

## Produktové obchodní podmínky Equa bank a.s. pro poskytování podnikatelských úvěrů

Tento dokument představuje produktové obchodní podmínky pro poskytování podnikatelských úvěrů (dále jen „Podmínky“), které jsou součástí Smlouvy o úvěru uzavřené mezi Klientem a Bankou (dále jen „Smlouva“) a které odkazem na ně tvoří součást Smlouvy. Pokud jsou závazky Klienta zaručeny třetí osobou („Ručitel“), tvoří tyto Podmínky rovněž součást ručitelského prohlášení Ručitele.

Výrazy uvedené v těchto Podmínkách mají ten význam, (i) který je jim přiřazen ve Smlouvě nebo (ii) Všeobecných obchodních podmínkách Equa bank a.s. (dále jen „VOP“) nebo (iii) který je jim přiřazen níže. V případě rozporu má přednost význam přiřazený určitému výrazu ve Smlouvě.

**„Banka“** znamená Equa bank a.s., se sídlem Praha 8, Karlín, Karolinská 661/4, PSČ 186 00, IČ: 47116102, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1830.

**„EURIBOR“** znamená úrokovou sazbu stanovenou pro čerpání finančních prostředků v EUR pro stejné období, jako je úrokové období, dva Obchodní dny před prvním dnem příslušného úrokového období uvedenou přibližně v 11.00 hodin dopoledne bruselského času na obrazovce Reuters, strana „EURIBOR01“. Obrazovka Reuters, strana „EURIBOR01“ znamená displej označený jako strana „EURIBOR01“ na monitoru peněžních sazeb agentury Reuters (Reuters Monitor Money Rate Service) nebo na jiné straně nahrazující stranu EURIBOR01 v rámci služeb této agentury pro účely zobrazení mezibankovních úrokových sazeb nabízených na trhu zemí eurozóny (Eurozone Interbank Offered Rates – EURIBOR).

**„Finanční dokument“** znamená Smlouvu nebo jakýkoli dokument o Zajištění mající souvislost se vztahem Klienta a Banky či jakýkoli jiný dokument tak označený Bankou a Klientem.

**„Finanční závazek“** znamená jakékoli peněžité závazky kteréhokoli člena Skupiny bez ohledu na skutečnost, zda jsou splatné, či nikoli a kdo je oprávněnou osobou z takových závazků.

**„Klient“** znamená osobu, která je smluvní stranou Smlouvy s Bankou.

**„LIBOR“** znamená úrokovou sazbu stanovenou pro čerpání finančních prostředků v USD pro stejné období pro příslušnou měnu, jako je úrokové období, dva Obchodní dny před prvním dnem příslušného úrokového období uvedenou v 11.00 hodin dopoledne londýnského času na obrazovce Reuters strana LIBOR01. Obrazovka Reuters strana „LIBOR01“ znamená displej označený jako strana „LIBOR01“ na monitoru peněžních sazeb agentury Reuters (Reuters Monitor Money Rate Service) nebo na jiné straně nahrazující stranu LIBOR01 v rámci této agentury pro účely zobrazení mezibankovních úrokových sazeb nabízených na londýnském trhu (London Interbank Offered Rates – LIBOR).

„**Obchodní den**“ znamená den (s výjimkou soboty a neděle a dnů pracovního klidu), kdy jsou banky v Praze (a v případě, že úroková sazba je stanovena odkazem na LIBOR i v Londýně, a v případě, že úroková sazba je stanovena odkazem na EURIBOR v den, kdy je otevřen vypořádací systém TARGET (Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer System)) otevřené pro běžný provoz.

„**Přidružená osoba Banky**“ znamená společnost AnaCap Financial Partners LLP či jakoukoli osobu, která je přímo či nepřímo společností AnaCap Financial Partners LLP ovládána, či jakoukoli osobu, která společnost Equa bank a.s. přímo či nepřímo ovládá.

„**Případ porušení**“ znamená případy popsané v článku VI./2 těchto Podmínek a dále i jakákoli skutečnost takto definovaná ve Smlouvě.

„**PRIBOR**“ znamená úrokovou sazbu stanovenou pro čerpání finančních prostředků v CZK pro stejné období, jako je úrokové období, dva Obchodní dny před prvním dnem příslušného úrokového období uvedenou v 11.00 hodin dopoledne pražského času na obrazovce Reuters, strana PRBO. Obrazovka Reuters, strana „PRBO“ je displej označený jako strana „PRBO“ na monitoru peněžních sazeb agentury Reuters (Reuters Monitor Money Rate Service) nebo na takové jiné straně, která může nahradit stranu PRBO v rámci této agentury pro účely zobrazení mezibankovních úrokových sazeb nabízených na pražském trhu (Prague Interbank Offered Rates – PRIBOR).

„**Ručitel**“ znamená osobu, která poskytla Zajištění za závazky Klienta ze Smlouvy.

„**Sazebník Banky**“ znamená aktuální sazebník odměn a poplatků, který Banka uveřejňuje.

„**Skupina Klienta**“ je skupina osob tvořená osobami, které jsou ovládány Klientem, které Klienta ovládají nebo jsou společně s Klientem ovládány třetí osobou, a dále případným Ručitelem nebo avalistou Klienta a osobami, které jsou ovládány tímto Ručitelem, které tohoto Ručitele ovládají nebo jsou společně s tímto Ručitelem ovládány třetí osobou, a to ve všech uvedených případech jak přímo, tak zprostředkovaně, a dále osobami Klientovi či jeho případnými Ručiteli blízkými ve smyslu §116 Občanského zákoníku nebo jiného ustanovení, které citované ustanovení nahrazuje, a osobami, které kteroukoli z osob Klientovi či jeho případnému Ručiteli blízkých ovládá.

„**Úrokové období**“ znamená období, po které platí sjednaná úroková sazba. Úrokové období je také označováno jako „**Doba platnosti úrokové sazby**“

„**Úročené období**“ znamená období, po které se napočítávají úroky a zpravidla činí jeden kalendářní měsíc, přičemž úroky napočtené za dané Úročené období jsou splatné vždy k ultimu kalendářního měsíce (dále jen „Platební den“).

„**Úvěr**“ znamená finanční prostředky, které se Banka zavázala poskytnout Klientovi a které se Klient zavázal vrátit spolu s úroky, případně dalšími dohodnutými platbami.

„**Zajištění**“ znamená jakékoli ručení, zástavní právo, zadržovací právo, postoupení či jiné zajištění nebo jakékoli jiné ujednání či instrument mající účinek zajištění nebo obdobný účinek.

**Pojmy začínající v těchto Podmínkách velkými písmeny a v těchto Podmínkách dále nespecifikované mají stejný význam jaký mají ve Všeobecných obchodních podmínkách, Sazebníku, Smlouvě nebo smlouvách, kterými je zřízeno Zajištění úvěru.**

## **I. Smlouva o úvěru; prohlášení a záruky Klienta**

- 1) Banka poskytuje svým Klientům úvěr na základě písemné Smlouvy, kterou za Banku podepisuje statutární orgán či jím zmocněná osoba popř. osoby a za stranu Klienta podepisuje Klient či jeho statutární orgán či jím zmocněná osoba, popř. osoby.
- 2) Smlouvou se Banka zavazuje na základě vzájemné dohody s Klientem poskytnout Klientovi za dohodnutých podmínek peněžité prostředky v určité výši na dohodnutý účel a v dohodnutém čase. Klient se zavazuje použít tyto prostředky v souladu s uzavřenou Smlouvou, případně výhradně k účelu Smlouvou sjednanému a v dohodnutém termínu je Bance vrátit a zaplatit úroky a poplatky stanovené Smlouvou nebo Sazebníkem Banky, jakož i dodržet další podmínky sjednané ve Smlouvě.
- 3) Smlouva obsahuje vedle obvyklých náležitostí další ujednání zejména o:
  - a) rozsahu, způsobu a podmínkách čerpání,
  - b) rozsahu a způsobu splácení Úvěru,
  - c) úročení, poplatcích a úhradě nákladů (Banka může na požádání Klientovi provést výpočet splátkového kalendáře po dobu splácení Úvěru dle aktuálně platné úrokové sazby. Výpočet je pouze orientační. Výše poplatků souvisejících s poskytnutím úvěru je stanovena dle aktuálně platného Sazebníku Banky.),
  - d) Zajištění,
  - e) zvláštních závazcích Klienta v těchto Podmínkách neuvedených,
  - f) způsobu a rozsahu poskytování informací Klientem Bance nad rámec informací stanovených v těchto Podmínkách,
  - g) případech porušení Smlouvy nad rámec případů porušení stanovených v těchto Podmínkách a důsledcích pro případ neplnění dohodnutých podmínek Smlouvy,
  - h) oprávněních Banky v případě porušení Smlouvy nad rámec oprávnění stanovených v těchto Podmínkách,
  - i) smluvní pokutě.
- 4) Ke Smlouvě mohou být připojeny přílohy, které včetně těchto Podmínek jsou nedílnou součástí Smlouvy. Pokud Smlouva nebo smlouvy uzavřené mezi Bankou a Klientem k Zajištění poskytnutého úvěru obsahují úpravu vzájemných vztahů mezi Bankou a Klientem odlišnou od úpravy obsažené v těchto Podmínkách, má přednost úprava obsažená ve Smlouvě.
- 5) Jestliže by Banka poskytnutím Úvěru porušila závazné rozhodnutí soudu či jiného správního orgánu nebo jakýkoli obecně závazný právní předpis (zejména zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění) a/nebo opatření České národní banky, které stanovují povinnosti Banky nebo mají jakýkoliv jiný dopad na hospodaření nebo právní postavení Banky, a stalo by se tak pro Banku protiprávním splnit jakýkoli ze svých závazků podle Smlouvy či financovat jakýkoli úvěr podle Smlouvy, pak Banka oznámí

tuto skutečnost Klientovi a Klient je povinen splnit okamžitě všechny své závazky vůči Bance, přičemž dosud nesplacené závazky se stávají splatnými.

## 6) Prohlášení a záruky

Klient činí svým podpisem Smlouvy prohlášení a záruky vůči Bance v rozsahu uvedeném níže v tomto článku a případně ve Smlouvě. Pokud existuje Ručitel, činí Ručitel svým podpisem příslušných dokumentů prohlášení a záruky vůči Bance v rozsahu uvedeném níže v tomto článku a případně ve Smlouvě.

### 6.1 Právní statut

- a) Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) je společností řádně založenou, registrovanou dle platné právní úpravy práva, podle kterého byla založena; a/nebo
- b) Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) je fyzickou osobou podnikatelem, k čemuž má příslušná povolení jak je vyžadováno příslušnými obecně závaznými právními předpisy; a
- c) Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) a jakýkoli člen Skupiny má plné a neomezené právo vlastnit svá aktiva a nakládat s nimi a má příslušná povolení provozovat podnikání tak, jak je provozuje.

### 6.2 Povolení a souhlasy

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) má veškerá povolení a souhlasy nezbytné k tomu, aby uzavřel Smlouvu a jakýkoliv Finanční dokument, plnil závazky z nich vyplývající a podnikl veškeré nezbytné či žádoucí kroky k tomu, aby mohl realizovat veškeré úkony předvídané Smlouvou a jakýmkoli Finančním dokumentem nebo s nimi související a veškeré tyto souhlasy byly získány, a to ve formě předepsané právními předpisy nebo vnitřními normami Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní) nebo statutem a takovéto souhlasy jsou stále platné a účinné.

### 6.3 Právní závaznost

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) je povinen zajistit, že každý Finanční dokument, kde je či bude Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) smluvní stranou, založí po podpisu právně závazný a vůči Klientovi (a Ručiteli, pokud je to relevantní) vynutitelný právní závazek v souladu s podmínkami v nich uvedenými.

### 6.4 Soulad s existujícími závazky

Uzavření jakéhokoli Finančního dokumentu, realizace závazků a transakcí jím předvídaných není a nebude:

- a) v rozporu s jakýmkoli právním předpisem, regulativním opatřením či individuálním právním aktem; ani
- b) v konfliktu s jakoukoliv smlouvou, závazkem, konstitutivním nebo s jakýmkoli jiným dokumentem, který je právně závazný pro kteréhokoli člena Skupiny, pokud se toho člena týká.

### 6.5 Neexistence Případu porušení

- a) Neexistuje žádný Případ porušení, který by nebyl zcela napraven či který by mohl vzniknout uzavřením Smlouvy anebo Finančního dokumentu; ani
- b) neexistuje žádná další skutečnost, která by zakládala Případ porušení podle jakéhokoli dokumentu, který je právně závazný pro Klienta (a Ručitele, pokud je to

relevantní) a jakéhokoli člena Skupiny, či která by mohla postihnout jakoukoli podstatnou část jeho aktiv tak, že by to mohlo mít podstatný nepříznivý vliv na jeho podnikání či finanční situaci či na schopnost Klienta (nebo Ručitele, pokud je to relevantní) plnit závazky podle Smlouvy.

## 6.6 Účetnictví

Pokud jde o Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní) nebo Skupina, účetní závěrka (auditovaná či neauditovaná, dle relevance) nebo auditovaná konsolidovaná účetní závěrka Skupiny, která byla doručena Bance (tato účetní závěrka je k datu podpisu Smlouvy Původní účetní závěrkou Klienta nebo Skupiny):

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

## 6.7 Spory

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) a jakýkoli člen Skupiny v současné době nejsou účastníkem žádného soudního sporu, rozhodčího řízení, správního řízení nebo šetření, které by mohlo nepříznivě ovlivnit (v případě, že příslušné rozhodnutí bude pro takového člena Skupiny nepříznivé) podnikatelské či finanční postavení Klienta (nebo Ručitele, pokud je to relevantní) či jeho schopnost plnit závazky podle Finančního dokumentu nebo které by mohlo ovlivnit platnost či vymahatelnost kteréhokoli Finančního dokumentu. Podle vědomí Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní) žádný takový soudní spor, rozhodčí řízení či správní řízení ani nehrozí.

## 6.8 Informace

Veškeré informace, které Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) předal či poskytl Bance v souvislosti s poskytnutím Úvěru či v souvislosti s projednáváním či uzavíráním Smlouvy jsou k datu, kdy byly předány, anebo k datu, ke kterému mají platit, pravdivé, přesné, úplné a nejsou v žádném ohledu zavádějící.

## 6.9 Zajištění

Zajištění zřízené ve prospěch Banky je platné, účinné a vymahatelné v souladu s podmínkami příslušného Finančního dokumentu.

## 6.10 Úpadek

Klient, jakýkoli člen Skupiny ani žádná z osob poskytujících Zajištění nepodnikli žádná opatření a nebyly vůči nim podniknuty žádné kroky či zahájeno soudní řízení nebo uplatněna hrozba soudního řízení z důvodu jejich úpadku, likvidace či zrušení nebo za účelem ustanovení jakéhokoli správce či likvidátora Klienta, člena Skupiny či osoby poskytující Zajištění, jejich majetku či příjmů. Nic z výše uvedeného ani nehrozí.

## 6.11 Rovnocenné postavení

Smlouva obsahuje ve všech ohledech nepodmíněné, nepodřízené závazky Klienta, které budou uspokojovány v minimálně stejném pořadí se všemi ostatními stávajícími i budoucími nepodmíněnými, nepodřízenými závazky Klienta.

## 6.12 Neexistence věcných práv a práv třetích osob

S výjimkou práv existujících a Klientem Bance písemně sdělených ke dni uzavření Smlouvy na majetku Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní) nevázne žádné jiné Zajištění nebo práva třetích osob omezující nakládání s tímto majetkem. Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) není na smluvním nebo jiném základě povinen jakékoli Zajištění zřídit ani neexistují okolnosti, na jejichž základě může Zajištění či práva třetích osob vzniknout na základě zákona či rozhodnutí orgánu veřejné správy.

## 6.13 Neexistence nedoplatků

Všechny daně, platby pojistného, případně jiné dávky splatné ze strany Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní) byly řádně a včas zaplacený příslušnému orgánu veřejné správy. Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) řádně vymáhá všechny své daňové pohledávky.

## 6.14 Provozování podnikání

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) provozují svou podnikatelskou činnost v souladu správními předpisy a s veškerými povoleními udělenými Klientovi jakýmkoli orgánem veřejné správy. Centrum podnikatelských aktivit Klienta je v České republice.

## 6.15 Neexistence podstatné nepříznivé změny

Od data Původní účetní závěrky Skupiny nedošlo k žádné podstatné nepříznivé změně ve finančním postavení, podnikání či schopnosti Klienta (nebo Ručitele) či Skupiny splnit své závazky podle Finančního dokumentu.

## 6.16 Daňová rezidence

Pokud Klient neinformuje Banku před uzavřením Smlouvy písemně jinak, má se za to, že je Klient daňovým rezidentem státu, s nímž (pokud Klient není daňovým rezidentem v České republice) má Česká republika uzavřenou Smlouvu o zamezení dvojího zdanění, na jejímž základě nepodléhají platby úroku srážkové dani, popřípadě podléhají nižší sazbě srážkové daně, než která je stanovena českým právním řádem.

## 6.17 Doba platnosti prohlášení a záruk

Prohlášení a záruky uvedené v tomto článku:

- a) jsou činěny k datu podpisu Smlouvy; a
- b) budou považovány za opakovaně učiněné kdykoli v průběhu platnosti Smlouvy nebo jakéhokoli Finančního dokumentu, pokud Klient Bance bezodkladně neoznámí opak. Klient je povinen toto ujištění Bance na její žádost kdykoli písemně potvrdit.

## 7) Závazky

Závazky uvedené v tomto článku 7 a jakékoli další závazky (pokud nějaké jsou) podle Smlouvy zůstávají v platnosti a účinnosti od data podpisu Smlouvy po celou dobu, po kterou je nezaplaceno jakékoli peněžitě plnění podle Smlouvy nebo Finančního dokumentu či pokud je Úvěr dle Smlouvy k dispozici pro čerpání.

## 7.1 Informační povinnost

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) je povinen poskytovat Bance informace v níže uvedených lhůtách ve formě po obsahové a formální stránce přijatelné pro Banku:

- a) ročně bez prodlení poté, co je vyhotovena, v každém případě však nejpozději do 60 dnů po ukončení příslušného účetního období
  - i) pokud jde o Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní) vlastní auditovanou nebo neauditovanou řádnou účetní závěrku společně s výroční zprávou za příslušné účetní období (vyhotovuje-li se) a
  - ii) pokud jde o Klienta, který je součástí Skupiny (a Ručitele, pokud je to relevantní), auditovanou nebo neauditovanou konsolidovanou řádnou účetní závěrku Skupiny společně s výroční zprávou za příslušné účetní období.

Na žádost Banky má Klient povinnost poskytovat informace též ohledně kteréhokoli člena Skupiny, který je osobou povinnou mít účetní závěrku anebo konsolidovanou účetní závěrku ověřenou auditorem podle příslušného právního předpisu, nebo na vyzvu Banky podle jakéhokoli závazkového vztahu souvisejícího se Smlouvou;

- b) čtvrtletně bez prodlení poté, co je vyhotovena, v každém případě však nejpozději do 30 dnů po ukončení každého čtvrtletí každého finančního roku:
  - i) pokud jde o Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní), který účtuje v soustavě podvojného účetnictví vlastní účetní závěrku za příslušné čtvrtletí a
  - ii) pokud jde o Klienta, který je součástí Skupiny (a Ručitele, pokud je to relevantní), konsolidovanou účetní závěrku Skupiny za příslušné čtvrtletí.

- c) pokud jde o Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní) spolu s účetními závěrkami specifikovanými v odstavci (b) výše i potvrzení podepsané osobou jednajícím jménem Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní) potvrzující v přiměřených podrobnostech skutečnosti uvedené v ustanovení článku 7.3. (Potvrzení) k datu, ke kterému jsou takové účetní závěrky připraveny

- d) bez prodlení poté, co je vyhotoveno, v každém případě však nejpozději do 30 dnů po podání příslušnému finančnímu úřadu:
  - i) přiznání k dani z příjmu za příslušný hospodářský rok, spolu s příslušnými přílohami.

## 7.2 Oznámení v Případě porušení a oznámení dalších skutečností

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) je povinen oznámit Bance jakýkoli Případ porušení (a také jakékoli kroky, které budou podniknuty pro nápravu takového stavu), a to bez odkladu poté, co k takovému Případu porušení dojde. Klient je zároveň povinen oznámit Bance i skutečnost, že takový Případ porušení, jakož i jiná skutečnost, která by mohla mít za následek ohrožení splácení a návratnosti Úvěru, hrozí, případně má nebo může mít vliv na snížení bonity Zajištění.

## 7.3 Potvrzení

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) je povinen Bance poskytnout společně s účetními závěrkami specifikovanými v ustanovení v článku 7.1 (a) a dále vždy bez odkladu poté, co o to Banka požádá, potvrzení podepsané osobou jednajícím jménem Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní) osvědčující, že v dané době

neexistuje žádný Příklad porušení, který by nebyl zcela napraven, respektive pokud ano, osvědčující, o který Příklad porušení konkrétně jde, a specifikující kroky, které budou podniknuty k nápravě.

## 7.4 Povolení

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) je povinen bezodkladně poskytnout Bance na její žádost úředně ověřené kopie veškerých dokumentů nebo rozhodnutí požadovaných podle jakéhokoli právního předpisu či rozhodnutí příslušného orgánu pro splnění závazků podle jakéhokoli Finančního dokumentu, pro jejich platnost a vynutitelnost.

## 7.5 Rovnocenné postavení

Pokud není Klientovi poskytován Úvěr, který je zcela kryt Zajištěním ve prospěch Banky, je Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) povinen zajistit, aby závazky vůči Bance podle Finančních dokumentů byly vždy (s výhradou případů, kdy jsou určité pohledávky upřednostněny podle kogentních ustanovení příslušných právních předpisů) uspokojovány ve stejném pořadí jako ostatní nezajištěné, nepodmíněné a nepodřízené závazky Klienta.

## 7.6 Závazky neposkytnout Zajištění

- a) Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) se zavazuje (nad rámec Zajištění uvedeného v příloze Smlouvy) nezatížit bez předchozího písemného souhlasu Banky žádnou část svých aktiv (včetně pohledávek) Zajištěním či právem třetích osob ani nepovolit vznik takového Zajištění nebo práva třetí osoby a zajistit, že tak neučiní ani žádná jím ovládaná osoba.
- b) Ustanovení odstavce (a) výše se nevztahuje na případy vzniku zatížení vzniklého ze zákona v rámci běžného podnikání, o jehož vzniku je ovšem Klient povinen Banku informovat bez zbytečného odkladu po jejich vzniku a na Zajištění zřízené ve prospěch Banky.
- c) Pokud Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) zřídí nebo se zaváže zřídit jakékoli Zajištění ohledně kterékoli části svých aktiv (včetně pohledávek) v rozporu s ustanovením odstavce (a) výše, je povinen poskytnout bezodkladně rovnocenné Zajištění Bance ohledně všech závazků podle Smlouvy.

## 7.7 Nakládání s majetkem

- a) Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) nesmí bez předchozího písemného souhlasu Banky jednotlivou transakcí či několika transakcemi, ať již vzájemně souvisejícími či nikoli, a to dobrovolně nebo nuceně, převést, pronajmout či jakkoli nakládat s jakoukoli podstatnou částí svého majetku (včetně pohledávek) a zajistit, že ani žádná jím ovládaná osoba nic takového neučiní.
- b) Ustanovení odstavce (a) se nevztahuje na:
  - i) nakládání s majetkem v rámci běžného podnikání Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní) a jím ovládané osoby a
  - ii) nakládání s majetkem v rámci jeho výměny za aktiva shodné nebo vyšší hodnoty.

## 7.8 Změny povahy podnikání, ochrana majetku



Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) je povinen zajistit, že nedojde k žádným podstatným změnám v povaze jeho podnikání a podnikání jím ovládaných osob či v jeho rozsahu oproti stavu, jaký existuje ke dni podpisu Smlouvy, a dále se zavazuje zachovávat, zabezpečovat a chránit veškerý majetek a udržovat jej v řádném stavu a nakládat s ním obezřetně a s péčí řádného hospodáře.

## 7.9 Fúze a akvizice

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) nesmí bez předchozího písemného souhlasu Banky (který nebude bezdůvodně odepřen) vstoupit do žádného sloučení, splynutí, rozdělení, přeměny na jinou právní formu nebo jiného řízení majícího stejný nebo obdobný účinek.

## 7.10 Pojištění

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) je povinen zajistit, že jeho pojistitelná aktiva budou pojištěna u finančně důvěryhodné a renomované pojišťovny, a to proti všem takovým rizikům a na takové částky, na které jsou běžně pojišťovány osobami, které provozují totéž nebo obdobné podnikání.

## 7.11 Udržení právního statutu

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní):

- a) učiní vše, co je nezbytné k zachování jeho existence, a
- b) zajistí, aby měl právo k provozování svého podnikání, tak jak je provozuje ve všech příslušných právních rádech.

## 7.12 Poskytování a přijímání úvěrů; zřizování bankovních účtů

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) se zavazuje bez předchozího písemného souhlasu Banky:

- a) neposkytnout ani se nezavázat k poskytnutí jakýchkoli úvěrů, půjček, ručení či Zajištění ve prospěch třetích osob,
- b) nepřevzít závazek či nepřistoupit k žádnému závazku třetích osob (včetně vystavení slibu odškodnění v jejich prospěch),
- c) neučinit cokoli jiného, co by mělo nebo mohlo mít účinek čehokoli výše uvedeného,
- d) nevstoupit do žádného úvěrového či obdobného vztahu s kteroukoli jinou bankou či třetí osobou, v němž by vystupoval jako dlužník přijímající prostředky,

## 7.13 Deriváty

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) se zavazuje bez předchozího písemného souhlasu Banky neuzavřít jakoukoli smlouvu či transakci týkající se finančních, komoditních či jiných derivátů vyjma těch, jejichž prokazatelným přímým a jediným účelem je zajištění se proti úrokovému, komoditnímu, měnovému či jinému riziku v souvislosti s Úvěrem či jeho podnikáním.

## 7.14 Výplata dividend/podílu na zisku

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) se zavazuje zajistit, že dividendy, případně podíly na zisku budou vyplaceny bez předchozího písemného souhlasu Banky pouze v případě, že ke dni výplaty nedošlo k Případu porušení nebo tomu nebrání jakékoli ujednání ohledně Zajištění.

## 7.15 Znalecké ocenění Zajištění

Klient se zavazuje, že na žádost Banky na své náklady zajistí, a to prostřednictvím Bankou schváleného odhadce, znalecké ocenění, resp. aktualizaci znaleckého ocenění majetku, k němuž má být nebo bylo ve prospěch Banky zřízeno Zajištění.

## 7.16 Další informační povinnosti

Klient (a Ručitel, pokud je to relevantní) se zavazuje na předchozí výzvu Banky neprodleně umožnit v prostorách Klienta (resp. Ručitele, pokud je to relevantní) Bance přístup k veškerým účetním dokladům, účetním zápisům a účetním knihám Klienta (resp. Ručitele, pokud je to relevantní).

Klient se dále zavazuje na žádost Banky předložit neprodleně takové informace týkající se podnikatelské a finanční situace Klienta nebo Skupiny, jaké může Banka rozumně vyžadovat. Věrohodnost poskytnutých dokumentů je Banka oprávněna ověřovat přímo u Klienta (k čemuž se Klient zavazuje poskytnout součinnost) nebo u třetích osob, a to včetně příslušného správce daně, k čemuž tímto Klient dává Bance svůj výslovný souhlas.

Klient je povinen Banku s předstihem písemně informovat, že dle jeho zakladatelských listin se definice hospodářského roku nebude krýt s rokem kalendářním, a s doložením kopie příslušného oznámení finančnímu úřadu informovat o skutečnosti, že podává přiznání k dani z příjmu prostřednictvím daňového poradce.

Banka má právo nechat prověřit poskytnuté dokumenty auditorem, znalcem, účetním, daňovým nebo právním zástupcem podle vlastního výběru. Klient je v takovém případě povinen Bankou vynaložené náklady na její vyžádání nahradit.

## 7.17 Notářský zápis

Klient se zavazuje na žádost Banky kdykoli v průběhu platnosti Smlouvy

- a) uzavřít s Bankou notářský nebo exekutorský zápis obsahující dohodu Banky a Klienta o souhlasu Klienta s přímou vykonatelností a výkonem rozhodnutí ve smyslu ustanovení § 274 písm. e) zákona č. 99/1963 Sb., v platném znění, a
- b) učinit s tím související změny Smlouvy, je-li takových změn s ohledem na aktuální znění Smlouvy zapotřebí.

## II. Čerpání Úvěru

- 1) Čerpání Úvěru je vázáno na doručení písemné žádosti o čerpání s ověřeným podpisem oprávněné osoby či osob Klienta, a není-li Smlouvou stanoveno jinak, na splnění následujících odkládacích podmínek: (i) Banka obdržela všechny dokumenty uvedené v příslušné kapitole Smlouvy, které jsou po formální i věcné stránce pro Banku uspokojivé a (ii) jsou splněny jakékoli další odkládací podmínky, které jsou uvedeny ve Smlouvě. Dnem čerpání Úvěru je nejdříve nejbližší Obchodní den po dni, ve kterém Klient splnil podmínky uvedené v čl. II odst. 1 a odst. 2 těchto Úvěrových podmínek. Úvěr je čerpán v Kč, není-li Smlouvou dohodnuto jinak.
- 2) Čerpání Úvěru je podmíněno splněním dalších odkládacích podmínek, a to:
  - a) v den doručení žádosti či písemného oznámení, pokud není podle Smlouvy žádost vyžadována, a k datu čerpání týkajícího se příslušného čerpání prostředků:

- i) jsou pravdivá veškerá prohlášení a záruky poskytnuté Klientem ve Smlouvě, případně i později opakovaně učiněná podle Smlouvy a je zřejmé, že budou pravdivá i v bezprostředně předvídatelné době následující po čerpání prostředků,
    - ii) neexistuje a ani nemůže vzniknout žádný případ porušení v důsledku čerpání prostředků.
  - b) Banka obdržela všechny ostatní dokumenty, stanoviska, osvědčení, schválení a ujistění, které může odůvodněně vyžadovat v souvislosti s čerpáním prostředků.
- 3) Banka může odmítnout čerpání Úvěru nebo zastavit další čerpání Úvěru, pokud zjistí, že nastal Příklad porušení. Tím však není omezeno právo Banky kdykoli oznámit Klientovi, že Úvěr dále není k dispozici pro čerpání, pokud existuje důvodná obava, že prohlášení a/nebo záruky Klienta vůči Bance v rozsahu uvedeném v článku I./6 těchto Podmínek, případně ve Smlouvě, nejsou pravdivé či úplné, a/nebo existuje důvodná obava, že Klient nebude schopen plnit své závazky dle Smlouvy anebo by Banka poskytnutím čerpání Úvěru porušila závazné rozhodnutí soudu či jiného správního orgánu nebo jakýkoli obecně závazný právní předpis (zejména zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění), který stanovuje povinnosti Banky nebo má jakýkoliv jiný dopad na hospodaření nebo právní postavení Banky, zejména zákon, vyhlášku anebo opatření České národní banky.
- 4) 

Není-li dohodnuto ve Smlouvě jinak, Klient zřizuje za účelem poskytnutí úvěru tzv. běžný splátkový účet, který není účtem s nímž může Klient volně nakládat. Banka čerpá Klientovi úvěr z úvěrového účtu na běžný splátkový účet na základě splnění podmínek stanovených Smlouvou pro čerpání úvěru. Čerpání z běžného splátkového účtu na účet dohodnutý ve Smlouvě se uskuteční dle podmínek stanovených Smlouvou. Úvěr může být na základě souhlasu Banky čerpán i na jiný běžný účet Klienta vedený u Banky. Běžný splátkový účet se zřizuje na dobu určitou, na dobu trvání Smlouvy a jakékoli pohledávky Banky ze Smlouvy nebo z Finančního dokumentu uzavřeného k jejímu Zajištění vyplývající. Po tuto dobu jej nelze zrušit bez výslovného písemného souhlasu Banky.

Klient se zavazuje zajistit vždy nejpozději v den splatnosti na běžném splátkovém účtu zůstatek minimálně ve výši postačující ke krytí jeho závazků ze Smlouvy, a to po celou dobu trvání závazků podle Smlouvy.
- 5) 

**Období čerpání Úvěru**

Klient je oprávněn čerpat Úvěr pouze během období čerpání stanoveného ve Smlouvě. Pokud není ve Smlouvě o Úvěru období čerpání uvedeno, má se za to, že obdobím čerpání je 30 dnů po dni účinnosti Smlouvy. Pokud Klient požádá o změnu období čerpání, je tato posuzována Bankou jako žádost o změnu smluvních podmínek. Tato žádost o změnu je zpoplatněna dle příslušného Sazebníku Banky.
- 6) 

**Náležitosti žádosti o čerpání**

Po doručení Bance je žádost o čerpání Úvěru nebo jeho části pro Klienta závazná a Klient není oprávněn ji bez předchozího písemného souhlasu Banky odvolat, změnit či doplnit. Nestanoví-li Smlouva jinak, je Klient povinen předložit Bance žádost o čerpání na formuláři Banky, který tvoří přílohu Smlouvy. Žádost o čerpání Úvěru nebo jeho části bude obsahovat:

- a) datum čerpání, které musí připadnout na Obchodní den během období čerpání, nikoli však dříve než na druhý Obchodní den následující po dni doručení příslušné žádosti o čerpání úvěru nebo jeho části Bance. Má-li se čerpání uskutečnit v Obchodní den bezprostředně následující po doručení žádosti o čerpání úvěrové částky nebo její části Bance, musí být žádost doručena Bance nejpozději do 10.00 hodin Obchodního dne;
  - b) částku požadovaného čerpání, která musí odpovídat veškerým podmínkám Podmínek a Smlouvy a nesmí v součtu s veškerými ostatními předchozími čerpáními podle příslušné Smlouvy přesáhnout částku úvěru dle Smlouvy;
  - c) Přílohou žádosti o čerpání úvěru nebo jeho části budou dále veškeré doklady stanovené ve Smlouvě osvědčující, že provedením platby Bankou podle výše uvedeného platebního příkazu nebo příkazů Klienta bude splněn účel úvěru stanovený ve Smlouvě.
- 7) Nevyčerpání Úvěru v plné výši  
Pokud Klient nevyčerpá Úvěr během období čerpání v plné výši, je Klient povinen:
- a) Bance předložit žádost o ukončení čerpání minimálně 10 Obchodních dnů před termínem ukončení čerpání,
  - b) splatit Úvěr ve splátkách nově stanovených Bankou s tím, že Banka Klientovi tuto skutečnost písemně oznámí s dostatečným předstihem. Nevyčerpání celého Úvěru nemá vliv na výši poplatku za poskytnutí Úvěru. Pokud Klient požádá o ukončení čerpání, je tato posuzována Bankou jako žádost o změnu smluvních podmínek. Tato žádost o změnu je zpoplatněna dle příslušného Sazebníku Banky.

### III. Úročení

- 1) Úroková sazba je sjednána ve Smlouvě. Smlouva stanoví typ, období platnosti a výši úrokové sazby, případně způsob jejího určení. Úroková sazba může být stanovena jako:
- pevná (neměnná pro období platnosti úrokové sazby),
  - plovoucí (součet výše veřejně vyhlášené sazby kótované na finančních trzích a dohodnuté marže Banky. Výši plovoucí úrokové sazby je Banka oprávněna průběžně upravovat podle svých zásad v závislosti na změnách vyhlášené sazby)
  - proměnná (pevná nebo plovoucí pro stanovené období platnosti úrokové sazby)

Je-li úroková sazba stanovena s odkazem na veřejně vyhlášenou sazbu s daným obdobím platnosti (měsíc, 3 měsíce, 6 měsíců, 1 rok) (dále jen „Sazba“), Banka tuto Sazbu změni vždy po ukončení Doby platnosti úrokové sazby, která končí posledním dnem příslušného Úrokového období (kalendářní měsíc, čtvrtletí, pololetí, a kalendářní rok). Platnost nové Sazby je vždy od prvního dne následujícího Úrokového období. Výše veřejně vyhlášené sazby je stanovena na základě zásad uvedených ve výkladu výrazů těchto Podmínek pod výrazem „PRIBOR“, „LIBOR“ nebo „EURIBOR“.

Není-li konkrétní výše pevné úrokové sazby pro další období platnosti úrokové sazby stanovena ve Smlouvě, oznámí ji Banka Klientovi písemně vždy před koncem probíhajícího období platnosti úrokové sazby. Pokud Klient bez zbytečného odkladu po

doručení oznámení, nejpozději však v poslední den probíhajícího období platnosti úrokové sazby, nedoručí Bance písemné sdělení, že nabízenou výši pevné úrokové sazby odmítá, platí, že oznámenou výši akceptoval. Odmítl-li Klient uvedeným způsobem výši pevné úrokové sazby, je povinen postupovat v souladu s článkem IV.4.

- 2) Úroková sazba se stanovuje jako roční s propočtem odpovídajícím skutečnému počtu dnů v každém roce. Úrok vztahující se k počtu skutečně uplynulých dní se vypočte na základě ročního období čítajícího skutečný počet dnů.
- 3) Pokud není ve Smlouvě stanoveno jinak, je Klient povinen platit úroky za Úročené období vždy k ultimu kalendářního měsíce (dále jen „Platební den“). Do daného Úročeného období se napočítává úrok od Platebního dne předchozího Úročeného období do dne předcházejícího Platebnímu dni daného Úročeného období. Nepřipadne-li Platební den na Obchodní den, považuje se za Platební den bezprostředně následující Obchodní den vyjma Kontokorentních úvěrů, kdy úroky za příslušné Úročené období jsou vypočteny a jsou splatné k poslednímu Obchodnímu dni každého kalendářního měsíce s tím, že Banka se zavazuje je připsat k Limitu Kontokorentu s valutou posledního dne příslušného kalendářního měsíce.
- 4) První Úrokové období začíná od data čerpání úvěru a končí dnem dohodnutým ve Smlouvě, který je i Platebním dnem (dále jen „První úrokové období“). Každé další Úrokové období začíná prvním dnem následujícím po skončení předchozího Úrokového období a končí dnem, který označením odpovídá konci sjednaného Úrokového období, a tento den je i Platebním dnem. Sazba pro nové Úrokové období je stanovena první den tohoto nového Úrokového období.
- 5) Úvěr se úročí denně ode dne čerpání úvěru (včetně) do dne předcházejícího dni splacení Úvěru (včetně). První Úročené období začíná dnem prvního čerpání Úvěru.
- 6) Banka je oprávněna z nevyčerpané části Úvěru stanovit závazkovou odměnu, jejíž výše a frekvence splátky je stanovena individuálně ve Smlouvě.
- 7) Pokud Klient (nebo Ručitel, pokud je to relevantní) neuhradí jakoukoli částku splatnou podle Smlouvy, má Banka právo požadovat úhradu úroku z prodlení. V takovém případě je Klient povinen uhradit úrok z prodlení z celé částky, ohledně které je v prodlení, od data následujícího po dni splatnosti dlužné částky do zaplacení, a to ve výši sazby úroku z prodlení, kterou Banka uveřejňuje nebo která je stanovena Smlouvou.
- 8) Je-li úroková sazba dle této Smlouvy stanovena odkazem na PRIBOR/LIBOR/EURIBOR a tato sazba ve smyslu ustanovení výše uvedených článků nazvaných „PRIBOR“, „LIBOR“ nebo „EURIBOR“, není k dispozici, nebo je-li úroková sazba dle této Smlouvy stanovena odkazem na PRIBOR, LIBOR nebo případně EURIBOR a mezibankovní úrokové sazby na prostředky ve volně směnitelných měnách nabízené na pražském mezibankovním trhu jsou o 15 (nebo více) bazických bodů vyšší než PRIBOR, LIBOR anebo případně EURIBOR, použije se náhradní úroková sazba. Náhradní úroková sazba se rovná (i) aritmetickému průměru úrokových sazeb kótovaných pěti rozhodujícími účastníky pražského nebo londýnského mezibankovního trhu anebo mezibankovního trhu zemí eurozóny vybranými Bankou v souvislosti s jejich postavením na pražském, resp. londýnském mezibankovním trhu, resp. mezibankovním trhu zemí eurozóny (s

vyloučením nejvyšší a nejnižší kotace), zaokrouhlenému nahoru na čtyři desetinná místa, v 11.00 hodin dopoledne pražského/londýnského/ bruselského času (podle toho, který je relevantní) pro stejné období, jako je Úrokové období, nebo (ii) dojde-li Banka kdykoli rozumně k závěru, že náhradní úrokovou sazbu nebude možné určit způsobem uvedeným v ustanovení (i) tohoto článku, nákladům Banky na získání zdrojů zvýšeným o částku stanovenou ve Smlouvě do doby, než Banka rozumně dojde k závěru, že je možné určit PRIBOR/LIBOR/EURIBOR pro bezprostředně následující úrokové období.

- 9) Bez ohledu na výše uvedené, pokud na mezibankovním trhu nastane taková situace, že
- a) náklady Banky na získání refinančních zdrojů pro příslušné období splatnosti převyšují úrokovou sazbu PRIBOR/LIBOR/EURIBOR kótovanou pro toto období nebo
  - b) na mezibankovním trhu nelze získat refinanční zdroje pro příslušné období (dále jen „Porucha trhu“), je Banka oprávněna stanovit pro již vyčerpanou částku úvěru či pro další čerpání úvěru úrokovou sazbu ve výši odpovídající roční sazbě vyjadřující v procentech skutečné náklady Banky z jakýchkoli jí vybraných na financování úvěru, zvýšené o 5,0 %.

## IV. Splácení úvěru; platby a daně

- 1) Úvěr je Klient povinen splácet dohodnutými splátkami (v měně Kč nebo jiné, dle Smlouvy) na účet stanovený Smlouvou k datu či datům sjednaným ve Smlouvě, nejpozději však ke konečnému datu splatnosti uvedenému ve Smlouvě. Vyjma kontokorentních úvěrů je splátka uhrazena včas, je-li připsána ve sjednaný den na úvěrový účet uvedený ve Smlouvě. Případně-li datum splatnosti jakéhokoli plnění ze Smlouvy na den, který není dnem Obchodním, je splátka uhrazena včas, je-li připsána na úvěrový účet první následující Obchodní den. Úroky z kontokorentního úvěru je Klient povinen uhradit v Platební den. V případě, že tento den není Obchodním dnem, pak nejpozději v poslední Obchodní den Úročeného období. Klient je povinen zajistit k datu dohodnutých splátek dostatečnou výši prostředků na účtu stanoveném Smlouvou, z něhož jsou prováděny splátky Úvěru nebo úroků. Dlužná částka splátky Úvěru (jistina i úroky) je evidována na příslušném úvěrovém účtu, výše dlužných úroků kontokorentního úvěru je připsána k limitu kontokorentního úvěru a evidována jako částka po splatnosti.
- 2) Má-li Klient splnit Bance několik závazků ze Smlouvy a poskytnuté plnění nestačí ke splnění všech závazků, bude došlá platba zúčtována, pokud Smlouva nestanoví nebo Banka v souladu s těmito Podmínkami nerozhodne jinak, vždy nejdříve na nejstarší evidovanou pohledávku v pořadí podle čl. IV./10 Podmínek, a to i v případě, že na úhradu pohledávek Banka použije prostředky získané realizací zajišťovacích instrumentů.
- 3) Klient je oprávněn uhradit jednotlivou splátku nebo splatit Úvěr před dobou stanovenou ve Smlouvě pouze na základě předchozího písemného souhlasu Banky a za podmínek Bankou stanovených. Banka je oprávněna (s výjimkou případů dle článku IV./4 Podmínek níže) v případě souhlasu s předčasnou splátkou úvěru nebo jeho části účtovat Klientovi k úhradě veškeré účelně vynaložené náklady spojené se zajištěním,

obstaráním a umístěním zdrojů („broken funding costs“), se zajištěním rizika (což zahrnuje i jakýkoli hedging, swapové a jiné derivátové transakce) a další účelně vynaložené náklady či majetkovou újmu, která Bance vznikne v souvislosti s předčasným splacením úvěru nebo dobrovolným zrušením úvěru, přičemž základem pro výpočet je úroková sazba platná ke dni mimořádné splátky.

- 4) Odmítne-li Klient Bankou stanovenou výši pevné úrokové sazby podle čl. III.1) a nedojde-li k jiné dohodě, právo Klienta čerpat úvěr zaniká, Klient je povinen splatit veškeré pohledávky z úvěru v poslední den probíhajícího období platnosti úrokové sazby nebo, pokud žádné období platnosti úrokové sazby neprobíhá, v den stanovený Bankou a Banka je oprávněna Smlouvu o úvěru vypovědět. Nestačí-li Předčasná splátka na úhradu všech pohledávek z úvěru, platí pořadí úhrady pohledávek Banky stanovené v čl. IV.10).
- 5) Měna plateb
  - a) Částky podléhající úhradě ve vztahu k nákladům, výdajům, daním a obdobným účelům jsou splatné ve stejné měně, v jaké tyto položky vznikly, pokud Smlouva nestanoví jinak.
  - b) Jakékoli ostatní platby podle Smlouvy jsou splatné v měně úvěru s výjimkou případů, kdy Smlouva nebo tyto Podmínky stanoví jinak.
  - c) Vzájemné závazky Banky a Klienta jsou splatné ve sjednané měně. V případě, že tato měna zanikne, jsou tyto závazky vypořádány v měně, která ji nahradila, a pokud tato není, v zákonné měně České republiky.
- 6) Jakékoli platby učiněné Klientem (nebo Ručitelem, pokud je to relevantní) podle Smlouvy nebo Finančního dokumentu musí být učiněny bez jakéhokoli odpočtu či srážky z titulu daní či podobných plateb s výjimkou případů, kdy je Klient (nebo Ručitel, pokud je to relevantní) ze zákona povinen, aby takovou srážku či odpočet provedl. Pokud musí být jakákoli částka tímto způsobem sražena či odpočtena, uhradí Klient (nebo Ručitel, pokud je to relevantní) Bance takovou částku, která je nutná k tomu, aby Banka obdržela plnění v čisté částce, která se rovná plné částce plnění, kterou by Banka obdržela, pokud by taková platba nebyla podrobena daní či jiné podobné platbě.
- 7) Klient se zavazuje Bance zaplatit kolkovné, registrační, správní či soudní poplatky, daně, dávky, cla, poplatky a jiné platby či srážky obdobné povahy, které souvisí s uzavřením Smlouvy nebo jiného Finančního dokumentu, jeho plněním či vymáháním, a které Banka vynaložila.
- 8) S výhradou ustanovení následujícího článku IV./9 Podmínek je Klient povinen na výzvu Banky uhradit jí jakoukoli částku oprávněných zvýšených nákladů v souvislosti s plněním Smlouvy či zajištěním financování závazků Banky vzniklou na základě změny právního předpisu či regulativního opatření (což zahrnuje i ty vztahující se ke zdanění, vytváření povinných rezerv či opravných položek, likviditě, omezení a rozložení rizika či jakékoli jiné opatření vztahující se k regulaci bankovního sektoru či měnového trhu) včetně dopadů těchto změn na mezibankovním trhu.

- 9) Předcházející článek IV./8 Podmínek se neuplatní ve vztahu k jakýmkoli zvýšeným nákladům:
- kompenzovaným ve smyslu ustanovení článků IV./5–7 Podmínek, nebo
  - jež se vztahují k jakékoli změně daňových sazeb zatěžujících čistý příjem Banky.
- 10) V případě, že Banka má pohledávky vůči Klientovi ze Smlouvy, je oprávněna použít peněžní prostředky na běžném účtu či na kterémkoli jiném účtu Klienta vedeného u Banky na úhradu svých splatných pohledávek z kterékoli Smlouvy podle pořadí stanoveného Bankou. V případě předčasné splátky úvěru odsouhlasené Bankou se peněžní prostředky použijí na úhradu pohledávek Banky za Klientem po splatnosti a poté na dosud nesplacené pohledávky. Pokud Banka pro jednotlivý případ nestanoví jinak, je Banka oprávněna peněžní prostředky Klienta vedené na účtech u Banky započíst na úhradu splatných pohledávek Banky v tomto pořadí:
- smluvní pokuty
  - úhrada škody a nákladů Banky
  - poplatky
  - sankční úroky
  - obchodní úroky
  - jistina úvěru (počínaje splátkou s nejstarším datem splatnosti).

## V. Zajištění Úvěru

- Pohledávky z Úvěru mohou být zajištěny, v rozsahu uvedeném ve Smlouvě. Rozsah sjednaného Zajištění nebo sjednání Úvěru bez Zajištění nevyklučuje možnost Banky kdykoliv v budoucnu požádat Klienta a/nebo Skupinu o poskytnutí Zajištění nebo dalšího Zajištění, zejména tehdy, pokud Klient a/nebo Skupina přestane plnit své povinnosti či je v prodlení.
- Zanikne-li Zajištění nebo zhorší-li se jeho hodnota, je Klient a/nebo Skupina povinen na výzvu Banky doplnit Zajištění na původní rozsah v termínu stanoveném Bankou. Klient a/nebo Skupina je povinen se o předmět Zajištění starat, aby nedocházelo k jeho znehodnocování a snižování hodnoty, stejně jako dbát na svá práva a povinnosti, aby předmět Zajištění zůstal zachován (např. udržovat a uplatňovat svá práva k pohledávce, jež je předmětem Zajištění, aby nedošlo k promlčení pohledávky z důvodu nekonání apod.) – duplicitně viz řádný hospodář čl.I./7.8
- Banka je oprávněna požadovat po Klientovi náhradu veškerých nákladů, které vzniknou v důsledku vymáhání řádného plnění podmínek Smlouvy, jakož i v souvislosti se zřizováním a realizací zajišťovacích institutů.
- Klient se zavazuje zajistit pojištění (u pojišťovny předem schválené Bankou) předmětu Zajištění proti poškození, zničení nebo jakékoli další újmě vzniklé v důsledku působení lidské činnosti, přírodních sil nebo z jakéhokoli jiného důvodu s tím, že pojistné plnění bude odpovídat hodnotě Zajištění v době uzavření Smlouvy. Klient je povinen zajistit, že takové pojištění bude udržováno v platnosti po celou dobu účinnosti Smlouvy. Celé pojistné plnění bude dle požadavku Banky vinkulováno nebo zastaveno ve prospěch Banky. Klient je povinen zajistit předložení kopie pojistné smlouvy pokrývající výše zmíněná rizika a doklad o vinkulaci nebo zastavení pojistného plnění ve prospěch Banky do 14 dnů po uzavření Smlouvy a kdykoli Bance na požádání předložit doklad o



platném pojištění dle tohoto ustanovení a o úhradě pojistného na příslušné období. V případě změny pojistné smlouvy (např. uzavření pojistné smlouvy s jinou pojišťovnou) je Klient povinen Bance novou pojistnou smlouvu předložit dle předchozí věty a zároveň, tam kde je jako Zajištění stanoveno zástavní právo k pohledávkám z pojistného plnění, je povinen poskytnout Bance součinnost, aby mohlo být zřízeno zástavní právo k této nové pojistné smlouvě.

## VI. Porušení podmínek Smlouvy

- 1) Banka průběžně hodnotí ekonomickou a finanční situaci Klienta a Skupiny Klienta (dále jen "Hodnocení") a kontroluje plnění podmínek Smlouvy (dále jen "Kontrola podmínek"). V případě zjištění jakékoli podstatné skutečnosti, která by mohla dle názoru Banky způsobit porušení podmínek Smlouvy, upozorní Banka Klienta písemně na zjištěné nedostatky, oznámí lhůtu pro jejich odstranění a případně navrhne přiměřená opatření k nápravě (dále jen „Opatření k nápravě“). Tímto nejsou dotčena oprávnění Banky uvedená ve Smlouvě.
- 2) Kterýkoli z případů uvedených v ustanovení tohoto článku VI. odst. 2 a takové další Případy porušení (pokud jsou nějaké) stanovené Smlouvou jsou považovány za Případ porušení (bez ohledu na důvod jeho vzniku či možnost jeho ovlivnění ze strany Klienta (nebo Ručitele, pokud je to relevantní) či jakékoli jiné osoby).

### Případem porušení je každá z následujících událostí:

#### 2.1. Prodlení

- a) Klient a/nebo kterýkoli člen Skupiny Klienta nesplatí včas, na dané místo plnění a v příslušné měně jakékoli finanční plnění podle Finančního dokumentu, případně nesplní ve stanovené lhůtě jakýkoli závazek nepeněžité povahy vyplývající z těchto Úvěrových podmínek či Finančního dokumentu.
- b) Klient a/nebo kterýkoli člen Skupiny Klienta se ocitne v prodlení se splněním jakéhokoli závazku vůči třetí osobě, včetně jiného člena Skupiny Klienta, zejména pokud je zahájeno exekuční či insolvenční řízení.

#### 2.2. Součinnost při Hodnocení nebo Kontrole podmínek

Klient a/nebo kterýkoli člen Skupiny Klienta neposkytl Bance součinnost při Hodnocení nebo Kontrole podmínek.

#### 2.3. Porušení jiných závazků

Klient (nebo Ručitel, pokud je to relevantní) nedodrží jakoukoli z povinností vyplývajících z těchto Úvěrových podmínek či Finančního dokumentu (s výjimkou toho, co je uvedeno v ustanovení článku 2.1 výše (Prodlení) nebo nesplní lhůtu stanovenou pro odstranění zjištění podle článku VI.1) nebo nepřijme Opatření k nápravě navržené Bankou podle článku VI.1).

#### 2.4. Chybné prohlášení

Jakékoli prohlášení či záruky učiněné nebo opakované v těchto Podmínkách či v jakémkoli Finančním dokumentu nebo ve spojení s ním či obsažené v

jakémkoli dokumentu doručeném Klientem (nebo Ručitelem, pokud je to relevantní) podle Finančního dokumentu nebo ve spojení s ním je nesprávné nebo neúplné v jakémkoli ohledu v době, kdy je učiněno, respektive kdy je považováno za platné, úplné a pravdivé či se nesprávným stane kdykoli během doby platnosti Smlouvy.

## 2.5. Porušení jiných závazků („Cross Default“)

- a) Člen Skupiny je v prodlení se splněním jakéhokoli svého Finančního závazku, včetně nesplnění jakéhokoli Finančního závazku vyplývajícího z pravomocného soudního nebo arbitrážního rozhodnutí; nebo
- b) dojde k jakémukoli Případu porušení, jakkoli je tento definován podle jakéhokoli dokumentu, který se vztahuje k Finančnímu závazku člena Skupiny; nebo
- c) jakýkoli Finanční závazek člena Skupiny se stane předčasně splatným či musí být splněn po obdržení oznámení v důsledku porušení podle jakéhokoli dokumentu vztahujícího se k Finančním závazkům; nebo
- d) jakýkoliv závazek či příslib ohledně Finančního závazku člena Skupiny je zrušen nebo pozastaven v důsledku Případu porušení (jakkoli je definován) podle dokumentu vztahujícího se k takovému Finančnímu závazku; nebo
- e) jakékoli Zajištění zajišťující Finanční závazek člena Skupiny se stane realizovatelným.

## 2.6. Platební neschopnost

- a) Člen Skupiny je v úpadku nebo mu úpadek hrozí ve smyslu příslušných právních předpisů; nebo
- b) člen Skupiny oznámil svůj záměr zastavit plnění všech nebo některých ze svých závazků; nebo
- c) člen Skupiny z důvodu svých finančních těžkostí zahájil jednání s jedním či více věřiteli, aby mohl odložit splatnost kteréhokoli ze svých závazků.

## 2.7. Insolvenční řízení

Byly učiněny jakékoli kroky kterýmkoli členem Skupiny nebo třetí osobou (což zahrnuje i podání návrhu či svolání valné hromady či úřední rozhodnutí) směřující ke konkurzu, reorganizaci, oddlužení, likvidaci, zrušení nebo zániku jakéhokoli člena Skupiny ve vztahu k jakékoli Přidružené osobě Banky nebo nastala jakákoli jiná událost, jež by v souladu s příslušnými platnými právními předpisy měla účinek obdobný účinku jakékoli z událostí vyjmenovaných v tomto ustanovení nebo došlo k obdobnému kroku či události v rámci právního řádu i mimo Českou republiku. V této souvislosti smluvní strany sjednávají právo odstoupit od jakéhokoli Finančního dokumentu, pokud dojde k zahájení insolvenčního řízení ohledně druhé smluvní strany. Toto právo lze vykonat i po dobu uvedenou v § 253 odst. 2 zákona č. 182/2006 Sb., insolvenční zákon, v platném znění.

## 2.8. Zastavení podnikání

Jakýkoli člen Skupiny zastaví či oznámí zastavení podstatné části své podnikatelské činnosti.

- 2.9. Protiprávní stav  
Plnění závazků Klienta (nebo Ručitele, pokud je to relevantní) podle Finančního dokumentu je nebo se stane protiprávním.
- 2.10. Oslabení Zajištění  
Pokud je to aplikovatelné, ručitelský závazek Ručitele či jiné Zajištění závazků Klienta podle Smlouvy je neúčinné nebo je za takové prohlášeno Klientem nebo Ručitelem, pokud je to relevantní, či je Zajištění pohledávky Banky za Klientem jakýmkoli jiným způsobem zpochybněno či jeho hodnota snížena či ohrožena jeho realizovatelnost.
- 2.11. Doplnění zajištění  
Klient nezřídil nebo nedoplnil požadované zajištění či jakkoli jinak nesplnil dohodnuté podmínky zajištění;
- 2.12. Ovládání Klienta  
Klient není nebo bez předchozího písemného souhlasu Banky přestane být ovládanou společností Ručitele, pokud byl Klient v den podpisu Smlouvy ovládanou společností Ručitele.
- 2.13. Ovládnutí Klienta (nebo Ručitele)  
Jakákoli jednotlivá osoba nebo skupina osob jednajících ve shodě (ve smyslu ustanovení § 66b Obchodního zákoníku) bez předchozího písemného souhlasu Banky se stane osobou nebo osobami ovládajícími Klienta (nebo Ručitele, pokud je to relevantní).
- 2.14. Podstatná nepříznivá změna  
Dojde ke skutečnosti či několika skutečnostem, které by podle názoru Banky mohly mít podstatný a nepříznivý vliv na finanční postavení či podnikání nebo na schopnost Klienta (nebo Ručitele, pokud je to relevantní) či Skupiny splnit své závazky podle Finančního dokumentu. Za podstatnou nepříznivou změnu se vždy považuje nařízení výkonu rozhodnutí nebo zahájení insolvenčního řízení.
- 2.15. Klient anebo osoba poskytující Zajištění zveřejnila záměr zastavit plnění kterýchkoli svých závazků nebo zahájila jednání s kterýmkoli svým věřitelem či věřiteli ve věci odložení splatnosti kteréhokoli ze svých závazků z důvodů hrozící platební neschopnosti.
- 2.16. Kterýkoli příslušný orgán státní správy nebo soud nebo rozhodčí soud či rozhodce rozhodl, že Klient (nebo Ručitel, pokud je to relevantní) porušil právní povinnost, a Banka má za to, že toto porušení má nepříznivý vliv na schopnost Klienta (nebo Ručitele, pokud je to relevantní) plnit závazky podle jakéhokoli Finančního dokumentu nebo těchto Úvěrových podmínek.

## Následky Případu porušení:

### 1) Předčasná splatnost

Dojde-li ke kterékoli ze skutečností definovaných jako Případ porušení, má Banka právo doručení oznámení Klientovi:

- a) ukončit všechny své závazky vůči Klientovi podle Smlouvy; a/nebo
- b) požadovat okamžité splacení všech nebo některých závazků Klienta vůči Bance podle Smlouvy či Finančního dokumentu a/nebo požadovat, aby takové závazky byly splaceny (zcela nebo zčásti) na výzvu Banky; a/nebo
- c) prohlásit, že ve prospěch Banky je Klientem okamžitě splatné hotovostní pokrytí ve stejné částce a stejné měně jako celková maximální částka (stanovená Bankou) podle každého akreditivu a/nebo bankovní záruky vystavené Bankou podle Smlouvy (s výjimkou případu Protiprávního stavu dle článku 2.8 výše, kdy splatnost takového hotovostního pokrytí nastane uplynutím třicetidenní lhůty od doručení oznámení Banky Klientovi).

V případě, kdy Banka z výše uvedených důvodů učiní úvěr splatným, tuto skutečnost písemně oznámí Klientovi s tím, že v oznámení rovněž specifikuje účet, kde je splatná částka Bankou evidována a účet na který má být plněno.

### 2) Změna úrokové sazby

Dojde-li ke kterékoli ze skutečností definovaných jako Případ porušení, má Banka právo zvýšit úrokovou sazbu sjednanou ve Smlouvě, a to až do výše dvojnásobku úrokové sazby sjednané ve Smlouvě. Zvýšení se uplatní po dobu trvání Případu porušení resp. do uplynutí nejbližšího následujícího konce období pro úrokové sazby sjednané jako pohyblivé (navázané na PRIBOR, LIBOR či EURIBOR). Banka informuje Klienta o změně úrokové sazby do 10 Obchodních dnů ode dne účinnosti změny. Klient je povinen platit úroky v nové výši ode dne účinnosti této změny.

### 3) Pozastavení poskytování produktů nebo služeb

Dojde-li ke kterékoli ze skutečností definovaných jako Případ porušení, má Banka právo pozastavit poskytování produktů nebo služeb Klientovi a/nebo zrušit povolený limit a evidovat pohledávku na nově otevřeném účtu.

### 4) Ukončení smluvního vztahu

Dojde-li ke kterékoli ze skutečností definovaných jako Případ porušení, má Banka právo ukončit smluvní vztah s Klientem.

## VII. Poplatky

- 1) Klient je povinen zaplatit Bance poplatky stanovené Sazebníkem a/nebo Smlouvou. Nestanoví-li Smlouva a/nebo Sazebník jinak, jsou jakékoli poplatky spojené s uzavřením Smlouvy splatné k prvnímu datu čerpání Úvěru.
- 2) Všechny poplatky uvedené v ustanovení tohoto článku VII. (Poplatky) jsou vypočteny bez příslušné daně z přidané hodnoty či dalších jiných daní, jež mohou být splatné ve spojení s takovým poplatkem. Pokud se daň z přidané hodnoty či jakékoli podobné plnění platí, je Klient povinen jej uhradit současně s příslušným poplatkem.

## VIII. Náklady

- 1) Klient je povinen uhradit Bance na její požádání veškeré účelně vynaložené náklady a výlohy (včetně nákladů na právní zastoupení) vzniklé v souvislosti s:
  - a) sjednáváním, koncipováním, vyhotovením a podpisem:
    - i) Smlouvy či jakýchkoli jiných dokumentů, na něž Smlouva odkazuje;
    - ii) jakéhokoli Finančního dokumentu podepsaného po podpisu Smlouvy nad rámec standardní dokumentace používané Bankou v dané době;
  - b) jakoukoli změnou, vzdáním se práva, souhlasem či suspendováním nároku (či návrhem na takové úkony) požadovanými Klientem (nebo Ručitelem, pokud je to relevantní) nebo jeho jménem a vztahujícími se k Finančnímu dokumentu či dokumentu, na který Finanční dokument odkazuje;
  - c) jakoukoli jinou záležitostí (s výhradou záležitostí běžného administrativního rázu) ve vztahu k Finančnímu dokumentu;
  - d) náklady spojené s Hodnocením.

## IX. Náhrady

- 1) Kurzové riziko  
Pokud Banka obdrží jakoukoli platbu ve vztahu k závazkům Klienta (nebo Ručitele, pokud je to relevantní) podle Finančního dokumentu nebo pokud je jakýkoli takový závazek vypořádán z jakéhokoli důvodu v měně jiné, než je smluvní měna:
  - a) Klient (nebo Ručitel, pokud je to relevantní) je povinen odškodnit Banku (v tomto případě se jedná o samostatný nárok) v rozsahu jakékoli majetkové újmy vyplývající z konverze plnění na jinou měnu;
  - b) pokud je plnění obdrženo Bankou po přepočtu na smluvní měnu za použití běžně dostupného tržního kurzu nižší než příslušné plnění ve smluvní měně, je Klient (nebo Ručitel, pokud je to relevantní) povinen uhradit Bance takovou částku ve smluvní měně, která se rovná příslušnému rozdílu;
  - c) Klient (nebo Ručitel, pokud je to relevantní) je povinen Bance uhradit jakékoli účelně vynaložené náklady či daně spojené s takovouto konverzí.
- 2) Náhrada škody  
Klient je povinen uhradit Bance škodu (což zahrnuje skutečnou škodu a ušlý zisk), která jí vznikne v souvislosti se Smlouvou a/nebo transakcemi uskutečněnými na základě Smlouvy včetně nákladů na její vymáhání.

## X. Započtení; záznamy, ostatní ujednání

- 1) Banka je oprávněna kdykoli započíst jakékoli své splatné pohledávky za Klientem proti jakýmkoli pohledávkám Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní) za Bankou bez ohledu na splatnost jeho pohledávek a dále bez ohledu na měnu, ve které jsou denominovány, a právní vztah, ze kterého vyplývají. Tím není dotčeno ustanovení § 360 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, v platném znění (dále jen „Obchodní zákoník“). Banka a Klient se výslovně dohodli na oprávnění Banky provést započtení též její nesplacené pohledávky za Klientem. Strany Smlouvy dále vylučují možnost započtení provedeného Klientem (a Ručitelem, pokud je to relevantní).

- 2) Banka je oprávněna kdykoli použít na úhradu jakýchkoli svých splatných pohledávek za Klientem (a Ručitelem, pokud je to relevantní) peněžní prostředky na kterémkoli účtu Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní) vedeném u Banky, a to i bez ohledu na splatnost pohledávky Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní), na výplatu peněžních prostředků z dotčeného účtu a bez ohledu na pokyny Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní) k nakládání s prostředky na účtu. Použití peněžních prostředků z účtu provede Banka jejich odepsáním z účtu, a to i bez předchozího vyrozumění Klienta (a Ručitele, pokud je to relevantní).
- 3) Banka je oprávněna jednostranně změnit číslo úvěrového účtu na kterém je vedena úvěrová pohledávka. Tuto skutečnost písemně oznámí Klientovi s tím, že v oznámení rovněž specifikuje účet, na který má být plněno a formu plnění.
- 4) Ve všech závazkových vztazích mezi Klientem (a Ručitelem, pokud je to relevantní) a Bankou na základě Smlouvy je vyloučeno použití ustanovení § 361 Obchodního zákoníku.
- 5) Účetní záznamy vedené Bankou v souvislosti se Smlouvou uznávají obě strany jako primární doklad ve vztahu ke všem záležitostem, ke kterým se vztahují.
- 6) Jakékoli potvrzení či výpočet provedený Bankou ve vztahu k jakékoli sazbě či částce plnění podle Smlouvy uznávají strany (s výhradou zjevné chyby) jako primární a konečný doklad ohledně záležitostí, ke kterým se vztahují.

## XI. Ochrana informací

- 1) Smluvní strany se zavazují zachovávat mlčenlivost ve smyslu § 271 Obchodního zákoníku.
- 2) Klient bere podpisem Smlouvy na vědomí a souhlasí s tím, že je Banka oprávněna veškerá data a informace týkající se tohoto ujednání a ujednání s ním souvisejících použít v Případě porušení povinností ze strany Klienta vyplývajících ze Smlouvy, které by mělo za následek podání žaloby, případně postoupení pohledávky vyplývajících ze Smlouvy a smluv souvisejících.
- 3) Klient souhlasí s tím, aby Banka v záležitostech, na něž se vztahuje podle § 38 odst.1 zákona o bankách bankovní tajemství, poskytla informaci o jeho bonitě, důvěryhodnosti, závazcích, majetkové a finanční situaci, a to pro potřeby jiných bank.
- 4) Banka je oprávněna předat Přidružené osobě Banky nebo jakékoli jiné osobě, s kterou zamýšlí uzavřít nebo s kterou již uzavřela dohodu o jakémkoli převodu, účasti či jiném ujednání ve vztahu ke Smlouvě:
  - a) kopii jakéhokoli Finančního dokumentu;
  - b) jakoukoli informaci, kterou Banka získala ve spojení s jakýmkoli Finančním dokumentem.
- 5) Dojde-li ke kterékoli ze skutečností definovaných jako Případ porušení, uděluje Klient Bance souhlas, aby o takovém Případu porušení informovala Ručitele a/nebo kteroukoli osobu, která poskytla Zajištění za závazky Klienta podle Smlouvy, byla-li o to Banka touto osobou požádána.

## XII. Řešení sporů

Veškeré spory, které nebudou smluvní strany Smlouvy schopny vyřešit smírnou cestou, budou předloženy věcně příslušnému soudu. Pro řešení sporů je příslušný obecný soud Banky.

## XIII. Závěrečná ustanovení

- 1) Banka si vyhrazuje právo tyto Podmínky změnit analogicky podle příslušného článku VOP, a to vždy v souvislosti se změnami platné právní úpravy, případně v důsledku zásadních organizačních nebo obchodních změn Banky. Novelizované Podmínky Banka uveřejní. O novelizaci podmínek a způsobu jejich zveřejnění Banka vyrozumí Klienta písemně, zpravidla upozorněním v textu výpisu z účtu nebo na své internetové adrese [www.equabank.cz](http://www.equabank.cz), a to nejméně třicet dní před datem jejich účinnosti. Klient je povinen se s novelizovanými Podmínkami seznámit. Pokud Klient ve lhůtě jednoho (1) měsíce od uveřejnění novelizovaného znění Podmínek Bankou neprojeví písemně nesouhlas s novelizovanými Podmínkami a využívá-li nadále služby poskytované Bankou, stává se nové znění Podmínek závazným pro uzavřený smluvní vztah jako změna původně sjednaných podmínek, a to s účinností ode dne určeného v příslušné novelizaci Podmínek. Pokud Klient ve lhůtě stanovené Bankou k podání námitek doručí Bance písemně nesouhlas s novelizací Podmínek, je tento nesouhlas, pokud se smluvní strany nedohodnou jinak, považován za výpověď Smlouvy ze strany Klienta. Tímto ustanovením není dotčeno právo Banky uveřejnit příslušné změny či doplnění některých informací či údajů souvisejících s těmito Podmínkami, příp. na ně těmito Podmínkami poukazujícími, aniž by šlo o změnu Podmínek.
- 2) Tyto Podmínky jsou nedílnou součástí Smlouvy.
- 3) Tyto Podmínky se řídí právem České republiky a nabývají účinnosti dnem 1.5.2012