

**OBCHODNÍ PODMÍNKY BANKY CREDITAS a.s. PRO KONTOKORENTNÍ ÚVĚR ZAJIŠTĚNÝ ZAJIŠŤOVACÍM
POSTOUPENÍM POHLEDÁVEK**

ÚČINNÉ OD 5. 4. 2019

OBSAH

1	SPOLEČNÁ USTANOVENÍ	3
1.1	Obchodní podmínky pro kontokorentní úvěr zajištěný zajišťovacím postoupením pohledávek	3
2	DEFINIČNÍ A VÝKLADOVÁ USTANOVENÍ	3
2.1	Vymezení pojmů	3
3	ÚVĚROVÉ OBCHODY	5
3.1	Úvěrové obchody obecně	5
3.2	Žádost o uzavření úvěrového obchodu	6
3.3	Poskytnutí plnění v rámci uzavřeného Úvěrového obchodu	6
3.4	Postoupení	7
4	NOTIFIKACE POSTOUPENÍ A EVIDENCE POHLEDÁVEK (NÁROKŮ)	7
4.2	Notifikace postoupení Nároků zajišťovacím převodem práva	7
4.3	Přehled nových pohledávek	7
4.4	Vystavování dokladů Bankou	7
5	PLNĚNÍ	7
5.2	Podstatné porušení Smlouvy ÚO a jeho důsledky	8
6	PROHLÁŠENÍ A ZÁRUKY KLIENTA VŮČI BANCE, KVALITA POSTUPOVANÝCH POHLEDÁVEK A ODPOVĚDNOST KLIENTA	10
6.2	Prohlášení a ujištění Klienta	13
7	DOKUMENTACE K VYMÁHÁNÍ POHLEDÁVEK (NÁROKŮ)	13
8	RUČENÍ KLIENTA ZA POSTUPOVANÉ POHLEDÁVKY (NÁROKY)	14
9	ÚVĚROVÉ POPLATKY	14
9.1	Poplatková povinnost Klienta	14
9.2	Poplatek z Úvěrového rámce	14
9.3	Poplatek za vypracování smluvní dokumentace	14
9.4	Úrok	14
10	ÚROČENÍ, SMLUVNÍ POKUTY, DALŠÍ SANKCE	14
10.1	Výpočet Úroku a úroků z prodlení	14
10.2	Sazba úroků z prodlení	15
10.3	Uplatňování sankcí vůči Odběratelům	15
10.4	Uplatňování sankcí vůči Klientovi	15
11	ÚHRADA POHLEDÁVEK (NÁROKŮ) K RUKÁM KLIENTA	15

12	VYMÁHÁNÍ POSTOUPENÝCH POHLEDÁVEK (NÁROKŮ)	15
13	ZPŮSOBY UKONČENÍ SPOLUPRÁCE BANKY A KLIENTA A JEHO DŮSLEDKY	16
13.1	Možnosti ukončení Smlouvy ÚO	16
13.2	Dohoda smluvních stran	16
13.3	Výpověď Smlouvy ÚO bez uvedení důvodu	16
13.4	Výpověď Smlouvy ÚO Bankou z důvodů na straně Klienta	16
13.5	Společná ustanovení pro výpověď dle odst. 13.3 a 13.4	16
13.6	Důsledky rozhodnutí o úpadku Klienta na trvání Smlouvy ÚO	16
13.7	Důsledky ukončení spolupráce	16
14	ZPŮSOBY KOMUNIKACE MEZI KLIENTEM A BANKOU	17
14.1	Komunikace	17
14.2	Doručování písemností	17
15	DALŠÍ POVINNOSTI KLIENTA	17
15.1	Pojištění	17
15.2	Povinnosti Klienta v souvislosti s Účtem a dle Zákona o dani z přidané hodnoty	18
15.3	Vedení účetnictví Klienta	18
15.4	Informační povinnosti Klienta vůči Bance	18
16	DALŠÍ USTANOVENÍ	19
16.1	Další ustanovení	19
16.2	Řešení sporů	19
17	ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ	19
17.1	Zrušovací ustanovení	19
17.2	Přechodná ustanovení	19
17.3	Účinnost	19

1 SPOLEČNÁ USTANOVENÍ

1.1 Obchodní podmínky pro kontokorentní úvěr zajištěný zajišťovacím postoupením pohledávek

- 1.1.1 Obchodní podmínky pro kontokorentní úvěr zajištěný zajišťovacím postoupením pohledávek upravují některé aspekty vztahu mezi Bankou a Klientem při poskytování Finanční služby kontokorentního úvěru zajištěného zajišťovacím postoupením pohledávek Klienta za jeho Odběrateli (dále jen „OP“). Tyto OP vydává Banka v souladu a v návaznosti na VOP.
- 1.1.2 Tyto OP mají režim Obchodních podmínek, tak jak jsou vymezeny ve VOP, nestanoví-li tyto OP jinak nebo nevyplývá-li v konkrétním případě z těchto OP jinak. Tyto OP tedy stanovují další konkrétní pravidla a podmínky upravující vztahy mezi Klientem a Bankou související zejména s Finanční službou kontokorentního úvěru zajištěného zajišťovacím postoupením pohledávek Klienta za jeho Odběrateli. Tyto OP se nevztahují na poskytování Úvěrů dle zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů.
- 1.1.3 Tyto OP tvoří v souladu s § 1751 Občanského zákoníku na základě odkazu část obsahu každé Smlouvy ÚO uzavřené mezi Klientem a Bankou a také jakékoliv žádosti Klienta o uzavření Smlouvy ÚO (či obdobného úvěrového obchodu) s Bankou, a jako takové představují její nedílnou součást. Klient je povinen se s těmito OP před podpisem uvedeného seznámit a dodržovat je v průběhu trvání Smluv ÚO či obdobných projevů vůle vyplývajících z uvedeného.

2 DEFINIČNÍ A VÝKLADOVÁ USTANOVENÍ

2.1 Vymezení pojmů

- 2.1.1 Pokud tyto OP nestanoví jinak nebo nevyplývá-li v konkrétním případě z OP jinak, mají pojmy s velkým počátečním písmenem či jiné pojmy používané v těchto OP, které se vztahují na jednotná i množná čísla těchto pojmů, nevyplývá-li z kontextu jinak, význam stanovený níže, popř. jinde v textu těchto OP, a/nebo ve Smlouvě ÚO či ve VOP:

„**Bankovním registrem klientských informací**“ nebo „**BRKI**“ se rozumí databáze údajů vytvořená na základě informací, které banky poskytly nebo poskytnou CBCB a které jednotlivě nebo ve svém souhrnu vypovídají o bonitě a důvěryhodnosti, resp. úvěruschopnosti klientů bank; „**CBCB**“ se rozumí společnost Czech Banking Credit Bureau, a.s., IČO: 261 99 696, DIČ: CZ26199696 se sídlem Štětškova 1638/18, Nusle, 140 00 Praha 4;

„**Centrem hlavního zájmu**“ se rozumí místo, kde jsou soustředěny hlavní zájmy Klienta (dlužníka) ve smyslu Nařízení rady (ES) č. 1346/2000 ze dne 29.5.2000 o úpadkovém řízení;

„**CNCB**“ se rozumí zájmové sdružení právnických osob CNCB – Czech Non-Banking Credit Bureau, z.s.p.o., IČO: 712 36 384, se sídlem Na Vítězné pláni 1719/4, Nusle, 140 00 Praha, zapsané ve spolkovém rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka L 58499, které zajišťuje a zprostředkovává vzájemné informování nebankovních věřitelských subjektů o bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce, resp. úvěruschopnosti jejich klientů;

„**Dnem konečné splatnosti**“ se rozumí den, k němuž je Klient nejpozději povinen vrátit Bance Úvěr a zaplatit úroky a veškeré další ceny, úplaty či jiné peněžité dluhy vyplývající ze Smlouvy ÚO;

„**EURIBORem**“ se rozumí Evropská mezibankovní referenční zápůjční sazba;

„**Globálním limitem na Odběratele**“ se rozumí maximální celková suma Plnění poskytnutých Bankou všem svým Klientům ve vztahu k Nárokům za jedním Odběratelem, které dosud nebyly mezi Bankou a jejími Klienty vypořádány. Tento limit je interním limitem stanoveným Bankou s ohledem na řízení rizik a její odpovědné podnikání a jako takový není veřejně publikován a Banka není povinna jeho výši Klientovi poskytnout či již poskytnutý údaj aktualizovat.

„**Informačním Memorandem**“ se rozumí Informační Memorandum Bankovního registru klientských informací (včetně základních informací o vzájemné výměně informací s Nebankovním registrem klientských informací);

„**Insolvenčním řízením**“ se rozumí řízení dle Insolvenčního zákona a/nebo Nařízení Rady (ES) č. 1346/2000, o úpadkovém řízení, a v nečlenských státech EU úpadkové řízení, které svou povahou nejvíce odpovídá řízení vedenému podle Insolvenčního zákona.

„**Insolvenčním zákonem**“ se rozumí zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), v platném znění.

„**Jmenovitou hodnotou Nároku**“ se rozumí ve vztahu k Nároku částka uvedená na faktuře týkající se příslušného Nároku, včetně DPH, která odpovídá nominální hodnotě Nároku.

„**Kopii faktury**“ se rozumí elektronický či listinný opis faktury. V případě elektronického opisu faktury musí být Kopie faktury ve formátu .PDF. Klient je povinen zajistit, aby Kopie faktury byla věrnou kopií originálu faktury odeslané Klientem Odběrateli.

„**Kupní smlouvou**“ se rozumí jakýkoli smluvní vztah Klienta a Odběratele, na jehož základě Klient dodává Odběrateli Zboží.

„**LIBORem**“ se rozumí Londýnská mezibankovní referenční zápůjční sazba;

„**Limitem financování**“ se rozumí maximální celková suma Plnění poskytnutých Klientovi Bankou, které nebyly mezi Klientem a Bankou vypořádány. Limit financování je Úvěrovým rámcem.

„**Limitem na Odběratele**“ se rozumí maximální celková suma Plnění poskytnutých Klientovi Bankou ve vztahu k Nárokům za jedním Odběratelem, které nebyly mezi Klientem a Bankou vypořádány.

„**Nebankovním registrem klientských informací**“ nebo „**NRKI**“ se rozumí databáze údajů vytvořená na základě informací, které nebankovní věřitelské subjekty poskytují CNCB a které jednotlivě nebo ve svém souhrnu vypovídají o bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce, resp. úvěruschopnosti jejich klientů; provozovatelem a správcem této databáze je CNCB;

„**Nekomitovanou Smlouvou ÚO**“ se rozumí Nekomitovaná Smlouva ÚO mající význam uvedený v bodě 3.1.2 těchto OP;

„**Notifikací postoupení**“ se rozumí dokument vyhotovený Klientem v listinné podobě dle vzoru, jenž tvoří přílohu Smlouvy ÚO, kterým Klient Odběrateli oznamuje, že došlo k zajišťovacímu postoupení Nároků na Banku dle Smlouvy ÚO.

„**Odběratelem**“ se rozumí subjekt, který je uveden v Seznamu Odběratelů.

„**Plněním**“ se rozumí krátkodobé financování Klienta v souvislosti s postoupením Nároku zajišťovacím převodem práva na Banku. Plnění je Úvěrem.

„**Podmínkami čerpání**“ se rozumí Podmínky čerpání mající význam uvedený v bodě 3.3.2 těchto OP;

„**Nárokem**“ se rozumí peněžitá pohledávka či jiné právo Klienta za jeho Odběratelem, existující, budoucí či podmíněné, vyplývající z Kupních smluv.

„**PRIBORem**“ se rozumí Pražská mezibankovní referenční zápůjční sazba.

„**Procentem Plnění**“ se rozumí nejvyšší procento z Jmenovité hodnoty Nároku za konkrétním Odběratelem, které Banka může poskytnout Klientovi jako Plnění.

„**Přehledem nových pohledávek**“ se rozumí soubor dat a údajů, který je Klient povinen sdělovat Bance prostřednictvím IB, kterým Klient Bance mimo jiné oznamuje existenci nově vzniklých Nároků za Odběrateli postoupených zajišťovacím převodem práva na základě Smlouvy ÚO na Banku. Přehled nových pohledávek musí obsahovat alespoň identifikační údaje o Odběratelích, tj. v případě fyzické osoby její jméno a příjmení, IČO a místo podnikání, a v případě právnické osoby její obchodní firmu, IČO a sídlo, a identifikační údaje o nově vzniklých Nárocích, tj. číslo faktury, kterou byl Nárok vyúčtován, datum vystavení faktury, datum splatnosti faktury a výši Nároku, vše tak, jak je vyžadováno v IB v době, kdy Klient Přehled nových pohledávek poskytuje.

„**Přehledem stavu pohledávek**“ se rozumí data zobrazená ve strukturované podobě zpřístupněná v IB Bankou, kterým Banka rekapituluje objem Nároků postoupených zajišťovacím převodem práva (jejichž podrobné údaje Klient Bance uvedl v Přehledu nových pohledávek), stav jejich splácení a stav dluhů Klienta ze smlouvy ÚO vůči Bance ke dni jeho vyhotovení.

„**Referenční sazbou**“ se rozumí sazba PRIBOR nebo EURIBOR nebo LIBOR, která je dohodnutá ve Smlouvě ÚO, jejíž výši Banka zjišťuje za účelem výpočtu výše pohyblivé úrokové sazby, jak je definovaná v bodě 12.1.3, pís. b) OP, pro příslušné Úrokové období po 15.00 hod. Rozhodného dne v případě sazby PRIBOR na portálu www.cnb.cz a v případě sazby EURIBOR a LIBOR z informačního systému provozovaného společností SIX Financial Information Deutschland GmbH (pro výpočet výše pohyblivé sazby je tedy rozhodná výše předmětné Referenční sazby aktuálně zveřejněná v příslušném systému po 15.00 hod. Rozhodného dne); nebude-li po 15.00 hod. Rozhodného dne v příslušném systému výše Referenční sazby Bance dostupná, použije Banka pro výpočet výše pohyblivé sazby výši Referenční sazby zveřejněnou v Rozhodný den v systému BLOOMBERG;

„**Rozhodným dnem**“ se rozumí Rozhodný den mající význam uvedený v bodě 10.1.5 těchto OP;

„**Saldem Plnění**“ se rozumí suma Plnění poskytnutých Klientovi, které dosud nebyly mezi Klientem a Bankou vypořádány.

„**Seznamem Odběratelů**“ se rozumí seznam Odběratelů uvedený v příloze Smlouvy ÚO obsahující výčet všech Odběratelů jakožto dlužníků Nároků postoupených zajišťovacím převodem práva na Banku.

„**Smlouvou ÚO**“ se rozumí jakákoliv Smlouva, na základě které je mezi Klientem a Bankou uzavřen Úvěrový obchod, jejíž obsah je z části určen odkazem mj. na tyto OP, tj. např. Smlouva o Úvěru, Smlouva o poskytnutí Úvěrového rámce, včetně Nekomitované Smlouvy ÚO, která je uzavírána vždy v listinné formě, přičemž podpisy všech smluvní stran jsou na jedné listině, nebude-li mezi smluvními stranami výslovně domluveno jinak;

„**Spřízněnou osobou**“ se rozumí právnická nebo fyzická osoba, sdružení nebo jakýkoli jiný subjekt bez ohledu na skutečnost, zda má vlastní právní subjektivitu, u kterých příslušná smluvní strana Smlouvy ÚO, členové statutárního orgánu smluvní strany, jeho společníci či zaměstnanci pocítují újmu tohoto subjektu jako újmu vlastní, anebo subjekt, který je vůči smluvní straně, členům statutárního orgánu smluvní strany, jeho společníkům či zaměstnancům v pozici ovládané osoby nebo ovládající osoby ve smyslu ustanovení § 74 a násl. ZOK, nebo s nimi tvoří koncern a jakékoliv osoby, které mají poskytnout nebo poskytnou zajištění dluhů Klienta ze Smlouvy ÚO.

„**Účtem pro úhradu Nároků**“ se rozumí účty Klienta vedené u Banky uvedené ve Smlouvě ÚO.

„**Účtem Klienta**“ se rozumí účty Klienta uvedené ve Smlouvě ÚO; do této definice tedy může spadat Účet pro úhradu Nároků.

„**Úrokem**“ se rozumí úrok z poskytnutých Plnění kalkulovaný ze Salda Plnění ve výši uvedené ve Smlouvě ÚO.

„**Úrokovým obdobím**“ se rozumí Úrokové období mající význam uvedený v bodě 10.1.4 těchto OP;

„**Úvěrem**“ se rozumí (i) v souladu s § 2395 a násl. Občanského zákoníku Peněžní prostředky poskytnuté v určité výši ze strany Banky jako úvěrujícího Klientovi jako úvěrovanému, které se Klient zavazuje Bance v určité době vrátit a zaplatit jí sjednaný úrok či (ii) jiné obdobné plnění poskytnuté Klientovi ze strany Banky za úplatu, a to vše za podmínek dohodnutých v příslušné Smlouvě ÚO a v souladu s příslušnými ustanoveními Občanského zákoníku, případně jiných relevantních právních předpisů;

„**Úvěrovým obchodem**“ se rozumí uzavření Smlouvy ÚO mezi Klientem a Bankou či obdobný projev vůle, na základě, kterého se Banka zavazuje Klientovi za sjednaných podmínek poskytnout Úvěr, Úvěrový rámec, Bankovní záruku nebo jakékoli jiné plnění, resp. obdobnou Finanční službu, případně dává Klientovi možnost o uvedené požádat, a Klient se zavazuje dle situace Bance poskytnuté plnění vrátit a/nebo zaplatit za poskytnutí příslušné Finanční služby dohodnutou úplatu či jiné sjednané částky;

„**Úvěrovým rámcem**“ se rozumí Úvěrový rámec mající význam uvedený v bodě 3.1.1 písm. b) těchto OP;

„**Úvěrovými poplatky**“ se rozumí poplatky, které je Klient povinen hradit Bance, definované v čl. 9 těchto OP, příp. jakékoli další poplatky, které je Klient povinen hradit Bance v souvislosti s úvěrovou spoluprací vzniklou na základě Smlouvy ÚO.

„**Zákonem o dani z přidané hodnoty**“ se rozumí zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, v platném znění.

„**Zbožím**“ se rozumí zboží nebo služby, jež byly, jsou nebo mají být dodány (poskytnuty) Klientem třetí osobě.

„**Žádostí o čerpání**“ se rozumí žádost o čerpání Úvěru a/nebo o poskytnutí jiného plnění ze strany Banky učiněná prostřednictvím příslušné aplikace (funkcionality) v rámci Internetového bankovníctví v souladu s příslušnými dispozičními oprávněními, nebude-li dohodnuto jinak, a to bez ohledu na použitý název.

3 ÚVĚROVÉ OBCHODY

3.1 Úvěrové obchody obecně

3.1.1 Na základě Smlouvy ÚO

- a) se Banka zavazuje poskytnout Klientovi dle smluvených podmínek Úvěr až do dohodnuté výše a Klient se zavazuje Úvěr ve skutečně čerpané výši Bance vrátit a dále zaplatit Bance sjednané úroky, jakož i výdaje Banky a další částky dohodnuté ve Smlouvě ÚO, včetně Smluvních dokumentů, na které Smlouva ÚO odkazuje a tedy tvoří část jejího obsahu; nebo
- b) se Banka zavazuje poskytnout Klientovi dle smluvených podmínek Úvěr a/nebo jinou Finanční službu spadající pod Úvěrové obchody až do výše dohodnutého peněžního limitu a dle smluvených podmínek, za předpokladu, že Klient využije možnost dohodnutou ve Smlouvě ÚO a o příslušnou Finanční službu Banku dle dohodnutých podmínek požádá (dále jen „**Úvěrový rámec**“) a Klient se zavazuje zaplatit za tuto možnost sjednanou odměnu a dále, podle toho, jaká Finanční služba mu byla z Úvěrového rámce Bankou reálně poskytnuta, vrátit Bance Peněžní prostředky, které z Úvěrového rámce skutečně čerpal, zaplatit Bance sjednané úroky či jinou odměnu za poskytnutou Finanční službu, jakož i výdaje Banky a další částky dohodnuté ve Smlouvě ÚO, včetně Smluvních dokumentů, na které Smlouva ÚO odkazuje a tedy tvoří část jejího obsahu; v případě sjednání Úvěrového rámce, nesmí v žádném období trvání Smlouvy ÚO celkový objem poskytnutých Finančních služeb přesáhnout výši Úvěrového rámce dohodnutou v příslušné Smlouvě ÚO; byly-li v uvedené Smlouvě ÚO sjednány navíc dílčí limity pro poskytnutí jednotlivých Finančních služeb, nesmí být v žádném období trvání uvedené Smlouvy ÚO přesáhnuty ani výše takovýchto limitů, a to i přes to, že celková výše Úvěrového rámce doposud nebyla dosažena.

3.1.2 Každá Smlouva ÚO je mezi Klientem a Bankou uzavřena jako nekomitovaná, tj. na jejím základě se Banka nezavazuje poskytnout Klientovi dohodnutou Finanční službu, nýbrž dává Klientovi pouze možnost o dohodnutou Finanční službu požádat (dále jen „**Nekomitovaná Smlouva ÚO**“). Žádost o čerpání učiněná na základě Nekomitované Smlouvy ÚO je Bankou akceptována bez dalšího tím, že Banka Klientovi poskytne plnění jím požadované. Banka má bezpodmínečné, neměnitelné a neodvolatelné právo odmítnout poskytnutí plnění na základě Nekomitované Smlouvy ÚO kdykoliv po dobu její platnosti bez ohledu na to, zda na základě Nekomitované Smlouvy ÚO byla Klientovi již před tím akceptována jiná Žádost o čerpání plnění na základě Nekomitované Smlouvy ÚO nebo mu již bylo toto plnění poskytnuto.

3.1.3 Pokud je smluvní stranou Smlouvy ÚO další osoba jako spoludlužník, odpovídají Klient a spoludlužník v souladu s § 1872 a násl. Občanského zákoníku společně a nerozdílně za řádné a včasné splnění veškerých dluhů a povinností vyplývajících ze Smlouvy ÚO. Banka má právo požadovat plnění dluhů a povinností vyplývajících ze Smlouvy ÚO na kterémkoli z nich. Prodlením Banky vůči Klientovi nenastává prodlení vůči spoludlužníkovi a naopak. Veškeré záruky, prohlášení, závazky, dluhy a povinnosti učiněné ve Smlouvě ÚO Klientem nebo vyplývající ze Smlouvy ÚO pro Klienta se vztahují i na spoludlužníka, není-li ve Smlouvě ÚO výslovně uvedeno jinak nebo netýkají-li se z povahy věci pouze Klienta. Bude-li

Odběratelem na příslušný Nárok plněno v jiné měně než měně faktury, Klient ponese kurzové rozdíly a bankovní poplatky spojené s měnovou konverzí na měnu Nároku, přičemž směnným kurzem bude kurz Banky vyhlášený pro příslušný Obchodní den, ve kterém bude plnění přijato.

3.2 Žádost o uzavření úvěrového obchodu

- 3.2.1 O uzavření konkrétního Úvěrového obchodu Klient Banku žádá, nebude-li dohodnuto jinak, na příslušném formuláři Banky, kde vyplní všechny Bankou požadované náležitosti a doloží k němu všechny Bankou požadované podklady, které jsou pro Banku nezbytné zejména k posouzení bonity Klienta (tj. především jeho schopnosti dostát svým dluhům) a dostatečnosti Klientem navrhovaného zajištění jeho dluhů vůči Bance. Podpisem uvedeného formuláře Žádosti Klient akceptuje aktuální VOP, tyto OP a Sazebník, případně jiné dokumenty vydávané Bankou, na které formulář Žádosti zcela nebo zčásti odkazuje, a zavazuje se je dodržovat.
- 3.2.2 Banka posuzuje žádosti Klientů o uzavření Úvěrových obchodů individuálně v rámci standardizovaných parametrů dané Finanční služby.
- 3.2.3 Na uzavření Úvěrového obchodu ze strany Banky není právní nárok. Banka má tedy právo žádosti o uzavření Úvěrového obchodu nevyhovět, a to bez uvedení důvodu.

3.3 Poskytnutí plnění v rámci uzavřeného Úvěrového obchodu

- 3.3.1 Banka poskytuje Klientovi plnění zejména na základě uzavřené Smlouvy ÚO, a to v souladu se Smlouvou ÚO (tj. zejména po podání řádné žádosti o otevření limitu, kterou je Klient povinen podat po uzavření Smlouvy ÚO a před podáním první Žádosti o čerpání, a to na formuláři stanoveném Bankou či způsobem stanoveným Bankou) po řádném vyplnění, autorizaci a odeslání Žádosti o čerpání.
- 3.3.2 Klient může čerpat Úvěr nebo jiné plnění dle Smlouvy ÚO, resp. požádat o toto plnění jen za předpokladu, že jsou splněny následující podmínky:
- Klient, jemuž bude plnění dle Smlouvy ÚO poskytováno má u Banky veden Platební účet, který nemá spořicí charakter, a to v měně, ve které mu bude na základě Smlouvy ÚO ze strany Banky poskytováno plnění;
 - Klient zřídil nebo zajistil zřízení zajištění dluhů vyplývajících ze Smlouvy ÚO, jehož zřízení byl povinen zajistit před podáním příslušné Žádosti o čerpání v souladu se Smlouvou ÚO;
 - prohlášení a ujištění učiněná Klientem ve Smlouvě ÚO, včetně těchto OP, jakož i v jakémkoliv dokumentu předkládaném Klientem Bance jsou pravdivá, úplná, nezavádějící, a tam, kde to jejich povaha připouští, i účinná;
 - Klient není v prodlení s plněním žádného peněžitého či nepeněžitého dluhu (povinnosti) dle Smlouvy ÚO či jiné Smlouvy uzavřené s Bankou;
 - další podmínky stanovené ve Smlouvě ÚO jako podmínky pro čerpání požadovaného plnění (dále jen společně „**Podmínky čerpání**“).
- 3.3.3 Veškeré dokumenty předkládané Bance před čerpáním plnění dle Smlouvy ÚO musí být ve formě a s obsahem akceptovatelným pro Banku. O tom, jestli byly ze strany Klienta řádně a včas splněny Podmínky čerpání, rozhoduje výlučně Banka, přičemž Klient je povinen poskytnout jí k tomu požadovanou součinnost, a to na své náklady. Banka má právo v mezích jednání s péčí řádného hospodáře poskytnout Klientovi plnění dle Smlouvy ÚO, i pokud nebyly splněny Podmínky čerpání.
- 3.3.4 Žádost o čerpání musí být vyplněna v souladu se Smlouvou ÚO, případně v souladu s požadavky uvedenými v příslušném aplikačním rozhraní. Pokud budou v Žádosti o čerpání uvedeny nepřesné nebo neúplné údaje nebo údaje v rozporu se Smlouvou ÚO, jedná se o chybně vyplněnou Žádost o čerpání a Banka není povinna plnění na jejím základě poskytnout. Pokud Banka takovouto Žádost o čerpání neakceptuje, Klientovi tuto skutečnost sdělí nebo zveřejní v IB do 2 Obchodních dní poté, co obdržela předmětnou Žádost o čerpání; v případě zveřejnění v IB postačí zobrazení příslušné notifikace v IB v rámci uživatelského rozhraní.
- 3.3.5 Klient může požádat o čerpání příslušného plnění dle Smlouvy ÚO ve lhůtě pro splnění Podmínek čerpání, pokud byla tato lhůta stanovena Smlouvou ÚO. V případě marného uplynutí této lhůty, zaniká Klientovo právo čerpat předmětné plnění dle Smlouvy ÚO, nebude-li dohodnuto jinak, nebo neposkytne-li Banka v mezích jednání s péčí řádného hospodáře Klientovi požadované plnění i po uplynutí uvedené lhůty.
- 3.3.6 Banka poskytne Klientovi Peněžní prostředky dle Smlouvy ÚO jejich připsáním na Platební účet Klienta uvedený ve Smlouvě ÚO, nebude-li dohodnuto jinak. Povinnost Banky poskytnout Úvěr je splněna dnem, kdy Banka připsala Peněžní prostředky v dohodnuté výši na Platební účet Klienta uvedený ve Smlouvě ÚO, nebude-li dohodnuto jinak.
- 3.3.7 Na základě Smlouvy ÚO Banka poskytne Klientovi plnění v termínu nebo do termínu uvedeného v souladu se Smlouvou ÚO v Žádosti o čerpání, za předpokladu splnění všech Podmínek čerpání a včasného doručení Žádosti o čerpání Bance. Klient je povinen udělit alespoň jednomu Disponentovi příslušné dispoziční oprávnění, kterým mu umožní žádat přes Internetové bankovníctví o plnění ze Smlouvy ÚO; takový Disponent musí mít zřízeno Internetové bankovníctví a Klient se jej zavazuje poučit o způsobu čerpání Úvěru v souladu se Smlouvou ÚO, jakož i s obsahem Smlouvy ÚO, a to i pro případ změny Smlouvy ÚO. Osoba, které Klient udělil dispoziční oprávnění v souladu s tímto odstavcem, je oprávněna činit vůči Bance veškerá právní jednání v souvislosti se Smlouvou ÚO, zejm. podávat Žádost o čerpání, jakož i podávat jiné žádosti a činit další právní a faktická jednání, např. podávat Přehled nových pohledávek, dodávat a přijímat dokumenty apod.

3.4 Postoupení

- 3.4.1 Banka má právo své pohledávky za Klientem vyplývající ze Smlouvy ÚO a Smluv uzavřených na jejím základě postoupit třetím osobám. Banka taky může jako postupitel převést svá práva a povinnosti ze Smlouvy ÚO a Smluv uzavřených na jejím základě, nebo z jejich částí, třetí osobě, přičemž Klient souhlasí s takovýmto postoupením.

4 NOTIFIKACE POSTOUPENÍ A EVIDENCE POHLEDÁVEK (NÁROKŮ)

- 4.1.1 Klient na základě Smlouvy ÚO ve smyslu § 1879 a § 1887 a § 2040 Občanského zákoníku postoupil (postoupí) zajišťovacím převodem na Banku soubor veškerých Nároků, jak jsou ve Smlouvě ÚO definovány.
- 4.1.2 Klient se zavazuje ode dne účinnosti Smlouvy ÚO na veškerých fakturách, včetně jejich kopií (a souvisejících dokumentech distribuovaných Odběrateli), vystavených na Nároky postoupené zajišťovacím převodem dle Smlouvy ÚO uvádět v jazyce faktury následující klauzuli:
„Dodavatel neodvolatelně oznamuje odběrateli, že pohledávku včetně příslušenství vyplývající z této faktury postoupil zajišťovacím převodem práva obchodní společnosti Banka CREDITAS a.s., IČO: 634 92 555, se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 23903, a to k zajištění pohledávek Banky CREDITAS a.s. ze <název smlouvy>. Platbu na úhradu pohledávek vyplývajících z této faktury je nutné učinit výhradně na účet dodavatele vedený u Banky CREDITAS a.s., č. účtu [____] zde uvést číslo Účtu pro úhradu Nároků v odpovídající měně _____/2250. Dluh odběratele vyplývající z této faktury zaniká pouze jeho splněním na uvedený účet.“
- 4.1.3 Pro vyloučení všech pochybností se sjednává, že v oznámení dle odst. 4.1.2 musí být uveden příslušný Účet pro úhradu Nároků.

4.2 Notifikace postoupení Nároků zajišťovacím převodem práva

- 4.2.1 Klient se zavazuje, že bez zbytečného odkladu po podpisu Smlouvy ÚO podepíše Jednající osobou Klienta (v případě Klienta právnické osoby) či vlastnoručně (v případě Klienta fyzické osoby) v listinné podobě Notifikace postoupení, jejichž vzor tvoří přílohu Smlouvy ÚO, ve kterých oznámí jednotlivě všem Odběratelům, že došlo k postoupení formou zajišťovacího převodu práva veškerých Nároků za příslušným Odběratelem (tj. jak těch existujících ke dni účinnosti Smlouvy ÚO, tak všech budoucích Nároků za daným Odběratelem) na Banku. Klient je dále povinen do 7 (slovy: sedmi) Obchodních dnů od podpisu Smlouvy ÚO zajistit distribuci Notifikací postoupení jednotlivým Odběratelům a potvrzení Odběratelů o jejich přijetí; ve stejné lhůtě je Klient povinen Bance prokázat splnění těchto povinností předáním originálu Notifikace postoupení Bance obsahující potvrzení příslušného Odběratele o jejím přijetí (takové potvrzení Odběratele musí být v případě Odběratele fyzické osoby provedeno touto příslušnou osobou a v případě Odběratele právnické osoby osobami, které za Odběratele mohou jednat dle zápisu v obchodním (či jiném veřejném) rejstříku, nebude-li s Klientem dohodnuto či Bankou akceptováno jinak. Banka je oprávněna příslušného Odběratele kontaktovat a ověřit jím provedené potvrzení Notifikace postoupení či u něj ověřit jakékoli jiné skutečnosti, zejm. ověřovat stav a existenci Nároků, s čímž Klient souhlasí a Banku k tomuto zmocňuje.
- 4.2.2 V případě, že se některý z odběratelů Klienta stane Odběratelem až po podpisu Smlouvy ÚO, uzavřením písemného dodatku ke Smlouvě ÚO a/nebo jiným způsobem, který bude v době rozšíření Seznamu Odběratelů umožňovat Smlouva ÚO a/nebo Banka, je Klient povinen bez zbytečného odkladu poté podepsat statutárními zástupci Klienta v listinné podobě Notifikací postoupení vztahující se k takovému Odběrateli. Ustanovení předposlední a poslední věty článku 4.2.1 se použije obdobně.

4.3 Přehled nových pohledávek

- 4.3.1 Klient je povinen Bance pravidelně předávat Přehled nových pohledávek, ke kterému budou přiloženy (i) Kopie faktur Nároků, jejichž originál odešle (odeslal) Klient Odběrateli, (ii) kopie objednávky Zboží a/nebo Kupní smlouvy (Banka může akceptovat Přehled nových pohledávek i bez tohoto dokumentu, zejm. v případě, kdy jde o plnění z rámcové či jiné obdobné smlouvy a (iii) kopie dodacího listu potvrzeného Odběratelem. Banka je oprávněna vyžádat si u Klienta originály dokumentů uvedených v tomto článku a Klient je povinen jí takové originály dodat/předložit bez zbytečného odkladu.
- 4.3.2 Klient se zavazuje, že žádná faktura, včetně kopií, vystavená na Nároky postupované dle Smlouvy ÚO, nebude obsahovat čísla jiných účtů, než Účtu pro úhradu Nároků.
- 4.3.3 Klient je povinen předávat Bance Přehled nových pohledávek včetně příloh vždy do 4 (slovy: čtyř) Obchodních dnů po dodání Zboží nebo vzniku Nároku, podle toho, co nastane dříve.
- ### 4.4 Vystavování dokladů Bankou
- 4.4.1 Klient souhlasí s tím, že daňové doklady a jakékoli jiné dokumenty mohou být Bankou vystaveny a Klientovi zaslány v elektronické podobě či zpřístupňovány v IB.

5 PLNĚNÍ

- 5.1.1 Pohledávka Banky za Klientem na vrácení Plnění poskytnutého Klientovi v souvislosti s postoupením Nároku zajišťovacím převodem práva, včetně příslušenství, je splatná okamžikem připsání úhrady na příslušný Nárok na Účet pro úhradu Nároků, a to ve výši úhrady přijaté Bankou.
- 5.1.2 V případě, že Nárok nebude Odběratelem uhrazen na Účet pro úhradu Nároků nejpozději do 30 (slovy: třiceti) dnů po jeho

splatnosti, nastává splatnost poskytnutého Plnění (resp. pohledávky Banky za Klientem na vrácení Plnění) včetně příslušenství marným uplynutím uvedené 30 (slovy: třiceti) denní lhůty, a to bez ohledu na ujednání odst. 5.1.1.

5.1.3 V případě, že Saldo Plnění v kterémkoli období překročí Limit financování a/nebo v případě, kdy tak stanoví Smlouva ÚO či tyto OP, je Klient povinen bezodkladně, nejpozději do 5 (slovy: pěti) dnů od překročení Limitu financování vrátit Bance částku, o kterou Saldo Plnění převyšuje Limit financování.

5.1.4 Dnem zahájení Insolvenčního řízení s Klientem jako dlužníkem se stávají všechny pohledávky Banky za Klientem vyplývající ze Smlouvy ÚO a/nebo s ní související splatnými, pokud již nebyly splatné před tímto dnem. Banka je oprávněna bez ohledu na jiná ustanovení tohoto článku OP zastavit další poskytování Plnění či výši Plnění snížit nebo započíst pohledávky na vrácení poskytnutých Plnění. Pohledávky Banky na vrácení Plnění, které Banka poskytne Klientovi po zahájení Insolvenčního řízení s Klientem jako dlužníkem, jsou splatné téhož dne, kdy Banka příslušné Plnění Klientovi poskytla. Pohledávky Banky na úhradu Úvěrových poplatků, které vzniknou po dni zahájení Insolvenčního řízení s Klientem jako dlužníkem, jsou splatné dnem jejich vzniku.

5.1.5 Banka je oprávněna bez ohledu na jiná ustanovení těchto OP zastavit další poskytování Plnění či výši Plnění snížit a/nebo okamžitě žádat vrácení poskytnutých Plnění nebo započíst pohledávku na vrácení poskytnutých Plnění, pokud dojde k podstatnému porušení smlouvy ve smyslu čl. 5.2 těchto OP a/nebo pokud:

- (a) Klient poruší kteroukoliv svou povinnost vyplývající ze Smlouvy ÚO, těchto OP a/nebo VOP či jakékoli jiné Smlouvy či bude v prodlení s řádným splněním kteréhokoliv dluhu vyplývajícího ze Smlouvy ÚO, těchto OP a/nebo VOP či jakékoli jiné Smlouvy;
- (b) kterékoliv prohlášení či ujištění Klienta bude nebo se ukáže či stane nepravdivým, neúplným či zavádějícím;
- (c) suma dobropisů, reklamací a krácení plateb překročí 10 (slovy: deset) % hodnoty celkové Jmenovité hodnoty Nároků, jež byly postoupeny zajišťovacím převodem práva na Banku a nebyly dosud vypořádány a/nebo Klient Bance neoznámí změnu výše Nároku z jiného důvodu, než úhrady;
- (d) valná hromada či jiný orgán Klienta, subjektu poskytujícího zajištění dluhů Klienta vůči Bance či Spřízněné osoby rozhodl o podání návrhu na zahájení Insolvenčního řízení s Klientem jako dlužníkem;
- (e) bylo vydáno předběžné opatření, kterým bylo Klientovi, subjektu poskytujícímu zajištění dluhů Klienta vůči Bance či Spřízněné osobě zakázáno a/nebo byl Klient, subjekt poskytující zajištění dluhů Klienta vůči Bance či Spřízněná osoba omezen v nakládání s jeho majetkem a/nebo jeho částí;
- (f) Klient nebo Spřízněná osoba Klienta je v prodlení s plněním jakéhokoliv dluhu vůči bankám a jiným finančním institucím, vyplývajícího ze smluv s bankami a jinými finančními institucemi, případně z jiného dokumentu;
- (g) nastane jakákoli jiná skutečnost, která může mít podle názoru Banky negativní dopad na rozsah a stav majetku Klienta, na jeho ekonomickou či podnikatelskou situaci, na poskytnuté zajištění či na schopnost Klienta dostát svým dluhům vůči Bance;
- (h) Klient řádně nezpracuje a nepředloží Bance účetní závěrku dle odst. 15.3.2 těchto OP;
- (i) Klient se stane nespolehlivým plátcem ve smyslu zákona o dani z přidané hodnoty; nebo
- (j) nastala situace, pro kterou je Banka oprávněna vypovědět Smlouvu ÚO a závazky z ní vyplývající.

5.1.6 Banka je oprávněna bez ohledu na jiná ustanovení tohoto článku OP či Smlouvy ÚO zastavit další poskytování Plnění či výši Plnění snížit nebo okamžitě žádat vrácení poskytnutých Plnění nebo pohledávku na vrácení poskytnutých Plnění započíst, a to u Nároků za Odběrateli:

- (a) kteří jsou Spřízněnou osobou Klienta;
- (b) za kterými má Banka Nároky (či jiné pohledávky), jež jsou po lhůtě splatnosti po dobu přesahující 30 (slovy: třicet) dnů;
- (c) za kterými má Banka Nároky, které ve svém souhrnu přesahují 20 (slovy: dvacet) % všech nesplacených Nároků postoupených zajišťovacím převodem práva Klientem na Banku nebo ve svém souhrnu přesahují výši Limitu na Odběratele a/nebo Globálního limitu na Odběratele stanoveného Bankou pro příslušného Odběratele; nebo
- (d) jejichž bonita je dle posouzení Banky sporná.

5.1.7 Banka je oprávněna bez ohledu na jiná ustanovení tohoto článku okamžitě žádat vrácení poskytnutých Plnění nebo pohledávku na vrácení poskytnutých Plnění započíst, a to u Plnění vázících se ke konkrétnímu Nároku:

- (a) proti které Odběratel uplatnil námitku započtení a/nebo oznámil, že má vůči ní započitatelnou pohledávku;
- (b) vůči nimž uplatnil Odběratel reklamaci;
- (c) jestliže Klient neuvedl na příslušné faktuře klauzuli ve znění stanoveném v těchto OP; nebo
- (d) jestliže Klient nesjedná či následně vypoví závazky ze smlouvy o vinkulaci pojistného plnění a/nebo zástavní smlouvy dle odst. 15.1 těchto OP.

5.2 Podstatné porušení Smlouvy ÚO a jeho důsledky

5.2.1 Za podstatné porušení Smlouvy ÚO může Banka bez ohledu na příčinu jeho vzniku považovat zejména následující skutečnosti:

- f) Klient neposkytl Bance pravdivé či úplné informace podstatné pro rozhodování o uzavření Úvěrového obchodu nebo vyžadované v průběhu jeho trvání nebo jeho prohlášení učiněná vůči Bance neodpovídají zcela nebo částečně skutečnosti;

- g) Klient se dostane do prodlení s úhradou jakéhokoliv svého splatného peněžitého dluhu vůči Bance vyplývajícího z uzavřeného Úvěrového obchodu;
 - h) Klient nezajistí vznik dohodnutého zajištění dluhů Klienta vůči Bance vyplývajících ze Smlouvy ÚO či Smluv uzavřených na jejím základě, případně vznik Bankou požadovaného doplnění zajištění dluhů v hodnotě, kvalitě a způsobem jí stanovenými, nebo i přes výslovnou výzvu Banky k potřebné součinnosti brání řádnému vzniku zajištění dluhů svou nečinností, případně jakkoli jinak neplní podmínky dohodnuté v souvislosti se zajištěním;
 - i) Klient použije Úvěr takovým způsobem, který je v rozporu s účelem dohodnutým ve Smlouvě ÚO;
 - j) na majetek Klienta, subjektu poskytujícího zajištění jeho dluhů vůči Bance či subjektu z ekonomické spjaté skupiny Klienta byl podán návrh na prohlášení konkurzu nebo zahájení insolvenčního řízení, který není zřejmě šikanózní, prohlášen konkurz, nebo byla zahájena likvidace nebo je proti Klientovi vedeno soudní, rozhodčí nebo exekuční řízení, které není zřejmě šikanózní a ve kterém může být vyneseno rozhodnutí, v jehož důsledku může dojít výraznému zhoršení bonity Klienta či k zásadní změně v jeho právním postavení nebo může být ohroženo řádné uhrazení Úvěru nebo jakéhokoliv jiného dluhu Klienta dle Smlouvy ÚO či zajištění jejich splácení;
 - k) Klient ukončí svoji podnikatelskou činnost nebo zásadním způsobem změní její zaměření či rozsah; příslušný orgán rozhodne o zrušení Klienta, resp. jeho zániku jakoukoli formou; dojde k převodu Klientova obchodního závodu nebo jeho části; dojde ke ztrátě Klientova podnikatelského oprávnění nebo části takového oprávnění, resp. dojde ke změně či ukončení pracovního poměru Klienta či jiné výdělečné činnosti Klienta, s tím, že uvedená skutečnost může mít podle názoru Banky negativní dopad na jeho schopnost dostát svým dluhům vůči Bance;
 - l) dojde ke zhoršení finanční a/nebo majetkové situace Klienta, ke snížení jeho kapitálové vybavenosti nebo ke zvýšení míry jeho zadluženosti;
 - m) Klient bez předchozího písemného souhlasu Banky převede podstatnou část svého majetku (aktiv), nebo ji zatíží věcným či závazkovým právem nebo jiným způsobem fakticky či právně podstatně sníží hodnotu svého majetku, byť i jen dočasně, a to bez ohledu na to, jakou formou uvedené provede;
 - n) vůči jakékoli části majetku Klienta nebo předmětu zajištění dluhů Klienta vůči Bance, vznikne zákonné zástavní právo, resp. zástavní právo na základě rozhodnutí oprávněného orgánu;
 - o) Klient nespolupracuje s Bankou při kontrole plnění povinností vyplývajících mu ze Smlouvy ÚO a Smluv uzavřených na jejím základě;
 - p) Klient poruší jakoukoliv povinnost vůči Bance stanovenou mu zejména v čl. 5 a/nebo čl. 6 těchto OP či ve Smlouvě ÚO nebo Smlouvách uzavřených na jejím základě;
 - q) Klient poruší jakýkoli jiný dluh nepeněžité povahy, který může mít vliv na splácení peněžitých dluhů Klienta, které mu vyplývají ze Smlouvy ÚO, případně Smluv uzavřených na jejím základě (zejména Smluv o zřízení zajištění), popřípadě z jakéhokoliv důvodu není splněna jiná povinnost stanovená Klientovi ve výše uvedeném, a Klient toto porušení povinností, resp. vadu, neodstraní ke spokojenosti Banky ve lhůtě Bankou stanovené;
 - r) proti Klientovi, nebo členu jeho statutárního či jiného orgánu Klienta bylo zahájeno trestní stíhání nebo byl zadržen, zatčen, vzat do vazby nebo pravomocně odsouzen pro trestný čin, který souvisí s předmětem podnikání Klienta a jeho podnikatelskou činností, nebo pokud by toto mohlo dle názoru Banky ohrozit řádné uhrazení Úvěru nebo jakéhokoliv jiného dluhu Klienta dle Smlouvy ÚO či zajištění jejich splácení;
 - s) vyskytne se jakákoliv jiná skutečnost, která může negativním způsobem podstatně ovlivnit rozsah a stav majetku nebo ekonomickou a podnikatelskou situaci Klienta či poskytnuté zajištění, pokud tato skutečnost podle názoru Banky může negativně ovlivnit schopnost a možnost Klienta plnit dluhy, které mu vyplývají ze Smlouvy ÚO a Smluv uzavřených na jejím základě.
- 5.2.2 Pokud dojde k podstatnému porušení Smlouvy ÚO, má Banka právo (a to i bez předchozího sdělení Klientovi) přijmout kterékoliv jedno, více nebo všechna následující opatření, a to s přihlédnutím k jejich závažnosti:
- t) odepřít Klientovi poskytnutí plnění dohodnutého ve Smlouvě ÚO nebo poskytnutí jiných Finančních služeb;
 - u) požadovat jednorázové splacení již poskytnuté části Úvěru včetně příslušenství a úhradu nákladů vzniklých Bance v důsledku uplatnění tohoto mimořádného opatření;
 - v) prohlásit peněžité dluhy Klienta vyplývající ze Smlouvy ÚO za okamžitě splatné, aniž by Banka odstoupila od Smlouvy ÚO; pokud Banka prohlásí peněžité dluhy Klienta za jednorázově splatné, ztrácí Klient výhodu dohodnutých splátek; nebude-li dohodnuto jinak, okamžikem odeslání oznámení o zesplatnění dluhu s výzvou k zaplacení se stávají splatné veškeré peněžité dluhy Klienta vůči Bance vyplývající ze Smlouvy ÚO;
 - w) vypovědět závazky ze Smlouvy ÚO či jiných Smluv s okamžitou účinností;
 - x) odstoupit od Smlouvy ÚO či jiných Smluv; v případě odstoupení od Smlouvy nemá Klient právo na vrácení žádných částek, které Bance na základě Smlouvy zaplatil před odstoupením, včetně poplatků, smluvních pokut, cen za Finanční služby poskytnuté dle Smlouvy;
 - y) požadovat doplnění zajištění dluhů Klienta vyplývajících ze Smlouvy ÚO nebo Smluv s ní souvisejících způsobem a v hodnotě, které Banka stanoví;

- z) realizovat jakékoliv zajištění dluhů vyplývajících ze Smlouvy ÚO či Smluv uzavřených na jejím základě, budou-li splněny předpoklady stanovené v právních předpisech vztahujících se k danému zajištění dluhů;
- aa) maximálně o 50% zvýšit úrokovou sazbu určenou jinak ve Smlouvě ÚO, případně jiné, Smlouvou o ÚO sjednané, opakující se platby;
- bb) nevyplácet Klientovi ani třetí osobě žádné Peněžní prostředky z jeho Úctů, a to až do výše veškerých nesplacených dluhů Klienta vůči Bance vyplývajících z Úvěrových obchodů.

6 PROHLÁŠENÍ A ZÁRUKY KLIENTA VŮČI BANCE, KVALITA POSTUPOVANÝCH POHLEDÁVEK A ODPOVĚDNOST KLIENTA

- 6.1.1 Klient závazně prohlašuje a zaručuje, že před uzavřením Smlouvy ÚO sdělil Bance veškeré skutkové a právní informace a skutečnosti, které mu jsou známy a/nebo měly být známy a které mohly či mohou jakkoli ovlivnit rozhodnutí Banky uzavřít Smlouvu ÚO a poskytovat mu plnění (včetně Plnění) a že tyto informace jsou pravdivé, přesné a nezavádějící.
- 6.1.2 Klient dále závazně prohlašuje a zaručuje, že:
 - (a) je výlučným věřitelem Nároků postupovaných zajišťovacím převodem práva;
 - (b) postupované Nároky v celé výši existují a jsou vymahatelné;
 - (c) v případě Nároků se nejedná o pohledávky nejisté či nedobytné;
 - (d) Nároky nejsou zatíženy zástavním právem či jiným právem třetí osoby ani nebyly zastaveny či zatíženy jiným právem třetí osobě jako pohledávky budoucí či podmíněné;
 - (e) Klient Nároky před uzavřením Smlouvy ÚO nepostoupil a po uzavření Smlouvy ÚO nepostoupí třetí osobě, a to ani ve formě budoucích či podmíněných pohledávek;
 - (f) postoupení Nároků neodporuje dohodám s Odběrateli dle ustanovení § 1881 Občanského zákoníku;
 - (g) Odběratel nemůže proti Bance započíst žádné své pohledávky za Klientem;
 - (h) Klient neuzavřel a neuzavře s Odběratelem jakoukoli dohodu o započtení Nároků, a to ani ve formě budoucích či podmíněných pohledávek a mezi Klientem a Odběratelem nemůže ze strany Odběratele dojít ani k jednostrannému započtení;
 - (i) nemá žádné splatné dluhy vůči orgánům veřejné správy;
 - (j) není insolventní ani nehrozí, že vůči němu bude zahájeno Insolvenční řízení podle Insolvenčního zákona;
 - (k) si není vědom žádné skutečnosti, která by mohla mít vliv na řádný průběh spolupráce dle Smlouvy ÚO;
 - (l) uzavření a realizace Smlouvy ÚO neporušuje žádné právní předpisy, rozhodnutí, povolení, smlouvy či ujednání, jichž je Klient stranou, prohlášení, jimiž je Klient vázán, ani interní předpisy a rozhodnutí Klienta, a že obdržel veškeré licence, povolení a souhlasy, které jsou k uzavření či realizaci ÚO, zejména k postupování Nároků, nezbytné.
- 6.1.3 Klient nad rámec § 1885 odst. 1 Občanského zákoníku odpovídá Bance za to, že:
 - (a) se Banka stane místo Klienta věřitelem kterékoli Nároku s dohodnutým obsahem;
 - (b) Odběratel nesplnil nebo nesplní Klientovi dluh dříve, než bude povinen jej splnit Účet k úhradě Nároků;
 - (c) žádný postoupený Nárok ani jeho část nezanikl a nezanikne započtením nároku, který Odběratel měl či má vůči Klientovi.
- 6.1.4 Klient se zavazuje písemně vyrozumět Banku o:
 - (a) skutečnostech, které mohou mít vliv na poskytnutí, resp. výši poskytnutého Plnění;
 - (b) Odběratelích, kteří jsou Spřízněnou osobou Klienta;
 - (c) zpochybnění Kupní smlouvy a/nebo Nároku či jeho části;
 - (d) odstoupení (i tvrzeném) od Kupních smluv;
 - (e) uplatnění (i domnělého) nároku z vad plnění z Kupních smluv
 - (f) uplatnění jiných nároků Odběratele vůči Klientovi;
 - (g) vydaných dobropisech;
 - (h) vrácení zboží;
 - (i) o zahájení Insolvenčního a/nebo jiného řízení s obdobnými účinky ohledně majetku kteréhokoliv Odběratele se sídlem/místem podnikání mimo území České republiky a/nebo podle jiného právního řádu než právního řádu České republiky; a
 - (j) o všech skutečnostech a okolnostech, které jsou mu známy a které by mohly být důležité pro hodnocení bonity Odběratele a/nebo pro rozhodnutí Banky o dalším pokračování ve spolupráci dle Smlouvy ÚO; a to vše bez zbytečného odkladu, nejpozději do 5 (slovy: pěti) Obchodních dnů poté, co se o takovéto skutečnosti dozví.
- 6.1.5 Klient se zavazuje neprodleně vyhovět oprávněné žádosti Odběratele týkající se odstranění vad dodávky Zboží uskutečněné dle Kupní smlouvy.
- 6.1.6 Klient je povinen bez zbytečného odkladu, nejpozději do 5 (slovy: pěti) Obchodních dnů, informovat Banku o tom, že došlo k vrácení Zboží. Současně vzniká Klientovi povinnost vrátit Bance Plnění poskytnuté na postoupení Nároku vzniklé z dodání vráceného Zboží, a to do 3 (slovy: tří) Obchodních dnů ode dne vrácení Zboží. Nevrátí-li Klient Bance Plnění ve stanovené lhůtě nebo nezanikne-li pohledávka Banky na vrácení Plnění ve stanovené lhůtě jinak, je Klient povinen bez zbytečného

odkladu vrácené Zboží prodat, a to za podmínek a pokynů stanovených Bankou, a výtěžek použit k úhradě příslušné neuhrazeného Plnění.

- 6.1.7 Klient se zavazuje, že na požádání seznámí Banku s dodacími a platebními podmínkami, které uplatňuje vůči svým Odběratelům, a dále i s formuláři a předtisky (potvrzení objednávky, faktura a dalšími), které používá ve vztahu k Odběratelům. Klient je dle pokynu Banky upraví tak, aby nebyly v rozporu se Smlouvou ÚO.
- 6.1.8 Klient se zavazuje, že bez předchozího souhlasu Banky neposkytne Odběratelům (zejm. u Nároků) delší lhůtu splatnosti než 90 (slovy: devadesát) dnů.
- 6.1.9 Klient se zavazuje, že nepostoupí, nezastaví ani jednostranně nezapočte kteroukoli ze svých pohledávek (včetně Nároků), a to včetně pohledávek budoucích či podmíněných, vůči Bance a nebude s nimi jakýmkoli jiným způsobem nakládat.
- 6.1.10 Klient se zavazuje zajistit, aby veškeré Notifikace postoupení či jakákoli jiná oznámení předvídaná Smlouvou ÚO nebo těmito OP byla Odběratelům zaslána ve znění dle vzoru, který tvoří přílohu Smlouvy ÚO (či byl tento vzor poskytnut Klientovi jinak), a byla vždy podepsána přímo Klientem, je-li Klient fyzickou osobou, resp. statutárním orgánem Klienta způsobem odpovídajícím zastupování Klienta dle příslušných právních předpisů, je-li Klient právnickou osobou.
- 6.1.11 Klient se zavazuje zajistit, aby veškerá prohlášení či ujištění Klienta učiněná vůči Bance byla pravdivá, úplná a nezavádějící po celou dobu trvání Smlouvy ÚO, a zavazuje se, že bude veškeré dluhy plnit řádně a včas.
- 6.1.12 Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že v případě, kdy jakákoli úhrada přijatá od Odběratele (či jiné osoby) bude po jejím přijetí na příslušný Účet přepočtena příslušným kurzem Banky (zejm. z důvodu, že úhrada je v jiné měně, než měně Účtu či faktury) a následně vyjde najevo, že má Klient a/nebo Banka povinnost ji vrátit (ať již celou nebo částečně), nese Klient nejen náklady na takové vrácení, zpětný přepočet na původní měnu úhrady, ale rovněž i kurzový rozdíl a jiné související náklady a Banka je oprávněna po něm takové nároky požadovat, přičemž jejich splatnost nastává okamžikem jejich vzniku. Směnným kurzem pro přepočet dle tohoto odstavce bude kurz Banky vyhlášený pro příslušný Obchodní den, kdy k přepočtu dojde.
- 6.1.13 Klient se zavazuje předem písemně informovat Banku o svém níže uvedeném záměru, a to v přiměřeném časovém předstihu (vždy však minimálně 30 kalendářních dní předem) tak, aby mohla Banka náležitě vyhodnotit riziko nesplacení dluhů Klienta vyplývajících ze Smlouvy ÚO, které by mohlo z takového záměru vyplývat:
- a) převést na třetí osobu nebo zatížit věcným nebo závazkovým právem podstatnou část svého majetku, tj. v rozsahu překračujícím běžný obchodní provoz a hospodaření, nebo jinak fakticky nebo právně podstatně znehodnotit, byť jen dočasně, svůj majetek;
 - b) převést na třetí osobu, pronajmout nebo jakýmkoli jiným právním jednáním se zbavit objemově nebo výnosově relevantní části svého podnikání (obchodního závodu), nebo jinak fakticky nebo právně podstatně snížit hodnotu svého obchodního závodu či jeho výnosnost, byť jen dočasně;
 - c) čerpat úvěr nebo zápůjčku nebo vstoupit do jiného závazkového vztahu, z něhož by pro Klienta mohla vzniknout povinnost majetkového plnění;
 - d) poskytnout úvěr nebo půjčku či obdobné plnění třetí osobě, převzít ručitelský nebo jakýkoli jiný závazek k zajištění splnění dluhů třetí osoby, emitovat dluhopisy nebo jiné dluhové cenné papíry nebo uzavřít smlouvu o finančních derivátech, postupovat pohledávky, prodávat svoje aktiva, provádět finanční investice, vystavovat směnky, přistupovat k závazkům nebo jiným způsobem mimo obvyklé hospodaření vstoupit do jakéhokoli smluvního vztahu, z něhož by pro Klienta mohla vzniknout povinnost majetkového plnění (tj. s výjimkou krátkodobých obchodních úvěrů vyplývajících z dodávek zboží nebo služeb v rámci předmětu podnikání Klienta v obvyklém rozsahu a lhůtách splatnosti, a to i mezi spřízněnými subjekty, a s výjimkou dalších závazků svým rozsahem zcela bezvýznamných);
 - e) vstoupit do obchodních vztahů, které by pro Klienta představovaly vyšší obchodní riziko, než je obvyklé v oboru jeho podnikání;
 - f) realizovat zásadní změny v podnikání Klienta a jeho právní formě, jakož i právní formě subjektů, které poskytují zajištění dluhů Klienta vůči Bance;
 - g) měnit předmět podnikání Klienta a provádět kroky, které mohou mít za následek zrušení Klienta nebo člena ekonomicky spjaté skupiny Klienta s likvidací, jakož i jejich sloučení, splynutí, rozdělení, převod jmění na společníka či akcionáře, prodej obchodního závodu nebo jeho části týkající se Klienta a jakéhokoliv člena jeho ekonomicky spjaté skupiny;
 - h) změnit Centrum hlavního zájmu;
 - i) provést jakékoli jiné právní jednání, které by mohlo nepříznivě ovlivnit splácení dluhů Klienta vůči Bance či zajištění jejich splácení.
- 6.1.14 Pokud by realizace Klientem nahlášeného záměru podle názoru Banky mohla znamenat riziko nesplnění dluhů Klienta vyplývajících ze Smlouvy ÚO či jiných Smluv uzavřených na jejím základě, včetně rizika zhoršení poskytnutého zajištění dluhů, má Banka právo vyjádřit svůj písemný nesouhlas s takovýmto záměrem Klienta. Klient se zavazuje tento nesouhlas Banky respektovat a záměr nerealizovat.
- 6.1.15 Klient se dále zavazuje po celou dobu trvání Úvěrového obchodu:
- a) informovat Banku o změně relevantních skutečností, které Bance sdělil při jednání o uzavření Úvěrového obchodu či později v průběhu jeho trvání, a v této souvislosti předkládat Bance zejména doklady prokazující změnu těchto skutečností;

- b) pokud je podnikatelem, nepřestat podnikat v předmětu podnikání, který zabezpečuje realizaci účelu uzavřeného Úvěrového obchodu a jeho návratnost;
- c) pojistit, nebo mít pojištěný obvyklým způsobem svůj majetek u pojišťovny, která je akceptovatelná pro Banku, a to v rozsahu, který odpovídá jeho hodnotě, po celou dobu trvání Úvěrového obchodu;
- d) zachovávat, zabezpečovat a chránit veškerý svůj i cizí užívaný majetek nebo majetek použitelný pro podnikání a udržovat jej v řádném stavu;
- e) vést po celou dobu trvání Úvěrového obchodu Platební účet, na jehož vrub bude prováděno splácení dluhů Klienta vyplývajících ze Smlouvy ÚO a vést přes tento Platební účet či jiné Účty Klienta platební styk v poměru úvěrové angažovanosti Banky u Klienta k celkové úvěrové angažovanosti všech bank u Klienta, nebude-li ve Smlouvě ÚO dohodnuto jinak; platební styk s Odběrateli musí být vždy v plném rozsahu (100 % platebního styku) veden přes Platební účet vedený Bankou;
- f) vstupovat do smluvních vztahů s ekonomicky, personálně nebo jinak propojenými osobami pouze v rámci svého obvyklého hospodaření a za podmínek obvyklých v obchodním styku a pouze za ceny, které by byly sjednány mezi nezávislými osobami v běžných obchodních vztazích za stejných nebo obdobných obchodních podmínek;
- g) neměnit ani nedoplňovat jakékoliv dokumenty, které Klient předkládá Bance v rámci plnění Podmínek čerpání, neukončit jejich trvání, nevzdat se a neupravit nároky z nich vyplývající, a nezahájit smírčí nebo jiné řízení s tím související;
- h) neprodleně informovat Banku o jakékoliv skutečnosti, jež by mohla mít za následek prodlení s plněním dluhů Klienta vyplývajících z právních předpisů nebo vznik dodatečné daňové či jiné peněžité povinnosti, a dále neprodleně písemně informovat Banku v případě, že proti Klientovi bude vedeno exekuční řízení či jiné soudní nebo obdobné řízení směřující proti jeho majetku;
- i) neprodleně informovat Banku o skutečnostech, které by mohly mít za následek ohrožení návratnosti Úvěrového obchodu, tj. řádného a včasného splacení dluhů Klienta vůči Bance vyplývajících ze Smlouvy ÚO nebo Smluv uzavřených na jejím základě, zejména o tom, že nastala nebo hrozí, že nastane skutečnost znamenající podstatné porušení Smlouvy ÚO;
- j) neprodleně informovat Banku o případném porušení jakékoliv ze svých povinností či jejím hrozícím porušení, jakož i změně ve vztahu k pravdivosti a úplnosti svých prohlášení a ujištění učiněných ve Smlouvě ÚO;
- k) s dostatečným předstihem informovat Banku, nebo pokud to nebude možné, ihned poté, co se doví o veškerých zamýšlených jednáních a opatřeních, jimiž dojde nebo může dojít ke změně podmínek, za nichž byl Úvěrový obchod uzavřen a v jejichž důsledku může dojít výraznému zhoršení bonity Klienta či k zásadní změně v jeho právním postavení nebo může být ohroženo řádné uhrazení Úvěru nebo jakéhokoliv jiného dluhu Klienta dle Smlouvy ÚO či zajištění jejich splacení
- l) neprodleně oznamovat Bance změny názvu, sídla, místa podnikání, adresy trvalého pobytu Klienta, změny ve statutárním orgánu, dozorčím orgánu a jiné podstatné změny v údajích identifikujících Klienta, jakož i podstatné změny u osob, které poskytují zajištění dluhů Klienta vůči Bance, změny ve vlastnické struktuře Klienta;
- m) na požádání Banky neprodleně Banku informovat o otevření účtu v jiné bance a poskytovat informace o veškerých účtech Klienta vedených jinými bankami;
- n) informovat Banku o veškerých změnách ve výši stávajících podílů na jiných právnických osobách, resp. společnostech přesahujících 20 % jejich základního kapitálu, a o změnách ve svých hlasovacích právech v těchto právnických osobách, jakož i změnách ve složení ekonomicky spjaté skupiny Klienta, jak je definovaná příslušnými právními předpisy, a podílech na jednotlivých členech této skupiny;
- o) neprodleně informovat Banku, pokud ve vztahu ke Klientovi a subjektům v rámci ekonomicky spjaté skupiny Klienta je podán návrh na zahájení nebo hrozí zahájení insolvenčního řízení nebo probíhá řízení z důvodu platební neuvěle, platební neschopnosti či předlužení, resp. úpadku či hrozícího úpadku či nařízení výkonu rozhodnutí na jejich majetek;
- p) informovat Banku o zahájení soudního či správního řízení nebo vyšetřování orgánu činného v trestním řízení, které by mohlo ovlivnit schopnost Klienta řádně dostát svým dluhům vyplývajícím z uzavřeného Úvěrového obchodu;
- q) informovat Banku o skutečnostech, které mohou mít za následek změnu výše základního kapitálu Klienta;
- r) na žádost Banky (i) informovat Banku o své finanční situaci a poskytnout ji veškerou potřebnou součinnost za účelem provádění a zhodnocení finanční situace Klienta, (ii) umožnit Bance nebo Bankou pověřeným osobám kdykoliv v průběhu trvání Úvěrového obchodu ověřit správnost, úplnost a věrohodnost vykázaných údajů a dalších souvisejících skutečností, (iii) jakož i umožnit Bance nebo Bankou pověřeným osobám vstup do objektů Klienta, nahlížet do účetnictví a dalších dokladů a korespondence Klienta přímo v objektech Klienta;
- s) předkládat Bance ve lhůtách stanovených Smlouvou ÚO účetní rozvahu, výkaz zisku a ztrát, výkaz o peněžních tocích a pokud Klient nevede účetnictví, pak výkazy daňové evidence, zejména pak výkazy obsahující údaje o (i) příjmech a výdajích v členění potřebném pro zjištění základu daně a o (ii) majetku a dlužích; předkládat Bance účetní závěrku včetně příloh, v rozsahu podle právních a účetních předpisů, a to nejpozději do 1 měsíce od schválení účetní závěrky příslušným orgánem Klienta v souladu s příslušnými právními předpisy; v případě, že se na Klienta vztahuje povinnost ověření účetní závěrky auditorem a vyhotovení výroční zprávy, je Klient povinen předložit zprávu auditora a výroční zprávu nejpozději do 1 měsíce od schválení těchto dokumentů příslušným orgánem Klienta v souladu s příslušnými právními předpisy (předkládané dokumenty musí být podepsané osobami oprávněnými zastupovat Klienta);

- t) na požádání Banky a ve lhůtě Bankou stanovené předložit Bance aktualizaci výhledové finanční situace, daňové přiznání, potvrzení správce daně, zdravotní pojišťovny a správy sociálního zabezpečení o řádném plnění splatných dluhů Klienta a vlastní prohlášení Klienta o tom, že není v prodlení s plněním svých dluhů vůči státu nebo jinému subjektu s úhradou daní či poplatků, pojistného na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění, cla a jiných povinných plateb, přehled peněžitých pohledávek a dluhů dle požadavků Banky, případně další statistické či účetní výkazy;
- u) předkládat Bance stejnopis, případně kopii daňového přiznání k dani z příjmu včetně všech příloh spolu s potvrzením o doručení správci daně, a to nejpozději do 1 měsíce po jeho odeslání či předání správci daně;
- v) veškeré informace, včetně výše uvedených poskytovat Bance písemnou formou, nebude-li dohodnuto jinak;
- w) na výzvu Banky kdykoliv předložit ve lhůtě požadované Bankou jakékoliv Bankou vyžádané dokumenty, jejichž předložení je Banka oprávněna v souvislosti s Úvěrovým obchodem, jeho splacením a plněním jeho podmínek po Klientovi rozumně požadovat.

6.2 Prohlášení a ujištění Klienta

6.2.1 Klient prohlašuje a ujišťuje Banku, že:

- a) uzavření Smlouvy ÚO a její plnění je v souladu s pravomocemi Klienta a není v rozporu s jeho zakladatelským právním jednáním, případně stanovami či interními normami, nebo s právními předpisy či s jeho závazky vyplývajícími ze smluv nebo úředních rozhodnutí;
- b) dodržuje podnikatelský záměr, popř. hospodářský plán, který Banka přijala jako podklad pro ověření reálnosti splacení dluhů vyplývajících ze Smlouvy ÚO;
- c) má všechny potřebné licence, koncese, povolení, oprávnění a souhlasy k podnikání na území státu, kde podniká, jejichž obdržení je nezbytné z hlediska účelu, k němuž je Úvěr či jiná Finanční služba Bankou poskytnuta;
- d) obsah Smlouvy ÚO je pro Klienta závazný a nároky Banky z ní jsou vymahatelné podle účinných právních předpisů;
- e) Klient poskytl Bance veškeré informace a dokumenty o sobě a osobách poskytujících zajištění jeho dluhů vůči Bance nezbytné k posouzení finanční, majetkové a podnikatelské situace Klienta; Klient nezamlčel Bance žádné podstatné skutečnosti, které by mohly mít vliv na rozhodování Banky, zda resp. za jakých podmínek s ním uzavře Úvěrový obchod; v podnikání Klienta ani v jeho majetkové situaci nedošlo oproti skutečnosti vyplývající z podkladů, které Bance poskytl k výrazně nepříznivé změně mající vliv na schopnost Klienta řádně uhradit Úvěr nebo jakýkoliv jiný dluh Klienta dle Smlouvy ÚO či na zajištění jejich splácení ani taková změna nehrozí; veškeré informace a dokumenty, které Klient Bance poskytl, zejména účetní výkazy, závěrky, zprávy auditora jsou pravdivé, úplné a nezavádějící;
- f) není v úpadku, v likvidaci ani konkurzu, ani mu uvedené nehrozí;
- g) není proti němu vedeno žádné soudní, správní či rozhodčí řízení, které není zřejmě šikanózní a ve kterém může být vyneseno rozhodnutí, v jehož důsledku může dojít výraznému zhoršení bonity Klienta či k zásadní změně v jeho právním postavení nebo může být ohroženo řádné uhrazení Úvěru nebo jakéhokoliv jiného dluhu Klienta dle Smlouvy ÚO či zajištění jejich splácení kromě takových, o kterých Banku písemně informoval, ani mu uvedené nehrozí;
- h) Centrum hlavního zájmu Klienta je v České republice (toto prohlášení se nepoužije, pokud Klient nemá Centrum hlavního zájmu ve smyslu příslušného Nařízení v Evropském společenství); Klient je seznámen s tím, že v případě zahájení úpadkového řízení na jeho majetek v jiném členském státě Evropského společenství se bude Banka řídit právním řádem tohoto členského státu v souladu s příslušným Nařízením, bez ohledu na český právní řád a ujednání Smlouvy ÚO.

6.2.2 Výše uvedená prohlášení a ujištění jsou činěná ke dni podpisu Smlouvy ÚO Klientem s tím, že některá jsou činěna pouze v případě, že je Klient právnickou osobou a/nebo podnikatelem, a považují se za znovu účinná k poslednímu dni každého kalendářního měsíce, ledaže Klient písemně oznámí Bance, že některé z prohlášení a ujištění přestalo být pravdivé, úplné nebo nezavádějící nebo tam, kde to jeho povaha připouští, platné a účinné.

6.2.3 Klient, pokud se jedná o právnickou osobou nebo fyzickou osobu podnikající, prohlašuje a ujišťuje Banku, že souhlasí se zpracováním údajů pro zajištění vzájemného informování uživatelů Bankovního registru klientských informací a uživatelů Nebankovního registru klientských informací o bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce a umožnění (i opakovaného) posuzování bonity, důvěryhodnosti a platební morálky ze strany uživatelů BRKI a NRKI, a to způsobem a za podmínek uvedených v Informačním Memorandu, které je k dispozici na <https://www.creditas.cz/dulezite-dokumenty>.

7 DOKUMENTACE K VYMÁHÁNÍ POHLEDÁVEK (NÁROKŮ)

7.1.1 Dle § 1880 odst. 2 Občanského zákoníku je Klient povinen vydat Bance potřebné doklady o Nárocích a sdělit mu vše, co je k jejich uplatnění zapotřebí. Povinnosti Klienta dle odst. 4.3.1 těchto OP tím zůstávají nedotčeny.

7.1.2 Na základě dohody smluvních stran:

- (a) se Banka stane vlastníkem veškeré dokumentace nezbytné k vymožení jakéhokoli Nároku a nakládání s ním včetně zajišťovací dokumentace, s výjimkou dokumentů uvedených v odst. 4.3.1 těchto OP (dále jen „Dokumentace“) vždy okamžikem vzniku takového Nároku;
- (b) okamžikem vzniku Nároku se považuje povinnost Klienta k předání Dokumentace za splněnou;
- (c) Dokumentace zůstane ve fyzické dispozici Klienta;

- (d) okamžikem vzniku Nároku dochází mezi Bankou jako uschovatelem a Klientem jako schovatelem k uzavření smlouvy o úschově Dokumentace vztahující se k postoupenému Nároku do doby úplného uspokojení postoupeného Nároku včetně jeho příslušenství a k převzetí Dokumentace Klientem pro účely úschovy;
 - (e) Klient není oprávněn za činnost schovatele požadovat po Bance jakoukoliv odměnu ani úhradu nákladů spojených s plněním povinností schovatele.
- 7.1.3 U dokumentů uvedených v odst. 4.3.1 těchto OP, které je Klient povinen Bance předložit spolu s Přehledem nových pohledávek, dochází ke splnění povinnosti předat tyto dokumenty okamžikem jejich faktického předání.

8 RUČENÍ KLIENTA ZA POSTUPOVANÉ POHLEDÁVKY (NÁROKY)

- 8.1.1 Klient ve smyslu § 2018 Občanského zákoníku prohlašuje, že přijímá ručení za včasné a řádné splnění povinností a dluhů Odběratelů vůči Bance, jejichž věřitelem se Banka stala či stane v důsledku postoupení Nároků Klientem na základě Smlouvy ÚO (či v souvislosti s ní), včetně příslušenství, tj. že dluhy Odběratelů vůči Bance včetně jejich příslušenství uspokojí, jestliže je nebo kteroukoli jejich část nesplní Odběratelé. Převzetí ručení za řádné a včasné splacení konkrétních Nároků potvrzuje Klient v Přehledu nových pohledávek, resp. Poskytnutím Přehledu nových pohledávek.
- 8.1.2 Klient přijímá ručení dle čl. 8 těchto OP do výše nominální hodnoty Nároků včetně příslušenství.
- 8.1.3 Banka potvrzuje, že přijímá ručení Klienta dle čl. 8 těchto OP. Banka je oprávněna vyzvat Klienta ke splnění ručitélského závazku nejdříve 30. (slovy: třicátý) den po prodlení Odběratele s uspokojením Nároku Banky za Odběratelem. Předchozí výzvy Odběratele ve smyslu § 2021 odst. 1 Občanského zákoníku není před uplatněním výzvy ke splnění ručitélského závazku třeba. Ust. § 2022 a § 2023 Občanského zákoníku se nepoužijí.
- 8.1.4 Klient tímto zároveň ve smyslu § 2025 odst. 2 Občanského zákoníku vyslovuje svůj souhlas s tím, aby uznání kteréhokoli dluhu kterýmkoli z Odběratelů bylo vůči němu jako ručiteli rovněž účinné.

9 ÚVĚROVÉ POPLATKY

9.1 Poplatková povinnost Klienta

- 9.1.1 Pokud nevyplývají ze Smlouvy ÚO povinnosti k úhradě jiných poplatků, je Klient povinen platit Bance následující poplatky (pro vyloučení všech pochybností se sjednává, že sjednáním jiných poplatků ve Smlouvě ÚO nezaniká povinnost hradit poplatky dle OP):
 - (a) poplatek z Úvěrového rámce;
 - (b) poplatek za správu Úvěru
 - (c) poplatek za vypracování smluvní dokumentace; a
 - (d) ostatní poplatek dle Sazebníku a/nebo Smlouvy ÚO.

9.2 Poplatek z Úvěrového rámce

- 9.2.1 Poplatek z Úvěrového rámce je pravidelný měsíční poplatek splatný vždy k poslednímu dni kalendářního měsíce, za který je poplatek hrazen, není-li ve Smlouvě ÚO sjednáno jinak. Pokud dojde k ukončení Smlouvy ÚO k jinému dni, než k poslednímu dni kalendářního měsíce, je poplatek z Úvěrového rámce za poslední kalendářní měsíc splatný ke dni, ke kterému nastanou účinky ukončení Smlouvy ÚO.
- 9.2.2 Poplatek z Úvěrového rámce je vypočítáván procentem z Úvěrového rámce.

9.3 Poplatek za vypracování smluvní dokumentace

- 9.3.1 Poplatek za vypracování smluvní dokumentace je jednorázový poplatek hrazený Klientem Bance v souvislosti přípravou a vyhotovením Smlouvy ÚO a dalších smluvních dokumentů.
- 9.3.2 Poplatek za vypracování smluvní dokumentace je splatný do 5 (slovy: pěti) Obchodních dnů od podpisu Smlouvy ÚO, nejpozději však před podáním první Žádosti o čerpání.

9.4 Úrok

- 9.4.1 Úrok je vypočítáván procentem ze Salda Plnění. Splatnost Úroku je upravena v odst. 10.1 těchto OP.

10 ÚROČENÍ, SMLUVNÍ POKUTY, DALŠÍ SANKCE

10.1 Výpočet Úroku a úroků z prodlení

- 10.1.1 Nebylo-li dohodnuto mezi Klientem a Bankou jinak, výše úroků je stanovena na základě (i) úrokové sazby stanovené procentem z vyčerpané části Úvěru (jistiny) za rok (p.a.) dohodnutým ve Smlouvě ÚO, (ii) skutečného počtu dní a (iii) roku o 360 dnech.
- 10.1.2 Nebude-li ve Smlouvě ÚO dohodnuto jinak, Klient měsíčně, vždy v poslední den kalendářního měsíce hradí Bance úroky z reálně čerpané a doposud nesplacené části Úvěru, a to za dobu ode dne jeho poskytnutí (včetně) do dne předcházejícího dni jeho splacení (včetně).
- 10.1.3 Úroková sazba může být ve Smlouvě ÚO sjednána jako
 - a) pevná, tj. taková, jejíž výše je stanovena ve Smlouvě ÚO a nemění se ode dne uzavření Smlouvy ÚO do Dne konečné splatnosti Úvěru nebo po dobu, která byla dohodnuta mezi Klientem a Bankou;

- b) pohyblivá, tj. taková, jejíž výše je stanovována pro Úrokové období jako součet dohodnuté proměnné složky, tj. Referenční sazby pro dané Úrokové období (viz bod 10.1.4), a pevné marže Banky, kdy výsledná úroková sazba je zaokrouhlována na dvě desetinná místa nahoru.
- 10.1.4 Úrokovým obdobím se rozumí období stanovené ve Smlouvě ÚO podle dnů, týdnů, měsíců nebo let, v průběhu kterého je fixovaná pohyblivá úroková sazba (dále jen „**Úrokové období**“). První Úrokové období začíná dnem čerpání Úvěru a končí počátkem posledního dne prvního Úrokového období, kdy začíná běžet další Úrokové období (neboli konec jednoho Úrokového období nastává ve stejný okamžik jako začátek nejbližší následujícího Úrokového období). Uvedené obdobně platí pro každé další Úrokové období. Poslední Úrokové období končí v Den konečné splatnosti Úvěru.
- 10.1.5 Rozhodným dnem pro stanovení proměnné složky pohyblivé úrokové sazby, tj. Referenční sazby, (dále jen „**Rozhodný den**“) je (i) ohledně prvního Úrokového období příslušného čerpání Úvěru 1 Obchodní den předcházející dni příslušného čerpání Úvěru a (ii) ohledně všech ostatních Úrokových období vždy 1 Obchodní den předcházející začátku daného Úrokového období.
- 10.1.6 Banka má právo požadovat úroky z úroků.
- 10.2 Sazba úroků z prodlení**
- 10.2.1 Ze včas a řádně Klientem nevypořádaných Plnění, Úvěrových poplatků a jiných peněžitých pohledávek Banky ze Smlouvy ÚO je Klient povinen platit Bance úroky z prodlení ve výši dle Sazebníku, Smlouvy ÚO či ve výši dle právních předpisů, pokud nebude sjednáno jinak.
- 10.3 Uplatňování sankcí vůči Odběratelům**
- 10.3.1 Smluvní strany se dohodly, že při uplatňování úroků z prodlení a smluvních sankcí vyplývajících z postoupených Nároků vůči Odběratelům bude Banka přihlížet k obchodním zájmům a žádostem Klienta. Banka může na žádost Klienta nebo podle vlastního uvážení ustoupit od vymáhání sankcí z postoupených Nároků; není-li ve Smlouvě ÚO ujednáno jinak, není Banka povinna vůči Odběrateli uplatňovat nárok na úrok z prodlení či jiné poplatky/sankce.
- 10.4 Uplatňování sankcí vůči Klientovi**
- 10.4.1 V případě, že Klient poruší povinnost oznámit Bance vznik některého Nároku, jež byl na základě Smlouvy ÚO postoupen na Banku, je povinen zaplatit Bance smluvní pokutu ve výši dle Smlouvy ÚO, resp. dle Sazebníku a současně jde o podstatné porušení Smlouvy ÚO.
- 10.4.2 V případě, že Klient poruší kteroukoli povinnost vyplývající z čl. 4 odst. 4.1.2, čl. 4.2, čl. 4.3, čl. 5.1.3, čl. 6, čl. 7 odst. 7.1.1, čl. 9, čl. 11 odst. 11.1.1, odst. 11.1.2, čl. 13 odst. 13.7.5, čl. 14. odst. 14.1.1, 14.1.4, čl. 15 odst. 15.1.1, čl. 15.2, čl. 15.3, čl. 15.4, těchto OP, vzniká Bance nárok na úhradu smluvní pokuty dle Smlouvy ÚO, respektive dle Sazebníku, za každé jednotlivé porušení povinnosti zvlášť.
- 10.4.3 Výše smluvní pokuty dle Sazebníku se rozumí sazba smluvní pokuty v Sazebníku platná pro porušení povinností ze Smlouvy ÚO. Základem pro výpočet smluvní pokuty se rozumí Saldo Plnění, není-li ve Smlouvě ÚO stanoveno jinak.
- 10.4.4 Klient je povinen zaplatit Bance smluvní pokutu do 10 (slovy: deseti) Obchodních dnů od doručení písemné výzvy Banky k jejímu zaplacení. Dohodou o smluvní pokutě není dotčen nárok Banky na náhradu škody v plné výši. Ust. § 2050 Občanského zákoníku se na základě dohody smluvních stran nepoužije.

11 ÚHRADA POHLEDÁVEK (NÁROKŮ) K RUKÁM KLIENTA

- 11.1.1 V případě, že dojde k plnění Odběratele na Nároky postoupené Klientem Bance dle Smlouvy ÚO Klientovi, jakožto postupiteli (v rámci zajišťovacího postoupení) a nikoli Bance jako postupníkovi (v rámci zajišťovacího postoupení), tj. zejména dojde k úhradě v hotovosti či jakékoli formě transferu peněžních prostředků Odběratelem Klientovi (mimo úhrady na Účet pro úhradu Nároků), započtení pohledávek či vystavení směnky nebo šeku Odběratelem Klientovi, které Klient převzal, je Klient povinen do 5 (slovy: pěti) Obchodních dnů od převzetí či připsání na svůj účet písemně hlásit Bance a ve stejné lhůtě převést na Účet účet pro úhradu Nároků (i) peněžní prostředky odpovídající Klientem obdrženému plnění (v případě, že Klient obdrží peněžní prostředky), (ii) peněžní prostředky ve výši směnečné sumy či peněžité sumy uvedené na šeku (v případě, že Klient obdrží směnku nebo šek), (iii) peněžní prostředky ve výši, ve které byl Nárok započten (v případě započtení vzájemných pohledávek Klientem a Odběratelem) nebo (iv) peněžní ekvivalent obdrženého plnění (v případě, že Klient od Odběratele získá jinou protihodnotu za plnění Nároku).
- 11.1.2 Klient je povinen spravovat pro Banku takto obdržené plnění až do jeho předání/převodu Bance s péčí řádného hospodáře. Náklady s touto správou spojené hradí Klient.

12 VYMÁHÁNÍ POSTOUPENÝCH POHLEDÁVEK (NÁROKŮ)

- 12.1.1 Banka je oprávněna vymáhat postoupené Nároky sama či prostřednictvím třetí osoby vybrané dle svého uvážení. Banka není povinna vymáhat Nároky, které jsou méně než 5 měsíců po splatnosti.
- 12.1.2 Náklady spojené s vymáháním postoupených Nároků v podobě poplatků spojených s inkasem Nároků a případných nákladů soudního řízení, je povinen uhradit Klient. V případě úhrady těchto poplatků či nákladů Odběratelem budou tyto poplatky a náklady Banky poukázány Klientovi, pokud je Klient předtím uhradil Bance dle předchozí věty.

12.1.3 Banka je oprávněna po Klientovi písemně požadovat poskytnutí přiměřené bezúročné zálohy na úhradu nákladů a poplatků uvedených v předchozím odstavci, a to v přiměřené lhůtě, kterou Banka Klientovi ve výzvě k úhradě těchto částek určí.

12.1.4 Do doby, než Klient poskytne Bance zálohu na úhradu nákladů a poplatků ve smyslu předchozího odstavce v Bankou požadované výši, není Banka povinna Nároky, pro jejichž vymáhání žádal Klienta o zálohu, vymáhat. V takovém případě nese odpovědnost za důsledky nevymáhání předmětných Nároků výlučně Klient.

13 ZPŮSOBY UKONČENÍ SPOLUPRÁCE BANKY A KLIENTA A JEHO DŮSLEDKY

13.1 Možnosti ukončení Smlouvy ÚO

13.1.1 Smlouvu ÚO lze ukončit dohodou smluvních stran či výpovědí. Tím nejsou dotčena práva Banky plynoucí z právních předpisů či rozhodnutí orgánů závazných pro Banku.

13.1.2 Smlouva ÚO skončí rovněž uplynutím doby, na kterou byla sjednána; Smlouva ÚO se automaticky neprolonguje, ledaže by bylo výslovně dohodnuto jinak.

13.2 Dohoda smluvních stran

13.2.1 Smlouvu ÚO a veškeré závazky z ní lze ukončit písemnou dohodou Banky a Klienta.

13.3 Výpověď Smlouvy ÚO bez uvedení důvodu

13.3.1 Banka je oprávněna Smlouvu ÚO a veškeré závazky z ní vypovědět jako celek bez uvedení důvodu, a to písemnou výpovědí v listinné podobě. Výpovědní doba činí jeden měsíc a počíná plynout dnem následujícím po doručení výpovědi druhé smluvní straně.

13.4 Výpověď Smlouvy ÚO Bankou z důvodů na straně Klienta

13.4.1 Banka je oprávněna Smlouvu ÚO a veškeré závazky z ní vypovědět s okamžitou účinností, jestliže

- a) Klient poruší některé ustanovení Smlouvy ÚO, OP, VOP nebo jiného Smluvního dokumentu či ujednání s Bankou, zejména dojde k podstatnému porušení Smlouvy ÚO;
- b) Klient je v prodlení s plněním kteréhokoli peněžitého dluhu vůči Bance po dobu delší 5 (slovy: pěti) Obchodních dnů;
- c) Klient je v prodlení s plněním kteréhokoliv nepeněžitého dluhu vůči Bance po dobu delší 10 (slovy: deseti) Obchodních dnů;
- d) kterékoli prohlášení či ujištění Klienta bude nebo se ukáže či stane nepravdivým, neúplným či zavádějícím;
- e) proti Klientovi jako povinnému bylo zahájeno exekuční řízení nebo na jeho majetek byl nařízen soudní výkon rozhodnutí;
- f) na majetek Klienta jako dlužníka bylo zahájeno insolvenční řízení;
- g) příslušným orgánem Klienta bylo rozhodnuto o jeho likvidaci;
- h) bez předchozího písemného souhlasu Banky došlo ke změně právní formy Klienta, v osobách akcionářů či společníků Klienta a/nebo ve složení statutárního orgánu Klienta či jeho členů;
- i) došlo k zahájení trestního stíhání vůči Klientovi, vůči společníkům nebo akcionářům Klienta a/nebo vůči statutárnímu orgánu Klienta či jeho členům;
- j) došlo ke zhoršení ekonomické situace Klienta tak, že dle názoru Banky již není zaručeno, že Klient bude schopen plnit své dluhy vůči Bance;
- k) Klient nebo Spřízněná osoba Klienta je v prodlení s plněním jakéhokoliv dluhu vůči bankám a jiným finančním institucím;
- l) Klient se stane nespolehlivým plátcem ve smyslu § 106a Zákona o dani z přidané hodnoty; nebo
- m) nastane kterákoli další situace uvedená v odst. 5.1.5 těchto OP, pro kterou je Banka oprávněna zastavit další poskytování Plnění či výši Plnění snížit a/nebo okamžitě žádat vrácení poskytnutých Plnění nebo započíst pohledávku na vrácení poskytnutých Plnění.

13.5 Společná ustanovení pro výpověď dle odst. 13.3 a 13.4

13.5.1 Výpověď daná Bankou dle odst. 13.3 nebo 13.4 těchto OP musí být písemná. Taková výpověď musí být doručena druhé smluvní straně v listinné podobě a její účinnost nastává doručením, bez výpovědní doby.

13.6 Důsledky rozhodnutí o úpadku Klienta na trvání Smlouvy ÚO

13.6.1 K zajišťovacímu postoupení Nároků, k jejichž vzniku dojde po vydání rozhodnutí o úpadku Klienta, ve smyslu Smlouvy ÚO již nedojde.

13.6.2 Okamžikem vydání rozhodnutí o úpadku ve smyslu Insolvenčního zákona je Banka rovněž oprávněna odstoupit od smlouvy o zajišťovacím postoupení souboru Nároků ve smyslu Smlouvy ÚO v rozsahu postoupení těch Nároků, u kterých nebyly k okamžiku vydání rozhodnutí o úpadku Klienta povinnosti Klienta a/nebo Banky zcela, nebo částečně splněny.

13.7 Důsledky ukončení spolupráce

13.7.1 Ukončením spolupráce, bez ohledu na způsob, jakým k němu došlo, a důvod, pro který k němu došlo, se všechny pohledávky Banky za Klientem vzniklé na základě Smlouvy ÚO a/nebo v souvislosti s ní stávají splatnými, pokud již nebyly splatné před tímto dnem.

13.7.2 Smluvní strany se výslovně dohodly, že, není-li ve Smlouvě ÚO a/nebo těchto OP stanoveno jinak, v případě ukončení spolupráce zůstávají do okamžiku úplného splacení veškerých pohledávek Banky za Klientem vzniklých v souvislosti se Smlouvou ÚO v účinnosti i nadále ustanovení, z jejichž povahy vyplývá, že mají zůstat nedotčena zánikem Smlouvy ÚO, tj. zejména ustanovení čl. 5, čl. 6, čl. 7, čl. 8, čl. 9, čl. 10, čl. 11, čl. 12, čl. 14, čl. 15 a čl. 16 OP.

- 13.7.3 Po ukončení Smlouvy ÚO bude nesplacená a splatná jistina úročena úrokem z prodlení ve výši dle Sazebníku (a není-li tam určen, pak zákonným úrokem z prodlení). Úrok z prodlení bude účtován a splatný na denní bázi.
- 13.7.4 Po ukončení Smlouvy ÚO pominou za podmínek uvedených dále v tomto odstavci právní účinky zajišťovacího postoupení Nároků Klienta na Banku, a to dnem, kdy budou vyrovnány veškeré splatné i nesplacené peněžité dluhy Klienta vůči Bance (a to i takové, které nevyplývají ze Smlouvy ÚO a/nebo s ní nesouvisí), včetně veškerého jejich příslušenství. Právní účinky postoupení Nároků zaniknou v rozsahu, v jakém tyto Nároky nezanikly, a dále také v rozsahu, v jakém budoucí Nároky postoupené v souladu s § 1879 § 1887 OZ a Smlouvou ÚO dosud nevznikly.
- 13.7.5 Poté, co Klient obdrží od Banky na základě své předchozí písemné žádosti pro tyto účely vystavené potvrzení, je Klient povinen bezodkladně, nejpozději do 5 (slovy: pěti) Obchodních dnů, oznámit Odběratelům, že došlo k zániku právních účinků zajišťovacího postoupení Nároků ve smyslu předchozího odstavce a že Nároky mají být nadále plněny pouze Klientovi, a splnění této povinnosti ve stejné lhůtě doložit Bance; Klient je povinen povinnost dle tohoto odstavce splnit bez dalšího do 10 (deseti) dní od pominutí účinků zajišťovacího postoupení pohledávek.

14 ZPŮSOBY KOMUNIKACE MEZI KLIENTEM A BANKOU

14.1 Komunikace

- 14.1.1 Banka a Klient se dohodli, že Klient bude s Bankou komunikovat a veškerá právní jednání vůči ní činit v listinné podobě a /nebo prostřednictvím IB; v případě, že Klient komunikuje prostřednictvím IB, je Banka oprávněna Klienta požádat o předání příslušného projevu vůle Klienta v listinné podobě a Klient je povinen takový projev vůle v listinné podobě Bance dodat bez zbytečného odkladu a podepsaný za Klienta osobami oprávněnými za něj jednat (ustanovení čl. 4.2.1 o jednání za Klienta se použijí obdobně).
- 14.1.2 Banka a Klient se dohodli, že Banka může s Klientem komunikovat a právní jednání vůči němu činit v elektronické podobě prostřednictvím aplikace Internetového bankovníctví a e-mailu.
- 14.1.3 Banka a Klient se dohodli, že i v případě elektronické komunikace prostřednictvím aplikace Internetového bankovníctví, se jedná o písemnou formu komunikace za předpokladu, že budou dodrženy požadavky Občanského zákoníku a ujednání Klienta s Bankou, příp. dalších právních předpisů, pro takovou formu komunikace.
- 14.1.4 Uzavřením Smlouvy ÚO se Klient zavazuje:
- jednat tak, aby měl nepřetržitý přístup k službě Internetového bankovníctví (a tuto službu měl po celou dobu trvání Smlouvy ÚO zřízenou), prováděl pravidelně a v dostatečném rozsahu kontrolu stavu veškerých transakcí a komunikace mezi Bankou a Klientem prostřednictvím služby Internetového bankovníctví, a měl tak na denní bázi skutečný přehled o stavu spolupráce, pohledávek a dluhů vyplývajících ze Smlouvy ÚO a o dalších údajích evidovaných v systému Internetového bankovníctví;
 - po celou dobu trvání Smlouvy ÚO a do vypořádání veškerých nároků Banky vzniklých ze Smlouvy ÚO či v souvislosti s ní musí mít Klient určeného alespoň jednoho Disponenta, který může prostřednictvím Internetového bankovníctví plně spravovat a disponovat s funkcionalitou týkající se Smlouvy ÚO a činit jménem Klienta veškerá právní a faktická jednání;
 - bez zbytečného odkladu, nejpozději do 24 (slovy: dvaceti čtyř) hodin, upozornit Banku na veškeré nesrovnalosti, které zjistí při kontrole transakcí a údajů v systému Internetového bankovníctví;
 - používat službu Internetového bankovníctví k získání a využití informací a služeb souvisejících s využitím oprávnění a plnění povinností vyplývajících ze Smlouvy ÚO;
 - zachovávat mlčenlivost o veškerých informacích získaných prostřednictvím služby Internetového bankovníctví a o přístupových heslech umožňujících přístup či využití služby Internetového bankovníctví; a
- 14.1.5 Dále se Klient uzavřením Smlouvy ÚO zavazuje dodržovat veškeré požadavky a standardy Banky související se službou Internetového bankovníctví a elektronickou výměnou dat. Vyjma škody způsobené v důsledku úmyslného jednání či hrubé nedbalosti není Banka Klientovi odpovědná za jakoukoli škodu, která Klientovi případně vznikne v souvislosti s užitím služby Internetového bankovníctví, a to včetně, nikoli však výlučně, škody způsobené
- přenosem chybných informací nebo dat;
 - nedodržením instrukcí, informací či dat od Klienta;
 - vadou software poskytnutým Bankou nebo třetí osobou, která způsobuje, že software nenaplnuje původně zamýšlený účel; nebo
 - nefunkčností systému Internetového bankovníctví nebo jeho nekompatibilitou.

14.2 Doručování písemností

- 14.2.1 Jakékoli právní jednání Klienta v listinné podobě musí být podepsáno Oprávněnou osobou.
- 14.2.2 V případě změny doručovací adresy je Klient, povinen bez zbytečného odkladu vyrozumět o nové doručovací adrese písemně Banku.

15 DALŠÍ POVINNOSTI KLIENTA

15.1 Pojištění

- 15.1.1 Bylo-li provedeno pojištění Zboží, dodávek Zboží nebo jiného plnění souvisejícího s Nároky, je Klient na žádost a dle pokynů

Banky povinen buď vinkulovat (čítaje v to i postup dle § 1354 NOZ) veškeré pojistné plnění z pojistných událostí ve prospěch Banky, nebo zastavit pohledávky z veškerého pojistného plnění k zajištění dluhů Klienta vůči Bance, a to ve lhůtě 10 (slovy: deseti) dnů od doručení písemné žádosti Banky. Klient je rovněž povinen Banku bezodkladně informovat o pojištění Zboží, zejm. jeho existenci a podmínkách, a to i když jej Banka k tomuto výslovně nevyzve.

15.2 Povinnosti Klienta v souvislosti s Účtem a dle Zákona o dani z přidané hodnoty

15.2.1 Klient je povinen mít po celou dobu trvání Úvěrového obchodu a až do okamžiku splacení veškerých dluhů Klienta vůči Bance vyplývajících z Úvěrového obchodu veden u Banky Účet pro úhradu Nároků v měně, v níž probíhá Úvěrový obchod.

15.2.2 Pohledávky z Účtu Klienta musí být po celou dobu trvání Úvěrového obchodu a až do okamžiku splacení veškerých dluhů Klienta vůči Bance vyplývajících z Úvěrového obchodu zastaveny ve prospěch Banky.

15.2.3 Klient se zavazuje, že Účet pro úhradu Nároků je a po celou dobu trvání Smlouvy ÚO bude „účtem poskytovatele zdanitelného plnění, který je správcem daně zveřejněn způsobem umožňujícím dálkový přístup“ ve smyslu § 109 odst. 2 písm. c) Zákona o dani z případné hodnoty (dále jen „zveřejněný účet“).

15.2.4 Klient se zavazuje, že po celou dobu trvání Smlouvy ÚO neučiní žádné právní jednání, v důsledku kterého by byl Účet pro úhradu Nároků vymazán z registru zveřejněných účtů vedeného správcem daně.

15.2.5 V případě, že bude Účet pro úhradu Nároků z jakéhokoli důvodu vymazán z registru zveřejněných účtů vedeného správcem daně, je Klient povinen bezodkladně, nejpozději do následujícího Obchodního dne, o této skutečnosti informovat Banku a zároveň Bance sdělit nový Účet Klienta, který bude zveřejněným účtem a postupovat dle instrukcí Banky.

15.3 Vedení účetnictví Klienta

15.3.1 Klient je povinen vyznačit ve svých účetních knihách a počítačových programech v souladu s platnou účetní metodikou zajišťovací postoupení Nároků na Banku, a to způsobem, který vylučuje jakékoli pochybnosti, že k zajišťovacímu postoupení Nároků skutečně došlo.

15.3.2 Klient je povinen řádně a včas zpracovávat čtvrtletní a roční účetní závěrky a předkládat je Bance bezprostředně po jejich vypracování, nejpozději do 30 (slovy: třiceti) dnů od ukončení příslušného čtvrtletí. Klient se dále zavazuje na vyžádání Bance předložit bez zbytečného prodlení aktuální rozbor svých dluhů a pohledávek.

15.3.3 Klient je povinen, v případě, že o to Banka požádá, umožnit Bance:

- a) vstup do prostor podniku Klienta v doprovodu Klientem určeného zástupce;
- b) nahlížet do dokumentů a záznamů Klienta a pořizovat z nich záznamy, opisy či výpisy;
- c) žádat od pracovníků Klienta vysvětlení,
- d) provádět kontrolu a hodnotit plnění povinností vyplývajících Klientovi ze Smlouvy ÚO a ze Smluv s ní souvisejících v termínech a způsoby dle vlastního uvážení

15.3.4 a poskytnout Bance dostatečnou součinnost. Klient s Bankou při provádění uvedené kontroly spolupracuje v souladu s jejími požadavky, a to na své náklady. Klient zejména zajistí Bance podmínky pro realizaci kontroly plnění sjednaných povinností, včetně umožnění přístupu do prostor, které jsou ve vlastnictví Klienta, nebo slouží k jeho podnikání, zpřístupnění veškerých účetních a dalších podkladů nebo listin, součinnosti příslušných odborných pracovníků, apod.

15.3.5 Náklady spojené s prověrkou nese Klient.

15.4 Informační povinnosti Klienta vůči Bance

15.4.1 Klient se zavazuje před uzavřením Smlouvy ÚO písemně informovat Banku o:

- a) stávajících přijatých a poskytovaných úvěrech a zápůjčkách;
- b) poskytnutém zajištění; a
- c) jakýchkoli jiných dlužích, které mohou mít vliv na schopnost Klienta plnit dluhy vyplývající ze Smlouvy ÚO a/nebo s ní související.

15.4.2 Klient je dále povinen neprodleně informovat Banku o tom, že:

- a) hrozí jeho úpadek;
- b) nastal jeho úpadek;
- c) byl proti Klientovi jako dlužníkovi podán návrh na zahájení Insolvenčního řízení, soudního řízení či jiného obdobného řízení; a
- d) se statutární orgán Klienta připravuje podat dlužnický návrh na zahájení Insolvenčního řízení a/nebo že takový návrh podal; a
- e) nastala nebo hrozí, že nastane jakákoli skutečnost, pro niž je Banka oprávněna zastavit poskytování Plnění.

15.4.3 Klient se zavazuje, že podobu trvání Úvěrového obchodu mezi Bankou a Klientem dle Smlouvy ÚO bez předchozího písemného souhlasu Banky

- a) nepřijme ani neposkytne jakýkoli úvěr či zápůjčku;
- b) nepřevzme ručení za jakýkoli dluh třetí osoby;
- c) neposkytne zajištění jakéhokoli dluhu třetí osoby; ani
- d) jakýmkoli jiným způsobem nezatíží svůj majetek či neučiní jakékoli právní jednání, v důsledku kterého by byl jakkoli omezen v nakládání se svým majetkem.

15.4.4 Klient se dále zavazuje, že bezodkladně, nejpozději do 5 (slovy: pěti) Obchodních dnů, po změně jakéhokoli ze statutárních zástupců Klienta písemně v listinné podobě oznámí tuto skutečnost Bance.

16 DALŠÍ USTANOVENÍ

16.1 Další ustanovení

16.1.1 Banka má právo tyto OP průběžně novelizovat. Úplně znění OP Banka zveřejňuje na svých Internetových stránkách a Pobočkách. Banka zašle Klientovi novelizované OP i v písemné formě na korespondenční adresu Klienta v případě, že mu bude navrhovat změnu OP, které jsou součástí již uzavřené Smlouvy ÚO. Neprojeví-li Klient do 1 měsíce od obdržení novelizovaných OP výslovný nesouhlas, stanou se tyto novelizované OP závaznými místo původních OP, a to s účinností ode dne stanoveného ve sdělení Banky doručeným s novelizovanými OP. Uvedené platí obdobně i pro další Smluvní dokumenty, jež tvoří součást Smlouvy ÚO na základě odkazu.

16.1.2 Klient se zavazuje zachovávat mlčenlivost o podmínkách Úvěrového obchodu a souvisejících podmínkách. Klient je dále povinen zachovávat mlčenlivost o všech skutečnostech týkajících se Banky, o nichž se dozvěděl v souvislosti s uzavíráním či plněním Smlouvy ÚO.

16.1.3 Hovoří-li se v těchto OP o postoupení Nároků na Banku, má se tím na mysli postoupení ve formě zajišťovacího převodu práva ve smyslu NOZ.

16.1.4 Ustanovení Smlouvy ÚO a/nebo OP týkající se Účtů Klienta představují dodatek ke Smlouvám, na základě kterých jsou tyto Účty vedeny uzavřených mezi Klientem a Bankou.

16.1.5 V případě, že Smlouva ÚO, OP, VOP či jakýkoli jiný dokument vztahující se na Úvěrový obchod Klienta a Banky obsahují odkaz na konkrétní ustanovení právního předpisu a takový právní předpis bude novelizován či zrušen, vstupují na jejich místo a automaticky se použijí ustanovení ve znění příslušných novel a v případě zrušení právního předpisu ustanovení obsahové a svým účelem nejbližší.

16.1.6 Jakákoliv částka podle Smlouvy ÚO uvedená nebo splatná v měně členského státu Evropské unie (dále jen „**Národní jednotka měny**“) bude automaticky považována za částku uvedenou nebo splatnou v jednotné evropské měně v okamžiku, kdy Národní jednotka měny daného státu bude nahrazena jednotnou evropskou měnou v souladu s platným právem Evropské unie nebo právem příslušného členského státu.

16.2 Řešení sporů

16.2.1 Nebude-li ve Smlouvě ÚO domluveno jinak, budou spory související s ÚO rozhodovány s konečnou platností věcně příslušným soudem v České republice. Pro řešení sporů s Klientem, který má sídlo nebo trvalý pobyt mimo území České republiky je příslušný obecný soud Banky.

17 ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

17.1 Zrušovací ustanovení

17.1.1 Neuplatňují se.

17.2 Přejícná ustanovení

17.2.1 Neuplatňují se.

17.3 Účinnost

17.3.1 Tyto OP nabývají účinnosti dne 5. 4. 2019.