Rámcové smlouvy či jednotlivých Smluv.
 - 9) V právních vztazích založených Rámcovou smlouvou či jednotlivými Smlouvami se nepřihlíží k zavedené praxi či zvyklostem Smluvních stran a obchodním zvyklostem.
 - 10) Nastane-li Příklad porušení, je Banka oprávněna svá práva a povinnosti dle Rámcové smlouvy či jednotlivých Smluv postoupit či převést (a to i formou postoupení Rámcové smlouvy či jednotlivých Smluv) v celém jejich rozsahu, nebo zčásti, na jinou osobu, a Klient pro takový případ souhlasí s poskytnutím informací (bankovního tajemství) vyplývajících z Rámcové smlouvy či jednotlivých Smluv takové osobě. Jinak je Banka oprávněna svá práva a povinnosti dle Rámcové smlouvy či jednotlivých Smluv postoupit či převést na jinou osobu pouze s předchozím souhlasem Klienta, přičemž tento souhlas nebude Klientem bezdůvodně odepřen či zdržen.
 - 11) Bez předchozího písemného souhlasu Banky nesmí Klient jakkoli převést jakékoli své dluhy či pohledávky z Rámcové smlouvy či jednotlivých Smluv či s nimi související, ani Rámcovou smlouvu či jednotlivé Smlouvy postoupit.
 - 12) Banka je oprávněna jednostranně započíst své splatné i nesplatné pohledávky za Klientem na jakékoliv splatné i nesplatné pohledávky Klienta za Bankou (včetně pohledávek vzniklých v souvislosti s vedením účtů a jednorázových vkladů u Banky).
 - 13) Klient není oprávněn jednostranně započíst jakékoliv své pohledávky za Bankou.
 - 14) Ustanovení Rámcové smlouvy představují úplná ujednání mezi Smluvními stranami a nahrazují veškerá předchozí ústní nebo písemná ujednání související s předmětem Rámcové smlouvy. Součástí Rámcové smlouvy jsou všechny její přílohy. Žádná Smluvní strana se nemůže dovolávat jakékoli dohody či ujednání neuvedeného výslovně v Rámcové smlouvě.
 - 15) Smluvní strany na sebe přebírají nebezpečí změny okolností ve smyslu § 1765 odst. 2 Občanského zákoníku.
 - 16) Jakékoli vzdání se práva z porušení Rámcové smlouvy nebo Smlouvy či prodloužení jakékoli lhůty podle Rámcové smlouvy nebo Smlouvy musí být písemné a je omezeno na skutečnosti v tomto vzdání se či prodloužení výslovně uvedené. Neuplatnění jakéhokoli práva z Rámcové smlouvy nebo Smlouvy není vzdáním se tohoto práva. Jakékoli ukončení Rámcové smlouvy či Smlouvy má účinky pouze do budoucna.
 - 17) Smluvní strany sjednávají, že:
 - a) budou provádět sesouhlasení portfolií způsobem uvedeným v EMIR dokumentu;
 - b) se dohodly na postupech a procesech ve vztahu k řešení sporů způsobem uvedeným v EMIR dokumentu; a
 - c) Banka bude za Klienta plnit oznamovací povinnost za podmínek uvedených v EMIR dokumentu.
 - 18) Smluvní strany sjednávají, že Transakce budou automaticky vypořádávány (zaúčtovány) Bankou bez dalšího následného pokynu Klienta a za podmínky, že nebude v příslušném telefonickém hovoru při uzavírání Transakce sjednáno jinak, mezi níže uvedenými účty Klienta pro jednotlivé měny, Klient uděluje Bance souhlas k inkasu příslušných peněžních částek z níže uvedených účtů pro jednotlivé měny, přičemž se Klient zavazuje zabezpečit dostatek peněžních prostředků na těchto účtech:
 - a) č. účtu XXX v Kč.
 - 19) V případě, že nebude na těchto účtech Klienta dostatek peněžních prostředků k vypořádání Transakcí, je Banka oprávněna zatížit jakýkoliv jiný účet Klienta vedený u Banky.

- 20) Rámcová smlouva a každá Smlouva je smlouvou o závěrečném vyrovnání ve smyslu § 193 zákona č. 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění (nebo ustanovení, které toto zákonné ustanovení v budoucnu nahradí).
- 21) Banka zpracovává osobní údaje v souvislosti s jednáním o uzavření Rámcové smlouvy a s jejím plněním. Detailní informace související se zpracováním osobních údajů jsou uvedeny v dokumentu „Informace o zpracování osobních údajů“ přístupném na webových stránkách www.csob.cz a v provozních prostorách poboček Banky.
- 22) Rámcová smlouva je vyhotovena ve 2 stejnopisech, z nichž každá Smluvní strana obdržela 1.
- 23) Rámcová smlouva a veškeré mimosmluvní závazky s ní související se řídí českým právem.

V příloze:

Příloha č. 1 - Zvláštní ustanovení pro devizové transakce

Příloha č. 2 - Zvláštní ustanovení pro úrokové swapy

Příloha č. 3 - Seznam osob pro sjednávání Transakcí

Příloha č. 4 - Zvláštní ustanovení pro sjednávání Transakcí prostřednictvím vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky

Příloha č. 5 - Seznam osob pro sjednávání Transakcí prostřednictvím vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky

V Ústí nad Orlicí dne 31.10.2024

Československá obchodní banka, a. s.

XXX

XXX

TEPVOS, spol. s r.o.

XXX

.....
Banka

.....
Klient

Ověření podpisu/totožnosti:

Příloha č. 1 Zvláštní ustanovení pro devizové transakce

Článek I.

Definice a pojmy

Výrazům užívaným v Rámcové smlouvě (tedy včetně této přílohy a Smluv) a začínajícím velkým písmenem, pokud z jejího textu výslovně nevyplývá jinak, bude pro účely interpretace Rámcové smlouvy (včetně Smluv) přikládán následující význam:

- 1) „**Částka Referenční měny**“ - množství Referenční měny vypočtené podle příslušného kurzu v Transakci.
- 2) „**Částka Základní měny**“ - množství Základní měny sjednané mezi Smluvními stranami a uvedené v Konfirmaci.
- 3) „**Den vypořádání**“ - den sjednaný mezi Smluvními stranami a uvedený v Konfirmaci pro příslušnou Transakci.
- 4) „**Konverze**“ - operace, při níž dochází k nákupu nebo prodeji Částky Základní měny za určité množství Referenční měny.
- 5) „**Kupující**“ - Smluvní strana, která kupuje Základní měnu za Referenční měnu.
- 6) „**Měnový pár**“ - dvojice Referenční měny a Základní měny vstupující do Konverze.
- 7) „**One-cancels-the-other příkaz**“ (příkaz O.C.O.) - Klient zde specifikuje současně Příkazy Take-profit a Stop-loss pojící se k dané Konverzi. Pokud je jeden z kurzů uvedených v těchto Příkazech během platnosti příkazu dosažen, vyplní Banka danou část příkazu a současně ukončí sledování druhé části příkazu.
- 8) „**Prodávající**“ - Smluvní strana, která prodává Základní měnu za Referenční měnu.
- 9) „**Promptní devizová (spot) transakce**“ - transakce, ze které jsou si Smluvní strany povinny vzájemně dodat určité částky v různých měnách podle sjednaného Promptního (spot) kurzu ve vzájemně dohodnutém časovém termínu, nejpozději však druhý pracovní den po dni uzavření takové Transakce. Banka si u Promptních devizových (spot) transakcí vyhrazuje právo na posunutí Dne vypořádání Konverze a převodu prostředků oproti lhůtě uvedené v předchozí větě v jiných dnech než jsou pracovní dny ve státě, o jehož platnou měnu se jedná, nejpozději však na druhý pracovní den ve státě, o jehož platnou měnu se jedná.
- 10) „**Promptní (spot) kurz**“ - kurz vyjadřující množství Referenční měny, jež je nezbytné k nákupu Základní měny, sjednaný mezi Smluvními stranami v Den obchodu a uvedený v Konfirmaci; Promptní (spot) kurz představuje cenu Transakce v Promptní devizové (spot) transakci.
- 11) „**Příkaz Stop-Loss**“ - příkaz, v němž Klient specifikuje kurz, při jehož dosažení bude provedena konkrétní Konverze a který je pro Klienta méně výhodný než kurz platný v době vydání příkazu, s cílem vyhnout se dalšímu možnému nepříznivému kurzovému vývoji.
- 12) „**Příkaz Take-Profit**“ - příkaz, v němž Klient specifikuje kurz, při jehož dosažení bude provedena konkrétní Konverze a který je pro Klienta výhodnější, než kurz platný v době vydání příkazu.
- 13) „**Referenční měna**“ - měna sjednaná mezi Smluvními stranami a uvedená v Konfirmaci.
- 14) „**Základní měna**“ - měna sjednaná mezi Smluvními stranami a uvedená v Konfirmaci.

Článek II.

Uzavření promptních devizových transakcí

- 1) Klient ve svém telefonickém dotazu na podmínky provedení jím požadované Transakce ze strany Banky uvede následující údaje:
 - a) požadovaný Měnový pár spolu s indikací, zda se jedná o nákup či prodej Základní měny,
 - b) částku vyjádřenou v Základní měně,
 - c) způsob účetního vypořádání Transakce (tj. specifikace účtů a platebních instrumentů),
 - d) Den vypořádání Transakce jednoznačně určený jako jedna z následujících alternativ:
 - (i) datum zahraničního převodu peněz označené na příslušné SWIFTové zprávě, resp. klíčovaném telexu vztahující se k danému transferu v případě Konverze vypořádané prostřednictvím zahraniční úhrady,

- (ii) datum, kdy má být kreditován účet Klienta u Banky v příslušné měně v případě Konverze vypořádané převodem mezi dvěma účty Klienta v rámci Banky.
- 2) Banka sdělí Klientovi závazný kurz, který platí po dobu trvání daného telefonického rozhovoru, avšak s tím, že má právo kdykoliv v průběhu tohoto telefonátu kurz měnit či sdělit Klientovi, že původní kotace již neplatí. Banka však musí příslušné ukončení platnosti a / nebo změnu původní kotace oznámit dříve, než Klient vyjádřil svůj souhlas s posledním platným kurzem.
 - 3) Po sdělení kurzu ze strany Banky se musí Klient jednoznačně vyjádřit, zda jej akceptuje nebo odmítá. V případě kladné reakce Klienta je Banka povinna danou Transakci písemně potvrdit Konfirmací a postarat se o to, aby v případě, kdy budou v době dohodnuté splatnosti všechny podmínky Transakce ze strany Klienta dodrženy, byla příslušná transakce řádně vypořádána podle dohodnutého kurzu.
 - 4) Smlouva bude uzavřena vyjádřením akceptace kurzu ze strany Klienta během telefonátu.

Článek III.

Uzavření promptních devizových transakcí na základě naplnění podmínek uvedených v příkazu Klienta

- 1) Klient může Bance vystavit závazný příkaz k provedení Promptní devizové (spot) transakce v závislosti na vývoji podmínek na devizových trzích. Podmínky příkazu Klient telefonicky či osobně dohodne s Bankou. Banka přitom ověří možnost a způsob naplnění podmínek pro provedení dané Transakce tak, jak jsou uvedeny v Rámcové smlouvě.
- 2) Klient musí při zadávání příkazu uvést následující náležitosti:
 - a) druh příkazu (Příkaz Take-Profít, Příkaz Stop-Loss, One-cancels-the-other příkaz) a požadovaný kurz (kurzy),
 - b) Měnový pár, v němž má být příkaz sledován,
 - c) částku vyjádřenou v Základní měně,
 - d) Den vypořádání podle ustanovení uvedených v Článku I. této přílohy Rámcové smlouvy,
 - e) rozlišení, zda se jedná o požadavek na nákup nebo prodej Základní měny ze strany Klienta,
 - f) způsob platby,
 - g) dobu platnosti příkazu (od - do specifikována na hodiny a dny či bez časového omezení).
- 3) Pokud Banka shledá, že jsou naplněny veškeré podmínky pro přijetí daného příkazu Bankou, sdělí tuto skutečnost Klientovi (telefonicky, osobně). Tento akt je rozhodným okamžikem pro vznik povinnosti Banky sledovat příkaz Klienta na devizových trzích podle podmínek v něm uvedených.
- 4) Banka je povinna vyplnit příkaz ihned, jakmile to podmínky na trhu dovolí.
- 5) Vyplnění příkazu je Banka povinna co možná nejrychleji sdělit Klientovi a nejpozději do konce následujícího pracovního dne odeslat Klientovi Konfirmaci.
- 6) Smlouva bude uzavřena na základě splnění příkazu Klienta v okamžiku, kdy podmínky na devizovém trhu umožní splnit příkaz dle stanovených parametrů příkazu tak, jak jsou dohodnuty mezi Klientem a Bankou a Banka příkaz uskuteční. V případě splnění příkazu je Banka povinna se postarat o to, aby byla příslušná Transakce provedena dohodnutým kurzem, pokud budou v době dohodnuté splatnosti dané Transakce splněny ze strany Klienta všechny dohodnuté podmínky.
- 7) Banka sleduje příkaz Klienta v pracovní dny mezi 8:30 a 17:00. Mimo tento časový interval bude Banka příkaz sledovat jen po předchozí vzájemné dohodě mezi Bankou a Klientem.
- 8) Klient může příkaz odvolat nejpozději do uzavření příslušné Smlouvy.

Článek IV.

Zrušení promptní devizové transakce

- 1) V případě, že Klient bude požadovat úplné zrušení již dohodnuté Transakce, oznámí tuto skutečnost Bance co možná nejdříve po zjištění důvodů, které ho ke zrušení vedou, nejpozději však do 14:00 hodin v Den vypořádání dané Transakce, pokud Banka neakceptuje pozdější termín.
- 2) Banka navrhne zrušení Transakce formou uskutečnění opačné/nové Transakce ve stejné devizové relaci, částce a se stejným Dnem vypořádání, na který byla původní Transakce dohodnuta.

- Nabídka kurzu u nové Transakce rušící původní Transakci vychází z podmínek na devizových trzích v momentu její kotace.
- 3) Akceptuje-li Klient kotaci na kurz nové Transakce a vznikne-li kurzová ztráta, má Banka právo inkasovat ji z prostředků složených na Klientově účtu (účtech) u Banky. Na kurzu se Klient musí s Bankou dohodnout nejpozději do 14:00 hodin v Den vypořádání dané Transakce, pokud Banka neakceptuje pozdější termín. V případě, že do uvedeného okamžiku k dohodě nedojde, bude příslušný kurz nezávisle na Klientově vůli stanoven Bankou podle v té době existujících podmínek na devizovém trhu. Pokud vznikne z porovnání kurzu původní Transakce a kurzu nové Transakce rušící původní Transakci (které jsou aplikovány na příslušnou částku) ztráta, má Banka v souladu s Rámcovou smlouvou právo ji inkasovat z účtu (účtů) Klienta u Banky.

Příloha č. 2 Zvláštní ustanovení pro úrokové swapy

Článek I.

Definice a pojmy

Výrazům užívaným v Rámcové smlouvě (tedy včetně této přílohy a Smluv) a začínajícím velkým písmenem, pokud z jejího textu výslovně nevyplývá jinak, bude pro účely interpretace Rámcové smlouvy (včetně Smluv) přikládán následující význam:

- 1) „**Datum obnovení**“ znamená první den nového Úrokového období; v případě Úrokového období Pohyblivé sazby se jedná o den, ke kterému je platná nová Pohyblivá sazba, s výjimkou počátečního Úrokového období, a to pro případ, kdy strany sjednaly více Úrokových období.
- 2) „**Datum stanovení Pohyblivé sazby**“ znamená den, kdy je stanovena Pohyblivá sazba platná pro následující Úrokové období.
- 3) „**Konečné datum**“ znamená den sjednaný mezi stranami a uvedený v Konfirmaci.
- 4) „**Nominální částka**“ znamená částku jistiny (notional amount) sjednanou mezi stranami a uvedenou v Konfirmaci, která je určující pro výpočet plnění obou smluvních stran Úrokového swapu.
- 5) „**Pevná sazba**“ znamená úrokovou sazbu, která je sjednána mezi stranami a uvedena v Konfirmaci Úrokového swapu a je platná po celé Swapové období.
- 6) „**Plátce Pevné sazby**“ znamená smluvní stranu uvedenou v Konfirmaci, která je povinna platit Pevnou sazbu v případě Úrokového swapu.
- 7) „**Plátce Pohyblivé sazby**“ znamená smluvní stranu uvedenou v Konfirmaci, která je povinna platit Pohyblivou sazbu v případě Úrokového swapu.
- 8) „**Počáteční datum**“ znamená den sjednaný mezi stranami a uvedený v Konfirmaci, který je současně prvním dnem počátečního Úrokového období.
- 9) „**Pohyblivá sazba**“ znamená úrokovou sazbu, která je platná pro jednotlivá Úroková období uvedená v Konfirmaci Úrokového swapu.
- 10) „**Swapové období**“ znamená období mezi Počátečním datem a Konečným datem tak, jak jsou tato data sjednána mezi stranami a uvedena v Konfirmaci.
- 11) „**Úrokové období**“ znamená časové období sjednané mezi smluvními stranami a uvedené v Konfirmaci pro bližší specifikaci úrokových sazeb.
- 12) „**Úrokový swap**“ znamená Swapovým obdobím časově ohraničenou výměnu úroků z Nominálních částek v příslušné měně.

Článek II.

Vypořádání Úrokových swapů

- 1) **Částky Pevné sazby:**

Částky Pevné sazby se určí dle následujícího vzorce:

$$N \times If \times \frac{\dot{U}_u}{100}$$

kde:

N = Nominální částka

If = Pevná sazba

$\dot{U}_u$ = Úrokové uzance, vypočítané dle tohoto vzorce:

$$\dot{U}_u = \frac{d}{y}$$

kde „d“ se určí jako počet dní daného Úrokového období včetně prvního dne a bez posledního dne Úrokového období a „y“ jako 360 nebo 365, obojí dle obchodních zvyklostí (§ 558 odst. 2 Občanského zákoníku) pro příslušnou měnu.

- 2) **Částky Pohyblivé sazby:**

Částky Pohyblivé sazby se určí dle následujícího vzorce:

$$N \times Iv \times \frac{Ú_u}{100}$$

kde:

N = Nominální částka

Iv = Pohyblivá sazba

Ú_u = Úrokové uzance, vypočítané dle tohoto vzorce:

$$Ú_u = \frac{d}{y}$$

kde „d“ se určí jako počet dní daného Úrokového období včetně prvního dne a bez posledního dne Úrokového období a „y“ jako 360 nebo 365, obojí dle obchodních zvyklostí (§ 558 odst. 2 Občanského zákoníku) pro příslušnou měnu.

3) **Splatnost částek Pevné sazby a Pohyblivé sazby**

Částky Pevné sazby a částky Pohyblivé sazby budou splatné v poslední den každého Úrokového období pro příslušnou sazbu.

4) **Záporné úrokové sazby**

Pro účely výpočtu Pohyblivé sazby splatné stranou (s výjimkou placení částek Pohyblivé sazby u úrokového flooru):

pokud je částka Pohyblivé sazby splatná stranou k poslednímu dni příslušného Úrokového období záporná částka (ať již z důvodu zjištěné záporné částky Pohyblivé sazby, nebo záporného rozpětí (spread) přičteného k Pohyblivé sazbě), platí, že:

- a) částka Pohyblivé sazby splatná takovou stranou k poslednímu dni příslušného Úrokového období je považována za nulu, a že
- b) druhá strana zaplatí takové straně absolutní hodnotu záporné částky Pohyblivé sazby tak, jak byla vypočtena a to vedle jakýchkoli částek jinak splatných druhou stranou za Úrokové období k poslednímu dni tohoto Úrokového období (zejména částky Pevné sazby).

Příloha č. 3

Seznam osob pro sjednávání Transakcí

Podpisový vzor

TEPVOS, spol. s r.o.
se sídlem: Královéhradecká 1566, 56201 Ústí nad Orlicí, Česká republika
IČO: 25945793
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Hradci Králové, spisová značka C 16762
(„Klient“)
za Klienta: XXX

potvrzuje

pro účely jednání o uzavření, uzavírání a confirmování Transakcí dle Rámcové smlouvy č. 2024006284 uzavřené dne 31.10.2024 mezi Klientem a obchodní společností Československá obchodní banka, a. s. se sídlem: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka BXXXVI 46 („Banka“), níže uvedené identifikace a podpisy svých oprávněných zástupců, přičemž níže uvedené osoby svým podpisem vyjadřují bezpodmínečný souhlas s automatickým záznamem jejich telefonního spojení s Bankou a s tím, že nahrávka telefonické komunikace bude oběma Smluvními stranami považována za průkazný materiál do maximálního rozsahu povoleného právními předpisy a za důkaz o obsahu Smlouvy. Níže uvedené osoby tímto udělují svůj souhlas s tím, že nahrávka může být jako důkaz použita i v řízení před soudem nebo jiným obdobným orgánem.

	Jméno a příjmení/ všechna jména a příjmení	Trvalý pobyt/jiný pobyt	Rodné číslo nebo datum narození	Rozsah oprávnění	Telefon (pro účely uzavírání), faxové číslo a e-mailová adresa (pro účely confirmace)	Potvrzuji, že můj podpis slouží jako podpisový vzor
1	XXX	XXX	XXX	Uzavírání a confirmace	XXX	

Klient souhlasí s tím, že nad rámec osob uvedených v této příloze Rámcové smlouvy budou Informační dokumenty Bankou zasílány na následující e-mailové adresy: není

V Ústí nad Orlicí dne 31.10.2024

TEPVOS, spol. s r.o.
XXX

.....
Klient

Ověření podpisu/totožnosti:

Příloha č. 4
Zvláštní ustanovení pro sjednávání Transakcí prostřednictvím vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky

Článek I.

Technické podmínky a požadavky

- 1) Klient prohlašuje, že jeho technické vybavení bude minimálně splňovat parametry uvedené na adrese: <https://csob.cz/ceb>. Klient dále prohlašuje, že se před podpisem Rámcové smlouvy seznámil s technickými podmínkami a požadavky uvedenými na adrese: <https://csob.cz/ceb>.
- 2) Uživatelská podpora sjednávání Transakcí prostřednictvím vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky („**Uživatelská podpora**“) je zajišťována ČSOB nebo třetí stranou v pracovní dny v době od 7:00 do 20:00 na telefonním čísle +420 499 900 500 a e-mailové adrese: helpdeskceb@csob.cz.

Článek II.

Sjednávání Transakcí

- 1) Jednotlivé Transakce budou uzavírány prostřednictvím vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky, a to za předpokladu, že Klient s Bankou uzavřel příslušné smlouvy o využití vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky (jak jsou popsány v aktuálních Obchodních podmínkách pro poskytování služby ČSOB CEB; dále jen „**Podmínky CEB**“; smlouvy uvedené v Podmínkách CEB dále jen „**Smlouvy CEB**“). Transakce je s Klientem uzavřena v okamžiku jednoznačně projeveného souhlasu Klienta s podmínkami Transakce sdělenými Bankou, čímž se rozumí stisknutí tlačítka potvrzujícího uzavření Transakce Klientem. Smluvní strany sjednávají, že uzavřením Transakce se zavazují k plnění svých závazků a povinností vyplývajících z uzavření Transakce.
- 2) Banka si vyhrazuje právo kdykoliv odmítnout uzavření Transakce.
- 3) Sjednávat Transakce je možno každý pracovní den, kdy jsou pobočky Banky otevřeny pro podnikání a zároveň jsou prováděny obchody na finančních trzích jak v České republice, tak i ve finančním centru měn, které jsou předmětem Transakce a to vždy od 8:45 h do 17:00 hodin.
- 4) Jménem Klienta mohou vybrané služby elektronického bankovníctví Banky využívat a sjednávat Transakce jednotlivé oprávněné osoby uvedené v Příloze „Seznam osob pro sjednávání Transakcí prostřednictvím vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky“ Rámcové smlouvy a uvedené ve Smlouvách CEB.
- 5) Prostřednictvím vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky je možno sjednávat následující druhy Transakcí:
 - a) Promptní devizová (spot) transakce;
 - b) Termínová devizová (forward) transakce;
 - c) Swapová devizová transakce.
- 6) (i) Dohodnou-li se tak Klient a Banka a bude to technicky možné, Klient může předat Bance prostřednictvím vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky pokyn, ve kterém stanoví podmínky, za kterých má Klient zájem uzavřít Transakci („**Pokyn**“) – zejména požadovaný kurz („**Kurz pro Klienta**“). Banka je oprávněna Pokyn odmítnout. V případě, že Banka Pokyn neodmítne, není Pokynem vázána, avšak Banka bude sledovat splnění podmínek stanovených v Pokynu na finančním trhu po dobu uvedenou v Pokynu. V případě, že na základě výhradního posouzení Banky dojde ke splnění podmínek uvedených v Pokynu, zejména pokud Kurz pro Klienta bude odpovídat podmínkám, za nichž Banka s Klientem běžně obchoduje transakce obdobného typu, Banka Pokyn splní. V takovém případě bude Banka bez zbytečného odkladu Klienta o splnění Pokynu informovat. Pro vyloučení pochybností Banka a Klient sjednávají, že splnění podmínek uvedených v Pokynu včetně okamžiku jejich splnění posuzuje výhradně Banka. Pokyn může Klient zrušit před uzavřením Transakce, a to pouze telefonicky s pověřenou osobou Banky (viz <http://www.csob.cz/seznamdealeru>). Jakákoliv změna nebo úprava Pokynu vyžaduje zrušení prvního Pokynu a udělení druhého Pokynu. Pro vyloučení pochybností platí, že Banka si vyhrazuje právo kdykoliv odmítnout uzavření Transakce.

(ii) Klient a Banka sjednávají, že prostřednictvím vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky může Klient předávat Bance Pokyn nebo Pokyny k následujícím druhům Transakcí:

- a) Promptní devizová (spot) transakce;
- b) Termínová devizová (forward) transakce.

Článek III.

Zrušení Transakce

- 1) Zrušení dohodou Smluvních stran
 - a) Na základě dohody mezi smluvními stranami lze kteroukoliv Transakci předčasně zrušit.
 - b) Banka vypočítá a nejpozději před uzavřením dohody dle předchozího bodu tohoto článku sdělí Klientovi vypořádací částku rušené Transakce a plátce takové vypořádací částky, přičemž Klient i Banka se zavazují poskytnout k určení vypořádací částky nezbytnou součinnost a podklady. Vypořádací částka bude vypočítána na základě obchodních zvyklostí a bude zahrnovat částku tržního ocenění rušené Transakce vypočteného k datu rušení Transakce.
 - c) Způsob zrušení Transakce
Zrušení Transakce je možné provést jedině na základě telefonické dohody s pověřenou osobou Banky (viz <http://www.csob.cz/seznamdealeru>).
- 2) Vynucené zrušení Transakce
Banka je oprávněna jednostranně zrušit Transakci, bude-li Klient v Den vypořádání Transakce v prodlení se svým platebním závazkem, resp. nebude v Den vypořádání Transakce na příslušném účtu Klienta dostatek finančních prostředků určených k vypořádání anebo nastane-li případ porušení Rámcové smlouvy.

Článek IV.

Obecná ustanovení

- 1) Banka si vyhrazuje právo pozastavit přístup ke sjednávání Transakcí prostřednictvím vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky, aniž je nutné předchozí upozornění Klienta.
- 2) V případě mimořádných výkyvů na devizovém trhu je Banka oprávněna vypnout automatické provádění Transakcí a převést systém do modu se zásahem pracovníků Banky s okamžitým účinkem, aniž je nutné předchozí upozornění Klienta. Zásah pracovníků Banky nastává rovněž v případě, že požadovaný objem Transakce překročí určitý objemový limit, nebo tržní kotace v obchodních informačních systémech nejsou po určitou dobu aktualizovány.
- 3) Klient se zavazuje používat vybrané služby elektronického bankovníctví Banky s náležitou péčí a výhradně k povoleným účelům a vždy v souladu s Rámcovou smlouvou a Smlouvami CEB.
- 4) Klient se dále zavazuje informovat oprávněné osoby o všech závazcích, které přijal podle této Rámcové smlouvy a Smluv CEB a zavázat je k dodržování těchto závazků.
- 5) Klient souhlasí, že platná a závazná Transakce prostřednictvím vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky se uskuteční po stisknutí tlačítka potvrzujícího uzavření Transakce a následném zobrazení specifického čísla Transakce, které se vztahuje ke každé konkrétní Transakci a zobrazení Transakce v přehledu uzavřených Transakcí ve vybraných službách elektronického bankovníctví Banky.
- 6) Po uzavření Transakce, Banka zašle Klientovi Konfirmaci, ve které potvrzuje konkrétní podrobnosti sjednané Transakce. Vypořádání veškerých uzavřených Transakcí bude prováděno v souladu s instrukcemi pro vypořádání, na kterých se Klient dohodl s Bankou.

Článek V.

Identifikace a autentizace Klienta – oprávněné osoby

- 1) Podmínky pro identifikaci a autentizaci Klienta jsou popsány zejména v Obchodních podmínkách pro ČSOB identitu („**Podmínky identity**“), jejichž aktuální znění je k dispozici na: <https://www.csob.cz/portal/o-csob/obchodni-podminky/obchodni-podminky-csob>.
- 2) Klient potvrzuje, že se s Podmínkami identity seznámil, souhlasí s nimi a zavazuje se je dodržovat.

Článek VI.

Práva, povinnosti a odpovědnost Klienta

- 1) Klient – oprávněná osoba – je povinen užívat vybrané služby elektronického bankovníctví Banky plně v souladu s Rámcovou smlouvou a Smlouvami CEB, dbát na to, aby se žádná jiná osoba neseznámila s využívanými bezpečnostními prvky, nesmí tyto bezpečnostní prvky jiné osobě sdělit, příp. je jakkoliv zaznamenávat ve snadno rozeznatelné podobě.
- 2) Pokud Banka zjistí, že jednání Klienta – oprávněné osoby – je v rozporu s Rámcovou smlouvou nebo Smlouvami CEB, má Banka právo na okamžité zablokování vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky a případně na následné vypovězení Rámcové smlouvy.

Článek VII.

Práva, povinnosti a odpovědnost Banky

- 1) Banka nese odpovědnost za:
 - a) chybné provedení Transakce, případně za neprovedení uzavřené Transakce
 - b) chyby nebo jiné nesrovnalosti, za jejichž původce lze považovat výhradně Banku.
- 2) V případech uvedených v předchozím bodu poskytne Banka Klientovi:
 - a) částku neprovedené nebo chybně provedené Transakce včetně případného úroku z ní,
 - b) zbývající částku potřebnou k navrácení do původního stavu.
- 3) Výše uvedené se nepoužije, jestliže Banka prokáže, že Klient porušil svoje povinnosti stanovené v Rámcové smlouvě nebo Smlouvách CEB.
- 4) Banka neodpovídá za neprovedení Transakce, příp. za nemožnost využití, resp. dostupnost vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky, které bylo způsobeno přímo či nepřímo příčinami mimo kontrolu Banky nebo jejích partnerů (přerušení dodávky elektrické energie, přerušení spojení s Bankou prostřednictvím veřejné sítě internet, stávka apod.). Za škodu Klientovi vzniklou v souvislosti s nemožností využití vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky podle předchozí věty Banka neodpovídá.

Článek VIII.

Bezpečnost

- 1) Informace o:
 - a) ztrátě nebo odcizení bezpečnostních prvků nebo prostředků pro komunikaci,
 - b) zjištění neoprávněné Transakce,
 - c) chybě nebo jiné nesrovnalosti,přijímá Banka prostřednictvím všech svých poboček nebo telefonicky prostřednictvím helpdesku na telefonním čísle +420 499 900 500. V případě telefonického hlášení Banka neposkytuje Klientovi důkaz, že věc ohlásil.
- 2) Služba sjednávání Transakcí prostřednictvím vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky je poskytována prostřednictvím veřejných komunikačních a datových linek. Za jejich zabezpečení Banka neodpovídá, a proto nemůže ovlivnit skutečnost, pokud Klientovi vznikne škoda v důsledku zneužití přenášených zpráv.
- 3) Klient si je vědom, že vzhledem ke zvláštnostem komunikace prostřednictvím vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky je možné dokumentovat jednotlivé požadavky a finanční transakce na jeho účtech. Tyto informace jsou bezpečným způsobem archivovány v elektronické podobě v Bance ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění po dostatečnou dobu tak, aby umožnily zpětné vyhledání transakcí a opravu chyb. Za bezpečný způsob archivace odpovídá Banka.
- 4) Výše uvedené záznamy mohou být použity pro ochranu oprávněných zájmů Banky jako důkazní prostředek v jakémkoli řízení před soudy nebo správními orgány.

Článek IX.

Závěrečná ujednání

- 1) Klient je povinen seznámit se s příručkou „ČSOB CEB elektronické bankovníctví pro firmy“, která je k dispozici na internetové adrese Banky: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/36574/ceb-uzivatelska-prirucka-cz.pdf>. Tuto příručku je Banka oprávněna jednostranně měnit. Klient je povinen se s aktuální verzí příručky seznámit.

Příloha č. 5
Seznam osob pro sjednávání Transakcí prostřednictvím vybraných služeb
elektronického bankovníctví Banky

Potvrzení

TEPVOS, spol. s r.o.

se sídlem: Královéhradecká 1566, 56201 Ústí nad Orlicí, Česká republika

IČO: 25945793

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Hradci Králové, spisová značka C 16762

(„Klient“)

za Klienta: XXX

potvrzuje

pro účely jednání o uzavření, uzavírání a confirmování Transakcí prostřednictvím vybraných služeb elektronického bankovníctví Banky dle Rámcové smlouvy č. 2024006284 uzavřené dne 31.10.2024 mezi Klientem a obchodní společností Československá obchodní banka, a. s. se sídlem: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČO: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka BXXXVI 46 („Banka“), níže uvedené identifikace svých oprávněných zástupců:

	Jméno a příjmení/ všechna jména a příjmení	Trvalý pobyt/jiný pobyt	Rodné číslo nebo datum narození	Rozsah oprávnění	Mobilní telefon/e-mail
1	XXX	XXX	XXX	Uzavírání a confirmace	XXX

V Ústí nad Orlicí dne 31.10.2024

TEPVOS, spol. s r.o.

XXX

.....
Klient

Ověření podpisu/totožnosti: