

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: xxxxx

xxxxx

Pobočka: Pobočka pro korporátní klientelu - Praha II, Radlická 333/150, 150 57, Praha 5

a

Česká pošta, s.p.

se sídlem: Politických vězňů 909/4, 22599 Praha 1, Česká republika

IČO: 47114983

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka A 7565

(„Klient“)

za Klienta: Ing. Miroslav Štěpán, generální ředitel

Ing. Mgr. Ondřej Škorpil, MBA, zástupce generálního ředitele

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

Smlouvu o poskytování úvěrů a závazkového limitu č. 2025007809
(„**Smlouva**“).

Smluvní strany berou na vědomí, že součástí Smlouvy jsou veškeré přílohy, na které se odkazuje ve Smlouvě. Definice používané ve Smlouvě jsou specifikovány přímo v textu Smlouvy nebo jsou uvedené v Příloze č. 1 Smlouvy.

Tato Smlouva se uzavírá v souvislosti se SMLOUVOU O REVOLVINGOVÝCH ÚVĚRECH AŽ DO VÝŠE 4 650 000 000 CZK uzavřenou dne 26.6.2025 mezi Bankou, **Raiffeisenbank a.s.**, se sídlem Hvězdova 1716/2b, Praha 4, PSČ 140 78, Česká republika, IČO: 49240901, **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**, se sídlem Želetavská 1525/1, Praha 4, PSČ 140 92, Česká republika, IČO: 64948242, **Všeobecná úverová banka, a.s.; skrátený název: VÚB, a.s.**, se sídlem Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31320155 jako Původními věřiteli a Aranžéry, a Bankou též jako Agentem a Koordinátorem („**Smlouva o úvěrech**“). Termíny užívané v této Smlouvě a uváděné s velkým počátečním písmenem mají stejný význam, jaký jim je přisouzen ve Smlouvě o úvěrech, není-li jim v této Smlouvě přisouzen jiný význam. V případě rozdílných ustanovení Smlouvy a Smlouvy o úvěrech mají přednost ujednání obsažená ve Smlouvě o úvěrech (pokud není ve Smlouvě o úvěrech jinak výslovně uvedeno).

Informativní přehled základních parametrů:

Výše a měna Limitu (celkem pro KTK a ZL limit): 60 000 000 Kč

Forma poskytnutí: KTK úvěr / vystavování Záruk / vystavování Příslibů

Maximální výše KTK úvěru: 60 000 000 Kč (za předpokladu, že ZL limit je roven 0)

Úroková sazba KTK úvěru: O/N PRIBOR + 1,25 % p.a.

Maximální výše ZL limitu: 60 000 000 Kč (za předpokladu, že KTK úvěr je roven 0)

Článek I.

Výše a podmínky čerpání

1) Banka poskytne Klientovi nepřekročitelný limit do výše (protihodnoty) 60 000 000 Kč („**Limit**“).

- 2) Limit může být čerpán v období ode dne uzavření Smlouvy (včetně) do 1 pracovního dne před Rozhodným datem (včetně) („**Období čerpání**“).
- 3) Rozhodným datem je Den konečné splatnosti, jak je definován ve Smlouvě o úvěrech v článku 1.1. ve vztahu k Revolvingové úvěrové lince („**Rozhodné datum**“).
- 4) Limit Banka poskytne formou:
 - a) kontokorentního úvěru dle Článku „Poskytování KTK úvěru“ Smlouvy („**KTK úvěr**“),
 - b) závazkového limitu pro vystavování bankovních záruk a vystavování příslibů bankovních záruk („**ZL limit**“). ZL limit může být čerpán za účelem:
 - (i) vystavování platebních a neplatebních bankovních záruk a/nebo standby akreditivů (bankovní záruky a standby akreditivy společně „**Záruka**“) s platností do 2 let,
 - (ii) vystavování příslibů bankovních záruk („**Příslib**“) s platností do 2 let,nedohodnou-li se Smluvní strany pro jednotlivý případ jinak.
- 5) Součet všech načerpaných a nesplacených čerpání KTK úvěru a vystavených Záruk a vystavených Příslibů nesmí překročit výši Limitu.
- 6) ZL limit lze čerpat do výše rozdílu ZL limitu a výše (protihodnoty) součtu aktuálně vystavených Záruk a vystavených Příslibů. V rámci celkové výše ZL limitu mohou být nahrazovány prokazatelně splacené (zaniklé) Záruky a Přísliby novými v souladu s účelem Smlouvy.
- 7) Žádosti o jednotlivá čerpání ZL limitu může Klient podávat do 10. dne před koncem Období čerpání (žádost o čerpání doručenou později Banka není povinna přijmout).
- 8) V rámci ZL limitu mohou být (v odůvodněných případech a po předchozím posouzení Bankou):
 - a) vystavovány na žádost Klienta Záruky za závazky třetích osob, a/nebo
 - b) vystavovány sdílené Záruky, o které je Klient oprávněn žádat společně s dalšími klienty Banky, kteří mají s Bankou uzavřenou smlouvu upravující podmínky pro vystavování bankovních záruk.
- 9) Výše možného čerpání ZL limitu bude snížena o souhrn objemu (protihodnoty) aktuálně poskytnutých a dosud nesplacených (nezaniklých) záruk vystavených na základě Smlouvy o poskytování úvěrů a závazkového limitu č. 2021000280, uzavřené mezi Smluvními stranami dne 15.6.2021 („**Smlouva č. 2021000280**“), na základě, které jsou vystaveny záruky č. PRAGGO0032657 a záruky č. PRAGGO0047104 (záruka č. PRAGGO0032657 a záruka č. PRAGGO0047104 dále „**Záruky II**“).
- 10) Výše možného čerpání ZL limitu bude snížena též v rozsahu (protihodnotě) požadavků na vystavení Záruk a Příslibů podaných Klientem Bance, a to ode dne odsouhlasení takového požadavku Bankou do dne, kdy došlo k vystavení Záruky či Příslibu. V případě, že Záruka či Příslib byly vystaveny, je ZL limit čerpán v objemu (protihodnotě) příslušných Záruk a Příslibů, a to do doby prokazatelného splacení (zániku) Záruky či Příslibu, přičemž pokud uplynula doba platnosti Záruky či Příslibu aniž bylo uplatněno plnění ze Záruky, nebo pokud nebyla vystavena Záruka navazující na předchozí Příslib, bude ZL limit považován za čerpáný ještě dalších 5 pracovních dní v případě Záruk a Příslibů po uplynutí sjednaného data jejich platnosti.
- 11) Limit lze čerpat, pokud:
 - a) Banka obdržela všechny smluvně dohodnuté podklady a dokumenty a byly zaplacený veškeré Smlouvou stanovené poplatky v dohodnutých dnech splatnosti,
 - b) Klient plní vůči Bance řádně a včas své povinnosti převzaté Smlouvou a/nebo v souvislosti se Smlouvou,
 - c) nedošlo k Případu porušení,
 - d) byl doložen vznik zajištění a věcných práv v souladu se zákonem a Smlouvou tak, jak je předpokládáno v Článku „Zajištění“ Smlouvy,
 - e) byly splněny podmínky pro čerpání Limitu v souladu s článkem 6 (*Přidružené linky*) Smlouvy o úvěrech.
- 12) Smluvní strany sjednávají, že v den, kdy byly splněny podmínky pro čerpání Limitu v souladu s článkem 6 (*Přidružené linky*) Smlouvy o úvěrech („**Den splnění podmínek pro čerpání Limitu**“) se ukončuje možnost čerpání úvěrů poskytnutých na základě Smlouvy č. 2021000280 a první pracovní den následující po Dni splnění podmínek pro čerpání Limitu se stává dnem konečné splatnosti úvěrů poskytnutých na základě Smlouvy č. 2021000280. Smluvní strany dále sjednávají, že byly-li/budou tímto dnem splaceny veškeré závazky vztahující se k úvěrům poskytnutým na základě Smlouvy č. 2021000280, (i) ukončuje se k pracovnímu dni

- následujícímu po Dni splnění podmínek pro čerpání Limitu platnost Smlouvy č. 2021000280 a (ii) na Záruky II se bude vztahovat Smlouva tak, jako by tyto bankovní záruky byly vystaveny na základě Smlouvy.
- 13) Nejsou-li splněny veškeré podmínky tohoto Článku Smlouvy, Banka nemusí čerpání Limitu umožnit.
- 14) Banka vystaví/otevře následující typy Záruk pouze na základě svého individuálního posouzení a schválení:
- a) Záruky s automatickým prodloužením platnosti,
 - b) Záruky bez stanovené/omezené doby platnosti,
 - c) Záruky za akontaci či zádržné, pokud má být plnění z takové Záruky zajištěno individuálně peněžními prostředky došlými (následně, po vystavení Záruky) z dané akontace nebo zádržného
- („Specifické záruky“).
- 15) Banka nepřebírá jakoukoli odpovědnost za případnou ztrátu, újmu nebo škodu, kterou Klient může utpět v důsledku či v souvislosti s případným nevystavením Specifické záruky.
- 16) Sjednává se následující zvláštní ujednání k Zárukám a Příslibům podle zahraničního práva („Instrumenty zahraničního práva“). V souvislosti s případným vystavením Instrumentu zahraničního práva Klient:
- a) potvrzuje, že si je vědom specifického charakteru a zvýšených rizik spojených s Instrumenty zahraničního práva a že plnění může být v případě Instrumentů zahraničního práva uplatněno i po uplynutí předpokládané doby jejich platnosti,
 - b) bere na vědomí a souhlasí s tím, že Banka nepřebírá jakoukoli odpovědnost za případnou ztrátu, újmu nebo škodu, kterou Klient může utpět, a za případné zvýšené náklady, které Klientovi mohou vzniknout v důsledku či v souvislosti s vystavením Instrumentu zahraničního práva tím, že závazky z Instrumentu zahraničního práva nezanikly uplynutím předpokládané doby jeho platnosti, ale mohou trvat až do vrácení originálu záruční listiny (pokud Záruka tuto možnost výslovně uvádí) nebo do vzdání se práva na plnění z Instrumentu zahraničního práva. Až do prokazatelného úplného zániku závazků Banky z příslušného Instrumentu zahraničního práva (i) bude Limit považován i nadále za čerpaný a disponibilní objem Limitu bude snížen o výši příslušného Instrumentu zahraničního práva, (ii) bude Bankou účtována a Klientem Bance hrazena závazková odměna a další výlohy a poplatky související s příslušným Instrumentem zahraničního práva, a současně (iii) zajištění pohledávek Banky za Klientem z případného plnění z příslušného Instrumentu zahraničního práva bude nadále trvat,
 - c) souhlasí s tím, že je Banka oprávněna vyžádat si na účet a náklady Klienta kdykoli po uplatnění Instrumentu zahraničního práva právní služby advokátní kanceláře dle svého výběru (zejména za účelem posouzení oprávněnosti uplatnění Instrumentu zahraničního práva a zastupování v případném soudním sporu), přičemž Banka je povinna Klienta předem informovat o tom, že si tyto služby vyžádá,
 - d) se zavazuje, že Bance neprodleně nahradí veškeré škody, náklady, ztráty, pohledávky a nároky, zejména případné nároky na náhradu škody, případné úroky z prodlení a účelně a rozumně vynaložené výdaje, poplatky za právní služby a náklady soudního řízení (včetně případné daně z přidané hodnoty), které Bance vzniknou přímo nebo nepřímo v důsledku vyhovění žádosti Klienta o vystavení Instrumentu zahraničního práva.
- 17) Banka se uzavřením Smlouvy nezavazuje vystavovat Instrumenty zahraničního práva a závisí na rozhodnutí Banky, zda Banka akceptuje Klientův požadavek na vystavení Instrumentu zahraničního práva či nikoliv.
- 18) Klient je oprávněn doručovat Bance Žádosti o čerpání a Požadavky též způsobem sjednaným ve Smlouvě č. 42734916 o využívání služby ČSOB CEB uzavřené mezi Bankou a Klientem dne 27.5.2020, tj. prostřednictvím Virtuální pobočky CEB.

Článek II.

Poskytování KTK úvěru

- 1) Banka se zavazuje poskytovat Klientovi peněžní prostředky formou KTK úvěru jako povolený debetní zůstatek na Účtu č. 117447033/0300 vedeného u Banky v KČ. Klient se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit z nich úroky.
- 2) Banka poskytne Klientovi KTK úvěr v období od prvního pracovního dne následujícího po dni, ve kterém byly splněny podmínky čerpání Limitu podle Článku „Výše a podmínky čerpání“ Smlouvy, až do 1 pracovního dne před Rozhodným datem. Čerpání KTK úvěru se uskutečňuje automaticky při převodu peněžních prostředků z Účtu převyšujícím kreditní zůstatek na Účtu. Při převodu peněžních prostředků na Účet je nejprve splácen načerpaný KTK úvěr. Banka poskytuje KTK úvěr Klientovi na krytí přechodného nedostatku peněžních prostředků.
- 3) KTK úvěr je úročen pohyblivou úrokovou sazbou, která je součtem O/N PRIBOR a marže (přirážky) v pevné výši 1,25 % p.a. s tím, že je-li výše uvedená referenční sazba menší než nula, použije se pro výpočet úrokové sazby referenční sazba v hodnotě nula.
- 4) Není-li možné stanovit úrokovou sazbu výše sjednaným způsobem z důvodu dočasného – krátkodobého neuvedení referenční úrokové sazby v informačních médiích, použije se Náhradní úroková sazba.
- 5) Není-li možné stanovit úrokovou sazbu výše sjednaným způsobem z důvodu, že (i) výše uvedená referenční sazba („**Příslušná referenční hodnota**“) přestane být trvale či dlouhodobě (na dobu neurčitou) k dispozici, (ii) se stane protiprávním používat Příslušnou referenční hodnotu, (iii) podle názoru administrátora referenční hodnoty (jak je definován v nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/1011 ze dne 8. června 2016) se podstatným způsobem změnil metodika pro výpočet Příslušné referenční hodnoty a/nebo (iv) centrální banka či jiný orgán dohledu nebo jimi nominovaný subjekt či pracovní skupina („**Příslušný orgán**“) oznámí, že Příslušná referenční hodnota již není reprezentativní, bude pro účely stanovení úrokové sazby Příslušná referenční hodnota nahrazena Náhradní referenční hodnotou a použije se Nová úroková sazba.
- 6) K pracovnímu dni, ve kterém byly splněny podmínky čerpání stanovené Smlouvou, Banka provede vyúčtování úroků (kreditních i debetních) na Účtu. Vyúčtování úroků proběhne vždy ke dni splatnosti úroku z KTK úvěru a k Rozhodnému datu. Úrok z KTK úvěru je splatný vždy (i) v poslední den kalendářního měsíce a (ii) v Rozhodné datum.
- 7) Klient je povinen splatit KTK úvěr k Rozhodnému datu, které je dnem konečné splatnosti KTK úvěru.

Článek III.

Poskytování ZL limitu, plnění ze Záruky

- 1) ZL limit lze čerpat po splnění podmínek pro čerpání Limitu, pokud:
 - a) Banka obdržela od Klienta nejpozději 3 pracovní dny před dnem požadovaného vystavení (i) žádost o vystavení Záruky za závazky Klienta či třetí osoby (v případě standby akreditivu za třetí osobu spolu se souhlasem příslušné třetí osoby), nebo (ii) v případě sdílené Záruky žádost vyhotovenou společně s jinými klienty Banky, ve formě vyplněného aktuálního formuláře Banky, obsahující všechny náležitosti včetně dokumentace související s příslušným typem požadované Záruky vyžadované Bankou, a žádost o vystavení Záruky byla Bankou odsouhlasena. To se netýká záruk s pojištěním Exportní garanční a pojišťovací společností, a.s. („EGAP“) a záruk za splacení úvěrů, zápůjček nebo leasingových splátek, u kterých v případě požadavku Klienta na vystavení takové záruky (a v případě schválení takové záruky Bankou) budou podmínky vystavení záruky sjednávány smlouvami uzavíranými individuálně ke každé takovéto záruce,
 - b) Banka obdržela od Klienta nejpozději 3 pracovní dny před dnem požadovaného vystavení Příslibu písemnou žádost o vystavení Příslibu obsahující všechny náležitosti včetně dokumentace související s příslušným typem požadovaného Příslibu vyžadované Bankou a žádost o vystavení Příslibu byla Bankou odsouhlasena.
- 2) Banka neumožní Klientovi čerpání ZL limitu, pokud by měl být ZL limit využit v rozporu s principy a zásadami udržitelného a odpovědného podnikání, které jsou uvedeny na internetových stránkách Banky na www.csob.cz/sustainability.

- 3) Výše čerpání ZL limitu, tedy součet výše všech aktuálně vystavených Záruk a Příslibů nesmí překročit výši aktuálně čerpatelného ZL limitu.
- 4) Klient je povinen provádět řádně a včas, v souladu s právními předpisy a se závazky Klienta dle smluv s oprávněným z příslušné Záruky a třetími osobami, veškeré úhrady a plnit povinnosti, za jejichž splnění Banka vystavila Záruku, a vytvářet dostatečné peněžní krytí na Účtu č. 117447033/0300 vedeného v KČ. Klient tímto přikazuje Bance, aby z titulu Záruky vystavené na základě příslušné žádosti Klienta a výzvy příslušného oprávněného Banka platila oprávněnému na první výzvu v souladu s podmínkami Záruky ve výši dlužné částky nepřesahující výši zaručené částky dle příslušné Záruky.
- 5) Každou platbou provedenou Bankou z titulu Záruky vznikají Bance za Klientem pohledávky v plné výši plnění Banky ze Záruky. Bance dále vznikají pohledávky za Klientem za výlohy spojené se Zárukou. Veškeré tyto pohledávky jsou splatné ihned po plnění ze strany Banky.
- 6) Při uplatnění Záruky, kdy je požadována buď (i) výplata ze Záruky anebo (ii) prodloužení platnosti Záruky, Banka Záruku prodlouží poté, co obdržela předchozí žádost Klienta o prodloužení Záruky, která musí být Bance doručena nejpozději do 14 dní od odeslání výzvy Bankou Klientovi. Banka je dle vlastního uvážení oprávněna plnit ze Záruky i v případě, že obdržela od Klienta žádost o prodloužení Záruky.
- 7) Platnost Záruk a Příslibů může být opakovaně prodlužována a celková doba platnosti Záruky a/nebo Příslibu může být delší, než je sjednáno výše. V případě Záruk vystavených v Období čerpání může být jejich platnost výjimečně prodlužována i po skončení Období čerpání (to se netýká Příslibů). Nové Záruky a Přísliby po uplynutí Období čerpání nebudou poskytovány. Prodloužení platnosti je možné na základě předchozí žádosti Klienta. Nedohodnou-li se Smluvní strany na jednotlivý případ jinak, musí být žádost doručena Bance nejméně 15 pracovních dní před skončením platnosti Záruky a/nebo Příslibu. Prodloužení platnosti Záruky (zejména pak po uplynutí Období čerpání) bude pouze výjimečné a je výlučně na rozhodnutí Banky, zda Klientův požadavek na prodloužení platnosti Záruky bude Bankou odsouhlasen.
- 8) V případě, že Banka vystavila Záruku za nabídku Klienta do výběrového řízení dle zákona č. 134/2016 Sb., o zadávání veřejných zakázek, v platném znění („ZZVZ“) a záruční listinu předala pouze Klientovi, přičemž bylo na uvážení Klienta, zda záruční listinu předá oprávněnému nebo jakékoliv třetí osobě, a Klient tak neučinil ani neučiní, v důsledku čehož oprávněný nebyl a ani v budoucnu nebude jakýmkoli způsobem seznámen s obsahem záruční listiny a není proto možné, aby uplatnil Záruku, může Klient písemně žádat, aby Banka ještě v době platnosti příslušné Záruky (i) považovala v rozsahu příslušné Záruky Limit nadále za nečerpaný a disponibilní objem Limitu zvýšila o výši příslušné Záruky, (ii) již neúčtovala závazkovou odměnu z hodnoty Záruky a (iii) uvolnila zajištění dluhů Klienta vůči Bance z případného plnění z takové Záruky („Žádost o zrušení Záruky“), přičemž však záleží zcela na uvážení Banky, zda a v jakém rozsahu Klientově Žádosti o zrušení Záruky vyhoví. Banka bude Klienta o případném vyhovění Žádosti o zrušení Záruky informovat.
- 9) V případě, že Banka vystavila Záruku za nabídku Klienta do výběrového řízení vyhlášeného oprávněným a byla v souladu se ZZVZ ze strany oprávněného informována, že zanikla účast Klienta v zadávacím řízení, nebo tuto skutečnost jakýmkoliv hodnověrným způsobem Banka sama zjistila, je Banka oprávněna považovat dobu trvání Záruky za ukončenou a (i) považovat v rozsahu příslušné Záruky Limit nadále za nečerpaný a zvýšit disponibilní objem Limitu o výši příslušné Záruky, (ii) již neúčtovat závazkovou odměnu z hodnoty Záruky a (iii) uvolnit zajištění dluhů Klienta vůči Bance z případného plnění z takové Záruky. Banka bude Klienta o takové skutečnosti informovat.
- 10) Klient souhlasí s tím, že pokud (i) Banka vyhoví Žádosti o zrušení Záruky, a přesto oprávněný v době platnosti Záruky řádně uplatní plnění ze Záruky a/nebo (ii) se ukáží skutečnosti o zániku účasti Klienta v zadávacím řízení uvedené výše nepravdivé a oprávněný v době platnosti Záruky řádně uplatní plnění ze Záruky, bude Banka povinna takovému uplatnění Záruky ze strany oprávněného vyhovět a Smluvní strany budou postupovat dle příslušných ustanovení Smlouvy ohledně plnění ze Záruky.

Článek IV.**Způsob úhrady**

- 1) Jakoukoli peněžitou pohledávku Banky ze Smlouvy či se Smlouvou související je Banka oprávněna ode dne její splatnosti inkasovat z Účtu/Účtů. Klient je povinen zajistit, aby byl na Účtu/Účtech dostatek peněžních prostředků k tomuto inkasu. Nepostačuje-li zůstatek na Účtu/Účtech k tomuto inkasu, je Banka oprávněna inkasovat dlužnou částku z jakéhokoli jiného účtu Klienta, vedeného u Banky.
- 2) Případně-li den splatnosti úroků z KTK úvěru, které nejsou splatné v Rozhodné datum, úroků z prodlení a pravidelného poplatku na sobotu, neděli nebo svátek, inkasuje Banka takové dlužné částky v příslušný (nepracovní) den.
- 3) Inkasuje-li (nebo obdrží-li jinak) Banka v souvislosti se Smlouvou jakoukoli platbu, která nepostačuje k plné úhradě dlužné částky podle Smlouvy, Banka stanoví, na úhradu jaké dlužné částky podle Smlouvy či její části se tato platba použije.
- 4) Přepočtení jedné měny do jiné měny provádí Banka kurzem podle kurzovního lístku Banky platného v okamžik provedení příslušného přepočtu měn, s výjimkou Přepočtu čerpání.
- 5) Výpočet veškerých úroků podle Smlouvy (včetně úroku z prodlení) provádí Banka na základě roku o 360 dnech a měsíců o skutečném počtu kalendářních dnů.

Článek V.**Úroky a poplatky**

- 1) Klient se zavazuje zaplatit Bance závazkovou odměnu ve výši 0,70 % p.a., vypočtenou z hodnoty Záruky, která bude Bankou Klientovi účtována za každé i započaté 3-měsíční období ode dne vystavení Záruky. Závazková odměna je splatná vždy k 1. dni účtovaného období.
- 2) Klient se zavazuje zaplatit Bance závazkovou odměnu ve výši 0,70 % p.a., vypočtenou z hodnoty Příslibu, která bude Bankou Klientovi účtována za každé, i započaté 3-měsíční období, ode dne vystavení Příslibu. Závazková odměna je splatná vždy k 1. dni účtovaného období.
- 3) Kromě poplatků a odměn uvedených výše v tomto Článku Smlouvy nebude Banka účtovat žádné další poplatky (např. za zpracování Smlouvy, za změny Smlouvy, za vystavení Záruk/Příslibu).
- 4) Z každé splatné a nezaplacené částky podle Smlouvy (kromě úroku) se Klient zavazuje (namísto úrokové sazby sjednané v předchozích Článcích Smlouvy) zaplatit Bance úrok z prodlení ve výši 2,30 % p.a. Úrok z prodlení je splatný ihned.

Článek VI.**Zajištění**

- 1) Dluhy ze Smlouvy či se Smlouvou související budou zajištěny v souladu se Smlouvou o úvěrech.

Článek VII.**Prohlášení**

- 1) Klient činí Bance prohlášení uvedená v článku 21 (*Závazná prohlášení*) Smlouvy o úvěrech a zaručuje Bance, že tato prohlášení jsou pravdivá, přesná a nejsou zavádějící a že učinil potřebná opatření, aby se přesvědčil o tom, že jsou pravdivá, přesná a nezavádějící. Klient si je vědom, že Banka uzavřela tuto Smlouvu na základě důvěry v tato prohlášení Klienta a ve skutečnosti potvrzené v těchto prohlášeních Klienta a že by tuto Smlouvu Banka neuzavřela, pokud by tato prohlášení byla nepravdivá, nepřesná nebo zavádějící,
- 2) Klient prohlašuje, že 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 Smlouvu se vztahuje povinnost uveřejnění prostřednictvím registru smluv.

Článek VIII.**Závazky**

- 1) Klient se zavazuje, že po celou dobu od uzavření Smlouvy až do zániku veškerých existujících, budoucích či podmíněných dluhů ze Smlouvy bude plnit veškeré povinnosti a dodržovat veškeré závazky uvedené ve Smlouvě o úvěrech, zejména uvedené v článku 22 (*Informační*

- povinnosti), v článku 23 (*Finanční povinnosti*) a v článku 24 (*Obecné povinnosti*) Smlouvy o úvěrech.
- 2) Klient zajistí, aby prohlášení uvedená v článku 21 (*Závazná prohlášení*) Smlouvy o úvěrech byla pravdivá, přesná a poctivá v okamžiku uzavření této Smlouvy a v každý okamžik, kdy jsou činěna podle bodu 21.28.2 Smlouvy o úvěrech.
 - 3) Klient uveřejní prostřednictvím registru smluv Smlouvu bez zbytečného odkladu po uzavření 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 IX.

Případy porušení

- 1) Případem porušení je jakákoli událost považovaná za Případ porušení dle článku 25 (*Případy porušení*) Smlouvy o úvěrech.
- 2) Nastal-li Případ porušení, Banka je oprávněna oznámením odeslaným Klientovi:
 - a) omezit nebo zastavit čerpání financování poskytovaného na základě Smlouvy, a/nebo
 - b) písemně prohlásit, že všechny peněžité dluhy Klienta vůči Bance ze Smlouvy či v souvislosti se Smlouvou nebo jakákoli jejich část jsou splatné v den uvedený v oznámení Banky, čímž se stávají v tento den splatnými a Klient je povinen je v tento den uhradit, a/nebo
 - c) 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, nevypíacet 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 ze Smlouvy či se Smlouvou souvisejících.
- 3) Banka není odpovědná za újmu, vzniklou Klientovi uplatněním práv Banky dle Smlouvy, jakékoli smlouvy související se Smlouvou či právního předpisu.

Článek X.

Závěrečná ustanovení

- 1) Neodsouhlasí-li Banka jinak, musí být veškeré dokumenty předkládané jí podle Smlouvy či v souvislosti s ní v češtině, slovenštině nebo angličtině, nebo úředně přeložené do češtiny.
- 2) Písemná komunikace mezi Bankou a Klientem se uskutečňuje korespondenčně v listinné podobě a/nebo elektronicky prostřednictvím služeb elektronického bankovníctví a/nebo datové schránky.
- 3) Doručování:
 - a) písemnosti doručované poskytovatelem poštovních služeb zasílá Banka Klientovi na adresu sídla uvedenou ve 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 ve Smlouvě.
- 4) Plná moc, zmocňující jakoukoli osobu jednat jménem Klienta vůči Bance podle Smlouvy 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.

- 5) Smlouva může být uzavřena v listinné či v elektronické podobě. V elektronické podobě může být Smlouva uzavřena, pokud Klient:
- a) podepíše Smlouvu biometrickým podpisem. Biometrický podpis je vlastnoruční podpis učiněný na elektronickém tabletu, který zachycuje dynamiku podpisu a jeho charakteristické rysy, jež do něj promítne podepisující osoba. Tyto údaje jsou následně zpracovány tak, že k nim Banka nemá přístup, a je možné je využít pouze v případě písmoznaleckého přezkumu biometrického podpisu. Banka může Smlouvu v elektronické podobě podepsat připojením naskenovaného podpisu oprávněného zástupce Banky, biometrickým podpisem či jiným podpisem. Banka následně opatří dokumentaci kvalifikovanou elektronickou pečeti a elektronickým časovým razítkem a zašle ji Klientovi do jeho elektronického bankovníctví; nebo
 - b) uzavřel s Bankou Smlouvu o využívání služby ČSOB CEB („**CEB smlouva**“). Smlouvu je pak možné podepsat způsobem sjednaným mezi Smluvními stranami pro podpis Dokumentů (jak jsou tyto definovány v CEB smlouvě).
- 6) Smlouva je platná dnem jejího uzavření. Účinnosti nabývá dnem jejího uveřejnění v registru smluv. Smlouva může být měněna pouze písemně, a to právním jednáním v listinné podobě nebo v elektronické podobě.
- 7) V případě neplatnosti, neúčinnosti či zdánlivosti jednotlivých ustanovení Smlouvy nejsou dotčena její 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 Smlouvy.
- 8) V právních vztazích založených Smlouvou se nepřihlíží k zavedené praxi či zvyklostem Smluvních stran a obchodním zvyklostem.
- 9) Nastane-li Příklad porušení, je Banka oprávněna svá práva a povinnosti dle Smlouvy postoupit či převést (a to i formou postoupení Smlouvy) v celém jejich rozsahu, nebo zčásti, na jinou osobu, a Klient pro takový případ souhlasí s poskytnutím informací (bankovního tajemství) vyplývajících ze Smlouvy takové osobě. Jinak je Banka oprávněna svá práva a povinnosti dle Smlouvy postoupit či převést na jinou osobu pouze s předchozím souhlasem Klienta, přičemž tento souhlas nebude Klientem bezdůvodně odepřen či zdržen.
- 10) Bez předchozího písemného souhlasu Banky nesmí Klient jakkoli převést jakékoli své dluhy či pohledávky ze Smlouvy či se Smlouvou související, ani Smlouvu postoupit.
- 11) Banka je oprávněna svá práva a povinnosti převádět v souladu s článkem 28 (*Změny na straně věřitelů*) Smlouvy o úvěrech.
- 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 Smlouvy a Smlouvy o úvěrech představují úplná ujednání mezi Smluvními stranami a nahrazují veškerá předchozí ústní nebo písemná ujednání související s předmětem Smlouvy. Součástí Smlouvy jsou všechny její přílohy. Žádná Smluvní strana se nemůže dovolávat jakékoli dohody či ujednání neuvedeného výslovně ve Smlouvě nebo ve Smlouvě o úvěrech.
- 15) Smluvní strany na sebe přebírají nebezpečí změny okolností ve smyslu § 1765 odst. 2 Občanského zákoníku.
- 16) Jakékoli vzdání se práva z porušení Smlouvy či prodloužení jakékoli lhůty podle Smlouvy musí být písemné a je omezeno na skutečnosti v tomto vzdání se či prodloužení výslovně uvedené. Neuplatnění jakéhokoli práva ze Smlouvy není vzdáním se tohoto práva. Jakékoli ukončení Smlouvy má účinky pouze do budoucna.
- 17) Banka a společnosti, které jsou součástí jejího podnikatelského seskupení, pevně věří v potřebu společensky odpovědného podnikání a udržitelného rozvoje společnosti. Prostřednictvím finanční skupiny KBC se Banka účastní na plnění cílů vyplývajících z mezinárodních dohod usilujících o implementaci principů udržitelného bankovníctví a pojišťovnictví zaměřujících se např. na podporu životního prostředí, boje proti úplatkářství a korupci, respektování lidských práv a na společensky odpovědný přístup ve vztahu nejen k zaměstnancům, ale i k dalším zúčastněným stranám. Banka podporuje ambice evropských institucí k vytvoření nízkouhlíkové společnosti, plní závazky vyplývající z evropských politik týkajících se udržitelnosti a je připravena

implementovat politiky v současné době evropskými institucemi připravované. V souvislosti s tím přijala Banka strategii udržitelnosti a politiku udržitelného a společensky odpovědného financování, kterou chce přispívat k výše uvedeným hodnotám. Podrobnější informace jsou k dispozici na našich webových stránkách www.csob.cz v sekci Společenská odpovědnost a udržitelnost.

- 18) Klient souhlasí s tím, že Banka může získávat informace související s Klientem relevantní pro výše uvedenou agendu z veřejně dostupných zdrojů, relevantních registrů nebo se bude obracet přímo na Klienta a požádá ho o součinnost při získávání těchto informací. Klient takovou součinnost bezdůvodně neodepře.
- 19) Banka zpracovává osobní údaje v souvislosti s jednáním o uzavření 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.
- 20) Tato Smlouva je dle dohody Smluvních stran uzavírána jako Bilaterální dokument, na základě kterého je Klientovi poskytnuta ze strany Banky Přidružená linka dle čl. 6.1 Smlouvy o úvěrech.
- 21) Smlouva je vyhotovena ve 2 stejnopisech, z nichž každá Smluvní strana obdržela 1.
- 22) Smlouva a veškeré mimosmluvní závazky s ní související se řídí českým právem.

V příloze:

Příloha č. 1 - Definice a ujednání

V Praze dne 10.7.2025

Československá obchodní banka, a. s.

XXXXX

XXXXX

Česká pošta, s.p.

Ing. Miroslav Štěpán, generální ředitel

Ing. Mgr. Ondřej Škorpil, MBA, zástupce
generálního ředitele

.....
Banka

.....
Klient

Ověření podpisu/totožnosti:

Definice a ujednání

*IBOR	referenční úroková sazba peněžního trhu pro příslušnou měnu (PRIBOR v případě dluhů v Kč, resp. EURIBOR u dluhů v EUR, příp. dalších měnách) ve výši uvedené pro příslušné časové období v informační síti REFINITIV, popřípadě v jiných informačních médiích, a to vždy 2 pracovní dny před: 1) prvním dnem příslušného Období fixace v případě KTK úvěru, a
CME Term SOFR Reference Rate	referenční úroková sazba peněžního trhu pro měnu USD ve výši uvedené pro příslušné časové období v informační síti REFINITIV ve 13 hodin středoevropského času, a to vždy 2 pracovní dny před: 1) prvním dnem příslušného Období fixace v případě KTK úvěru.
€STR	1-denní referenční (O/N = overnight) úroková sazba peněžního trhu pro měnu EUR vypočtená Evropskou centrální bankou („ECB“) (nebo jakoukoli jinou entitou, která převzala správu této sazby) ve výši uvedené v informační síti REFINITIV (na příslušné obrazovce) ve 13 hodin středoevropského času vždy v příslušný den, kdy je vyčerpána jakákoli část KTK úvěru (pro nepracovní dny v ČR a pro nebankovní dny ECB bude použita sazba vyhlášená pro nejbližší předcházející pracovní / bankovní den).
Náhradní referenční hodnota	referenční úroková sazba, (i) kterou za účelem nahrazení Příslušné referenční hodnoty doporučí Příslušný orgán nebo, (ii) nelze-li takto Náhradní referenční hodnotu stanovit, hodnota, která je obvykle považována za nástupce či náhradu Příslušné referenční hodnoty v souladu s převažující či vznikající tržní praxí u srovnatelných transakcí v téže měně nebo (iii) nelze-li ani takto Náhradní referenční hodnotu stanovit, referenční hodnota, která je Bankou vybrána coby nejsrovnatelnější s Příslušnou referenční hodnotou. Náhradní referenční hodnota bude upravena o případnou vyrovnávací odchylku s cílem v nejvyšší reálně možné míře vyloučit vznik ekonomického znevýhodnění či zvýhodnění Smluvních stran plynoucího z nahrazení Příslušné referenční hodnoty Náhradní referenční hodnotou. Touto vyrovnávací odchylkou bude (i) vyrovnávací odchylka doporučená Příslušným orgánem, nebo (ii) nelze-li ji takto stanovit, vyrovnávací odchylka obvykle používaná v souladu s převažující či vznikající tržní praxí u srovnatelných transakcí v téže měně, nebo (iii) nelze-li ji ani takto stanovit, vyrovnávací odchylka u transakcí s deriváty. Banka je oprávněna provést technické změny Smlouvy, které budou nezbytné pro použití Náhradní referenční hodnoty upravené o vyrovnávací odchylku, včetně změny délky úrokových období, doby a frekvence stanovení úrokových sazeb či data splatnosti úroků, a sdělí je bez zbytečného odkladu Klientovi společně s informací o tom, od kdy se Náhradní referenční hodnota a případné nezbytné změny Smlouvy použijí. Náhradní referenční hodnota i uvedené technické změny Smlouvy budou bez dalšího závazné pro Smluvní strany, aniž by s nimi musel Klient vyjádřit výslovný souhlas.
Náhradní úroková sazba	pohyblivá úroková sazba s přechodnou fixací, resp. pohyblivá úroková sazba při úročení na bázi O/N, která je součtem průměru kotací (zjištěných Bankou) na mezibankovním peněžním trhu nejméně tří referenčních bank, a to vždy: 1) 2 pracovní dny před prvním dnem příslušného Období fixace při úročení KTK úvěru na bázi *IBOR nebo CME Term SOFR Reference Rate, resp. vždy v příslušný den, kdy je KTK úvěr čerpán při úročení na bázi O/N (pro nepracovní dny bude použita sazba kotovaná pro nejbližší předcházející pracovní den),

	a marže (přirážky) v pevné výši uvedené v Článku „Poskytování KTK úvěru“ Smlouvy. Není-li možné stanovit ani tímto způsobem úrokovou sazbu z důvodu nekotování na mezibankovním peněžním trhu, je Náhradní úrokovou sazbou úroková sazba s přechodnou fixací, resp. pohyblivá úroková sazba, skládající se z úrokové sazby ve výši nákladů Banky na financování Úvěru z jakýchkoli jí rozumně vybraných zdrojů peněžních prostředků včetně nákladů na zajištění rizik a marže v pevné výši uvedené v Článku „Poskytování KTK úvěru“ Smlouvy, přičemž Klient je povinen takto stanovené úroky Bance uhradit nebo předčasně splatit své dluhy z poskytnutého Úvěru, a to do 30 dnů ode dne doručení oznámení Banky o výši stanovené úrokové sazby (přičemž v případě předčasného splacení Úvěru pak pro období, než předčasné splacení nastane, platí úroková sazba stanovená kotací Banky). V případě, že by Náhradní úroková sazba stanovená výše sjednaným způsobem byla menší než nula, použije se Náhradní úroková sazba v hodnotě nula. Stejný postup určení úrokové sazby se uplatní i v případě, kdy náklady Banky na získání depozit ve výši čerpaného Úvěru na příslušném mezibankovním trhu pro příslušné Období fixace přesahují referenční sazbu uvedenou v Článku „Poskytování KTK úvěru“ Smlouvy.
Nová úroková sazba	pohyblivá úroková sazba s přechodnou fixací, resp. pohyblivá úroková sazba při úročení na bázi O/N, která je součtem Náhradní referenční hodnoty upravené o vyrovnávací odchylku a marže v pevné výši uvedené v Článku „Poskytování KTK úvěru“ Smlouvy, přičemž Klient je povinen takto stanovené úroky Bance uhradit nebo předčasně splatit své dluhy z poskytnutého Úvěru, a to do 30 dnů ode dne doručení oznámení Banky o výši stanovené Nové úrokové sazby (v případě předčasného splacení Úvěru pak pro období, než předčasné splacení nastane, platí Nová úroková sazba). V případě, že by Nová úroková sazba stanovená výše sjednaným způsobem byla menší než nula, použije se Nová úroková sazba v hodnotě nula.
O/N *IBOR	1-denní (O/N = overnight) referenční úroková sazba peněžního trhu pro CZK, příp. další měny ve výši uvedené v informační síti REFINITIV (na příslušné obrazovce), popřípadě v jiných informačních médiích, vždy v příslušný den, kdy je vyčerpána jakákoli část KTK úvěru (pro nepracovní dny v České republice anebo na příslušném zahraničním trhu bude použita sazba vyhlášená pro nejbližší předcházející pracovní den).
Období fixace	období fixace úrokové sazby pro KTK úvěr v délce 1 měsíc/3 měsíce dle Článku „Poskytování KTK úvěru“ Smlouvy. První Období fixace začíná dnem prvního možného čerpání KTK úvěru a končí v den předcházející poslednímu pracovnímu dni příslušného kalendářního měsíce/čtvrtletí. Každé další měsíční/čtvrtletní Období fixace začíná vždy první den po skončení předcházejícího Období fixace a končí vždy v den předcházející poslednímu pracovnímu dni následujícího kalendářního měsíce/čtvrtletí. Poslední Období fixace končí v den předcházející dni konečné splatnosti KTK úvěru.
Přepočet čerpání	výše čerpání v jiné měně než v měně, ve které je sjednán Limit, se za účelem výpočtu aktuální výše čerpání Limitu přepočítává na měnu Limitu s použitím kurzu ČNB platného pro příslušný den čerpání Limitu. Přepočítávána je vždy výše momentálně požadovaného čerpání Limitu i výše dříve načerpaných a nesplacených (nezaniklých) čerpání Limitu.
Případ porušení	každá skutečnost uvedená v Článku „Případy porušení“ Smlouvy.
SARON (Swiss Average Rate Overnight)	1-denní referenční (O/N = overnight) úroková sazba peněžního trhu pro měnu CHF ve výši uvedené v informační síti REFINITIV (na příslušné obrazovce) v 18 hodin středoevropského času vždy dva pracovní dny přede dnem, kdy je vyčerpána jakákoli část Limitu v případě čerpání KTK úvěru, resp. tři pracovní dny přede dnem, kdy je vyčerpána jakákoli část Limitu v případě čerpání RVG úvěru.

SOFR (Secured Overnight Funding Rate)	1-denní referenční (O/N = overnight) úroková sazba peněžního trhu pro měnu USD ve výši uvedené v informační síti REFINITIV (na příslušné obrazovce) ve 13 hodin středoevropského času vždy v příslušný den, kdy je vyčerpána jakákoli část Limitu v případě čerpání KTK úvěru (pro nepracovní dny v České republice anebo na příslušném zahraničním trhu bude použita sazba vyhlášená pro nejbližší předcházející pracovní den).
SONIA (Sterling Overnight Index Rate)	1-denní referenční (O/N = overnight) úroková sazba peněžního trhu pro měnu GBP ve výši uvedené v informační síti REFINITIV (na příslušné obrazovce) ve 13 hodin středoevropského času vždy v příslušný den, kdy je vyčerpána jakákoli část Limitu v případě čerpání KTK úvěru, resp. jeden den přede dnem, kdy je vyčerpána jakákoli část Limitu v případě čerpání RVG úvěru (pro nepracovní dny v České republice anebo na příslušném zahraničním trhu bude použita sazba vyhlášená pro nejbližší předcházející pracovní den).
TONAR (Tokyo Overnight Average Rate)	1-denní referenční (O/N = overnight) úroková sazba peněžního trhu pro měnu JPY ve výši uvedené v informační síti REFINITIV (na příslušné obrazovce) ve 13 hodin středoevropského času vždy v příslušný den, kdy je vyčerpána jakákoli část Limitu v případě čerpání KTK úvěru, resp. jeden den přede dnem, kdy je vyčerpána jakákoli část Limitu v případě čerpání RVG úvěru (pro nepracovní dny v České republice anebo na příslušném zahraničním trhu bude použita sazba vyhlášená pro nejbližší předcházející pracovní den).
Účet/Účty	platební účet/účty Klienta vedený/vedené u Banky, a/nebo další z účtů Klienta vedených Bankou, zejména účet vedený v měně, v níž je poskytnut příslušný Úvěr, vystavena Záruka, nebo v měně, na niž zní jiný příslušný závazek (zejména poplatky, výlohy atd.).
Změna	odštěpení některých organizačních částí Klienta, jakákoli přeměna Klienta, snížení a/nebo zvýšení základního kapitálu Klienta, převod závodu Klienta či jeho části, změna druhu podílů v Klientovi, změna druhů kmenových listů a/nebo akcií vydaných Klientem, změna předmětu činnosti Klienta, ukončení podnikatelské činnosti Klienta či její podstatné části, ztráta oprávnění k podnikatelské činnosti Klienta.