

## Obchodní podmínky poskytování bankovních záruk a úvěrů právníkům osobám a fyzickým osobám – podnikatelům

### Obsah

1. Základní ustanovení
2. Čerpání Úvěru
3. Úroky z Úvěru
4. Splácení Úvěru
5. Ustanovení o Bankovní záruce
6. Záruční listina
7. Plnění z Bankovní záruky
8. Úhrada pohledávek Banky
9. Některá ustanovení o Cenách
10. Prohlášení
11. Některé další povinnosti Klienta
12. Kontrola plnění Závazku a hodnocení Klienta
13. Porušení Závazku a jiné závažné skutečnosti
14. Důsledky porušení Závazku nebo vzniku jiných závažných skutečností
15. Společná ustanovení
16. Ostatní ustanovení
17. Důležitá ujednání

### 1. ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ

- 1.1 **Závazek.** Vztahy mezi Bankou a Klientem vznikající v souvislosti s poskytnutím Úvěru nebo Bankovní záruky se řídí Smlouvou a právními akty upravujícími vztahy ze Zajištění a související vztahy. Nestanoví-li Smlouva jinak, platí pro vztahy mezi Bankou a Klientem OP, VOP a Ceník. Upravuje-li Smlouva některou z podmínek rozdílně od OP, VOP či Ceníku, má přednost ujednání Smlouvy. Upravují-li OP některou z podmínek rozdílně od VOP, má přednost ustanovení OP. V případě rozdílu mezi podmínkami a údaji sjednanými ve Smlouvě o poskytnutí bankovní záruky a ustanoveními Záruční listiny mají přednost ustanovení Záruční listiny. Veškerá ustanovení OP a Smlouvy o poskytnutí bankovní záruky, zejména pak ustanovení o Podmínkách vystavení záruční listiny, Cenách a Zajištění, se použijí přiměřeně i pro Příslib poskytnutí bankovní záruky.
- 1.2 **Vymezení pojmů.** Pojmy psané v OP velkými písmeny nebo s velkým počátečním písmenem, v jednotném i množném čísle, které nejsou definované v OP, mají význam uvedený ve VOP, čl. 15.5. OP, případně ve Smlouvě.
- 1.3 **Spoludlužníci.** Pokud je smluvní stranou Smlouvy o úvěru další osoba jako spoludlužník, odpovídají Klient a spoludlužník společně a nerozdílně za řádné a včasné splnění veškerých dluhů a povinností vyplývajících ze Smlouvy o úvěru a ze Závazku. Banka je oprávněna domáhat se splnění dluhů a povinností vůči kterémukoli z nich. Prodlení Banky vůči Klientovi nenastává prodlení vůči spoludlužníkovi a naopak. Veškeré povinnosti Klienta podle Smlouvy o úvěru platí stejně pro spoludlužníka a spoludlužník ve Smlouvě o úvěru činí stejná prohlášení jako Klient, netýkají-li se z povahy věci pouze Klienta.

### 2. ČERPÁNÍ ÚVĚRU

- 2.1 **Období čerpání.** Období pro Čerpání Úvěru stanovené ve Smlouvě o úvěru, toto období může Banka prodloužit na základě písemné žádosti Klienta. Klient je oprávněn čerpat Úvěr poté, co splnil Podmínky čerpání.
- 2.2 **Způsob Čerpání.** Kontokorentní úvěr Klient čerpá z Běžného účtu způsobem stanoveným pro dispozice s prostředky na tomto účtu. V ostatních případech Klient čerpá Úvěr převodem peněžních prostředků z Úvěrového účtu na bankovní účet stanovený v souladu se Smlouvou o úvěru.

Nestanoví-li Smlouva o úvěru jinak, částky čerpané na splacení dluhů Klienta vůči Bance, jež jsou splatné z Úvěru podle Smlouvy o úvěru, budou převedeny Bankou přímo na příslušný účet Banky. Podpisem Smlouvy o úvěru Klient výslovně žádá Banku o Čerpání takových částek tímto způsobem a zároveň uděluje Bance příkaz k takovému Čerpání.

Čerpání na úhradu splatné Pohledávky z úvěru je Banka oprávněna provést i bez pokynu Klienta a bez jeho předchozího vyrozumění.

Pro případ, že účelem Úvěru bude splacení jakýchkoli dluhů Klienta a neumožní-li Banka jinak, bude nejprve čerpána část Úvěrové částky připadající na takový účel převodem přímo na příslušný účet určený ke splacení uvedených dluhů Klienta a teprve poté bude Klient oprávněn čerpat zbývající část Úvěrové částky na další účely Úvěru uvedené ve Smlouvě o úvěru.

Opětovně Čerpání již splacené části Úvěru je možné, jen pokud je to výslovně sjednáno.

- 2.3 Podklady k Čerpání. Čerpání z Úvěrového účtu se uskuteční na základě řádně vyplněného příkazu k úhradě doručeného Bance nejpozději 2 pracovní dny před požadovaným datem Čerpání spolu se všemi podklady k Čerpání podle Smlouvy o úvěru, zejména listinami dokládajícími užití Čerpání v souladu se stanoveným účelem Úvěru.
- 2.4 Podmínky čerpání. Banka umožní Klientovi Čerpání, pouze pokud:
- Podmínky čerpání stanovené ve Smlouvě o úvěru byly splněny;
  - Klient má na základě uzavřené smlouvy zřízen Běžný účet;
  - kompletní podklady k Čerpání byly Bance doručeny;
  - Čerpání bude využito v souladu se stanoveným účelem Úvěru;
  - požadovaná částka nepřevyšuje disponibilní část Úvěrové částky a Čerpání se má uskutečnit v Období čerpání;
  - ke dni Čerpání nenastalo ani nehrozí porušení Závazku nebo vznik jiné závažné skutečnosti tak, jak jsou definovány v čl. 13.

Podmínky čerpání musí být splněny po celou dobu trvání Závazku, nevyplývá-li z jejich povahy jinak.

### 3. ÚROKY Z ÚVĚRU

- 3.1 Úroková sazba. Typ úrokové sazby, její výši či způsob jejího určení stanoví Smlouva o úvěru. Úroková sazba může být stanovena jako Pevná, Fixovaná pro období úrokové sazby, Proměnná nebo Plovoucí.
- 3.2 Pevná úroková sazba. Pevná úroková sazba je sazba, jejíž výše uvedená ve Smlouvě o úvěru je neměnná po celou dobu trvání Závazku až do stanoveného Dne konečné splatnosti. Výši Pevné úrokové sazby stanoví Banka podle svých vnitřních pravidel a postupů a v závislosti na situaci na finančních trzích, na kterých se Banka refinancuje.
- 3.3 Fixovaná úroková sazba pro období úrokové sazby. Fixovaná úroková sazba pro období úrokové sazby je sazba, jejíž výše je v době trvání Období úrokové sazby neměnná. Výši Fixované úrokové sazby pro období úrokové sazby stanovuje Banka podle svých vnitřních pravidel a postupů a v závislosti na situaci na finančních trzích, na kterých se Banka refinancuje. Není-li konkrétní výše Fixované úrokové sazby pro období úrokové sazby uvedena ve Smlouvě o úvěru, oznámí ji Banka Klientovi písemně před začátkem Období úrokové sazby. Pokud Klient po obdržení oznámení o výši Fixované úrokové sazby pro období úrokové sazby nesplatí Úvěr v plné výši podle čl. 4.4, platí, že oznámenou výši akceptoval.
- 3.4 Proměnná úroková sazba. Proměnná úroková sazba je sazba, jejíž výše je stanovovaná pro Období úrokové sazby jako součet výše Referenční sazby platné v Rozhodný den a dohodnuté marže. Výši marže stanoví Banka podle svých vnitřních pravidel a postupů a v závislosti na situaci na finančních trzích, na kterých se Banka refinancuje.
- 3.5 Plovoucí úroková sazba. Plovoucí úroková sazba je sazba stanovovaná jako výše Základní sazby se zvýšením, případně snížením o dohodnutou marži. Výši Základní sazby je Banka oprávněna průběžně upravovat podle svých vnitřních pravidel a postupů v závislosti na situaci na finančních trzích, na kterých se Banka refinancuje.
- 3.6 Období úrokové sazby. Smlouva o úvěru stanoví délku období platnosti Fixované úrokové sazby pro období úrokové sazby, resp. Proměnné úrokové sazby (Období úrokové sazby). První Období úrokové sazby začíná dnem uzavření Smlouvy o úvěru; délka Období úrokové sazby se stanoví podle Smlouvy o úvěru. Nejedná-li se o hypoteční úvěr nebo o úvěr se sjednaným Anuitním splácením, platí stanovená výše úrokové sazby od prvního dne Období úrokové sazby (včetně) do předposledního dne Období úrokové sazby (včetně); poslední den Období úrokové sazby je zároveň prvním dnem následujícího Období úrokové sazby. V případě hypotečního úvěru platí stanovená výše úrokové sazby od prvního dne Období úrokové sazby (včetně) do posledního dne Období úrokové sazby (včetně).
- 3.7 Úroky z Úvěru. Nejedná-li se o hypoteční úvěr, náleží Bance úroky z Úvěru za dobu ode dne jeho Čerpání (včetně) do dne předcházejícího dni jeho splacení (včetně). Úroky z hypotečního úvěru náleží Bance za dobu ode dne jeho Čerpání (včetně) do dne jeho splacení (včetně).
- 3.8 Úrokové období. Klient je povinen platit úroky z Úvěru vždy za období stanovené Smlouvou o úvěru (Úrokové období). První Úrokové období začíná dnem prvního Čerpání a končí poslední den pravidelného Úrokového období podle Smlouvy o úvěru, ve kterém se uskuteční první Čerpání. Úrokovým obdobím Kontokorentního úvěru je stanovené kalendářní období. Poslední den pravidelného Úrokového období je stanovený ve Smlouvě o úvěru.
- 3.9 Splatnost úroků z Úvěru. Úroky z Úvěru jsou splatné v poslední den Úrokového období, a to za dobu od prvního dne Úrokového období (včetně) do posledního dne Úrokového období (včetně). Úroky z Úvěru za poslední Úrokové období do dne předcházejícího dni splacení Úvěru (včetně) jsou splatné na základě zúčtování provedeného Bankou,

nejdříve v Den konečné splatnosti a nejpozději poslední den Úrokového období, v němž nastal Den konečné splatnosti.

Je-li sjednáno Anuitní splácení, jsou úroky z Úvěru za Úroková období, pro něž není předepsána anuitní splátka, splatné samostatně poslední den Úrokového období.

- 3.10 Náhradní způsob stanovení Referenční sazby. Není-li příslušná Referenční sazba v den stanovení výše úrokové sazby pro Banku dostupná, použije se pro stanovení výše konkrétní úrokové sazby výše Referenční sazby naposledy Bance dostupná.
- 3.11 Informační povinnost Klienta. Klient je povinen informovat osoby poskytující zajištění Úvěru o každé změně výše úrokové sazby, jež se aplikuje na Smlouvu o úvěru.

#### 4. SPLÁCENÍ ÚVĚRU

- 4.1 Splácení. Klient je povinen splácet Pohledávky z úvěru v termínech a částkách podle Smlouvy o úvěru a Ceníku.

Je-li sjednáno Anuitní splácení, výši anuitní splátky stanoví Banka před zahájením splácení Úvěru a při každé změně úrokové sazby; výši splátky oznámí Banka Klientovi písemně.

Je-li sjednáno Anuitní splácení měsíčními anuitními splátkami a Klient více než jeden měsíc před koncem Období čerpání zcela vyčerpal Úvěrovou částku nebo písemně oznámil Bance, že již Úvěrovou částku nebude čerpat, popř. že se jedná o poslední Čerpání, dojde v závislosti na technických možnostech Banky k dřívějšímu zahájení splácení Úvěru a k případné úpravě výše anuitní splátky, přičemž Den konečné splatnosti se nemění; v takovém případě bude první anuitní splátka splatná poslední kalendářní den kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém nastala skutečnost odůvodňující dřívější zahájení splácení Úvěru. V případě Anuitního splácení jinými než měsíčními splátkami postupuje Banka obdobně. O této změně, včetně nové výše anuitní splátky, Banka Klienta písemně informuje.

- 4.2 Snížení Úvěru. Nečerpal-li Klient celou Úvěrovou částku nebo provedl-li Předčasnou splátku, je povinen splácet Úvěr v původně sjednaných částkách a termínech, přičemž doba splácení se přiměřeně zkrátí, případně se upraví výše poslední splátky. Je-li sjednáno Anuitní splácení a Klient nevyčerpal celou Úvěrovou částku (a nenastane případ uvedený v čl. 4.1), je povinen splácet Úvěr v původně sjednaných částkách a termínech; ke změně (snížení) výše anuitní splátky dojde od prvního dne nejbližšího následujícího Období úrokové sazby. Je-li sjednáno Anuitní splácení a Klient provedl Předčasnou splátku, sjedná Banka s Klientem na základě dodatku ke Smlouvě o úvěru zkrácení doby splatnosti Úvěru nebo jinou (sníženou) výši anuitní splátky.
- 4.3 Předčasná splátka. S výjimkou splacení Úvěru podle čl. 4.4 je Klient oprávněn provést Předčasnou splátku jen s předchozím písemným souhlasem Banky. Klient je povinen s Předčasnou splátkou Bance zaplatit příslušenství, Cenu za předčasnou splátku, je-li sjednána, a dále náhradu Nákladů vzniklých v důsledku Předčasné splátky, jakož i další pro ten případ stanovené částky podle Smlouvy o úvěru a Ceníku. Oznámení o Předčasné splátce, akceptované Bankou, je neodvolatelné. Klient je povinen provést Předčasnou splátku ve výši a v termínu schválených Bankou; pokud tak neučiní, je v prodlení. Banka nemusí přijmout jakoukoli úhradu od jiné osoby než Klienta nebo spoludlužníka, je-li stranou Smlouvy o úvěru.

V případě Kontokorentního úvěru, je-li Bance doručena výpověď Smlouvy o úvěru, aniž by Klient předtím splatil Pohledávky z úvěru v plné výši, zaniká dnem doručení výpovědi právo Klienta čerpat Kontokorentní úvěr na základě vypovězené Smlouvy o úvěru a Úvěr je okamžitě splatný. Nestačí-li Předčasná splátka provedená podle tohoto čl. 4.3 nebo podle čl. 4.4 na úhradu všech Pohledávek z úvěru, platí pořadí úhrady pohledávek Banky stanovené v čl. 8.2.

V případě hypotečních úvěrů bude Předčasná splátka použita Bankou na splacení Úvěru vždy k poslednímu dni příslušného kalendářního měsíce.

- 4.4 Předčasná splátka Úvěru po oznámení nové výše Fixované úrokové sazby pro období úrokové sazby. Klient je oprávněn, po oznámení nové výše Fixované úrokové sazby pro období úrokové sazby, nejpozději poslední den probíhajícího Období úrokové sazby, provést Předčasnou splátku. Úmysl provést Předčasnou splátku podle tohoto ustanovení je Klient povinen Bance předem písemně oznámit. Spolu s Předčasnou splátkou je Klient povinen zaplatit její příslušenství a další pro ten případ stanovené částky podle Smlouvy o úvěru a Ceníku. Cena za předčasnou splátku se v tomto případě nehradí. Oznámení o Předčasné splátce, akceptované Bankou, je neodvolatelné. Klient je povinen provést Předčasnou splátku ve výši a v termínu schválených Bankou; pokud tak neučiní, je v prodlení. V případě hypotečních úvěrů bude Předčasná splátka použita Bankou na splacení Úvěru vždy k poslednímu dni příslušného kalendářního měsíce. Banka nemusí přijmout jakoukoli úhradu od jiné osoby než Klienta nebo spoludlužníka, je-li stranou Smlouvy o úvěru.

#### 5. USTANOVENÍ O BANKOVNÍ ZÁRUCE

- 5.1 Bankovní záruka. Uzavřením Smlouvy o poskytnutí bankovní záruky se Banka zavazuje na základě Příkazu k poskytnutí bankovní záruky poskytnout Bankovní záruku za peněžitý nebo nepeněžitý dluh Dlužníka.
- 5.2 Potvrzení Bankovní záruky jinou bankou. Je-li Bankovní záruka potvrzena jinou bankou, je Beneficiant oprávněn domáhat se plnění z Bankovní záruky podle svého výběru po Bance nebo po Potvrzující bance. Banka uhradí Potvrzující bance veškerá taková plnění poskytnutá Potvrzující bankou Beneficiantovi na základě potvrzené Bankovní

záruky, včetně přiměřené odměny a veškerých přiměřených nákladů spojených s potvrzením Bankovní záruky; tato plnění se považují pro účely Ručitelského závazku za Náklady. Odmítne-li Potvrzující banka Bankovní záruku potvrdit, povinnost Banky poskytnout Bankovní záruku zaniká.

- 5.3 **Nepřímá záruka.** Banka a Klient mohou ve specifických případech ve Smlouvě o poskytnutí bankovní záruky sjednat, že Banka požádá o poskytnutí bankovní záruky ve prospěch Beneficienta jinou bankou (tzv. banka Beneficienta). Případné pohledávky banky Beneficienta vyplývající z plnění Beneficientovi na základě příslušné bankovní záruky budou zajištěny Bankovní zárukou (tzv. protizáruka) poskytnutou Bankou ve prospěch banky Beneficienta, přičemž platnost protizáruky musí být vždy delší než platnost bankovní záruky poskytnuté bankou Beneficienta ve prospěch Beneficienta. Pohledávka banky Beneficienta na plnění z protizáruky je nezávislá na dluhu zajištěném bankovní zárukou banky Beneficienta. Plnění z protizáruky bude nicméně podmíněno tím, že Beneficient uplatní nárok z bankovní záruky poskytnuté bankou Beneficienta. Nebude-li banka Beneficienta určena v Příkazu k poskytnutí bankovní záruky, je Banka oprávněna vybrat banku Beneficienta sama. Banka v žádném případě neodpovídá za nedostatky, chyby či zdržení, kterých se banka Beneficienta dopustila. Pro účely Smlouvy o poskytnutí bankovní záruky se protizáruka považuje za Bankovní záruku.
- 5.4 **Výplata z Bankovní záruky.** V případě akontačních Bankovních záruk a Bankovních záruk za zádržné provede Banka výplatu z Bankovní záruky po připsání částky akontace nebo částky zádržného ve výši stanovené Příkazem k poskytnutí Bankovní záruky na účet Klienta vedený u Banky, pokud jsou zároveň splněny případné další podmínky k výplatě Bankovní záruky uvedené v Záruční listině. Neprokáže-li Klient Bance způsobem a formou pro ni uspokojivými, že nebyly splněny podmínky výplaty z Bankovní záruky uvedené v Záruční listině, je Banka oprávněna pro účely plnění z Bankovní záruky považovat Bankovní záruku za platnou.

## 6. ZÁRUČNÍ LISTINA

- 6.1 **Podmínky vystavení záruční listiny.** Nestanoví-li Smlouva o poskytnutí bankovní záruky jinak, Banka vystaví Záruční listinu, pokud:
- podmínky stanovené ve Smlouvě o poskytnutí bankovní záruky byly splněny;
  - Klient má na základě uzavřené smlouvy zřízen Běžný účet;
  - ke dni vystavení Záruční listiny nenastalo ani nehrozí porušení Závazku nebo vznik jiné závažné skutečnosti tak, jak jsou definovány v čl. 13;
  - Banka obdržela od Klienta Příkaz k poskytnutí bankovní záruky, řádně vyplněný a podepsaný osobami oprávněnými jednat v této záležitosti jménem Klienta. Příkaz k poskytnutí bankovní záruky je pro Klienta závazný jeho doručením Bance, bez souhlasu Banky jej nelze odvolat ani změnit; a
  - ke dni vystavení Záruční listiny Banka od Klienta obdržela veškeré dokumenty, povolení a další doklady, které si vyžádala.

Podmínky vystavení záruční listiny musí být splněny po celou dobu trvání Ručitelského závazku.

Způsob převzetí Záruční listiny je upraven Příkazem k poskytnutí bankovní záruky.

- 6.2 **Forma Záruční listiny.** Banka vystaví Záruční listinu ve formě používané Bankou, nebude-li mezi Bankou a Klientem dohodnuto jinak.
- 6.3 **Nevystavení Záruční listiny Bankou.** V případě, že dojde k rozporu mezi Příkazem k poskytnutí bankovní záruky a Smlouvou o poskytnutí bankovní záruky, anebo v případě, že podmínky Záruční listiny budou Příkazem k poskytnutí bankovní záruky upraveny způsobem, který bude Banka považovat za nepřijatelný, je Banka oprávněna vystavení Záruční listiny odmítnout.

## 7. PLNĚNÍ Z BANKOVNÍ ZÁRUKY

- 7.1 **Plnění Banky z Bankovní záruky.** Banka plní z Bankovní záruky po splnění všech podmínek a předložení všech dokumentů stanovených v Záruční listině. Jsou-li v Záruční listině stanoveny podmínky pro plnění z Bankovní záruky, je Banka povinna přezkoumat, zda byly předmětné podmínky splněny a je oprávněna si za tímto účelem vyžádat vyjádření Klienta. Nevyjádří-li se Klient do 5 pracovních dnů od doručení žádosti Banky, je Banka oprávněna pro účely plnění z Bankovní záruky považovat výše uvedené podmínky za splněné.

Není-li ve Smlouvě o poskytnutí bankovní záruky a v Záruční listině stanoveno jinak, Banka:

- není oprávněna uplatnit vůči Beneficientovi námitky, které by byl vůči němu oprávněn uplatnit Dlužník; a
- zkoumá nárok Beneficienta uplatněný na základě Bankovní záruky pouze po formální stránce.

Nestanoví-li Záruční listina jinak, je Banka povinna plnit své povinnosti podle Záruční listiny na základě písemné výzvy Beneficienta bez ohledu na to, jestli byl předtím k plnění vyzván Dlužník.

- 7.2 **Uplatnění námitek Bankou.** V případě, že podmínky stanovené v Záruční listině splněny nejsou, je Banka oprávněna jejich nesplnění Beneficientovi namítat a odmítnout z tohoto důvodu plnit z Bankovní záruky. Klient se zavazuje poskytnout Bance veškerou součinnost a případně zajistit veškerou součinnost Dlužníka, kterou bude Banka potřebovat k uplatnění námitek vůči Beneficientovi (zejména poskytnout všechny požadované dokumenty a informace).

- 7.3 Splatnost Pohledávek z ručení. Plněním Banky z Bankovní záruky vzniká Bance pohledávka za Klientem, která je včetně narostlých úroků splatná do 3 pracovních dnů od jejího vzniku.

## 8. ÚHRADA POHLEDÁVEK BANKY

- 8.1 Způsob úhrady. Nestanoví-li Smlouva jinak, Klient platí Pohledávky z úvěru a Pohledávky z ručení prostřednictvím Běžného účtu. Klient je povinen zajistit dostatečný disponibilní zůstatek na Běžném účtu k úhradě splatné částky v dostatečném předstihu přede dnem její splatnosti; Banka je oprávněna peněžní prostředky v odpovídající výši z Běžného účtu inkasovat. Není-li Běžný účet veden u Banky nebo nemá-li Klient k Běžnému účtu dispoziční právo, je povinen zajistit zřízení souhlasu s inkasem k Běžnému účtu ve prospěch Banky.
- 8.2 Pořadí úhrady Pohledávek z úvěru. Nestačí-li disponibilní zůstatek na Běžném účtu spolu s dalšími prostředky Klienta na úhradu splatných Pohledávek z úvěru, budou prostředky na bankovním účtu Klienta použity k uspokojení pohledávek v následujícím pořadí:
- náhrada Nákladů a náhrada škody;
  - Ceny (v případě hypotečních úvěrů s výjimkou Závazkové odměny) a smluvní pokuty z porušení peněžitých povinností;
  - Závazková odměna (uplatní se pouze v případě hypotečních úvěrů);
  - úroky z Úvěru;
  - úroky z prodlení;
  - jistina Úvěru v pořadí od nejstarší splátky podle termínu splatnosti;
  - smluvní pokuty z porušení nepeněžitých povinností;
  - ostatní Pohledávky z úvěru.

Má-li Banka splatné pohledávky z více Smluv o úvěru či z jiných bankovních obchodů, je oprávněna určit vzájemné pořadí a výši úhrady pohledávek z těchto závazků.

- 8.3 Pořadí úhrady Pohledávek z ručení. Nestačí-li disponibilní zůstatek na Běžném účtu spolu s dalšími prostředky Klienta na úhradu splatných Pohledávek z ručení a Banka nestanoví jinak, budou pohledávky hrazeny v tomto pořadí:
- náhrada Nákladů a náhrada škody;
  - Ceny a smluvní pokuty z porušení peněžitých povinností;
  - úroky z Pohledávek z ručení vzniklé plněním Banky z Bankovní záruky;
  - úroky z prodlení;
  - Pohledávky z ručení vzniklé plněním Banky z Bankovní záruky v pořadí od nejstarší podle termínu splatnosti;
  - smluvní pokuty z porušení nepeněžitých povinností;
  - ostatní Pohledávky z ručení.

Má-li Banka splatné pohledávky z více Smluv o poskytnutí bankovní záruky či z jiných bankovních obchodů, je oprávněna určit vzájemné pořadí a výši úhrady pohledávek z těchto závazků.

- 8.4 Úhrada z jiného účtu. Nestačí-li disponibilní zůstatek na Běžném účtu na úhradu splatných Pohledávek z úvěru a Pohledávek z ručení, je Banka oprávněna přednostně inkasovat peněžní prostředky na úhradu těchto pohledávek z kteréhokoli účtu Klienta vedeného u Banky, a to i před provedením jiného pokynu k platbě.

## 9. NĚKTERÁ USTANOVENÍ O CENÁCH

- 9.1 Ceny. Klient je povinen zaplatit Bance Ceny řádně a včas podle Ceníku platného ke dni poskytnutí placené služby.
- 9.2 Cena za zpracování Úvěru. Bance náleží za zpracování Úvěru jednorázová odměna, jejíž výši a splatnost stanoví Smlouva o úvěru. Pokud by Klient Úvěrovou částku zcela nebo zčásti nečerpal a nedojde k jiné dohodě, je povinen zaplatit Cenu za zpracování Úvěru v plné výši.
- 9.3 Cena za předčasnou splátku. Při provedení Předčasné splátky náleží Bance jednorázová Cena za předčasnou splátku ve výši uvedené ve Smlouvě o úvěru nebo v Ceníku, to neplatí při předčasné splátce podle 4.4.
- 9.4 Cena za komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti o bankovní záruku. Klient je povinen zaplatit Bance nejpozději v den vystavení Záruční listiny Cenu za komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti o bankovní záruku. Výše této ceny je uvedena ve Smlouvě o poskytnutí bankovní záruky. Klient je povinen uhradit Bance Cenu za komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti o bankovní záruku rovněž v případě nevystavení Záruční listiny Bankou podle čl. 6.3 a čl. 14.7.
- 9.5 Cena za vystavení Záruční listiny. Klient je povinen zaplatit Bance nejpozději v den vystavení Záruční listiny Cenu za vystavení Záruční listiny. Výše této ceny je uvedena ve Smlouvě o poskytnutí bankovní záruky.
- 9.6 Závazková odměna z Úvěrové částky. Za rezervaci peněžních prostředků náleží Bance Závazková odměna z nečerpané části Úvěrové částky za dobu od prvního dne Období čerpání (včetně) do posledního dne Období čerpání (včetně) nebo prodlouženého Období čerpání podle čl. 2.1 (včetně); sazba Závazkové odměny (% ročně) je

stanovena Smlouvou o úvěru. Závazková odměna je splatná zpětně vždy poslední den kalendářního měsíce a poslední den Období čerpání nebo prodlouženého Období čerpání podle čl. 2.1; v případě Kontokorentního úvěru vždy v den stanovený pro splatnost úroků z Úvěru.

- 9.7 Závazková odměna z Částky bankovní záruky. Výše Závazkové odměny se vypočítá s použitím sazby Závazkové odměny za dobu Platnosti bankovní záruky z Částky bankovní záruky aktuální v den úhrady Závazkové odměny. Banka není povinna v případě předčasného vrácení Záruční listiny, snížení Částky bankovní záruky nebo předčasného zániku povinností vyplývajících z Bankovní záruky vrátit již zaplacenou Závazkovou odměnu. Zvýší-li se Částka bankovní záruky, zavazuje se Klient doplatit Bance Závazkovou odměnu z navýšené částky ke dni účinnosti navýšení.
- 9.8 Přímá úhrada výdajů. Klient je povinen uhradit částky, na které vznikne třetí osobě nárok v souvislosti se Závazkem v každém jeho stadiu (odměny notáře, znalce, překladatele, tlumočnicka, kolky, poplatky a jiné obdobné platby), a dále veškeré náklady spojené s vystavením Záruční listiny Bankou.
- 9.9 Náhrada Nákladů. Klient je povinen nahradit Bance:
- a) výdaje účelně vynaložené Bankou při plnění práv a povinností ze Závazku a v souvislosti s ním, a to zejména náklady vynaložené v souvislosti:
    - i) se zpracováním smluvní a související dokumentace k Závazku, včetně dokumentace k Zajištění ve všech stádiích trvání Závazku, pokud je neuhradil přímo podle čl. 9.8;
    - ii) s nečerpáním Úvěru nebo jeho části;
    - iii) s provedením Předčasné splátky;
    - iv) se změnou zákona či jiného obecně závazného právního předpisu (včetně změny jeho výkladu nebo použití) či podstatnou změnou situace na finančních trzích, na kterých se Banka refinancuje;
    - v) s porušením povinnosti řádně uhradit splátku Úvěru, resp. provést včas Předčasnou splátku;
    - vi) s vymáháním Pohledávek z úvěru, Pohledávek z ručení a realizací Zajištění včetně nákladů na právní zastoupení, soudní řízení, mimosoudní vymáhání, dražby či jiný způsob realizace atd.;
    - vii) s postoupením práv z Bankovní záruky na nového věřitele;
    - viii) s potvrzením Bankovní záruky jinou bankou;
    - ix) s poskytnutím bankovní záruky bankou Beneficienta podle čl. 5.3 (např. poplatky, odměny banky Beneficienta spojené s poskytnutím bankovní záruky bankou Beneficienta); a
  - b) majetkovou újmu nesenou Bankou nezávisle na její vůli v souvislosti se Závazkem, a to zejména:
    - i) zvýšení nákladů na kapitál, resp. snížení výnosu v důsledku změny požadavků obecně závazných právních předpisů na kapitálovou přiměřenost při navýšení rizikové váhy poskytnutého Úvěru a Bankovní záruky v segmentu, do něhož je Klient zahrnován; nebo
    - ii) zvýšení nákladů, resp. snížení výnosu v důsledku jiné změny normy závazné pro Banku odlišné od bodu (i) výše či podstatné změny na finančních trzích, na kterých se Banka refinancuje;vždy ve srovnání se stavem předpokládaným při uzavření Smlouvy; a
  - c) škodu a náklady, které Bance případně vzniknou v souvislosti s poskytnutím Bankovních záruk, u nichž se vztah mezi Bankou a příslušným Beneficientem řídí jiným právním řádem než je právní řád České republiky, a/nebo u kterých byla či v budoucnu bude pro rozhodování sporů z Bankovní záruky vyplývajících sjednána příslušnost jiného než českého soudu, v důsledku čehož se zvětší rozsah dluhů nebo výše nákladů Banky nad rámec dluhů či nákladů obvyklých pro Bankovní záruky poskytnuté podle právního řádu České republiky a rozhodované českými soudy.

Klient je povinen zaplatit Bance náhradu Nákladů do 10 pracovních dnů po doručení výzvy k úhradě, pokud Banka nestanoví lhůtu delší. Výzva musí být písemná a musí uvádět důvody vzniku a výši Nákladů a číslo účtu, na který má být platba poukázána.

- 9.10 DPH. Klient bere na vědomí, že všechny platby sjednávané s Bankou v souvislosti se Závazkem jsou uváděny bez DPH. Stanoví-li zákon pro konkrétní plnění povinnost odvodu DPH, bude daň účtována nad sjednanou částku, a to i zpětně. Pro vyloučení pochybností Banka a Klient konstatují, že ustanovení VOP týkající se daní a navýšení plateb o daň se použijí též pro případy, když Bance vznikne jakýkoli vícenáklad v důsledku vyloučení nebo krácení nároku na odpočet DPH nebo vzniku povinnosti odvést částku představující DPH.

## 10. PROHLÁŠENÍ

- 10.1 Klient prohlašuje s platností ke dni uzavření Smlouvy, že:
- a) je-li fyzickou osobou, jeho svéprávnost není omezena a jeho manžel, pokud je Klient ženatý nebo vdaná, souhlasil s uzavřením Smlouvy, vyžaduje-li takový souhlas zákon nebo Banka;
  - b) je-li právnickou osobou, je právnickou osobou řádně založenou, vzniklou a existující podle příslušného právního řádu, uzavření Smlouvy, převzetí a plnění povinností a dluhů z ní je v souladu s interními předpisy Klienta upravujícími jeho vznik a činnost a bylo schváleno oprávněnými orgány a osobami;

- c) Smlouva byla řádně a platně podepsána Klientem nebo jeho zástupci, kteří nepřekročili své oprávnění, veškeré dluhy a povinnosti Klienta na základě Smlouvy jsou platnými a vymahatelnými dluhy a povinnostmi Klienta, Klient řádně splnil nebo je připraven řádně splnit veškeré své dluhy a povinnosti na základě Smlouvy;
- d) má veškerá oprávnění potřebná pro svou podnikatelskou činnost, a že (v případě, že poskytovanou bankovní službou je Úvěr) Úvěr použije v rámci stanoveného účelu Úvěru výlučně pro tuto podnikatelskou činnost;
- e) provozuje svou činnost v souladu s právními předpisy a s veškerými povoleními;
- f) dokumenty a další informace poskytnuté Bance v souvislosti s projednáváním Závazku a uzavřením Smlouvy jsou pravdivé, úplné, správné a nejsou v žádném podstatném ohledu zavádějící, jejich obsah představuje úplný, ucelený a věrný přehled o jeho celkové ekonomické a podnikatelské situaci a schopnosti v budoucnu plnit své dluhy; a že ode dne, kdy byly uvedené dokumenty a další informace Bance poskytnuty, nedošlo k žádným podstatným změnám skutečností, kterých se tyto informace týkají;
- g) vstupem do Závazku ani jeho plněním neporuší žádný právní předpis, rozhodnutí Orgánu veřejné moci, vlastní povinnost ani právo třetí osoby a je oprávněn vstoupit do Závazku a plnit povinnosti z něho vyplývající bez omezení;
- h) si není vědom, že by Orgán veřejné moci vedl jakékoli řízení, které by mohlo nepříznivým způsobem ovlivnit schopnost Klienta řádně a včas plnit jeho dluhy ze Závazku nebo jeho celkovou ekonomickou a podnikatelskou situaci, nebo že by zahájení takového řízení hrozilo;
- i) není v prodlení s úhradou peněžitých dluhů ani s plněním podstatných povinností nepeněžité povahy, s výjimkou dluhů Bance oznámených a Bankou odsouhlasených;
- j) není osobou se zvláštním vztahem k Bance podle příslušných právních předpisů, resp. jsou splněny právními předpisy stanovené předpoklady pro vstup Klienta se zvláštním vztahem k Bance do Závazku;
- k) nemá v evidenci daní zachyceny daňové nedoplatky, nemá splatné nedoplatky na pojistném a na penále na veřejné zdravotní pojištění nebo na pojistném a na penále na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti nebo má sjednán splátkový kalendář na úhradu nedoplatků schválený Bankou;
- l) Centrum hlavního zájmu Klienta je v České republice.

## 11. NĚKTERÉ DALŠÍ POVINNOSTI KLIENTA

- 11.1 Platební povinnost. Klient je povinen hradit Pohledávky z úvěru a Pohledávky z ručení a plnit své dluhy ze Závazku řádně a včas.
- 11.2 Zákaz zrušení Běžného účtu. Klient je povinen zdržet se až do ukončení Závazku a úplného splacení Pohledávek z úvěru a Pohledávek z ručení jakéhokoli jednání vedoucího k ukončení platnosti smlouvy o vedení Běžného účtu, ke zrušení Běžného účtu či ke zrušení souhlasu s inkasem. Dojde-li k ukončení platnosti smlouvy o vedení Běžného účtu, ke zrušení Běžného účtu či ke zrušení souhlasu s inkasem, zajistí Klient sjednání nápravy bez zbytečného odkladu ode dne, kdy se Klient o kterékoli z těchto skutečností dověděl.
- 11.3 Informační povinnost. Klient je povinen v Bankou stanovených termínech poskytovat Bance informace a předkládat dokumenty s obsahem, ve formě a v rozsahu podle jejich požadavků. Klient je zejména povinen bez zbytečného odkladu, zpravidla do 10 pracovních dnů po vzniku či zjištění relevantní skutečnosti nebo vyhotovení či získání relevantního dokumentu:
- a) informovat Banku o:
    - i) změně kterékoli skutečnosti uváděné v Prohlášení či sdělené Bance při jednání o vstupu do Závazku či následně;
    - ii) každé změně ve složení statutárního či kontrolního orgánu či obsazení vrcholných funkcí ve vedení Klienta, o změně ve vlastnické struktuře Klienta větší než 10 % v průběhu 12 po sobě následujících měsíců, o změně v zakladatelských dokumentech a statutárních listinách, v oprávnění podnikat či o jiné obdobné změně;
    - iii) záměru změnit Centrum hlavního zájmu;
    - iv) zhoršení Zajištění nebo snížení hodnoty Zajištění, zhoršení své ekonomické a podnikatelské situace, snížení reálné hodnoty majetku či o podstatných změnách ve struktuře majetku, nikoli nevýznamném zvýšení dluhů, snížení hodnoty pohledávek či investic či jiné obdobné změně;
    - v) porušení Závazku (čl. 13.1) nebo výskytu jiné závažné skutečnosti (čl. 13.2) s uvedením opatření navrhovaných Klientem za účelem nápravy;
    - vi) jiné skutečnosti, která by mohla negativním způsobem podstatně ovlivnit podnikání, rozsah a stav majetku či schopnost a možnost Klienta plnit dluhy ze Závazku;
- a informace doložit dostupnými dokumenty nebo jiným průkazným způsobem podle povahy oznamované skutečnosti;
- a
  - b) předkládat Bance:
    - i) dokumenty a údaje, které je povinen zveřejnit podle právního předpisu či rozhodnutí Orgánu veřejné moci;
    - ii) dokumenty právní, účetní a daňové povahy zpracovávané Klientem či kontrolními orgány nebo auditory podle specifikace Banky;

- iii) další pro Banku relevantní dokumenty podle jejich požadavků (např. potvrzení příslušných orgánů, že Klient není v prodlení s úhradou daní, cel, pojistného na veřejné zdravotní pojištění nebo sociální zabezpečení, příspěvku na státní politiku zaměstnanosti či jiných odvodů obdobné povahy).
- 11.4 Zákaz ukončení nebo změny podnikání. Klient bez předchozího písemného souhlasu Banky neukončí svoji podnikatelskou činnost ani zásadním způsobem nezmění její zaměření či rozsah.
- 11.5 Nakládání s majetkem. Klient je povinen zdržet se, pokud mu k tomu Banka předem písemně neudělí souhlas:
- a) jakékoli dispozice vedoucí k pozbytí vlastnictví či práva neomezeně užívat jakoukoli část svého majetku či příjmů, pokud by hodnota dotčených majetkových hodnot mohla ve svém souhrnu přesáhnout 15 % výše jeho aktiv, s výjimkou:
- i) dispozic v rámci běžného hospodaření;
- ii) dispozic s protiplněním o minimálně stejné hodnotě;
- (výše aktiv Klienta se stanoví podle aktuálního stavu, resp. podle posledních Bance známých informací a dokumentů, které Klient Bance předložil);
- b) účasti na jakékoli obchodní transakci představující pro Klienta vyšší obchodní riziko, než je obvyklé v oboru jeho podnikání;
- a, s výjimkou dluhů z běžného obchodního styku, které se svým rozsahem jednotlivě ani společně nevymykají z mezí obvyklých pro hospodaření subjektů obdobného obratu, velikosti podniku a vykonávaného předmětu podnikání:
- c) vstupu do úvěrového či jiného obdobného závazku (např. půjčka, finanční leasing) se třetí osobou;
- d) zatížení svého majetku nebo budoucích příjmů věcným či závazkovým právem k zajištění splnění svých dluhů či dluhů jiné osoby.
- 11.6 Konkurenční závazky. Klient zajistí, aby žádný z jeho současných či budoucích věřitelů nebyl jakkoli zvýhodněn oproti Bance a aby nevznikl žádný jeho dluh, jehož uspokojení by mělo přednostní pořadí před pohledávkou Banky na uspokojení Pohledávek z úvěru a Pohledávek z ručení nebo jehož zajištění by poskytovalo třetí osobě vyšší jistotu uspokojení než Zajištění.
- 11.7 Vztahy s osobami ze Skupiny klienta. Klient není oprávněn bez předchozího písemného souhlasu Banky vstupovat do smluvních závazků s osobami ze Skupiny klienta jinak než v rámci svého obvyklého hospodaření, v souladu s obecně závaznými právními předpisy a za ceny, které by byly sjednány mezi nezávislými osobami v běžných obchodních vztazích za stejných nebo obdobných podmínek.
- 11.8 Statusové změny. Klient je povinen Banku písemně informovat a vyžádat si její stanovisko v dostatečném časovém předstihu, vždy nejméně 1 měsíc před prvním realizačním jednáním, o záměru provést jakoukoli organizačně-právní či věcnou změnu své obchodní korporace (společnosti), závodu či podnikání, zejména přeměnu, snížení základního kapitálu, koupi, prodej nebo nájem závodu (podniku) nebo jeho části, nezanedbatelnou změnu předmětu, rozsahu či místa podnikání nebo jinou obdobnou změnu.
- 11.9 Doplnění Zajištění. Zjistí-li Banka skutečnost, která podle jejího mínění má nebo může mít nepříznivý dopad na schopnost Klienta plnit dluhy ze Závazku, dojde-li k zániku nebo snížení hodnoty Zajištění nebo ke zhoršení postavení Banky mezi věřiteli Klienta, je Klient povinen opatřit dodatečné zajištění v rozsahu a způsobem stanovenými Bankou. Klient je povinen nést veškeré výdaje vzniklé v souvislosti s doplněním Zajištění.
- 11.10 Nesouhlas Banky. Pokud z některého ustanovení OP nebo Smlouvy vyplývá povinnost Klienta informovat Banku o záměru nebo získat její předchozí souhlas se zamýšleným jednáním, je Banka oprávněna vyjádřit písemně, bez zbytečného odkladu podle konkrétních okolností, svůj nesouhlas a Klient se zavazuje zajistit, že negativní stanovisko Banky bude respektováno a záměr či jednání nebude realizováno. Banka neodmítne udělení souhlasu neodůvodněně.

## 12. KONTROLA PLNĚNÍ ZÁVAZKU A HODNOCENÍ KLIENTA

- 12.1 Právo provádět hodnocení. Banka je oprávněna až do úplného splacení Pohledávek z úvěru a Pohledávek z ručení hodnotit schopnost Klienta hradit dluhy a plnit další povinnosti vůči Bance.
- 12.2 Získávání informací Bankou. Banka je oprávněna v souvislosti s hodnocením Klienta, kontrolou plnění podmínek Smlouvy, jakož i kontrolou pravdivosti informací a prohlášení Klienta a jím předložených podkladů, žádat a získávat veškeré informace o Klientovi, které Banka považuje pro tyto účely za nezbytné, včetně informací od třetích osob, pokud jsou tyto třetí osoby oprávněny požadované informace Bance poskytnout. Banka je oprávněna zmocnit třetí osobu k provádění hodnocení Klienta či v tomto ustanovení uvedených kontrol.
- 12.3 Povinnost součinnosti. Klient je povinen v požadovaném rozsahu a termínech a na vlastní náklady umožnit Bance kontrolu plnění Závazku. Klient je zejména povinen poskytovat požadované informace a účetní a další dokumenty na obecně používaných nosičích dat, umožňovat vstup Bankou pověřených osob do svých prostor a zajišťovat plnou součinnost příslušných odborných i vedoucích pracovníků včetně členů orgánů Klienta, na vyžádání zajistit a vytvořit podmínky (včetně zmocnění, zbavení mlčenlivosti atd.) pro získání Bankou požadovaných informací a listin od třetích osob schopných poskytnout relevantní informace (např. auditorů, právních zástupců).



### 13. PORUŠENÍ ZÁVAZKU A JINÉ ZÁVAŽNÉ SKUTEČNOSTI

13.1 Porušení Závazku. Za porušení Závazku se považují následující skutečnosti:

- a) prokázala se nepravdivost nebo neúplnost některého z Prohlášení;
- b) Podmínky čerpání nebo Podmínky vystavení záruční listiny nebyly splněny řádně a včas;
- c) Klient použil Úvěr nebo jakoukoli jeho část k jinému účelu, než který je stanoven ve Smlouvě o úvěru;
- d) Klient se dostal do prodlení s úhradou kteréhokoli peněžitého dluhu ze Závazku;
- e) Klient nesplnil nepeněžitý dluh, včetně plnění informační povinnosti v souladu s čl. 11.3, nebo porušil jiný, nikoli nepodstatný dluh ze Závazku, ačkoli mu byla stanovena dodatečná lhůta k nápravě v délce nejméně 10 pracovních dnů; Banka není povinna poskytnout Klientovi dodatečnou lhůtu k plnění, pokud se jedná o další výskyt porušení závazku v průběhu 6 po sobě jdoucích měsíců;
- f) nebylo zřízeno Zajištění v hodnotě, rozsahu a termínech podle Smlouvy nebo Zajištění přestalo být platné či účinné;
- g) přestože nastaly podmínky uvedené v čl. 11.9, nedošlo v přiměřené lhůtě k doplnění Zajištění podle požadavků Banky;
- h) Klient porušil závazky uvedené v čl. 11.5, čl. 11.6 nebo v čl. 11.7;
- i) negativní stanovisko Banky vyslovené v souladu s čl. 11.10 nebylo respektováno a nepovolené jednání bylo realizováno;
- j) Klient řádně nespolupracoval s Bankou při výkonu jejích kontrolních práv podle čl. 12 nebo nesplnil Bankou navrhovaná opatření k nápravě ve smyslu čl. 14.; nebo
- k) jiné porušení Závazku nebo jednání či opomenutí Klienta v rámci Závazku a v souvislosti s ním, které je v rozporu se zásadami poctivého obchodního styku.

13.2 Jiné závažné skutečnosti. Za jinou závažnou skutečnost se považuje, bez ohledu na příčinu jejího vzniku, kterákoli z dále uvedených skutečností, pokud Banka na základě svého odborného názoru dojde k závěru, že by taková skutečnost mohla mít nepříznivý vliv na schopnost Klienta plnit dluhy ze Závazku a řádně hradit Pohledávky z úvěru a Pohledávky z ručení nebo na schopnost osoby poskytující Zajištění plnit dluhy z titulu poskytnutého Zajištění:

- a) prokázala se nepravdivost nebo neúplnost některého z prohlášení nebo záruk osoby, která poskytla Zajištění;
- b) Orgán veřejné moci rozhodl pravomocně o úplném či částečném odnětí oprávnění k podnikání nebo o zrušení Klienta, nastala událost, která může být důvodem pro zrušení Klienta nebo událost, s níž právní předpisy takový následek spojují;
- c) Klient, člen Skupiny klienta nebo osoba poskytující Zajištění se dostali do úpadku nebo hrozí, že se do úpadku dostanou, proti některému z nich je vedeno či hrozí řízení před Orgánem veřejné moci (např. insolvenční řízení) ohrožující nezanedbatelnou část jeho majetku nebo Orgán veřejné moci pravomocně rozhodl, že Klientem, členem Skupiny klienta nebo osobou poskytující Zajištění byla porušena právní povinnost;
- d) Klient se dostal do prodlení s plněním smluvního dluhu vůči třetí osobě či povinnosti vyplývající z právního předpisu;
- e) člen Skupiny klienta nebo osoba poskytující Zajištění se dostali do prodlení s plněním smluvního dluhu či povinnosti vyplývající z právního předpisu;
- f) došlo ke zhoršení finanční situace Klienta, ke snížení jeho kapitálové vybavenosti nebo ke zvýšení míry jeho zadluženosti;
- g) třetí osoba prohlásila peněžitý dluh Klienta, člena Skupiny klienta nebo osoby poskytující Zajištění za okamžitě splatný nebo za splatný na výzvu v důsledku nesplnění dluhu Klientem, členem Skupiny klienta nebo osobou poskytující Zajištění (ať již fakticky nebo právně, přímo nebo nepřímo);
- h) došlo ke změně v osobách ovládajících Klienta (ať již fakticky nebo právně, přímo nebo nepřímo);
- i) Klient přesunul bez předchozího souhlasu Banky své Centrum hlavního zájmu mimo území České republiky;
- j) další setrvání v Závazku nebo plnění některého dluhu Banky ze Závazku by způsobilo porušení právního předpisu, který stanoví povinnosti Banky, nebo by mělo jakýkoli jiný negativní dopad na právní postavení či hospodaření Banky;
- k) byla zjištěna skutečnost, jež narušila důvěru Banky v osobu Klienta nebo člena Skupiny klienta či v setrvalý řádný průběh Závazku; a
- l) nastala jiná událost, která by mohla mít podle názoru Banky podstatný nepříznivý vliv na podnikatelskou činnost, rozsah a stav majetku nebo ekonomickou situaci Klienta.

### 14. DŮSLEDKY PORUŠENÍ ZÁVAZKU NEBO VZNIKU JINÝCH ZÁVAŽNÝCH SKUTEČNOSTÍ

14.1 Nápravná opatření. Pokud Banka zjistí jedno nebo více porušení Závazku nebo jinou závažnou skutečnost tak, jak jsou specifikovány v čl. 13., pak s přihlédnutím k jejich závažnosti a ostatním okolnostem je podle vlastní úvahy oprávněna uplatnit opatření uvedená dále v tomto čl. 14., samostatně či souběžně, najednou či postupně. Banka Klientovi neodpovídá za případné škody vzniklé v souvislosti s uplatněním kteréhokoli z těchto opatření. Pokud je

Klient v prodlení s úhradou kteréhokoli peněžitého dluhu ze Závazku, je Banka oprávněna k uspokojení svých Pohledávek z úvěru a Pohledávek z ručení realizovat Zajištění.

- 14.2 Postup a povinnost k nápravě. Banka je oprávněna písemně navrhnout Klientovi přiměřená opatření k nápravě negativního stavu a Klient je v takovém případě povinen splnit uložená nápravná opatření v Bankou stanovené lhůtě.
- 14.3 Pozastavení či odmítnutí Čerpání. Banka je oprávněna pozastavit či odmítnout s konečnou platností právo Klienta čerpat Úvěr; o tomto opatření Klienta písemně informuje.
- 14.4 Prohlášení nesplatných částek za splatné. Banka je oprávněna prohlásit Úvěr a veškeré další dosud nesplatné Pohledávky z úvěru nebo jejich část za okamžitě splatné; oznámení o tomto opatření odešle nejpozději v den jeho realizace. Klient je povinen uhradit své splatné dluhy v termínu Bankou stanoveném; neuhradí-li je, dostává se do prodlení.
- 14.5 Odstoupení od Smlouvy o úvěru. Banka je oprávněna od Smlouvy o úvěru odstoupit. Účinnost odstoupení nastává dnem doručení, není-li v listině o odstoupení uveden termín pozdější. Odstoupením od Smlouvy o úvěru se stávají splatnými veškeré Pohledávky z úvěru a zanikají všechny pohledávky a dluhy Banky a Klienta ze Závazku s výjimkami stanovenými zákonem (např. § 2005 Občanského zákoníku).
- 14.6 Právo Banky požadovat složení jistoty. Banka je oprávněna požadovat po Klientovi složení jistoty až do výše Částky bankovní záruky s účinností ke dni doručení písemného požadavku Banky Klientovi. Pokud Banka uplatní u Klienta písemně požadavek složení jistoty, je Klient povinen do 5 pracovních dnů od doručení takového požadavku složit na účet určený Bankou požadovanou jistotu do výše Částky bankovní záruky a svou pohledávku na vydání prostředků z takového účtu zastavit ve prospěch Banky. Takovou povinnost nemá pouze v případě, že ve stejné lhůtě předá Bance originál Záruční listiny a písemně prohlášení Beneficienta ve formě přijatelné pro Banku, že se vzdává práv plynoucích z Bankovní záruky.
- 14.7 Právo Banky nevystavit Záruční listinu. Banka je oprávněna odmítnout vystavení Záruční listiny.
- 14.8 Výpověď a odvolání Bankovní záruky. Výpověď či odvolat poskytnutou Bankovní záruku může Banka pouze v případě, je-li tak v souladu se Smlouvou o poskytnutí bankovní záruky stanovenou v Záruční listině.
- 14.9 Úroky z prodlení. V případě prodlení s jakoukoli Pohledávkou z úvěru a Pohledávkou z ručení je Klient povinen zaplatit Bance z částky v prodlení úroky z prodlení podle Smlouvy za dobu od prvního dne prodlení (včetně) do dne předcházejícího dni splacení dlužné částky (včetně); v případě hypotečního úvěru za dobu od prvního dne prodlení (včetně) do dne splacení dlužné částky (včetně).

Banka je oprávněna kapitalizovat neuhrazené příslušenství pohledávky Banky vzniklé ze Závazku a kapitalizovaný úrok evidovat jako součást jistiny v prodlení. Úroky z prodlení je Banka oprávněna vyúčtovat průběžně vždy se splatností v den vyúčtování. Bez ohledu na úroky z prodlení může Banka po Klientovi žádat všechny náklady, které v důsledku takového prodlení vzniknou, například náklady spojené s vymáháním pohledávky Banky za Klientem včetně nákladů právního zastoupení.

- 14.10 Smluvní pokuta. Pokud Klient nesplnil některý dluh ze Závazku, může Banka po Klientovi požadovat zaplacení smluvní pokuty, jejíž výše je stanovena ve Smlouvě. Odstoupení od Smlouvy, prohlášení Úvěru a dalších nesplatných Pohledávek z úvěru, jakož i Pohledávek z ručení za splatné podle čl. 14.4, existence okolností vylučujících odpovědnost ani nedostatek zavinění Klienta nezpůsobují zánik pohledávky Banky na smluvní pokutu. Zaplacením smluvní pokuty nezaniká povinnost Klienta splnit porušený dluh ani nárok Banky na náhradu škody v plném rozsahu a její právo realizovat nápravná opatření podle tohoto čl. 14.

Banka má právo výši smluvní pokuty přiměřeně snížit. Banka je oprávněna požadovat smluvní pokutu, jakmile se dozví o porušení povinnosti ze Smlouvy a písemně Klienta na tuto skutečnost upozorní. Pokud porušení povinnosti Klienta trvá, je Banka oprávněna požadovat smluvní pokutu i opakovaně. Klient zaplatí smluvní pokutu Bance na základě písemné výzvy Banky, ve které Banka uvede důvod jejího uplatnění, její výši, lhůtu splatnosti, která nebude kratší než 5 kalendářních dnů, a číslo účtu, kam má být smluvní pokuta zaplacená. Pokud Klient nezaplatí smluvní pokutu ve lhůtě uvedené ve výzvě, má Banka právo strhnout smluvní pokutu z Běžného účtu nebo z jakéhokoliv jiného účtu, který Banka pro Klienta vede.

- 14.11 Náhrada škody. Pokud dojde k porušení Závazku nebo vzniku jiné závažné skutečnosti ve smyslu čl. 13., je Banka oprávněna požadovat na Klientovi náhradu škody (včetně ušlého zisku a dodatečně vynaložených nákladů přímo nebo nepřímo v souvislosti s vymáháním Pohledávek z úvěru atd.), která Bance vznikne v souvislosti se vznikem uvedené skutečnosti nebo s uplatněním některého z opatření uvedených v tomto čl. 14. Náhradu škody vzniklou nesplněním peněžitého dluhu může Banka požadovat, i když je kryta úroky z prodlení. Oznámení o porušení právní povinnosti a upozornění na možné následky porušení nezbavuje Klienta povinnosti nahradit Bance škodu tímto porušením způsobenou v celé výši.

## 15. **SPOLEČNÁ USTANOVENÍ**

- 15.1 Evidence Úvěru. Kontokorentní úvěr je evidován na Běžném účtu. Jiný než Kontokorentní úvěr je evidován na Úvěrovém účtu.
- 15.2 Náhradní termíny. Pokud by den stanovený pro určitou skutečnost či provedení jednání v rámci Závazku měl připadnout na jiný než pracovní den, považuje se v odůvodněných případech za stanovený den poslední tomuto dni

předcházející pracovní den. Obdobně, pokud by poslední den stanoveného období měl připadnout na jiný než pracovní den a je-li změna odůvodněná, období se zkracuje a končí poslední tomuto dni předcházející pracovní den; následující období skončí v obvyklém termínu, jako by ke zkrácení předcházejícího období nedošlo. Banka je oprávněna v odůvodněných případech stanovit též jinou nepravidelnou délku období; o takovém opatření Klienta písemně informuje.

- 15.3 **Právo inkasa, započtení.** Banka je oprávněna provést inkaso nebo započtení v souladu s příslušnými ustanoveními VOP. Banka má právo proti pohledávkám Klienta ze smlouvy o Běžném účtu započíst i své pohledávky z jiných závazků než z takové smlouvy o Běžném účtu. Je-li pohledávka Banky za Klientem denominována v jiné měně, než je měna pohledávky Klienta za Bankou, bude přepočten proveden za použití devizových kurzů Banky zvolených Bankou platných ke dni provedení inkasa nebo zápočtu nebo dohodnutých s Klientem. Pokud použití směnného kurzu stanoveného k tomuto dni není z jakéhokoli důvodu možné, použije Banka směnný kurz stanovený k nejbližšímu předcházejícímu pracovnímu dni. Klient může započíst své pohledávky proti pohledávkám Banky pouze na základě dohody s Bankou.
- 15.4 **Způsob výpočtu úroků a Cen.** Při výpočtu úroků a Cen Banka vychází ze skutečného počtu dnů a fikce délky kalendářního roku 360 dnů.
- 15.5 **Vymezení pojmů.**

„**Anuitní splácení**“ způsob společného splácení jistiny Úvěru a úhrady úroků z Úvěru formou pravidelných rovnoměrných plateb (anuitní splátka), jejichž výše se po dobu platnosti téže výše úrokové sazby nemění; výše anuitní splátky se stanoví v závislosti na výši Úvěru, počtu splátek a výši úrokové sazby, v průběhu splácení se v rámci anuitní splátky mění vzájemný poměr mezi splátkou jistiny Úvěru a úrokem;

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

„**Bankovní záruka**“ písemné prohlášení Banky obsažené v Záruční listině, kterým se Banka zavazuje za podmínek a v rozsahu uvedeném v Záruční listině poskytnout Beneficientovi plnění;

„**Beneficient**“ věřitel pohledávek, za které Banka poskytuje Bankovní záruku. V případě, že dojde k postoupení práv věřitele z Bankovní záruky na třetí osobu (i opakovaně), rozumí se Beneficientem osoba, na kterou byla tato práva postoupena;

„**Běžný účet**“ v případě uzavření Smlouvy o úvěru běžný účet stanovený Smlouvou o úvěru pro evidenci, čerpání a splácení Kontokorentního úvěru, resp. pro převod Čerpání a pro rezervaci peněžních prostředků určených pro úhradu Pohledávek z úvěru, v případě uzavření Smlouvy o poskytnutí bankovní záruky běžný účet sloužící pro úhradu Pohledávek z ručení a pro rezervaci peněžních prostředků určených pro úhradu Pohledávek z ručení, který je určen ve Smlouvě o poskytnutí bankovní záruky, případně v Příkazu k poskytnutí bankovní záruky pro tam specifikované Pohledávky z ručení;

„**Částka bankovní záruky**“ částka stanovená ve Smlouvě o poskytnutí bankovní záruky a v Záruční listině, do které Banka ručí za splnění dluhu Dlužníka;

„**Centrum hlavního zájmu**“ místo, kde jsou soustředěny hlavní zájmy (dlužníka) ve smyslu Nařízení Rady (ES) č. 1346/2000 ze dne 29. května 2000 o úpadkovém řízení;

„**Ceny**“ odměny, poplatky, náhrada Nákladů a další náhrady a další platby, k jejichž úhradě je Klient povinen podle Smlouvy, souvisejících ujednání a Ceníku;

„**Cena za komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti o bankovní záruku**“ cena za komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti o Bankovní záruku podle čl. 9.4;

„**Cena za předčasnou splátku**“ cena podle čl. 9.3;

„**Cena za zpracování Úvěru**“ cena za zpracování Úvěru podle čl. 9.2;

„**Ceník**“ Ceník České spořitelny, a.s., který uvádí ceny služeb a úrokové sazby, příslušný pro klientskou skupinu, do níž je Klient podle zásad Banky zařazen, platný ke dni poskytnutí placené služby, popř. provedení příslušného úkonu či jednání; Banka platně znění Ceníku zveřejňuje ve svých obchodních místech a/nebo na internetových stránkách Banky;

„**Čerpání**“ provedení výplaty peněžních prostředků z Úvěru Bankou nebo, podle kontextu, konkrétní částka vyplacená z Úvěru; v případě Kontokorentního úvěru částka, o kterou se zvýší Úvěr čerpaný na Běžném účtu, zjištěná na konci pracovního dne;

„**Den konečné splatnosti**“ den stanovený Smlouvou o úvěru pro splacení Úvěru jako celku;

„**Dlužník**“ osoba, za jejíž dluh Banka poskytuje Bankovní záruku na základě Smlouvy o poskytnutí bankovní záruky;

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

„**EURIBOR**“ (Euro Interbank Offered Rate) je sazba, za kterou jsou nabízené termínované vklady v EUR jednou bankou jiné bance na mezibankovním trhu;

„**Fixovaná úroková sazba pro období úrokové sazby**“ sazba pro výpočet úroků z Úvěru podle čl. 3.3;

„**Klient**“ fyzická nebo právnická osoba, která vstupuje do obchodního jednání s Bankou za účelem uzavření bankovního obchodu nebo v souvislosti s uzavřením bankovního obchodu, resp. která bankovní obchod uzavřela, a to bez ohledu na to, jestli je daná osoba v příslušné smlouvě o bankovním obchodu označena jako Klient, či jinak. Pro vyloučení pochybností platí, že Klient znamená také obec nebo kraj, jako právnickou osobu (veřejnoprávní korporaci) podle příslušných právních předpisů, jakož i stát jako právnickou osobu;

„**Kontokorentní úvěr**“ úvěr evidovaný na Běžném účtu, průběžně a opakovaně čerpaný a splácený v rámci platebního styku na tomto účtu;

„**Limit**“ částka stanovená ve Smlouvě o poskytování bankovních záruk, kterou nesmí součet současně poskytnutých Částek bankovních záruk, Příslibů poskytnutí bankovní záruky a neuhrazených Pohledávek z ručení vzniklých z plnění z Bankovní záruky překročit;

„**Náklady**“ částky podle čl. 9.9;

„**Občanský zákoník**“ zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění;

„**Období čerpání**“ období stanovené pro Čerpání úvěru podle čl. 2.1;

„**Období úrokové sazby**“ období platnosti Fixované úrokové sazby pro období úrokové sazby, resp. Proměnné úrokové sazby;

„**OP**“ „Obchodní podmínky poskytování bankovních záruk a úvěrů právnickým osobám a fyzickým osobám – podnikatelům, vedených v systému STARBANK“ upravující podmínky poskytování Úvěrů a Bankovních záruk těmto osobám pro podnikání;

„**Orgán veřejné moci**“ instituce nadaná pravomocí vydat závazné a vymahatelné rozhodnutí (soud, rozhodce či rozhodčí soud, orgán státní správy či samosprávy aj. příslušný subjekt, orgán či organizace);

„**Pevná úroková sazba**“ sazba pro výpočet úroků z Úvěru podle čl. 3.2;

„**Platnost bankovní záruky**“ doba počínající dnem vystavení Záruční listiny a končící dnem uvedeným v souladu se Smlouvou o poskytnutí bankovní záruky v Záruční listině, případně okamžikem splnění podmínek stanovených v Záruční listině a ve Smlouvě o poskytnutí bankovní záruky;

„**Plovoucí úroková sazba**“ sazba pro výpočet úroků z Úvěru podle čl. 3.5;

„**Podmínky čerpání**“ podmínky Čerpání podle čl. 2.4 a Smlouvy o úvěru;

„**Podmínky vystavení záruční listiny**“ podmínky vystavení Záruční listiny podle čl. 6.1 a Smlouvy o poskytnutí bankovní záruky;

„**Pohledávky z ručení**“ veškeré pohledávky Banky za Klientem vzniklé v rámci Ručitélského závazku a v souvislosti s ním, zejména pohledávka Banky za Klientem vzniklá plněním z Bankovní záruky, úroky, úroky z prodlení, Ceny, smluvní pokuty a náhrady škody, pohledávky vzniklé z ukončení či v souvislosti s ukončením Ručitélského závazku nebo některého smluvního závazku v rámci Ručitélského závazku anebo v souvislosti s ním, pohledávky vzniklé v souvislosti s realizací Zajištění, dále pohledávky Banky za Klientem na vydání případného bezdůvodného obohacení a na náhradu nákladů vynaložených v souvislosti s vymáháním těchto pohledávek, a veškeré další obdobné pohledávky Banky za Klientem;

„**Pohledávky z úvěru**“ veškeré pohledávky Banky za Klientem vzniklé v rámci Závazku a v souvislosti s ním, zejména dlužná částka Úvěru, úroky z Úvěru, úroky z prodlení, Ceny, smluvní pokuty a náhrady škody, pohledávky vzniklé z ukončení či v souvislosti s ukončením Závazku nebo některého smluvního vztahu v rámci Závazku anebo v souvislosti s ním, pohledávky vzniklé v souvislosti s realizací Zajištění, dále pohledávky Banky za Klientem na vydání případného bezdůvodného obohacení, pokud by Banka poskytla plnění ve prospěch nebo za Klienta a na náhradu nákladů vynaložených v souvislosti s vymáháním těchto pohledávek, a veškeré další obdobné pohledávky Banky za Klientem;

„**Potvrzující banka**“ znamená banku, která potvrdila Bankovní záruku poskytnutou Bankou v souladu s čl. 5.2;

„**PRIBOR**“ (Prague Interbank Offered Rate) je sazba, za kterou si banky půjčují mezi sebou v měně CZK (v českých korunách);

„**Prohlášení**“ prohlášení a informace poskytnuté Klientem Bance v procesu rozhodování Banky o uzavření Smlouvy a o poskytnutí Čerpání, prohlášení Klienta uvedená v čl. 10.1 a dále prohlášení Klienta ve Smlouvě nebo v jiném dokumentu předaném Bance v souvislosti se Závazkem;

„**Proměnná úroková sazba**“ sazba pro výpočet úroků z Úvěru podle čl. 3.4;

„**Předčasná splátka**“ úhrada Úvěru nebo jeho části před termínem splatnosti splácené jistiny Úvěru původně stanoveným Smlouvou o úvěru;

„**Příkaz k poskytnutí bankovní záruky**“ listina ve formě a s obsahem podle závazného vzoru Banky s přílohami, prostřednictvím které dává Klient Bance příkaz k poskytnutí Bankovní záruky a ve které jsou stanoveny základní podmínky poskytované Bankovní záruky;

„**Příslib poskytnutí bankovní záruky**“ závazný příslib Banky poskytnout za dluhy Dlužníka Bankovní záruku;

„**Referenční sazba**“ veřejně vyhlášená sazba kótovaná na finančních trzích, na kterou odkazuje Smlouva o úvěru při stanovení způsobu určení výše úrokové sazby;

„**Rozhodný den**“ den stanovení výše Proměnné sazby, který v případě Proměnné sazby stanovované na bázi Referenční sazby PRIBOR či EURIBOR zpravidla předchází dva pracovní dny počátku Období úrokové sazby;

„**Ručitelský závazek**“ veškeré pohledávky a dluhy mezi Klientem a Bankou v rámci poskytnutí Bankovní záruky stanovené zákonem a jinými akty normativní povahy, Smlouvou o poskytnutí bankovní záruky, OP, VOP, Ceníkem, právními akty upravujícími vztahy ze Zajištění a dalšími akty smluvní povahy;

„**Skupina klienta**“ veškeré osoby, které jsou ve smyslu příslušných ustanovení Zákona o obchodních korporacích ovládány Klientem, které ve smyslu příslušných ustanovení Zákona o obchodních korporacích Klienta ovládají nebo jsou společně s Klientem ovládány třetí osobou.

„**Smlouva**“ Smlouva o úvěru nebo Smlouva o poskytnutí Bankovní záruky mezi Bankou a Klientem, která společně s VOP, OP a Ceníkem, právními akty upravujícími vztahy ze Zajištění a dalšími smluvními akty představuje úplné ujednání o Závazku;

„**Smlouva o poskytnutí bankovní záruky**“ smlouva o poskytnutí bankovní záruky mezi Bankou a Klientem;

„**Smlouva o poskytování bankovních záruk**“ smlouva o poskytování bankovních záruk mezi Bankou a Klientem, ve které se Banka zavazuje Klientovi poskytovat Bankovní záruky za dluhy Dlužníka až do výše Limitu. Veškeré odkazy na Smlouvu o poskytnutí bankovní záruky obsažené v OP se přiměřeně vztahují též na Smlouvu o poskytování bankovních záruk;

„**Smlouva o úvěru**“ smlouva o Úvěru mezi Bankou a Klientem;

„**Úrokové období**“ období stanovené pro účtování a placení úroků z Úvěru podle čl. 3.8;

„**Úvěr**“ závazek Banky poskytnout Klientovi za sjednaných podmínek peněžní prostředky nebo, podle kontextu, peněžní prostředky, které mají být poskytnuty nebo již poskytnuté a čerpané; pro účely OP se za hypoteční úvěry považují úvěry takto označené Bankou, jakož i veškeré jiné úvěry, u kterých je sjednáno Anuitní splácení;

„**Úvěrová částka**“ Smlouvou o úvěru stanovená výše Úvěru, resp. částka představující maximální limit součtu nesplacených částek čerpaných z Kontokorentního či jiného revolvingového úvěru vyjádřená v měně Úvěru;

„**Úvěrový účet**“ evidenční úvěrový účet Banky stanovený Smlouvou o úvěru pro evidenci pohledávek ze vztahu, na jehož základě vznikl Závazek o poskytnutí jiného než Kontokorentního úvěru, na němž je vedena evidence Úvěrové částky, částek Čerpání, splátek Úvěru, splatných úroků z Úvěru a Pohledávek z úvěru v prodlení. Banka je oprávněna změnit číselné označení Úvěrového účtu; případnou změnu číselného označení Úvěrového účtu Banka Klientovi oznámí;

„**VOP**“ Bankou vydané „Všeobecné obchodní podmínky České spořitelny, a.s. firemní a korporátní klientela“;

„**Zajištění**“ veškeré právní a ekonomické instrumenty, kterými je zajišťována úhrada Pohledávek z úvěru a splnění dalších dluhů Klienta ze Závazku;

„**Základní sazba**“ jakákoli úroková sazba Banky označená jako Základní. Výši a určení Základních sazeb stanoví Banka podle svých vnitřních zásad a v závislosti na situaci na finančních trzích, na kterých se Banka refinancuje, a to s účinností ode dne zveřejnění Bankou ve svých obchodních místech;

„**Závazek**“ veškeré pohledávky a dluhy mezi Klientem a Bankou v rámci poskytnutí Úvěru nebo Bankovní záruky stanovené zákonem a jinými akty normativní povahy, Smlouvou, OP, VOP, Ceníkem, právními akty upravujícími vztahy ze Zajištění a dalšími akty smluvní povahy;

„**Záruční listina**“ listina obsahující prohlášení Banky Beneficientovi, že za podmínek, které jsou uvedeny v Záruční listině, poskytuje Bankovní záruku za dluhy Dlužníka;

„**Závazková odměna**“ cena za rezervaci peněžních prostředků podle čl. 9.6 nebo čl. 9.7.

- 15.6 Forma dokumentů předaných Klientem Bance. Stanoví-li OP nebo Smlouva povinnost Klienta předložit Bance jakýkoli dokument, aniž by bylo výslovně stanoveno, zda má být takový dokument předložen v originále či v jiné formě, je Klient povinen předložit takový dokument v originále nebo úředně ověřené kopii, neakceptuje-li Banka v konkrétním případě prostou kopii.
- 15.7 Dokumenty ve vztahu k zajištění. Stanoví-li OP nebo Smlouva povinnost Klienta předložit Bance jakýkoli dokument týkající se zajištění, rozumí se tím Zajištění sjednané v příslušné Smlouvě.
- 15.8 Zavedení měny euro. Pokud dojde k zavedení měny euro v České republice a nahrazení české měny měnou euro a k souvisejícím změnám referenčních úrokových sazeb, potom:
- bude Úvěr evidovaný v české měně nadále veden, úročen a splácen v měně euro, přičemž přepočtení čerpané a v dané době zatím nesplacené částky Úvěru bude proveden podle závazně stanovených koeficientů, resp. jiným pro ten případ stanoveným závazným způsobem; a

- b) úroková sazba bude stanovována v závislosti na příslušné úrokové sazbě, jež bude zavedena (v případě uzavření Smlouvy o úvěru vždy pro úrokové období podle takové Smlouvy o úvěru), a s marží stanovenou Bankou v závislosti na (i) podmínkách dohodnutých pro poskytnutý Úvěr nebo Bankovní záruku, (ii) vnitřních pravidel a postupů Banky pro stanovování úrokových sazeb pro (v případě uzavření Smlouvy o úvěru) Úvěry s podmínkami obdobnými poskytnutému Úvěru nebo (v případě uzavření Smlouvy o poskytnutí Bankovní záruky) Pohledávky z ručení vzniklé plněním Bankovní záruky s podmínkami obdobnými poskytnuté Bankovní záruce a (iii) podle situace na finančních trzích, na kterých se Banka refinancuje.

## 16. OSTATNÍ USTANOVENÍ

- 16.1 Ukončení ze strany Klienta. Klient je oprávněn odstoupit od Smlouvy z důvodů stanovených zákonem.

Vypovědět Smlouvu o úvěru je Klient oprávněn pouze před zahájením Čerpání, resp. v případě Kontokorentního úvěru i po zahájení Čerpání, pokud splatil Pohledávky z úvěru v plné výši. Smlouvu o poskytnutí bankovní záruky je Klient oprávněn vypovědět pouze před vystavením Záruční listiny.

Výpověď Smlouvy je vůči Bance účinná druhý pracovní den po dni doručení, nenabude však účinnosti, pokud v mezidobí došlo k (v případě uzavření Smlouvy o úvěru) Čerpání nebo (v případě uzavření Smlouvy o poskytnutí bankovní záruky) vystavení Záruční listiny. Dnem účinnosti výpovědi Smlouvy o úvěru či odstoupení od ní zaniká oprávnění Klienta čerpat Úvěr. Dnem účinnosti výpovědi Smlouvy o poskytnutí bankovní záruky či odstoupení od ní zaniká oprávnění Klienta požádat Banku o poskytnutí Bankovní záruky. Výpovědní lhůta činí 1 měsíc počínaje dnem doručení písemné výpovědi Bance; Klient je povinen do 10 pracovních dnů od doručení výzvy uhradit Bance (v případě výpovědi Smlouvy o úvěru) Závazkovou odměnu ve výši podle Smlouvy o úvěru za dobu ode dne uzavření Smlouvy o úvěru do konce výpovědní lhůty, Cena za zpracování Úvěru a případné další Pohledávky z úvěru a (v případě výpovědi Smlouvy o poskytnutí bankovní záruky) Cena za komplexní posouzení a vyhodnocení žádosti o bankovní záruku, resp. cena za sjednání dluhu Banky poskytnout Limit.

- 16.2 Zvláštní ujednání o ukončení ze strany Banky. Banka je oprávněna odstoupit od Smlouvy o úvěru, pokud Klient nečerpal Úvěr, Období čerpání uplynulo, ve lhůtě 1 měsíce po uplynutí Období čerpání nedošlo k dohodě Banky a Klienta o změně Smlouvy o úvěru a Banka nepřijala jiná opatření podle čl. 14. Banka je oprávněna odstoupit od Smlouvy o poskytnutí bankovní záruky, pokud Klient nedoručil Bance Příkaz k poskytnutí bankovní záruky nebo žádost o vystavení Příslibu poskytnutí bankovní záruky v průběhu období sjednaného ve Smlouvě o poskytnutí bankovní záruky pro vystavování Bankovních záruk Bankou, ve lhůtě 1 měsíce po uplynutí tohoto období nedošlo k dohodě Banky a Klienta o změně Smlouvy o poskytnutí bankovní záruky a Banka nepřijala jiná opatření podle čl. 14.
- 16.3 Postoupení. Klient je oprávněn, pokud mu k tomu Banka udělí předchozí písemný souhlas, postoupit pohledávky a převést práva ze Závazku, a to pouze společně se všemi s nimi souvisejícími dluhy a za dalších podmínek stanovených Bankou. Při omezování rizik z Úvěrů a z bankovních záruk poskytnutých Klientovi v minulosti či po podpisu Smlouvy Klientem je Banka oprávněna spolupracovat s renomovanými institucemi; za tím účelem je též oprávněna zpřístupnit těmto subjektům nezbytné informace o Klientovi, které jsou předmětem bankovního tajemství nebo jiné zákonné ochrany.
- 16.4 Náhradní ujednání. Pokud se ukáže, že některé ujednání je neplatné či nevymahatelné a takové ujednání je oddělitelné od ostatního obsahu, bude neplatné jen takové ujednání, pokud lze předpokládat, že by Banka a Klient vstoupili do Závazku i bez něj; takové neplatné či nevymahatelné ujednání bude nahrazeno jiným ujednáním s účinky maximálně se blížícími záměru sledovanému původním ujednáním.
- 16.5 Změna systému. Banka je oprávněna, z technických důvodů vyplývajících z povahy systémů užívaných Bankou, převést bankovní obchody realizované s Klientem ze systému STARBANK do jiného systému. V takovém případě je Klient povinen uzavřít s Bankou odpovídající smluvní ujednání, upravující podmínky této změny vztahů mezi Bankou a Klientem.
- 16.6 Rozhodné právo, soudní místo. Smluvní vztahy mezi Bankou a Klientem se řídí právním řádem České republiky, pro řešení sporů s Klientem – zahraniční osobou je příslušný obecný soud Banky.
- 16.7 Platnost a účinnost. OP jsou platné od [1. 1. 2014]. Pro Závazek jsou OP účinné uzavřením Smlouvy, a to až do úplného vypořádání Pohledávek z úvěru nebo Pohledávek z ručení.
- 16.8 Vyloučení některých ustanovení. Obchodní zvyklost nemá přednost před ujednáním Smluvních stran ani před ustanoveními právních předpisů.

## 17. DŮLEŽITÁ UJEDNÁNÍ

- 17.1 Potvrzení o přijetí důležitých podmínek Závazku.

Právní předpisy požadují, aby byl Klient a, je-li to relevantní spoludlužník, důkladně seznámen s důležitými podmínkami Závazku. Proto strany Smlouvy Bance potvrzují, že znají následující důležitá ujednání, která jsou obsažena v OP, že všem těmto ujednáním rozumí a výslovně tato ujednání přijímají jako podmínky Závazku:

- a) Čerpání na úhradu splatné Pohledávky z úvěru je Banka oprávněna provést i bez pokynu Klienta (čl. 2.2 OP).

- b) Výši Fixované úrokové sazby pro období úrokové sazby stanovuje Banka podle svých pravidel a postupů a v závislosti na situaci na finančních trzích, na kterých se Banka refinancuje. Není-li konkrétní výše Fixované úrokové sazby pro období úrokové sazby uvedena ve Smlouvě o úvěru, oznámí ji Banka Klientovi písemně před začátkem Období úrokové sazby. Pokud Klient po obdržení oznámení o výši Fixované úrokové sazby pro období úrokové sazby nesplatí Úvěr v plné výši podle čl. 4.4, platí, že oznámenou výši akceptoval (čl. 3.3 OP).
- c) Klient je povinen informovat osobu poskytující zajištění (zástavce) Úvěru o každé změně výše úrokové sazby, jež se aplikuje na Smlouvu o úvěru (čl. 3.11 OP).
- d) Je-li sjednáno Anuitní splácení, výši anuitní splátky stanoví Banka před zahájením splácení Úvěru a při každé změně úrokové sazby; výši splátky oznámí Banka Klientovi písemně. Je-li sjednáno Anuitní splácení měsíčními anuitními splátkami a Klient více než 1 měsíc před koncem Období čerpání zcela vyčerpal Úvěrovou částku nebo písemně oznámil Bance, že již Úvěrovou částku nebude čerpat, popř. že se jedná o poslední Čerpání, dojde v závislosti na technických možnostech Banky k dřívějšímu zahájení splácení Úvěru a k případné úpravě výše anuitní splátky, přičemž Den konečné splatnosti se nemění; v takovém případě bude první anuitní splátka splatná poslední kalendářní den kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém nastala skutečnost odůvodňující dřívější zahájení splácení Úvěru. V případě Anuitního splácení jinými než měsíčními splátkami postupuje Banka obdobně. O této změně, včetně nové výše anuitní splátky, Banka Klienta písemně informuje (čl. 4.1 OP).
- e) Oznámení o Předčasné splátce, akceptované Bankou, je neodvolatelné. Klient je povinen provést Předčasnou splátku ve výši a v termínu schválených Bankou, pokud tak neučiní, je v prodlení (čl. 4.3 a 4.4 OP).
- f) Nestačí-li disponibilní zůstatek na Běžném účtu spolu s dalšími prostředky Klienta na úhradu splatných Pohledávek z úvěru a Pohledávek z ručení, budou prostředky na Bankovním účtu Klienta použity k uspokojení pohledávek v následujícím pořadí: náhrada Nákladů a náhrada škody; ostatní Ceny (v případě hypotečních úvěrů s výjimkou Závazkové odměny); Závazková odměna (uplatní se pouze v případě hypotečních úvěrů); úroky z Pohledávky z ručení vzniklé plněním z Bankovní záruky; úroky z Úvěru; úroky z prodlení; Pohledávka z ručení vzniklá plněním z Bankovní záruky v pořadí od nejstarší podle termínu splatnosti; jistina Úvěru v pořadí od nejstarší splátky podle termínu splatnosti; smluvní pokuty; ostatní Pohledávky z ručení; ostatní Pohledávky z úvěru (čl. 8.2 OP).
- g) Klient je povinen zdržet se až do ukončení Závazku a úplného splacení Pohledávek z úvěru a Pohledávek z ručení jakéhokoli jednání vedoucího k ukončení platnosti smlouvy o vedení Běžného účtu či ke zrušení Běžného účtu. Dojde-li k ukončení platnosti smlouvy o vedení Běžného účtu, ke zrušení Běžného účtu či ke zrušení souhlasu s inkasem, zajistí Klient sjednání nápravy bez zbytečného odkladu ode dne, kdy se Klient o kterékoli z těchto skutečností dověděl (čl. 11.2 OP).
- h) Klient je povinen v Bankou stanovených termínech poskytovat Bance informace a předkládat dokumenty s obsahem, ve formě a v rozsahu podle jejich požadavků. Klient je zejména povinen bez zbytečného odkladu, zpravidla do 10 pracovních dnů po vzniku či zjištění relevantní skutečnosti nebo vyhotovení či získání relevantního dokumentu, poskytovat Bance informace a předkládat dokumenty uvedené v čl. 11.3. (čl. 11.3 OP).
- i) Klient bez předchozího písemného souhlasu Banky neukončí svoji podnikatelskou činnost ani zásadním způsobem nezmění její zaměření či rozsah (čl. 11.3 OP).
- j) Klient je povinen v požadovaném rozsahu a termínech a na vlastní náklady umožnit Bance kontrolu plnění Závazku. Klient je zejména povinen poskytovat požadované informace a účetní a další dokumenty na obecně používaných nosičích dat, umožňovat vstup Bankou pověřených osob do svých prostor a zajišťovat plnou součinnost příslušných odborných i vedoucích pracovníků včetně členů orgánů Klienta, na vyžádání zajistit a vytvořit podmínky (včetně zmocnění, zbavení mlčenlivosti atd.) pro získání Bankou požadovaných informací a listin od třetích osob schopných poskytnout relevantní informace (např. auditorů, právních zástupců) (čl. 12.2 OP).
- k) Za porušení Závazku se považují následující skutečnosti:
- i) prokázala se nepravdivost nebo neúplnost některého z Prohlášení;
  - ii) Podmínky čerpání nebo Podmínky vystavení záruční listiny nebyly splněny řádně a včas;
  - iii) Klient použil Úvěr nebo jakoukoli jeho část k jinému účelu, než který je stanoven ve Smlouvě o úvěru;
  - iv) Klient se dostal do prodlení s úhradou kteréhokoli peněžitého dluhu ze Závazku;
  - v) Klient nesplnil nepeněžité dluh, včetně plnění informační povinnosti v souladu s čl. 11.3, nebo porušil jiný, nikoli nepodstatný dluh ze Závazku, ačkoli mu byla stanovena dodatečná lhůta k nápravě v délce nejméně 10 pracovních dnů;
  - vi) Banka není povinna poskytnout Klientovi dodatečnou lhůtu k plnění, pokud se jedná o další výskyt porušení závazku v průběhu 6 po sobě jdoucích měsíců;
  - vii) nebylo zřízeno Zajištění v hodnotě, rozsahu a termínech podle Smlouvy nebo Zajištění přestalo být platné či účinné;

- viii) přestože nastaly podmínky uvedené v čl. 11.9, nedošlo v přiměřené lhůtě k doplnění Zajištění podle požadavků Banky;
  - ix) Klient porušil závazky uvedené v čl. 11.5, čl. 11.6 nebo v čl. 11.7;
  - x) negativní stanovisko Banky vyslovené v souladu s čl. 11.10 nebylo respektováno a nepovolené jednání bylo realizováno;
  - xi) Klient řádně nespolutracoval s Bankou při výkonu jejích kontrolních práv podle čl. 12. nebo nesplnil Bankou navrhovaná opatření k nápravě ve smyslu čl. 14.;
  - xii) nebo jiné porušení Závazku nebo jednání či opomenutí Klienta v rámci Závazku a v souvislosti s ním, které je v rozporu se zásadami poctivého obchodního styku (čl. 13.1 OP).
- l) Za jinou závažnou skutečnost se považuje, bez ohledu na příčinu jejího vzniku, kterákoli z dále uvedených skutečností, pokud Banka na základě svého odborného názoru dojde k závěru, že by taková skutečnost mohla mít nepříznivý vliv na schopnost Klienta plnit dluhy ze Závazku a řádně hradit Pohledávky z úvěru a Pohledávky z ručení nebo na schopnost osoby poskytující Zajištění plnit dluhy z titulu poskytnutého Zajištění:
- (i) prokázala se nepravdivost nebo neúplnost některého z prohlášení nebo záruk osoby, která poskytla Zajištění;
  - (ii) Orgán veřejné moci rozhodl pravomocně o úplném či částečném odnětí oprávnění k podnikání nebo o zrušení Klienta, nastala událost, která může být důvodem pro zrušení Klienta nebo událost, s níž právní předpisy takový následek spojují;
  - (iii) Klient, člen Skupiny klienta nebo osoba poskytující Zajištění se dostali do úpadku nebo hrozí, že se do úpadku dostanou, proti některému z nich je vedeno či hrozí řízení před Orgánem veřejné moci (např. insolvenční řízení) ohrožující nezanedbatelnou část jeho majetku nebo Orgán veřejné moci pravomocně rozhodl, že Klientem, členem Skupiny klienta nebo osobou poskytující Zajištění byla porušena právní povinnost;
  - (iv) Klient se dostal do prodlení s plněním smluvního dluhu vůči třetí osobě či povinnosti vyplývající z právního předpisu;
  - (v) člen Skupiny klienta nebo osoba poskytující Zajištění se dostali do prodlení s plněním smluvního dluhu či povinnosti vyplývající z právního předpisu;
  - (vi) došlo ke zhoršení finanční situace Klienta, ke snížení jeho kapitálové vybavenosti nebo ke zvýšení míry jeho zadluženosti;
  - (vii) třetí osoba prohlásila peněžitý dluh Klienta, členu Skupiny klienta nebo osoby poskytující Zajištění za okamžitě splatný nebo za splatný na výzvu v důsledku nesplnění dluhu Klientem, členem Skupiny klienta nebo osobou poskytující Zajištění (ať již fakticky nebo právně, přímo nebo nepřímo);
  - (viii) došlo ke změně v osobách ovládajících Klienta (ať již fakticky nebo právně, přímo nebo nepřímo);
  - (ix) Klient přesunul bez předchozího souhlasu Banky své Centrum hlavního zájmu mimo území České republiky;
  - (x) další setrvávání v Závazku nebo plnění některého dluhu Banky ze Závazku by způsobilo porušení právního předpisu, který stanoví povinnosti Banky, nebo by mělo jakýkoli jiný negativní dopad na právní postavení či hospodaření Banky;
  - (xi) byla zjištěna skutečnost, jež narušila důvěru Banky v osobu Klienta nebo členu Skupiny klienta či v setrvalý řádný průběh Závazku; a
  - (xii) nastala jiná událost, která by mohla mít podle názoru Banky podstatný nepříznivý vliv na podnikatelskou činnost, rozsah a stav majetku nebo ekonomickou situaci Klienta (čl. 13.2 OP).
- m) Banka je oprávněna požadovat náhradu škodu vzniklou nesplněním peněžitého dluhu, i když je kryta úroky z prodlení (čl. 14.11 OP).