

## OZNÁMENÍ O ZMĚNÁCH PRODUKTOVÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNEK EQUA BANK A.S. PRO POSKYTOVÁNÍ PODNIKATELSKÝCH ÚVĚŘŮ

---

Vážená klientko, vážený kliente,

dovolujeme si Vás s předstihem informovat o vydání nových **Produktových obchodních podmínek Equa bank a.s. pro poskytování podnikatelských úvěrů** s platností od **1. 10. 2016**.

Přehled změn:

### Úvodní ujednání

- vymezení pojmů bylo z úvodního ujednání přesunuto do samostatného čl. XIV. Vymezení pojmů
- nová formulace definice Podmínek v úvodním odstavci „Produktové obchodní podmínky Equa bank a.s. pro poskytování podnikatelských úvěrů (dále jen „Podmínky“) upravují pravidla pro poskytování podnikatelských úvěrů v souladu se smlouvou o úvěru uzavřenou mezi Klientem a Bankou, na základě které poskytuje Banka úvěrový produkt (dále jen „Smlouva“), Sazebníkem, Úrokovým lístkem a Všeobecnými obchodními podmínkami Equa bank a.s. pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby (dále jen „VOP“). Podmínky jsou nedílnou součástí Smlouvy a spolu s VOP, se Sazebníkem a Úrokovým lístkem se vzájemně doplňují. Klient je povinen se s Podmínkami, VOP, Sazebníkem a Úrokovým lístkem, případně s dalšími dokumenty, které souvisí s poskytovaným produktem Banky, seznámit a dodržovat je.“
- odstraněna věta „Není-li dále v těchto Podmínkách či ve Smluvním dokumentu uvedeno jinak, jsou závazky Klienta a Osoby poskytující zajištění vůči Bance vyplývající z těchto Podmínek a kteréhokoliv Smluvního dokumentu samostatné a oddělené.“
- upřesnění používaných pojmů „Pojmy nebo slovní spojení těchto Podmínek začínající velkými písmeny mají význam definovaný v části XIV., případně význam specifikovaný v jednotlivých ustanoveních těchto Podmínek nebo ve VOP. Definice se použije jednotně pro jednotné i množné číslo.“

### Článek I. Smlouva; prohlášení a záruky Klienta

- v odst. 1) doplněno „Je-li Klient smluvně zastoupen, pak udělená plná moc, kterou se zmocněnec Bance prokazuje, musí obsahovat mimo jiné konkrétní vymezení rozsahu zastoupení a podpisy na plné moci musí být vždy ověřeny případně superlegalizovány dle platné právní úpravy. Banka je oprávněna v případě pochybností odmítnout Smluvní dokument uzavřít na základě plné moci.“
- v odst. 2) upraveno a doplněno „Klient se zavazuje použít tyto prostředky v souladu s uzavřenou Smlouvou, případně výhradně k účelu Smlouvou sjednanému a v dohodnutém termínu **poskytnuté prostředky** Bance vrátit a zaplatit úroky a poplatky stanovené Smlouvou nebo aktuálně platným Sazebníkem, **jakož i uhradit další sjednané platby a dodržet další podmínky sjednané ve Smlouvě. 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.**“

- odst. 3) nově formulován takto „Klient je povinen použít Úvěr výhradně k účelu sjednanému ve Smlouvě. Banka je oprávněna posuzovat účelovost každého dílčího čerpání Úvěru a může odmítnout každé čerpání, které nebude řádně doloženo anebo kde vzniklou pochybnosti o účelovosti požadovaného (či kteréhokoliv dřívějšího) čerpání. Klient je povinen kdykoli na výzvu Banky prokázat, že Úvěr použil, případně používá, k účelu sjednanému ve Smlouvě.“

- odst. 4) nově formulován takto „Pokud je účinnost Smlouvy vázána na souhlas správního či jiného orgánu nebo Smlouva podléhá registraci či zveřejnění, pak Smlouva nabývá účinnosti až splněním takové povinnosti či udělení souhlasu.“

- v odst. 6) doplněno „Klient (a Osoba poskytující zajištění, je-li to relevantní) činí nepochybným, že uvedená prohlášení a záruky jsou platná ke dni podpisu Smlouvy či Smluvního dokumentu a zůstanou platná po celou dobu smluvního vztahu mezi Klientem a Bankou založeného Smlouvou.“

- v odst. 6.1 doplněno v odst. a) „Klient (a Osoba poskytující zajištění, pokud je to relevantní) je **obchodní korporací** řádně založenou, registrovanou dle platné právní úpravy práva, podle které byla založena;“

- v odst. 6.1 doplněno v odst. c) „Klient (a Osoba poskytující zajištění, pokud je to relevantní) má plné a neomezené právo vlastnit svá aktiva a nakládat s nimi, **tak, aby mohl plnit veškeré povinnosti stanovené Smlouvou nebo Smluvními dokumenty.**“

- v odst. 6.1 doplněno „Klient ani Osoba poskytující zajištění nerozhodli o likvidaci, ani se v ní nenachází a nehrozí, že by bylo o ní rozhodnuto.“

- v odst. 6.5 upraveno v odst. b) „**podle nejlepšího vědomí Klienta** neexistuje žádná další skutečnost, která by zakládala případ porušení podle jakéhokoli dokumentu, který je právně závazný pro Klienta (a Osobu poskytující zajištění, pokud je to relevantní) a jakéhokoli člena Skupiny Klienta, či která by mohla postihnout jakoukoli podstatnou část jejich aktiv tak, že by to mohlo mít podstatný nepříznivý vliv na **podnikání či finanční situaci či schopnost plnit závazky podle Smluvních dokumentů, Klienta, Skupiny nebo Osoby poskytující zajištění, pokud je to relevantní.**“

- v odst. 6.9 doplněno „K poskytnutí Zajištění byly dány souhlasy dle platných ustanovení ZOK nebo dle jiných, pro Klienta závazných dokumentů a poskytnutí Zajištění není v rozporu s platnou právní úpravou a jinými, pro Klienta nebo Skupinu Klienta nebo Osobu poskytující zajištění, závaznými předpisy a dokumenty.“

- odst. 6.14 nahrazen ujednáním „Neexistence podstatné nepříznivé změny

Od data poslední účetní závěrky Skupiny Klienta nedošlo k žádné podstatné nepříznivé změně ve finančním postavení, podnikání či schopnosti Klienta (nebo Osoby poskytující zajištění) či Skupiny Klienta splnit své závazky podle Smluvního dokumentu.“

- odst. 6.15 nahrazen ujednáním „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.“

- odstraněn odst. 6.16 a 6.17

- odst. 7.1 nahrazen ujednáním „Povolení, vyjádření a rozhodnutí

Klient je povinen mít k dispozici veškerá povolení, vyjádření a jiná rozhodnutí, jež jsou nezbytná k provozování činnosti Klienta, přičemž veškerá tato povolení, rozhodnutí a vyjádření musí být platná, účinná, nesmí být porušována a nesmí existovat důvodná obava, že některé z těchto povolení rozhodnutí a vyjádření bude napadeno právními prostředky nebo že dojde k jejich porušení, změně, odnětí nebo zrušení.“

- odst. 7.2 nahrazen ujednáním „Zachování povahy podnikání, udržení právního statutu Klient (a Osoba poskytující zajištění, pokud je to relevantní) je povinen zajistit, že nedojde k žádným změnám v povaze jeho podnikání a podnikání jím ovládaných osob či jeho rozsahu oproti stavu, jaký existuje ke dni podpisu Smlouvy. Klient (a Osoba poskytující zajištění, pokud je to relevantní) je povinen učinit vše, co je nezbytné k zachování jeho existence a práva k provozování svého podnikání dle platné právní úpravy.“

- odst. 7.3 nahrazen ujednáním „Vedení účtu u Banky

Po dobu existence jakékoli pohledávky Banky vůči Klientovi ze Smlouvy nebo se Smlouvou související se Klient zavazuje vést u Banky jeden či více účtů, ze kterého budou hrazeny splátky jistiny, úroky z Úvěru, ceny, poplatky a další dluhy Klienta vůči Bance vzniklé v souvislosti s poskytnutím Úvěru, a to v souladu se Smlouvou. Veškeré pohledávky na účtech Klienta budou po celou dobu smluvního vztahu zastaveny ve prospěch Banky.“

- odst. 7.4 nahrazen ujednáním „Informační povinnost

Klient se zavazuje předkládat Bance finanční výkazy stanovené Smlouvou, a to ve lhůtách stanovených ve Smlouvě. Klient se zavazuje poskytovat informace v minimálním rozsahu:

- a) roční účetní závěrku auditovanou anebo neauditovanou nejpozději do 60 dnů po skončení příslušného účetního období, není-li smluvně stanoveno jinak;
- b) čtvrtletní účetní závěrku nejpozději do 30 dnů po skončení každého čtvrtletí finančního roku, není-li smluvně stanoveno jinak;
- c) přiznání k dani z příjmu včetně příloh za příslušný účetní rok, opatřené razítkem podatelny příslušného finančního úřadu nebo s přiloženým potvrzením o elektronickém podání či potvrzením o podání datovou schránkou, nejpozději do 30 dnů po podání příslušnému finančnímu úřadu, není-li smluvně stanoveno jinak;
- d) přiznání k jiné dani, kterou je Klient povinen uhradit v souvislosti se splněním účelu Úvěru sjednaným ve Smlouvě, opatřené alespoň razítkem podatelny příslušného finančního úřadu nebo s přiloženým potvrzením o elektronickém podání či potvrzením o podání datovou schránkou, nejpozději do 30 dnů po podání příslušnému finančnímu úřadu, není-li smluvně stanoveno jinak;
- e) veškeré další informace týkající se Klientovy podnikatelské činnosti, kdykoli na vyžádání Banky;
- f) bezodkladně informovat Banku o všech okolnostech, které mají nebo mohou mít negativní vliv na jeho podnikání nebo mohou způsobit podstatné změny v jeho činnosti, nebo ohrožují či mohou ohrozit řádné plnění závazků a povinností Klienta ze Smlouvy; bezprostředně informovat Banku o skutečnostech, které jej spojují s dalšími osobami v ekonomicky spjatou skupinu a o změně v této skutečnosti.“

- odst. 7.5 nově formulován „Klient se zavazuje, že jeho závazky ze Smlouvy až do jejich úplného zaplacení budou, co do kvality a předmětu poskytnutého zajištění těchto dluhů a pořadí uspokojení, alespoň rovnocenné se všemi jeho ostatními existujícími i budoucími závazky.“

- odst. 7.6 byl nahrazen novým ujednáním „Neposkytnutí zajištění a nakládání s majetkem Klient (a Osoba poskytující zajištění, pokud je to relevantní) je povinen zachovávat, zabezpečovat a chránit veškerý majetek a udržovat jej v řádném stavu a nakládat s ním obezřetně a s péčí řádného hospodáře tak, aby nebyla ovlivněna schopnost Klienta plnit své závazky či aby nebyla omezena či snížena schopnost uspokojení z realizace poskytnutého Zajištění.

Klient se zavazuje, že po dobu účinnosti Smlouvy bez předchozího písemného souhlasu Banky neposkytne ručení, finanční záruku, nepřevede, nezcízí, nepostoupí, nepronajme, nepropachtuje ani neposkytne jako zajištění svůj majetek nebo jakoukoli jeho část třetí osobě a nebude se svým majetkem nebo jeho částí nakládat s obdobnými právními účinky ani tento majetek nezatíží ani neumožní zatížit jiným právem třetí osoby, ani jej nevyčlení do

svěreneckého fondu nebo základního kapitálu třetí osoby. Klient se dále zavazuje, že bez předchozího písemného souhlasu Banky nepřijme ani neposkytne úvěr či zápůjčku nebo nevystaví ani neavaluje směnku, neuzavře smlouvy o koupi najaté věci, nájemní smlouvy či pachtovní smlouvy, ve kterých bude vystupovat jako nájemce nebo pachtýř. Banka se zavazuje, že nebude svůj souhlas bez závažných důvodů odmítat.

Výše uvedená omezení se nevztahují na (i) takový převod, prodej nebo postoupení majetku Klienta nebo jeho části, který je zejména z hlediska jeho povahy, účelu, rozsahu a objemu obvyklý při výkonu běžné činnosti přímo vyplývající z jeho předmětu podnikání, pokud se tak děje za obvyklých tržních podmínek a (ii) zatížení majetku Klienta v souvislosti se zajištěním závazků Klienta vůči Bance.“

- odst. 7.7 byl nahrazen ujednáním „Fúze a akvizice

Klient nesmí bez předchozího písemného souhlasu Banky zahájit kroky vedoucí ke sloučení, splynutí, rozdělení, přeměně na jinou právní formu nebo jiného řízení majícího stejný nebo obdobný účinek.“

- odst. 7.8 byl nahrazen ujednáním „Poskytování a přijímání úvěrů

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

- a) neposkytnout ani se nezavázat k poskytnutí jakýchkoli úvěrů, zápůjček, 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.“

- odst. 7.9 byl nahrazen ujednáním „Převod

Klient se zavazuje, že bez předchozího písemného souhlasu Banky nepostoupí, nepřevede ani nezatíží právy třetích osob svá práva ani své pohledávky ze Smlouvy ani Smlouvu nepostoupí jako smlouvu ve smyslu OZ. Jakékoli postoupení nebo převod práv nebo pohledávek nebo postoupení Smlouvy Klientem bez souhlasu Banky jsou neplatné. Klient se dále zavazuje, že bez předchozího písemného souhlasu Banky nepřevede své povinnosti ani práva či závazky ze Smlouvy na třetí osobu ani na takovou třetí osobu nepostoupí Smlouvu jako smlouvu ve smyslu OZ. Jakýkoli převod těchto povinností nebo práv či závazků nebo postoupení Smlouvy Klientem bez souhlasu Banky jsou neplatné.“

- odst. 7.10 byl nahrazen ujednáním „Deriváty

Klient (a Osoba poskytující zajištění, 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.“

- odst. 7.11 byl nahrazen ujednáním „Výplata dividend/podílu na zisku

Klient (a Osoba poskytující zajištění, pokud je to relevantní) se zavazuje zajistit, že dividendy, případně podíly na zisku budou vyplaceny bez předchozího písemného souhlasu Banky (nestanoví-li Smlouva jinak) pouze v případě, že ke dni výplaty nenastal ani nehrozí úpadek a neexistuje žádný Případ porušení, a jeho vznik ani nehrozí a současně výplatě nebrání jakékoli ujednání ohledně Zajištění.“

- odst. 7.12 byl nahrazen ujednáním „Další informační povinnosti

Klient (a Osoba poskytující zajištění, pokud je to relevantní) se zavazuje na předchozí výzvu Banky neprodleně umožnit v prostorách Klienta (resp. Osoby poskytující zajištění, pokud je



to relevantní) Bance přístup k veškerým účetním dokladům, účetním zápisům a účetním knihám Klienta (resp. Osoby poskytující zajištění, pokud je to relevantní). Klient se dále zavazuje na žádost Banky předložit neprodleně takové informace týkající se podnikatelské a finanční situace Klienta nebo Skupiny Klienta, 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, orgánu správy sociálního zabezpečení a správy veřejného pojištění, k čemuž tímto Klient dává Bance svůj výslovný souhlas. Klient je povinen Banku s předstihem písemně informovat, pokud se dle jeho zakladatelských listin definice hospodářského roku nebude kryt 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.“

- odst. 7.13 je nahrazen ujednáním „Notářský zápis

Klient se zavazuje na žádost Banky kdykoli v průběhu platnosti Smlouvy, zejména nastal-li u Klienta Příklad porušení, uzavřít s Bankou notářský zápis nebo obdobný, aktuální legislativou povolený instrument, obsahující dohodu Banky a Klienta o uznání závazku Klienta vůči Bance a souhlasu Klienta s přímou vykonatelností a výkonem rozhodnutí ve smyslu ustanovení § 274 odst. 1 písm. e) zákona č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád, v platném znění, a učinit s tím související změny Smlouvy, je-li takových změn s ohledem na aktuální znění Smlouvy zapotřebí.“

- odstranění odst. 7.14, 7.15, 7.16 a 7.17

## Článek II. Čerpání úvěru

- odst. 1) je nahrazen odst. 2.1 „Výše Úvěru nebo Limitu čerpání jsou sjednány ve Smlouvě. Čerpání Úvěru (nevyplývá-li ze Smlouvy jinak) je vázáno na doručení písemné žádosti o čerpání s podpisem oprávněné osoby či osob Klienta ověřeným zástupcem Banky v případě podpisu v jeho přítomnosti nebo úředně ověřeným podpisem.

Klient je oprávněn čerpat Úvěr do výše úvěru nebo Limitu sjednaného ve Smlouvě, pokud splní následující odkládací podmínky, nebylo-li ve Smlouvě sjednáno jinak:

- a) Smlouva byla ze strany Klienta právoplatně podepsána a Banka obdržela všechny smluvně dohodnuté podklady a dokumenty, věcně i formálně správně; a byly zaplacený veškeré poplatky
- b) byly zaplacený veškeré poplatky stanovené Smlouvou v dohodnutých dnech splatnosti; a
- c) nenastal Příklad porušení povinností nebo nenastala skutečnost specifikovaná v bodu VI. Podmínek a/nebo ve Smlouvě nebo změna okolností u Klienta, pro které by Bance vznikla po odborném uvážení důvodná pochybnost, že Klient bude schopen plnit své závazky plynoucí ze Smlouvy; a
- d) byl doložen vznik zajištění a věcných práv v souladu se zákonem a Smlouvou; a
- e) byly splněny další specifické podmínky čerpání Úvěru či Limitu sjednané ve Smlouvě.

Klient je oprávněn čerpat Úvěr nejdříve následující Obchodní den poté, co splní poslední z odkládacích podmínek čerpání Úvěru. Klient a Banka se mohou dohodnout, že Úvěr lze čerpat již v Obchodní den, kdy Klient splnil veškeré odkládací podmínky čerpání dle Smlouvy. Úvěr lze čerpat jednorázově nebo postupně. V případě Kontokorentního úvěru a

Revolvingového úvěru lze Úvěr čerpat i opakovaně. Úvěr se považuje za poskytnutý odepsáním příslušné částky z účtu Banky ve prospěch Klienta.“

- odst. 6) nově formulován v odstavci 2.6 „Klient je **oprávněn** čerpat Úvěr pouze během období čerpání stanoveného ve Smlouvě nebo v záruční listině v případě Bankovní záruky. **Termín ukončení čerpání Úvěru je uveden ve Smlouvě.** Pokud není ve Smlouvě stanoveno jinak, 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.“

- odst. 7) nově formulován v odstavci 2.7 „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. Přílohou žádosti o čerpání Úvěru nebo jeho části budou dále veškeré doklady stanovené ve Smlouvě osvědčující, že provedením platby Bankou bude splněn účel Úvěru stanovený ve Smlouvě.

Klient bere na vědomí, že žádost o čerpání je závazným pokynem pro čerpání Úvěru a Banka je povinna se jím řídit. Banka je oprávněna žádost o čerpání Úvěru odmítnout, pokud nesplňuje výše uvedené náležitosti nebo se jedná o pokyn v rozporu se Smlouvou.“

- odst. 8) nově formulován v odstavci 2.8 „Pokud Klient nevyčerpá nebo nehodlá vyčerpát Úvěr během období čerpání v plné výši, je 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, nedohodnou-li se smluvní strany jinak. 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,
- c) uhradit Bance poplatek za nedočerpání úvěru dle platného Sazebníku.

Pokud Klient ani nezahájí čerpání Úvěru do sjednaného termínu ukončení čerpání, bude Klient Bankou vyzván k úhradě poplatku za nedočerpání Úvěru dle Sazebníku a k ukončení smluvního vztahu. Následně bude po zaplacení všech poplatků ukončeno i Zajištění Úvěru.“

### Článek III. Úročení

- odst. 1) nově formulován v odstavci 3.1 „Není-li dohodnuto jinak, Úvěr je **ode dne čerpání** do dne úplného splacení úročen úrokovou sazbou sjednanou ve Smlouvě. Smlouva stanoví typ, období platnosti a výši Úrokové sazby, případně způsob jejího určení.“

- v odst. 1) bylo odstraněno „Úroková sazba může být ve Smlouvě stanovena jako:

- pevná (neměnná pro Doby platnosti úrokové sazby),
- plovoucí (součet výše veřejně vyhlášené sazby kótované na finančních trzích nebo vnitrobankovní sazby Banky (např. tzv. Bazická sazba) a dohodnuté marže Banky. Výši plovoucí Úrokové sazby je Banka oprávněna průběžně upravovat podle svých zásad v závislosti na změnách vyhlášené sazby),
- proměnná (kombinace pevné a plovoucí sazby pro jednotlivé Doby platnosti úrokové sazby).“

- odst. 2) nově formulován v odstavci 3.4 „Úrok i úrok z prodlení bude vypočítáván a účtován u Kontokorentních úvěrů na bázi roku o 365 dnech a měsíci o skutečném počtu dní, u ostatních Úvěrů na bázi roku o 365 dnech a měsíci o skutečném počtu dní, kromě měsíce února, u kterého bude počítáno vždy s 28 dny.“

- odst. 5) nově formulován v odstavci 3.7 „Úvěr se úročí denně ode dne čerpání Úvěru (včetně) do dne předcházejícího dni splacení Úvěru (včetně). První Úročené období začíná dnem prvního čerpání Úvěru a končí posledním kalendářním dnem předcházejícím **Platebnímu dni.**“

- odst. 7) nově formulován v odstavci 3.9 „Banka je oprávněna stanovit Záruční provizi z výše **neuplatněné vystavené Bankovní záruky** a Poplatek za rezervaci nečerpaného Rámce bankovní záruky **dle smlouvy o poskytování Bankovních záruk. Výše těchto poplatků je stanovena (není-li ustanoveno individuálně ve Smlouvě) v Sazebníku.**“

- odst. 9) a 10) nově formulovány v odst. 3.11 „11 Je-li úroková sazba stanovena na základě referenční úrokové sazby \*IBOR (PRIBOR, LIBOR nebo EURIBOR) a na trhu nastane situace, kdy nebude možné referenční sazbu využít, nebo náklady Banky na získání refinančních zdrojů převyšují referenční úrokovou sazbu \*IBOR, bude použita úroková sazba s přechodnou fixací stanovena Bankou:

a) z průměru kotací zjištěných Bankou na mezibankovním peněžním trhu, nebo

b) z Bankou vyjádřených nákladů na financování Úvěru.“

- **nový odst. 3.12** „Pokud na mezibankovním trhu nastane situace, kdy referenční sazby \*IBOR klesnou pod hodnotu 0,1 % či do záporné hodnoty, je Banka oprávněna zafixovat část úrokové sazby odvozené z příslušné veřejně vyhlášené sazby na dané úrokové období pro již vyčerpanou částku Úvěru na hodnotu 0,1 % p.a., a to až do konce úrokového období, ve kterém došlo k navýšení hodnoty nad 0,1 % p.a.“

- **nový odst. 3.13** „Úročení v notářském zápisu

V případě, že je k zajištění pohledávek z Úvěru sjednáno uznání dluhu s doložkou vykonatelnosti ve formě notářského zápisu a Úroková sazba je stanovena jako plovoucí, dohodnou se Banka s Klientem ve Smlouvě na pevné sazbě úroku pro účely výpočtu úroku při uplatnění doložky vykonatelnosti.“

## Článek IV. Splácení Úvěru; platby a daně

- z odst. 1) odstraněno věta „U Kontokorentního úvěru je výše dlužných úroků a poplatků připsána k částce čerpaného Kontokorentního úvěru a přesáhne-li se tím Limit čerpání, je částka přesahující Limit čerpání evidována jako částka po splatnosti resp. nepovolený debet, ze které Klient hradí vedle běžného úroku také úrok z prodlení.“, která je nově začleněna do samostatného **odst. 4.2** ve znění „Splátky Kontokorentního anebo Revolvingového úvěru jsou považovány za splacené okamžikem vyrovnání vyčerpaného Limitu čerpání ve sjednaný den konečné splatnosti těchto Úvěrů. U Kontokorentního úvěru je výše dlužných úroků a poplatků vždy připsána k čerpané částce. Přesáhne-li výše čerpané částky, dlužných úroků a poplatků Limit čerpání, je tato částka evidována jako částka po splatnosti resp. nepovolený debet, za který Klient hradí Bance úrok z prodlení.“

- odst. 3) nově formulován v odst. 4.4 „Klient je oprávněn **k Platebnímu dni** uhradit jednotlivou splátku **nad rámec sjednaného způsobu splácení ve Smlouvě** nebo splatit Úvěr před dobou **konečné splatnosti** stanovenou ve Smlouvě („**Mimořádná splátka**“). Žádost o Mimořádnou splátku předloží Klient alespoň 14 dní před plánovanou splátkou. Mimořádná splátka bude provedena pouze na základě předchozího písemného souhlasu Banky a za podmínek Bankou stanovených. Za Mimořádnou splátku je Banka **oprávněna Klientovi naúčtovat poplatek v souladu s platným Sazebníkem, není-li ve Smlouvě uvedeno jinak, který je splatný spolu s Mimořádnou splátkou.**“

- odst. 7) nově formulován v odst. 4.7 „Jakékoli platby učiněné Klientem podle Smlouvy nebo jiného Smluvního dokumentu musí být učiněny bez jakéhokoli odpočtu či srážky z titulu daní či podobných plateb s výjimkou případů, kdy je Klient ze zákona povinen, takovou srážku či

odpočet provést. Pokud musí být jakákoli částka tímto způsobem sražena či odpočtena, uhradí Klient Bance takovou částku, která odpovídá čisté částce, jež by Banka obdržela, pokud by taková platba nebyla podrobena dani či jiné podobné platbě.“

-odst. 8) nově formulován v odst. 4.8 „Klient nahradí na požádání Bance veškeré účelně vynaložené náklady, včetně všech poplatků, vzniklé v souvislosti s uzavřením, plněním, změnou, ukončením nebo porušením Smlouvy nebo jiného Smluvního dokumentu, či vymáháním závazku vyplývajícího se Smlouvy nebo jiného Smluvního dokumentu včetně smluv sjednávajících zajištění dluhů Klienta ze Smlouvy, jakož i veškeré náklady vynaložené na ocenění Předmětu zajištění.“

- odstraněn odst. 9)

## Článek V. Zajištění úvěru

- odst. 1) nově formulován v odst. 5.1 „Řádné splácení dluhů a jejich příslušenství, poplatků a jiných částek, vyplývajících ze Smlouvy (včetně případných dodatků ke Smlouvě) je zajišťováno způsobem sjednaným ve Smlouvě. Rozsah sjednaného Zajištění nebo sjednání Úvěru bez Zajištění nevyklučuje možnost Banky kdykoliv v budoucnu požádat Klienta a/nebo kteréhokoliv člena Skupiny Klienta o poskytnutí Zajištění nebo dalšího Zajištění, zejména tehdy, pokud Klient a/nebo kterýkoliv člen Skupiny Klienta přestane plnit své povinnosti vůči Bance či je v prodlení.“

- odst. 2) nově formulován v odst. 5.2 „Klient či Osoba poskytující zajištění 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.). Zanikne-li Zajištění nebo zhorší-li se jeho hodnota, je Klient povinen na výzvu Banky doplnit Zajištění na původní rozsah v termínu stanoveném Bankou. Zánikem nebo zhoršením hodnoty zajištění se rozumí:

- a) zajištění poskytnuté Klientem nebo třetí osobou je nebo se stane neplatným, neúčinným, nevynutitelným, nevykonatelným či nedobytným;
- b) zajištění bylo poskytnuto na základě nepřesných, neúplných či mylných údajů;
- c) zřízení zástavních, věcných zajišťovacích, předkupních nebo jiných práv k Předmětu zajištění ve prospěch třetí osoby, a to včetně vyhrazení přednostního pořadí (a jeho zápisu do příslušného veřejného seznamu) pro věcné právo k Předmětu zajištění ve prospěch třetí osoby;
- d) vůči Klientovi nebo Osobě poskytující zajištění Klienta ze Smlouvy, je vedeno insolvenční řízení, či jakékoli jiné řízení z důvodu platební nevěle, platební neschopnosti či předlužení.“

- odst. 3) nově formulován v odst. 5.3 „Klient či Osoba poskytující zajištění se zavazuje, že na žádost Banky na své náklady zajistí ocenění Předmětu zajištění, resp. aktualizaci ocenění Předmětu zajištění, a to prostřednictvím Bankou schváleného odhadce. Nenastane-li Případ porušení dle těchto Podmínek, Smlouvy či Smluvního dokumentu nebo není-li ve Smlouvě uvedeno jinak, je Banka oprávněna požadovat po Klientovi plnění povinnosti uvedené v předchozí větě nejvýše jednou za rok.“

## Článek VI. Porušení podmínek smlouvy

- odstraněn odst. 2)

- odst. 2.4 nově formulován v odst. 6.2.4 „Jakékoli prohlášení **učiněné podle Smlouvy nebo podle Smluvní dokumentace je nebo se stane v podstatném rozsahu nepravdivým, neúplným nebo zavádějícím v okamžiku, kdy bylo učiněno nebo v okamžiku, kdy se považovalo za zopakované.**“



- **nový odst. 6.2.5** „Nepravdivé, neúplné, zavádějící prohlášení, potvrzení, dokument třetí osoby

Jakýkoli dokument, potvrzení, či jiné prohlášení třetí osoby, včetně poskytovatele zajištění, učiněné nebo vydané v souvislosti se Smlouvou je nebo se stane nepravdivým, neúplným nebo zavádějícím a tato skutečnost má nebo může mít podle názoru Banky vliv na schopnost Klienta řádně plnit povinnosti ze Smlouvy.“

- odst. 2.6 a 2.7 nově formulovány a sloučeny do odst. 6.2.7 „Úpadek, insolvenční či jiné řízení s obdobnými právními účinky, prohlášení konkurzu, výkon rozhodnutí

U soudu je zahájeno insolvenční či jiné řízení, které má obdobné právní účinky, nebo je nařízen výkon rozhodnutí (exekuce) týkající se (i) podstatné části majetku Klienta či Osoby poskytující zajištění, nebo (ii) majetku Klienta či Osoby poskytující zajištění, který je Předmětem zajištění závazků Klienta ze Smlouvy nebo jejích částí nebo na majetek klienta je prohlášen konkurz či byl soudem zamítnut insolvenční návrh pro nedostatek majetku Klienta jakožto dlužníka nebo Klient je v úpadku nebo písemně prohlásí, že není schopen řádně plnit své povinnosti.“

- odst. 2.8 nově formulován v odst. 6.2.8 „Klient nebo jakýkoli člen Skupiny Klienta zastaví či oznámí zastavení podstatné části své podnikatelské činnosti **nebo prodá či jinak naloží s celou částí svého majetku, pozbude oprávnění k podnikatelské činnosti, která v době podpisu Smlouvy tvořila podstatnou část jeho příjmů nebo se přestane takovou činností z převážné části zabývat.**“

- odstraněn odst. 2.9

- odst. 2.10 a odst. 2.11 nově formulovány a sloučeny do odst. 6.2.9 „Zhoršení zajištění Zajištění závazků Klienta na základě Smlouvy či zajišťovací dokumentace zanikne, zhorší se, je neplatné nebo neúčinné nebo je za takové prohlášeno Klientem nebo poskytovatelem zajištění, nebo je takové zajištění jakýmkoli jiným způsobem zpochybněno.“

- odst. 2.12 a odst. 2.13 nově formulovány a sloučeny do odst. 6.2.10 „Ovládající a ovládané osoby

Klient není bez předchozího písemného souhlasu oprávněn provést jakoukoliv změnu při své podnikatelské činnosti nebo v rámci Skupiny Klienta tak, aby přestal být ovládající nebo ovládanou osobou a/nebo se stal ovládající nebo ovládanou osobou oproti stavu, který existoval právně i fakticky v době schválení a poskytnutí Úvěru.“

- odst. 2.14 nově formulován v odst. 6.2.11 „Nepříznivý vývoj

Došlo k nepříznivému vývoji v hospodářské anebo finanční situaci Klienta, který podle odůvodněného názoru Banky může ovlivnit řádné splacení Úvěru.“

- odstraněn odst. 2.15 a odst. 2.16

- **nový odst. 6.3** „Následky Případu porušení:

Banka je oprávněna po vyhodnocení závažnosti Případu porušení přijmout některý z dále uvedených následků, přičemž přijetí následku Případu porušení nevylučuje právo Banky na uplatnění nároku úhrady smluvní pokuty, je-li ve Smlouvě nebo Smluvním dokumentu uvedena, nebo na náhradu škody. Na možnost přijetí následku Případu porušení upozorní Banka Klienta nebo Osobu poskytující zajištění ve výzvě k nápravě Případu porušení. Přijetí následku Případu porušení oznámí Banka písemně Klientovi.“

- odst. 2) upraven v odst. 6.3.2 „Banka informuje Klienta o změně úrokové sazby do 10 Obchodních dnů **ode dne přijetí tohoto následku Případu porušení. Klient je povinen platit úroky v nové výši od data uvedeného v oznámení této změny. Tento následek Případu porušení není Banka oprávněna přijmout v případě, že Smlouvě stanoví jinou sankci v podobě navýšení úrokové sazby. V takovém případě platí ujednání Smlouvy.**“

- odst. 4) upraven v odst. 6.3.4 „Dojde-li ke kterékoli ze skutečností definovaných jako Příklad porušení, má Banka právo ukončit smluvní vztah/y s Klientem **výpovědí s jednoměsíční výpovědní dobou, která začne běžet prvním dnem měsíce následujícího po doručení výpovědi druhé straně, přičemž ohledně doručování platí ujednání VOP, není-li mezi stranami sjednáno něco jiného.**“

- **nový odst. 6.4** „Ostatní nepříznivé skutečnosti

#### 6.4.1 Úmrtí klienta

Klient (fyzická osoba) zemře nebo je prohlášen za mrtvého.

#### 6.4.2 Omezení svéprávnosti

Klient (fyzická osoba) je omezen ve svéprávnosti.

#### 6.4.3 Trestní stíhání, odsouzení Klienta

Proti Klientovi nebo členům jeho statutárního orgánu bylo zahájeno nebo je vedeno trestní stíhání, Klient byl pravomocně odsouzen pro trestný čin nebo mu byl uložen trest, ochranné či zajišťovací opatření.

#### 6.4.4 Následky ostatních nepříznivých skutečností

Pokud nastane Ostatní nepříznivá skutečnost, je Banka s přihlédnutím k její závažnosti a ostatním okolnostem podle vlastní úvahy oprávněna (vedle jiných oprávnění vyplývajících jí zejména ze Smlouvy včetně VOP nebo Smluvního dokumentu) učinit kterékoli z následujících opatření:

(a) požadovat obnovení či doplnění Zajištění, včetně sepsání notářského, popř. exekutorského zápisu se svolením k vykonatelnosti, zejména je-li Ostatní nepříznivou skutečností snížena nebo vyloučena uplatnitelnost práva na plnění ze sjednaného Zajištění;

(b) pozastavit či odmítnout čerpání Úvěru;

(c) prohlásit Úvěr a veškeré další dosud nesplatné pohledávky z Úvěru nebo jejich část za okamžitě splatné.“

## Článek VII. Poplatky

- odst. 1) doplněn v odst. 7.1 „**Není-li splatnost nějakého poplatku stanovena v Sazebníku, Smlouvě či v jiném Smluvním dokumentu, je poplatek splatný ve lhůtě stanovené Bankou v písemném oznámení.**“

- odstraněn odst. 2)

## Článek IX. Náhrady

- odst. 1) nově formulován v odst. 9.1 „Klient je povinen nahradit Bance škodu v rozsahu jakékoli majtkové újmy vyplývající z konverze plnění na jinou měnu, pokud Banka obdrží jakoukoli platbu ve vztahu k závazkům Klienta, případně poskytovatele zajištění, podle Smlouvy, zajišťovací dokumentace či jiného dokumentu v souvislosti se Smlouvou nebo pokud je jakýkoli takový závazek vypořádán z jakéhokoli důvodu v měně jiné než je smluvní měna úvěru. 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 poskytovatel zajištění povinen uhradit Bance takovou částku ve smluvní měně, která se rovná příslušnému rozdílu.“

- odst. 2) doplněn v odst. 9.2 „O použití peněžních prostředků na účtu informuje Banka Klienta písemným oznámením.“