

**RÁMCOVÁ SMLOUVA O PRAVIDLECH A PODMÍNKÁCH UKLÁDÁNÍ TERMÍNOVANÝCH
VKLADŮ S INDIVIDUÁLNÍ ÚROKOVOU SAZBOU**
(dále jen „Smlouva“)

Česká exportní banka, a.s., zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3042, se sídlem Praha 1, Vodičkova 34 č. p. 701, PSČ 111 21, IČO 63078333, DIČ CZ63078333, telefonní číslo [REDAKCE] kontaktní e-mail: [REDAKCE]
(dále jen „Banka“);

a

Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s., zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1619, se sídlem Praha 1, Vodičkova 34/701, PSČ 111 21, IČO 45279314, DIČ CZ45279314, telefonní číslo [REDAKCE], kontaktní e-mail: [REDAKCE]
(dále jen „Klient“)

(Banka a Klient společně též „Smluvní strany“) uzavírají dnešního, níže uvedeného dne, tuto Smlouvu:

1. PŘEDMĚT SMLOUVY

Předmětem této Smlouvy je stanovení podmínek, dle nichž bude Klient bezhotovostně a jednorázově převádět peněžní prostředky (dále jen „Vklad“) na Účet banky a přenechávat jejich využití Banke na určitou dobu a závazek Banky přijímat Vklady a po zániku závazku Vklad vrátit a zaplatit Klientovi úrok za podmínek uvedených v této Smlouvě. Podmínky zřízení příslušného Vkladu se řídí touto Smlouvou a budou vždy specifikovány v příslušné Konfirmaci.

Pro vyloučení pochybností, nic v této Smlouvě nezakládá pro žádnou Smluvní stranu povinnost sjednat Vklad, a sjednání každého jednotlivého Vkladu představuje samostatnou dohodu o zřízení Vkladu podle podmínek této Smlouvy.

2. VÝKLAD POJMŮ

Pro účely této Smlouvy mají níže uvedené výrazy tento význam:

„**Aktuální den**“ znamená příslušný Bankovní den sjednávání podmínek Vkladu mezi Klientem a Bankou;

„**Bankovní den**“ znamená jakýkoliv den kromě soboty, neděle a dne pracovního klidu, kdy jsou banky otevřeny v normální provozní době v České republice, a má-li být v tento den uskutečněno plnění (i) v USD, zároveň také ve Spojených státech amerických, nebo (ii) v EUR, který je zároveň TARGET dnem;

„**Běžný účet klienta**“ znamená účet vedený u Banky nebo u jiného peněžního ústavu, jehož je Klient majitelem, a to kterýkoliv z níže uvedených účtů:

Měna	Banka	Země/Město	BIC	Číslo účtu/ IBAN
USD	Česká exportní banka, a.s.	Česká republika Praha	CZEECZPP	[REDAKCE]
RUB	Česká exportní banka, a.s.	Česká republika Praha	CZEECZPP	[REDAKCE]

„**EURIBOR**“ znamená úrokovou sazbu (Euro Interbank Offered Rate) stanovenou kolem 11:00 hod středoevropského času (CET) („fixing“) 2 (dva) Bankovní dny před prvním dnem příslušného úrokového období pro období s délkou srovnatelnou s příslušným obdobím Vkladu, zveřejněnou na

příslušné stránce společnosti Thomson Reuters, na stránkách (EBF) společnosti Bloomberg, nebo na stránce, která je nahradí;

„**Konfirmace**“ znamená potvrzení o sjednání a podmínkách Vkladu (jistiny), tj. zejména jeho výše, měny, úrokové sazby a doby trvání Vkladu, včetně určení Výchozího účtu klienta, v podobě v podstatném shodné s tím, co je uvedeno v příloze č. 1 Smlouvy;

„**Nařízení eIDAS**“ znamená Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 910/2014 ze dne 23. července 2014 o elektronické identifikaci a službách vytvářejících důvěru pro elektronické transakce na vnitřním trhu a o zrušení směrnice 1999/93/ES, ve znění pozdějších předpisů;

„**Oprávněná osoba**“ znamená pověřenou osobu Klienta ke sjednávání či měnění podmínek jednotlivých Vkladů na základě Smlouvy, tj. sjednávání Vkladů za Klienta a nakládání s Vklady Klienta v souladu se Smlouvou;

„**PRIBOR**“ znamená úrokovou sazbu (Prague Interbank Offered Rate) pro prodej mezibankovních depozit v českých korunách stanovenou kolem 11:00 hod středoevropského času (CET) („fixing“) 2 (dva) Bankovní dny před prvním dnem příslušného úrokového období pro období s délkou srovnatelnou s příslušným obdobím Vkladu, zveřejněnou na příslušné stránce společnosti Thomson Reuters, na stránce společnosti Bloomberg, nebo na stránce, která je nahradí;

„**Revolvingová úroková sazba**“ znamená příslušnou mezibankovní úrokovou sazbu (pro CZK PRIBOR, pro EUR EURIBOR a pro USD TERM SOFR) pro období s délkou srovnatelnou s příslušným obdobím Vkladu upravená o marži;

„**Revolvingový Vklad**“ znamená Vklad s automatickou obnovou úrokového období Vkladu při splatnosti Vkladu za podmínek dohodnutých v Konfirmaci;

„**TARGET den**“ znamená den, ve který je platební systém Real-time Gross Settlement, který provozuje Eurosystem, nebo jakýkoli nástupnický systém otevřen pro vypořádání plateb denominovaných v eurech;

„**TERM SOFR**“ znamená úrokovou sazbu peněžního trhu stanovenou pro USD a zveřejňovanou burzou Chicago Mercantile Exchange (CME) 2 (dva) Bankovní dny před prvním dnem příslušného úrokového období pro období s délkou srovnatelnou s příslušným obdobím Vkladu, zveřejněnou na příslušné stránce společnosti Thomson Reuters, na stránce společnosti Bloomberg, nebo na stránce, která ji nahradí;

„**Účet banky**“ znamená účet Banky pro příslušnou měnu určený ke složení Vkladu uvedený v Konfirmaci;

„**Vklad**“ má význam uvedený v čl. 1 této Smlouvy; a

„**Výchozí účet klienta**“ znamená Běžný účet klienta, ze kterého byla jistina Vkladu na Účet banky převedena.

3. PRAVIDLA A PODMÍNKY PRO ZŘÍZOVÁNÍ A RUŠENÍ VKLADŮ

3.1 Zřízení Vkladu a zřízení Revolvingového Vkladu

Podmínky zřízení příslušného Vkladu, tj. zejména výši jistiny a měnu Vkladu, den připsání peněžních prostředků na Účet banky, určení Výchozího účtu klienta, splatnost jistiny Vkladu a úrokovou sazbu, sjedná Oprávněná osoba s Bankou telefonicky či e-mailem. V Aktuální den zašle Banka Klientovi vyplněnou a ze strany Banky podepsanou Konfirmaci vztahující se ke sjednanému Vkladu. Oprávněná osoba zaslanou Konfirmaci podepíše a zašle zpět Bance v Aktuální den. Každá jednotlivá dohoda o zřízení o Vkladu je uzavřena v okamžiku, kdy Banka obdrží Konfirmaci řádně podepsanou

Oprávněnou osobou Klienta, pokud k tomu dojde v Aktuální den a před počátkem Vkladu, jinak je Banka oprávněna příslušný Vklad nepřijmout, o čemž následně vyrozumí Klienta.

Jistinu Vkladu lze na Účet banky vložit pouze bezhotovostně z Běžného účtu klienta. V den počátku Vkladu Klient převede peněžní prostředky odpovídající jistině Vkladu na Účet banky. Je-li Běžný účet klienta veden u Banky, je součástí Konfirmace příkaz Klienta Bance k převodu peněžních prostředků na Účet banky.

V případě, že má Klient Běžný účet klienta vedený u Banky, může v Aktuální den při sjednávání podmínek Vkladu požádat Banku o zřízení Revolvingového Vkladu za Revolvingovou úrokovou sazbu. Oprávněná osoba příslušnou Konfirmaci podepíše způsobem uvedeným čl. 3.5 této Smlouvy a zašle ji Bance zpět. V den, kdy Banka takto podepsanou Konfirmaci, je zřízen Revolvingový Vklad; to neplatí, nejsou-li na Výchozím účtu klienta u Banky složené peněžní prostředky v dostatečné výši pro zřízení Revolvingového Vkladu.

3.2 Denní doba obchodování

Klient bere na vědomí, že Vklady je možné zřizovat pouze od 9:00 hod. do 16:00 hod. v příslušný Bankovní den.

3.3 Splatnost Vkladu

Pevně stanovený termín splatnosti Vkladu uvedený v Konfirmaci se může pohybovat dle dohody Smluvních stran od jednoho (1) týdne do 365 dní ode dne počátku Vkladu, kterým je den připsání Vkladu na Účet banky.

3.4 Nezřízení Vkladu

Nejsou-li v den počátku Vkladu prostředky připsány na Účet banky, není Vklad bez dalšího zřízen.

V případě, že Klient nebo Banka obdrží Konfirmaci, která nebude v souladu s podmínkami stanovenými vzájemnou dohodou o zřízení Vkladu a touto Smlouvou, bez zbytečného odkladu vyrozumí druhou Smluvní stranu. Banka je oprávněna příslušný Vklad nepřijmout v případě, že:

- (a) Smluvní strany se i přes vyhodnocení záznamu zřízení Vkladu nebudou moci shodnout na podmínkách sjednání příslušného Vkladu a Klient nepodepíše Konfirmaci nebo
- (b) Klient nedoručí Bance Konfirmaci vztahující se k příslušnému Vkladu řádně podepsanou Oprávněnou osobou ve lhůtě stanovené v čl. 3.1 této Smlouvy.

V případě uvedeném v písm. (a) nebo (b) tohoto článku 3.4 výše, a za předpokladu, že na Účet banky byly příslušné peněžní prostředky Klienta připsány, je Banka povinna odeslat takové peněžní prostředky Klientovi na Výchozí účet klienta, a to nejpozději druhý Bankovní den následující po (i) připsání peněžních prostředků na Účet banky a (ii) marném uplynutí lhůty pro doručení Konfirmace Bance dle čl. čl. 3.1 Smlouvy, podle toho, co nastane dříve. Smluvní strany se pro tyto případy dohodly, že od doby připsání peněžních prostředků na Účet banky do doby jejich odeslání zpět, je Banka nebude úročit a Banka není vázána jakýmkoliv návrhem uvedeným v Konfirmaci.

3.5 Oprávněné osoby, podepisování Konfirmací a komunikace Smluvních stran

Sjednávat podmínky zřízení Vkladů, jejich předčasného ukončení, podepisovat Konfirmace a jinak nakládat s Vklady mohou za Klienta ve vztahu k Bance výhradně Oprávněné osoby uvedené v příloze č. 2 Smlouvy. Klient je oprávněn Oprávněné osoby jednostranně změnit. Oznámení o změně Oprávněných osob musí být Klientem podepsané způsobem uvedeným v tomto čl. 3.5 Smlouvy a nabývá účinnosti okamžikem doručení změněného seznamu Oprávněných osob Bance.

Konfirmace, oznámení o zrušení Vkladu, žádost o změnu Výchozího účtu klienta a případné ostatní dokumenty dle Smlouvy Klient podepisuje:

- (a) vlastnoručním podpisem Oprávněnou osobou podle podpisového vzoru dle Přílohy č. 2 Smlouvy v případě dokumentů v listinné podobě;

- (b) zaručeným elektronickým podpisem nebo kvalifikovaným elektronickým podpisem Oprávněné osoby ve smyslu Nařízení eIDAS, s tím, že takto podepsané dokumenty musí být doručeny na e-mailovou adresu Banky uvedenou v záhlaví Smlouvy; nebo
- (c) v případě Konfirmací rovněž tak, že si Konfirmaci podepsanou Bankou zaručeným elektronickým podpisem ve smyslu Nařízení eIDAS Klient vytiskne, podepíše Oprávněnou osobou podle podpisového vzoru dle Přílohy č. 2 Smlouvy a sken takto podepsané Konfirmace zašle z e-mailové adresy Klienta uvedeného v záhlaví Smlouvy nebo z příslušné e-mailové adresy Oprávněné osoby uvedené v Příloze č.2 na e-mailovou adresu Banky uvedenou v záhlaví Smlouvy. Klient prohlašuje, že se vzdává jakýchkoliv námitek proti neplatnosti dohody o zřízení Vkladu z důvodu nedostatečné formy, nebo jiného důvodu souvisejícího s tím, že Banka a Klient postupovali v souladu s tímto článkem 3.5 (c) Smlouvy.

V případě předchozí písemné dohody Smluvních stran lze výše uvedený způsob podepisování Klienta nahradit způsobem výslovně dohodnutým s Bankou ve Smlouvě o využívání prostředků elektronické komunikace.

Podpisový vzor Oprávněné osoby musí být ověřen úředně nebo příslušným zaměstnancem Banky.

Není-li mezi Smluvními stranami dohodnuto jinak, Konfirmace vztahující se k příslušnému Vkladu představují výhradní dokumentaci poskytující Klientovi informace o přijatém Vkladu, včetně jeho jistiny, úroku, splatnosti, a souvisejících informací o Vkladu.

Klient souhlasí s automatickým záznamem telefonického spojení, který může být v případě sporu mezi Klientem a Bankou použit jako důkazní prostředek.

3.6 Úroková sazba

Banka se zavazuje jednotlivé Vklady úročit od počátku Vkladu, tedy ode dne připsání Vkladu na Účet banky, úrokovou sazbou individuálně dohodnutou s Klientem při zřízení Vkladu. Úrok z Vkladu bude vypočítáván na základě jednoho (1) roku o 360 dnech a podle skutečného počtu dnů Vkladu (včetně prvního, avšak bez posledního dne) a bude vyplacen ke dni splatnosti příslušného Vkladu na Výchozí účet klienta.

Revolvingová úroková sazba na nejbližší následující období bude stanovena v den splatnosti aktuálního Vkladu za podmínek dohodnutých při sjednávání podmínek prvního Vkladu, o čemž bude Klient informován Bankou oznámením prostřednictvím e-mailu.

3.7 Předčasné zrušení Vkladu před splatností

Klient je oprávněn zrušit Vklad před jeho splatností.

Klient vyrozumí o záměru zrušit Vklad před jeho splatností Banku. Téhož dne Klient podepíše způsobem dle čl. 3.5 Smlouvy oznámení o zrušení Vkladu před jeho splatností, a doručí jej Bance.

V případě zrušení Vkladu odešle Banka jistinu zrušeného Vkladu ve lhůtě individuálně sjednané mezi Smluvními stranami na Výchozí účet klienta.

V případě předčasného zrušení Vkladu nevzniká Klientovi nárok na jakýkoliv úrok ve vztahu k jistině předčasně zrušeného Vkladu.

3.8 Řádné ukončení Vkladu

Jistinu a veškeré úroky vztahující se k příslušnému Vkladu (snížené o případnou daň v souladu s příslušnými právními předpisy) Banka převede bez vyzvání ke dni splatnosti Vkladu na Výchozí účet klienta.

3.9 Obnova Vkladu

Klient, který má Běžný účet klienta vedený Bankou, může obnovit Vklad uzavřením nového navazujícího Vkladu s vypořádáním aktuálního Vkladu na Běžném účtu klienta vedeného u Banky.

Klient, který nemá Běžný účet klienta vedený Bankou, může obnovit Vklad tzv. rolloverem tj. uzavřením nového navazujícího Vkladu na původní Vklad bez pohybu části nebo celé jistiny včetně naběhlého úroku.

Klient může požádat Banku nejdříve měsíc před splatností a nejpozději jeden (1) Bankovní den před splatností Vkladu o jeho obnovu s tím, že také určí způsob připsání naběhlého úroku z aktuálního Vkladu buď:

- (a) připsáním k jistině nového Vkladu, nebo
- (b) převedením na Běžný účet klienta.

Bude-li Klient požadovat obnovu jen části jistiny aktuálního Vkladu, převede Banka v den splatnosti Vkladu zbývající část jistiny na Výchozí účet klienta.

V případě, že se Smluvní strany dohodnou na obnově Vkladu, bude postupováno přiměřeně podle čl. 3.1 až 3.5 Smlouvy.

3.10 Revolvingový Vklad

Klient může s Bankou uzavřít Revolvingový Vklad pouze, má-li u Banky vedený Běžný účet klienta. Naběhlý úrok pro jednotlivá úroková období Vkladu je převáděn na Běžný účet klienta vždy na konci příslušného úrokového období.

Kterákoliv ze Smluvních stran může nejpozději pět (5) Bankovních dní před koncem úrokového období Vkladu písemně zrušit Revolvingový Vklad na další období. V případě, že žádná ze Smluvních stran písemně oznámí o zrušení Revolvingového Vkladu vůči druhé Smluvní straně v uvedené lhůtě neučiní, dochází posledním dnem aktuálního úrokového období Vkladu k automatickému stanovení nové úrokové sazby pro nejbližší následující úrokové období Vkladu za podmínek uvedených v Konfirmaci při zřízení Revolvingového Vkladu, a to i opakovaně.

3.11 Převod Vkladu na jiný účet

V případě, že v průběhu doby trvání Vkladu bude zrušen Výchozí účet klienta, a tudíž nebude možné, aby ke dni splatnosti Vkladu byl Vklad spolu s naběhlým úrokem na něj převeden, je Klient povinen neprodleně o zrušení příslušného Výchozího účtu klienta Banku informovat. Klient zároveň předá Bance žádost o změnu Výchozího účtu klienta řádně podepsanou Oprávněnou osobou nejpozději jeden (1) Bankovní den před splatností Vkladu s uvedením Běžného účtu klienta, na který požaduje převod peněžních prostředků při splatnosti daného Vkladu. Požaduje-li Klient v případě zrušení Výchozího účtu klienta převedení prostředků na jiný, než Běžný účet klienta, musí se takový účet doplnit do Smlouvy jako další Běžný účet klienta dodatkem ke Smlouvě nejpozději při podání výše uvedené žádosti Klienta.

3.12 Bankovní den

Případně-li den splatnosti Vkladu na jiný než Bankovní den, je dnem splatnosti Vkladu nejbližší následující Bankovní den.

3.13 Další nakládání s Vkladem

Vklad, včetně příslušenství, může Klient použít k zajištění závazků Klienta nebo jiné osoby vůči třetí osobě jen s předchozím písemným souhlasem Banky.

4. INFORMAČNÍ POVINNOSTI

4.1 Podmínkou sjednání uzavření Smlouvy a Vkladu je předložení a prokázání údajů týkajících se Klienta, jeho vlastnické struktury, skutečného majitele a dalších skutečností, které Banka potřebuje ke splnění

svých povinností podle českých právních předpisů, včetně zákona č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, zákona č. 21/1992 Sb., o bankách ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Zákon o bankách**“) či dalších předpisů, včetně daňových povinností a skutečností rozhodných pro určení způsobu zdanění Klienta. Tyto údaje předloží Klient Bance ve formě vyžadované Bankou bez zbytečného odkladu na její žádost.

- 4.2 Dojde-li na straně Klienta k jakékoli změně údajů, která se týká identifikace či kontroly Klienta předložené Bance, nebo by se mohla dotýkat způsobu a podmínek zdanění Klienta, je Klient povinen tuto změnu ohlásit neprodleně po jejím vzniku Bance a doložit potřebnými doklady. Na základě žádosti Banky je Klient povinen doložit skutečnosti týkající se své osoby, své vlastnické struktury, skutečného majitele a dalších relevantních skutečností vyžadovaných zákonem nebo požadavky Banky, včetně způsobu a podmínek zdanění kdykoli po celou dobu platnosti Smlouvy, a také po jejím ukončení.
- 4.3 Změny údajů uvedených ve Smlouvě, zejména změnu označení Klienta, statutárního orgánu, resp. Osoby oprávněné, vstup Klienta jako dlužníka do insolvenčního řízení, prohlášení konkursu na jeho majetek, povolení reorganizace, zahájení preventivní restrukturalizace, vyhlášení moratoria, povolení oddlužení nebo vstup do likvidace, exekuci na jeho majetek, je Klient povinen bez odkladu sdělit a doložit Bance. Současně je Klient povinen Bance doložit tyto změny příslušnými dokumenty (úředně ověřené kopie) stanovenými obecně závaznými právními předpisy (např. zápisem změn v obchodním rejstříku a/nebo příslušnými usneseními insolvenčního soudu).
- 4.4 Banka získává, zpracovává a uchovává osobní údaje Oprávněných osob, resp. jiných fyzických osob jednajících za Klienta za účelem a podle podmínek uvedených na webových stránkách Banky: <https://www.ceb.cz/informace/ochrana-osobnich-udaju/>, případně dostupných v sídle Banky.

5. DORUČOVÁNÍ

Není-li uvedeno v čl. 3.5 této Smlouvy jinak, budou za doručená považována pro účely Smlouvy pokud bylo doručováno:

- (a) e-mailem, okamžikem odeslání v případě, že odesílateli bylo doručeno oznámení o doručení zprávy adresátovi;
- (b) osobně, okamžikem fyzického doručení na podatelnu Banky;
- (c) dopisem s doručenkou, datem uvedeným jako datum převzetí na doručence, doporučeným dopisem doručovaným držitelem poštovní licence nebo zásilkou doručovanou zasilatelskou službou, datem doručení; nebo
- (d) jiným způsobem dohodnutým mezi Bankou a Klientem ve Smlouvě o využívání prostředků elektronické komunikace, dle podmínek takové smlouvy.

Pokud je oznámení, návrh či jiné sdělení a informace v souladu s ustanovením tohoto článku doručeno v jiný než Bankovní den nebo mimo denní dobu obchodování uvedenou v čl. 3.2 Smlouvy, má se pro účely Smlouvy za to, že bylo doručeno následujícího Bankovního dne.

6. VÝPOVĚĎ SMLOUVY

Kterákoliv Smluvní strana je oprávněna Smlouvu kdykoli písemně vypovědět. Vypověď musí být zaslána druhé Smluvní straně způsobem uvedeným v čl. 3.5 této Smlouvy, a je účinná okamžikem doručení výpovědi druhé Smluvní straně. Po doručení výpovědi Smlouvy nemůže již být na základě ní zřízen žádný nový Vklad. Dosavadní Vklady zřízené před doručením výpovědi povede Banka do jejich řádného ukončení, tzn. do dohodnutého dne splatnosti příslušné jistiny Vkladu. Vypověď Smlouvy má rovněž za následek zánik Revolvingového Vkladu ke dni splatnosti aktuálního Vkladu.

7. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- 7.1 Vklad včetně úroků je pojištěn v souladu s českými právními předpisy, přičemž finanční závazky Banky jsou kryty státní zárukou ve smyslu zák. č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou, ve znění pozdějších předpisů.
- 7.2 Smluvní strany tímto výslovně potvrzují, že ustanovení § 557, § 564, § 558 odst. 2 druhá věta, § 1726 (druhá věta), § 1729, § 1740 odst. 3, § 1748, § 1793, § 1798 až § 1800, § 1936, § 1949-1951, a § 1980 Občanského zákoníku se vylučují. Smluvní strany rovněž potvrzují, že na sebe přebírají nebezpečí změny okolností ve smyslu ustanovení § 1765 odst. 2 Občanského zákoníku. Ustanovení § 1765 odstavec 1 a § 1766 Občanského zákoníku se na tuto Smlouvu nepoužije.
- 7.3 Klient nemá právo postoupit Smlouvu, svá práva ani převést povinnosti vyplývající z této Smlouvy ani z jakékoliv Vkladu na třetí osobu bez předchozího písemného souhlasu Banky.
- 7.4 Banka je oprávněna kdykoli započítat své pohledávky (ať splatné či nesplatné), které má a v budoucnu bude mít vůči Klientovi oproti pohledávkám Klienta na vrácení Vkladu a jeho příslušenství. Klient není oprávněn jednostranně započítat své pohledávky za Bankou.
- 7.5 Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou a nabývá platnosti a účinnosti okamžikem podpisu obou Smluvních stran.
- 7.6 Smluvní strany jsou povinny se vzájemně informovat o jakékoliv změně údajů relevantních pro plnění této Smlouvy.
- 7.7 Veškerá práva a povinnosti Smluvních stran vyplývající z této Smlouvy a s touto Smlouvou související, která nejsou v této Smlouvě výslovně upravena, se řídí příslušnými ustanoveními českého právního řádu, zejména zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.
- 7.8 V případě, že kterékoli ustanovení této Smlouvy bude neplatné, neúčinné, nezákonné či nevynutitelné a lze je oddělit, zůstávají ostatní ustanovení nedotčena. Smluvní strany se tímto zavazují, že nahradí neplatné, neúčinné, nezákonné či nevynutitelné ustanovením platným, účinným, zákonným a vynutitelným, nebo, nebude-li to možné, alespoň ustanovením s obdobným právním nebo obchodním smyslem, a to nejpozději do deseti (10) kalendářních dnů (i) od nabytí právní moci rozhodnutí příslušného orgánu, kterým je dotčené ustanovení pravomocně shledáno neplatným, neúčinným, nezákonným nebo nevymahatelným nebo (ii) ode dne, kdy se o takovém pravomocném rozhodnutí dozvěděly, podle toho, která skutečnost nastane dříve.
- 7.9 Nevyužití ani opožděné využití jakéhokoliv práva podle této Smlouvy Bankou nepředstavuje vzdání se takového práva a jednotlivé nebo částečné využití jakéhokoliv práva nebrání dalšímu nebo jinému využití takového práva. Práva poskytované touto Smlouvou nevylučují žádná práva ani opravné prostředky poskytované ze zákona.
- 7.10 Smluvní strany se zavazují učinit vše proto, aby veškeré spory mezi nimi vznikající byly vyřešeny smírnou cestou. Pro případ nemožnosti smírného urovnání bude s konečnou platností rozhodnut spor:
- (a) s Klientem se sídlem v České republice nebo v některé z členských zemí Evropské unie věcně příslušnými obecnými soudy v České republice; nebo

- (b) s Klientem se sídlem v zemi jiné, než uvedené v odst. 7.10(a) Smlouvy, Rozhodčím soudem při Hospodářské komoře České republiky a Agrární komoře České republiky podle jeho řádu.

7.11 Veškeré změny nebo doplňky této Smlouvy mohou být učiněny pouze formou písemných vzestupně číslovaných dodatků podepsaných oběma Smluvními stranami.

7.12 Tato Smlouva je sepsána ve třech (3) vyhotoveních s platností originálu, z nichž Banka obdrží dvě (2) vyhotovení a Klient jedno (1) vyhotovení.

Nedílnou součástí této Smlouvy jsou přílohy:

Příloha č. 1 – Konfirmace

Příloha č. 2 – Seznam Oprávněných osob

Datum: 31.3.2025

Podpis:

Jméno a příjmení: Ing. David Havlíček, Ph.D., CFA
Funkce: předseda představenstva



Exportní garanční
a pojišťovací
společnost, a.s.
Vodňáckova 34/701
111 21 Praha 1
Česká republika

Datum: 2.4.2025

Česká exportní banka, a.s.

Podpis:

Jméno a příjmení: Ing. Daniel Krumpolc
Funkce: předseda představenstva

Podpis:

Jméno a příjmení: Ing. Petr Vohralík
Funkce: místopředseda představenstva

Příloha č. 1 – Konfirmace



KONFIRMACE VKLADU

Banka: Česká exportní banka, a.s., se sídlem Praha 1, Vodičkova 34 č.p. 701, PSČ 111 21, IČO: 63078333, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3042
Tel.: [redacted] E-mail: [redacted]

Klient: Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s., se sídlem Praha 1, Vodičkova 34/701, PSČ 111 21, IČO: 45279314, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1619, telefonní číslo [redacted] E-mail: [redacted]

Banka a Klient tímto potvrzují, že v návaznosti na Rámcovou smlouvu o pravidlech a podmínkách ukládání termínovaných vkladů s individuální úrokovou sazbou ze dne xx. xx. 2025 (dále jen „Smlouva“) sjednali zřízení Vkladu Klienta u Banky s následujícími parametry:

Měna a jistina Vkladu:

☐ Vklad s fixní úrokovou sazbou Typ úrokové sazby: FIX Úroková sazba: Úrok: Datum od: Datum do:	☐ Revolvingový Vklad Typ úrokové sazby: FLOAT Odchylka od úrokové sazby: Úroková perioda: 1. fixace úrokové sazby: Datum od: Datum do:
---	---

Číslo Účtu banky pro složení Vkladu: IBAN:
BIC:

Číslo Výchozího účtu klienta: IBAN:
BIC:

☐ pouze pro Vklad s Výchozím účtem klienta u Banky
Klient tímto uděluje příkaz k úhradě peněžních prostředků z Výchozího účtu klienta u Banky na Účet banky ve výši:

☐ Rollover – obnova Vkladu
Nakládání s Vkladem při obnově Vkladu:
Výše předchozího Vkladu:
Výše předchozího úroku:
K vyplacení (-)/ k doplacení (+):

V ostatním platí ustanovení Smlouvy.
Není-li zde uvedeno jinak, mají pojmy uvedené s velkým počátečním písmenem význam definovaný Smlouvou.

Vystaveno: čas:

.....
Jméno a podpis oprávněné osoby Banky

.....
Jméno a podpis Oprávněné osoby Klienta

Příloha č. 2 – Seznam Oprávněných osob

Exportní garanční společnost, a.s., se sídlem Praha 1, Vodičkova 34/701, IČO 45279314

Jméno: Ing. David Havlíček, Ph.D., CFA

Funkce: předseda představenstva

Tel.: [REDACTED]

E-mail: havlicek@egap.cz

Podp

Jméno: [REDACTED]

Funkce: ředitel Odboru strategických řízení

Tel.: [REDACTED]

E-mail: [REDACTED]

Podp

Jméno: [REDACTED]

Funkce: referent Treasury

Tel.: [REDACTED]

E-mail: [REDACTED]

Podpisový vzor

Jméno: [REDACTED]

Funkce: referent technických rezerv a řízení kapitálu

Tel.: [REDACTED]

E-mail: [REDACTED]

Podpisový vzor