

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní

Poskytování podnikatelských úvěrů ČSOB, a.s.

Monika Lehká

Bakalářská práce

2009

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Ústav ekonomiky a managementu
Akademický rok: 2008/2009

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Monika LEHKÁ**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Management podniku - Management malých a středních podniků**

Název tématu: **Poskytování podnikatelských úvěrů ČSOB,a.s.**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Úvod

- 1.Způsoby financování podniku
 - 2.Úvěrové produkty ČSOB určené podnikatelům
 - 3.Žádost podniku o úvěr
 - 4.Rozhodování ČSOB o poskytnutí úvěru
 - 5.Podmínky udělení úvěru ČSOB
 - 6.Zhodnocení úvěrování podnikatelských subjektů bankou ČSOB
 - 7.Závěr
 - 8.Použitá literatura
- Přílohy

Rozsah grafických prací: -
Rozsah pracovní zprávy: cca 30 stran
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

- DVOŘÁK, Petr. Bankovníctví pro bankéře a klienty. 3. přepracované a rozšířené vyd. Praha : Linde, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X.
PAVELKA, František; BARDOVÁ, Dagmar; OPLTOVÁ, Radka. Úvěrové obchody. Praha : Bankovní institut, 2001. 279 s. ISBN 80-7265-037-8.
REVENDA, Zbyněk. Peněžní ekonomie a bankovníctví. Praha : Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1.
SEKERKA, Bohuslav. Bankovníctví, II. díl. Pardubice : Univerzita Pardubice, 2005. 79 s. ISBN 80-7194-815-2.
SEKERKA, Bohuslav; NEČAS, Stanislav; ČERNOHORSÁ, Liběna. Bankovní transakce : pro kombinovanou formu studia. Pardubice : Univerzita Pardubice, 2005. 140 s. ISBN 80-7194-809-8.
SYNEK, Miloslav, a kol. Manažerská ekonomika. 3. přepracované a aktualizované vyd. Praha : Grada Publishing a.s., 2003. 472 s. ISBN 80-247-0515-X.

Vedoucí bakalářské práce: doc. Ing. Pavel Duspiva, CSc.
Ústav ekonomiky a managementu

Datum zadání bakalářské práce: 28. května 2008

Termín odevzdání bakalářské práce: 1. května 2009



doc. Ing. Renáta Myšková, Ph.D.
děkanka

L.S.



Ing. Marcela Kožená, Ph.D.
vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 10. července 2008

Prohlášení autora

Prohlašuji:

Tuto práci jsem vypracovala samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využila, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byla jsem seznámena s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., autorský zákon, zejména se skutečností, že Univerzita Pardubice má právo na uzavření licenční smlouvy o užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 autorského zákona, a s tím, že pokud dojde k užití této práce mnou nebo bude poskytnuta licence o užití jinému subjektu, je Univerzita Pardubice oprávněna ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložila, a to podle okolností až do jejich skutečné výše.

Souhlasím s prezenčním zpřístupněním své práce v Univerzitní knihovně.

V Pardubicích dne 14.4.2009

Monika Lehká

Poděkování

Ráda bych na tomto místě vyjádřila poděkování zaměstnancům ČSOB, a. s. Ing. Petrovi Švorcovi a Bc. Zdeňkovi Koukalovi za poskytnuté informace, rady a věnovaný čas.

Zároveň bych chtěla poděkovat také panu Doc. Ing. Pavlovi Duspivovi, CSc. za cenné připomínky a rady a v neposlední řadě mým rodičům za jejich podporu, které se mi dostalo během celého studia.

ANOTACE

Bakalářská práce podává ucelený přehled o průběhu procesu úvěrování podnikatelů v Československé obchodní bance, a. s. Autorka detailně seznamuje čtenáře s jednotlivými etapami úvěrového postupu a proces poskytnutí podnikatelského úvěru je názorně demonstrován na konkrétním úvěrovém případu. Jsou představeny úvěrové produkty, které ČSOB, a. s. nabízí podnikatelům a v závěru práce je celý proces úvěrování podnikatelů Československou obchodní bankou, a. s. krátce zhodnocen.

KLÍČOVÁ SLOVA

ČSOB, a. s., úvěrování podnikatelů, podnikatelské úvěry, financování podniku, úvěrový proces, úvěrová politika

TITLE

Providing business loans by ČSOB, a. s.

ANNOTATION

Bachelor's thesis gives compact overview of the process of business crediting in Ceskoslovenka obchodni banka, a . s. Author provides detail information about particular steps of credit procedure. The process of providing business loans is demonstrated on concrete case. Thesis introduces loan products which are offered to businessmen by CSOB, a. s. and it is concluded with the brief evaluation of the whole process of crediting enterprises by Ceskoslovenska obchodni banka, a. s.

KEYWORDS

CSOB, a. s., crediting of businessmen, business loans, financing of business, credit process, credit policy

OBSAH

ÚVOD	10
1 Způsoby financování podniku	12
1.1 Financování vlastním kapitálem.....	13
1.2 Financování cizím kapitálem.....	13
1.2.1 Leasingové financování.....	15
1.2.2 Financování podniku bankovním úvěrem	15
2 Nabídka ČSOB, a. s. úvěrových produktů pro podnikatele	18
2.1 Profil společnosti ČSOB, a. s.	18
2.2 Klientela Československé obchodní banky, a. s.	19
2.3 Úvěrové produkty ČSOB, a. s. pro SME klienty	19
2.3.1 ČSOB Povolené přečerpání účtu	20
2.3.2 ČSOB Kontokorentní úvěr	21
2.3.3 ČSOB Revolvingový úvěr.....	22
2.3.4 ČSOB Kreditní karta pro podnikatele	22
2.3.5 ČSOB Malý úvěr pro podnikatele	23
2.3.6 ČSOB Účelový úvěr	23
2.3.7 ČSOB Hypotéční úvěr.....	23
3 Úvěrový proces	25
3.1 Úvěrová politika ČSOB, a. s.	26
3.2 Jednoduchý a komplexní úvěrový proces	27
3.3 TRIGGERS.....	29
3.4 Žádost podniku o úvěr a sběr dat o klientovi	32
3.4.1 Zjištění potřeb klienta a vyplnění Žádosti o úvěr.....	33
3.4.2 Dokumenty předkládané klientem k Žádosti o úvěr	33
3.4.3 Fyzická dohlídka v místě provozovny.....	36
3.4.4 Žádost o úvěr fiktivního podnikatele.....	36
3.5 Hodnocení klienta a rizik spojených s poskytnutím úvěru	40

3.5.1	Scoring/Rating klienta Československou obchodní bankou..	40
3.5.2	Rating fiktivní společnosti.....	42
3.6	Úvěrový návrh.....	44
3.6.1	Zpracování úvěrového návrhu.....	44
3.6.2	Fiktivní úvěrový návrh	44
3.7	Podmínky poskytnutí úvěrové angažovanosti.....	44
3.7.1	Zajištění	45
3.7.2	Cena úvěrového produktu.....	46
3.8	Schvalování	47
3.8.1	Rozhodování o poskytnutí úvěru.....	47
3.8.2	Schvalování úvěrového návrhu fiktivního podniku	49
3.9	Uzavření smluvního vztahu.....	50
3.9.1	Smluvní dokumentace	50
3.9.2	Smlouva o úvěru fiktivního podniku.....	50
3.10	Monitoring a review	55
4	Zhodnocení úvěrování podnikatelských subjektů v ČSOB	57
5	ZÁVĚR.....	59
6	POUŽITÁ LITERATURA	60
	SEZNAM TABULEK A OBRÁZKŮ	62
	SEZNAM PŘÍLOH.....	63

SEZNAM ZKRATEK

CBCB	Czech banking credit Bureau, a. s. (provozovatel bankovního registru klientských informací)
CRU	Centrální registr úvěrů
CZK	Měna České republiky
ČMZRB	Českomoravská záruční a rozvojová banka, a. s.
ČNB	Česká národní banka
ČSSZ	Česká správa sociálního zabezpečení
DP	Daňové přiznání
ESS	Ekonomicky spjatá skupina
EUR	Měna Evropské unie
FOP	Fyzická osoba - podnikatel
FÚ	Finanční úřad
HV	Hospodářský výsledek
JEP	Jednoduchý úvěrový proces
KOP	Komplexní úvěrový proces
KP	Klientský pracovník
KTK	Kontokorentní úvěr
LV	List vlastnictví
MÚP	Malý úvěr pro podnikatele
PO	Právnícká osoba
PPÚ	Povolené přečerpání účtu
SME	Skupina klientů, jež banka považuje za „malé a střední podniky“
SOLUS	Sdružení na ochranu leasingu a úvěrů spotřebitelům (vytváří negativní registry klientských informací)
ÚA	Úvěrová angažovanost
ÚOP	Úvěrové obchodní podmínky
v/p	ve prospěch
ZP	Zdravotní pojišťovna

ÚVOD

Téma bakalářské práce *Poskytování podnikatelských úvěrů ČSOB, a. s.* jsem si zvolila, jelikož se o bankovníctví zajímám a v ČSOB, a. s. pracuji na částečný úvazek na pozici klientského pracovníka obsluhujícího retail klientelu (občany). Zaměstnavatel mi umožnil se s tematikou poskytování podnikatelských úvěrů blíže seznámit. Poskytl mi interní materiály k nastudování a možnost konzultovat psaní bakalářské práce s pracovníky na pobočce, kteří obsluhují firemní klientelu. V neposlední řadě mi bylo umožněno zúčastnit se úvěrového procesu, vidět, jak reálně celý úvěrový proces probíhá. Věřím, že získání širších znalostí z této oblasti do budoucna uplatním.

Financování podnikatelského sektoru z makroekonomického hlediska podporuje ekonomický růst země. Jde tedy o významnou oblast. Bankovníctví nyní ovlivňuje zásadním způsobem finanční krize, podmínky poskytování úvěrů jsou přísnější, v čemž shledávám aktuálnost zvoleného tématu. Účelem práce je charakterizovat proces poskytování úvěrů v současné době finanční krize.

Cílem práce je určit možnosti financování, které ČSOB, a. s. nabízí podnikatelským subjektům, seznámit čtenáře s jednotlivými fázemi úvěrového procesu, na konkrétním příkladu podniku demonstrovat celý proces poskytnutí úvěru podnikateli a komplexně zhodnotit úvěrování podnikatelů Československou obchodní bankou.

Práce je věnována financování podniků. Kompletní nabídka banky určená firemní klientele, všem podnikatelským subjektům, je značně rozsáhlá. Pod pojmem podnikatelský subjekt rozumíme proto pouze určitou část klientely, kterou souhrnně ČSOB, a. s. nazývá „Firmy“. S přihlédnutím k omezení rozsahu bakalářské práce a mé studijní specializaci, mějme na paměti, že financováním podnikatele v textu vždy rozumíme financování tzv. SME klientů, tj. malých a středních podniků. Koho ČSOB, a. s. považuje za SME klienta se dočteme ve 2. kapitole.

Práce je informačního charakteru, prostředkem k seznámení se s problematikou úvěrování podnikatelů a je rozdělena do čtyř částí. První část bakalářské práce seznamuje čtenáře s možnostmi financování podniku. Bankovní úvěry patří aktuálně mezi nejčastěji využívané cizí zdroje financování podnikové sféry v České republice a ČSOB, a. s. je jednou z nejsilnějších bank na českém trhu, která tuzemské malé a střední podniky financuje.

Úvěrové produkty, které v současné době tato banka podnikatelům nabízí, jsou představeny a stručně charakterizovány ve druhé části práce. Následující část je věnována popisu úvěrového procesu Československé obchodní banky, a. s. Jsou zde nastíněny zásady a pravidla této banky v poskytování úvěrů a detailně popsány jednotlivé etapy úvěrového procesu. Co všechno klienta v bance čeká, na co se má

připravit? Jak dlouho trvá vyřízení žádosti o úvěr? Jaká data o sobě podnikatel musí poskytnout? Co ovlivní rozhodnutí banky, zda žádost o úvěr klienta schválí? Odpovědi na tyto a mnohé další otázky, které napadají potenciální žadatele o podnikatelský úvěr, kteří nemají dostatečné zkušenosti v této oblasti, podává tato bakalářská práce.

Pro lepší pochopení dané problematiky se teoretickým výkladem prolíná konkrétní úvěrový případ. Smyslem je názorně přiblížit čtenáři proces poskytování úvěrů praktickou ukázkou, demonstrovat celý průběh na konkrétním příkladu.

Na závěr je proces poskytování úvěrů Československou obchodní bankou celkově zhodnocen.

1 Způsoby financování podniku

Podnikatelský subjekt potřebuje v každé fázi svého životního cyklu dostatečné množství kapitálu nezbytné pro vyvíjení své podnikatelské činnosti, pro běžný provoz - zajištění kontinuity podnikatelské činnosti či pro rozvoj podniku. [5]

Proces získávání finančních zdrojů, obecněji kapitálu ve všech jeho formách a jejich použití k obstarání potřebných statků a k úhradě výdajů na činnost podniku souhrnně nazýváme financování podniku. Tento pojem je potřeba chápat v širším slova smyslu, zahrnuje nejen proces získávání a využívání finančních zdrojů na běžný provoz podniku, ale i finanční operace při založení podniku, při jeho rozšiřování, při fúzi, sanaci i likvidaci podniku. [8]

Existuje několik hledisek podle kterých můžeme financování klasifikovat. Uvedme si nejčastěji používaná kritéria rozlišující různé formy podnikového financování.

Podle vlastnického původu kapitálových zdrojů podniku rozeznáváme:

- financování vlastním kapitálem,
- financování cizím kapitálem.

Podle tohoto kritéria rozlišujeme podnikem použité zdroje financování na vlastní a cizí. Za vlastní kapitál považujeme ty položky podnikového kapitálu, které do podniku vložili jeho vlastníci a také ty zdroje, které podnik v procesu rozšířené ekonomické reprodukce vyprodukoval vlastními úspěšnými podnikatelskými aktivitami (rezervní, statutární a jiné fondy tvořené ze zisku, nerozdělený zisk minulého období,...). Pod pojmem cizí kapitál rozumíme zdroje financování podniku, které představují veškeré závazky daného podniku vůči různým skupinám podnikových věřitelů.

V druhé řadě rozlišujeme zdroje financování na interní a externí – přičemž rozlišovacím hlediskem je způsob, jakým podnik určitý zdroj nabyt.

Interní jsou vždy zdroje vytvořené podnikem (získané vnitřní činností podniku) a zdroje externí ty zdroje, které byly dodány do podniku zvenčí – z vůle valné hromady akcionářů, na základě úvěrové smlouvy s bankou, od leasingové společnosti, od primárních investorů zakupujících podnikové obligace atd.

Z výše uvedeného plyne, že cizí kapitál je vždy zároveň kapitálem externím a interní zdroj kapitálem vlastním. Rozeznáváme:

- financování vlastním kapitálem - vnějšími / externími / zdroji,
- financování vlastním kapitálem - vnitřními / interními / zdroji,¹

¹ Tento způsob financování nazýváme tzv. samofinancováním.

- financování cizím kapitálem – tj. vnějšími / externími / zdroji.

Podle doby splatnosti použitých finančních zdrojů členíme financování na:

- krátkodobé,
- střednědobé,
- dlouhodobé.

Za zdroje s krátkodobou splatností konvenčně považujeme zdroje splatné v časovém horizontu do 1 roku. Krátkodobě splatné zdroje jsou z podstaty věci zpravidla zároveň cizími zdroji. [5] Hlavními zdroji krátkodobého financování jsou nevyplacené mzdy, dluhy vůči dodavatelům (závazky z obchodního styku – tzv. obchodní úvěry), krátkodobé bankovní půjčky a ostatní krátkodobé závazky – ze sociálního zabezpečení, odložené daňové závazky a další. [8]

Střednědobými zdroji se obvykle myslí finanční zdroje se splatností do 4 let.

Za dlouhodobě splatné zdroje především považujeme veškeré zdroje vlastního kapitálu podniku. Z pohledu třídicího kritéria, jímž je splatnost zdrojů, lze vlastní kapitál všeobecně charakterizovat jako nejdéle splatný kapitálový zdroj podniku, k jehož splatnosti dochází až teprve při zániku podniku formou likvidace. Mezi dlouhodobé zdroje pak řadíme ještě dlouhodobě splatné dluhové finanční instrumenty, jejichž typickými reprezentanty jsou hypotéční (bankovní) úvěry anebo emisní půjčky, které prvotřídním podnikům na vyspělých kapitálových trzích umožňují opatřovat si touto cestou cizí zdroje třeba s desetiletou či ještě delší splatností. [5]

1.1 Financování vlastním kapitálem

Vlastní vnější zdroje jsou tvořeny kapitálovými vklady vlastníků podniku. Mohou mít formu peněžní nebo hmotnou a nehmotnou, která je však penězi vyjádřitelná (může jít o budovy, pozemky, stroje, know-how, patenty apod.). Hovoříme-li o financování vlastními vnějšími zdroji, máme na mysli např. financování emisí akcií v akciové společnosti či financování vklady společníků ve společnosti s ručením omezením, popř. vkladem tichého společníka aj.

Vlastní vnitřní zdroje jsou tvořeny zejména ziskem (čistým ziskem po úhradě daní a dividend) a odpisy. [1]

1.2 Financování cizím kapitálem

Snad každý podnikatel se během své činnosti dostane do situace, kdy si potřebuje půjčit, kdy se potýká s nedostatkem kapitálu vlastního nebo kdy pro něj využití kapitálu cizího může být výhodnější než použití kapitálu vlastního. Za určitých okolností je totiž zpravidla možné, aby explicitní náklady použití cizího kapitálu byly (absolutně

i relativně) nižší než náklady financování podniku vlastním kapitálem. Jinými slovy použití cizího kapitálu pro podnik může být levnější než použití kapitálu vlastního. Použití cizího kapitálu v případě, že podnik vydělává více, než jej stojí úroky z vypůjčeného kapitálu, působí jako finanční páka, kterou management podniku zvedá výnosnost vlastního kapitálu. Hovoříme o tzv. daňovém efektu – o snížení daní podniku vyvolané růstem daňově odpočitatelných nákladů – úroků. S cizím kapitálem však nelze jít nad určitou mez – cizí kapitál zvyšuje zadluženost podniku, snižuje finanční stabilitu. Eventuální nízký podíl vlastního kapitálu v kapitálové struktuře snižuje bonitu daného podniku v očích kompetentních investorů, věřitelů i obchodních partnerů. Nemá-li podnik dostatečné peněžní prostředky na zaplacení dluhů v okamžiku jejich splatnosti, dostává se do nepříznivé finanční situace. V lepším případě mu věřitelé následně budou odmítat poskytovat další prostředky nebo mu je budou poskytovat, ale za nevýhodných úvěrových podmínek. V horším případě mohou věřitelé podat návrh na prohlášení konkurzu, a to pro podnik může znamenat konec jeho existence. [1]

Cizím kapitálem jsou dluhy podniku vzniklé například z přijatých bankovních úvěrů nebo z využívání leasingového financování či z existujících závazků podniku vůči státu, zaměstnancům, dodavatelům. Eventuálně z vydané emise podnikových obligací, popřípadě z vydaných směnec, v nichž je daný podnik v pozici dlužníka. [5] Vedle již zmíněných alternativ financování podnikání z cizích zdrojů je možné získat cizí kapitál také ve formě dotace nebo grantu, které vypisují ministerstva nebo specializované fondy. Cizím zdrojem může být pro podnikatele také soukromá půjčka – od příbuzných nebo známých. Vedle bankovních úvěrů je možné získat též tzv. nebankovní úvěry, které poskytují firmy, které nejsou bankami.² Nesmíme opomenout také na faktoringové nebo forfaitingové společnosti. Tyto společnosti nabízejí podnikatelům možnost odkupu pohledávky před její splatností. [4]

Většina českých malých a středních podniků využívá relativně omezenou škálu možností, jak financovat svůj rozvoj z cizích zdrojů. Vedle využívání dodavatelských úvěrů a dalších krátkodobých závazků podniku vůči státu, zaměstnancům apod. si pro potřebné zdroje financování nejčastěji chodí do bank. A také v leasingu nachází velká část malých a středních podniků zdroj financování. Využívání faktoringu, forfaitingu, emise dluhopisů a např. financování z dotací nebo grantů poskytovaných ze strukturálních fondů EU je méně časté. [11]

² Pokud podnikatel splácí příliš mnoho úvěrů nebo má vroubek v registru dlužníků, odejde z banky i leasingové společnosti pravděpodobně s prázdnou. Stává se příliš rizikovým klientem. Má možnost obrátit se na nebankovní firmy, které neprověřují klienty v registrech neplatičů, nabízejí rychlé půjčky bez dokládání příjmů, kde si ovšem ale za riziko žadatel výrazně připlatí.

1.2.1 Leasingové financování

Leasing je možné charakterizovat jako určitou formu pronájmu, kdy leasingová společnost pronajímá předmět leasingu nájemci na určitou dobu a ten za to pronajímateli platí dohodnuté leasingové splátky. U leasingu tak dochází k oddělení vlastnictví a užívání majetku. Rozlišujeme tzv. finanční leasing a leasing operativní. Finančním leasingem se rozumí pronájem s následnou koupí najaté věci. Klient dlouhodobě užívá předmět leasingu za úhradu v podobě leasingových splátek a po ukončení leasingové smlouvy a splacení zůstatkové hodnoty (obvykle ve výši symbolické ceny) přechází vlastnické právo k věci na nájemce. Finanční leasing je v současné době nejrozšířenějším typem leasingu. V případě leasingu operačního se po skončení stanovené doby splacení (pronajímání) vrací předmět leasingu leasingové společnosti. Výhodou leasingu v porovnání s úvěrem je snadnější dostupnost – banky si své klienty při žádosti o úvěr prověřují mnohem důkladněji než leasingové společnosti. [1]

1.2.2 Financování podniku bankovním úvěrem

Bankovní úvěry patří ke klasickým cizím zdrojům financování podnikové sféry. Z historických i aktuálních příčin náleží bankovním úvěrům povětšinou největší význam mezi všemi instrumenty dluhového financování tuzemských podniků, což lze dostatečně doložit poukazem na jejich vysoký podíl mezi cizími zdroji v bilancích většiny tuzemských podniků. [5] Nutností je umět se v široké nabídce bankovních produktů orientovat.

Definice bankovního úvěru

Bankovní úvěr je obecně možné definovat jako časově omezené zapůjčení peněz k volnému nebo smluvně vázanému použití, kde v roli věřitele vystupuje banka. Za toto dočasné poskytnutí peněžních prostředků platí dlužník bance úrok. Toto je definice tzv. peněžního bankovního úvěru. [6] Vedle bankovních úvěrů peněžních banky nabízejí ještě různé druhy závazkových úvěrů a záruk, kterým nebudeme dále věnovat větší pozornost. Jen pro představu, závazkové úvěry a záruky jsou takové produkty, ve kterých banka přímo při poskytnutí úvěru či záruky neposkytuje klientovi likvidní prostředky, ale jen se v určité formě za něj zaručuje, že provede sjednané plnění, pokud tak neučiní klient nebo pokud budou splněny jiné předem dohodnuté podmínky. [2]

Obecná klasifikace bankovních úvěrů určených podnikatelům

Podle doby splatnosti, která je dohodnuta při poskytnutí úvěru, rozlišujeme úvěry na:

- krátkodobé, což jsou úvěry se splatností do 1 roku,

- střednědobé, kdy se zpravidla jedná o úvěry, které jsou splatné od jednoho roku do čtyř let,
- dlouhodobé, jejichž splatnost je delší než 4 roky. [7]

Doba splatnosti peněžního úvěru je spojena s otázkou míry rizika úvěru pro banku. V podstatě platí úměra: čím delší doba splatnosti úvěru, tím je vyšší riziko jeho návratnosti. Vyplývá to zejména z toho, že s délkou doby se zvyšuje míra neurčitosti vývoje budoucích ekonomických podmínek dlužníka. Obecně dále platí, že s rostoucí mírou rizika roste také cena úvěru.

Dalším kritériem pro členění bankovní úvěrů je, zda klient bance doloží, na co finanční prostředky použije či nikoliv. Z tohoto hlediska se bankovní úvěry člení na:

- účelové, kde příjemce úvěru může prostředky použít pouze na ve smlouvě vymezený účel, v opačném případě by se jednalo o porušení smlouvy;
- neúčelové, u nichž není ve smlouvě vymezen účel použití a příjemce úvěru jej může použít dle vlastního uvážení na cokoliv. [2]

Účelovost použití dává věřiteli větší jistotu, že úvěr bude splacen. Jak bylo již výše naznačeno, banka zastává názor, že čím je pro ni riziko, že klient nesplatí úvěr, menší – tím nižší úrokovou sazbu klientovi za půjčení prostředků poskytne. Úvěr účelový je tedy vždy pro podnik levnější než úvěr neúčelový. Věřitel je schopen lépe posoudit riziko spojené s použitím úvěru a tedy i s tím, zda toto použití napomáhá vytvářet podmínky pro pozdější splacení úvěru. Účelem je nejčastěji financování provozu (úvěry s tímto účelem nazýváme souhrnně provozní) nebo financování investic do budov, strojů, zařízení (tyto úvěry nazýváme investičními úvěry). [6]

Z hlediska zajištění rozeznáváme:

- úvěry zajištěné,
- úvěry nezajištěné.

Za zajištěné jsou považovány úvěry, jejichž splacení je zajišťováno tzv. zárukami (garancemi) umožňujícími splacení poskytnutého úvěru náhradní cestou v případě, kdy dlužník nebude schopen úvěr splácet. Poskytované záruky mohou být buď věcné - předání věci věřiteli nebo postoupení práva k věci (např. zástavní právo k nemovitosti) či k pohledávce apod. nebo může jít o záruku osobní, např. ručení třetí osobou, která se zaváže za dlužníka, v případě jeho platební neschopnosti, úvěr splatit. [6] V případě, že banka nevyžaduje žádnou takovou záruku, pak jde o úvěr nezajištěný. Takové úvěry banky poskytují pouze prvotřídním klientům, u kterých mají jistotu, že úvěr splatí. [7]

Podle měny, v které je úvěr klientovi poskytnut, lze klasifikovat úvěry na:

- korunové, poskytované v Kč,
- cizoměnové.

Na rozdíl od úvěrů korunových je s úvěry cizoměnovými spojena řada dodatečných rizik, především riziko změny devizového kurzu. [2]

Závěrem ještě zmiňme, jak jsou rozlišovány úvěry podle charakteru čerpání a splácení. Banka může poskytnout úvěr jednorázově nebo postupně v několika splátkách. [7] Při postupném poskytování úvěru klient čerpá smlouvenou částku úvěru postupně po jednotlivých menších částech v tzv. tranších. Banka obvykle dohodne s klientem maximální dobu, po kterou lze úvěr čerpat, počet etap, v nichž může úvěr čerpat a jednotlivé částky, jež budou v dohodnutých etapách dány klientovi k dispozici. [6] Úvěr může být také poskytnut ve formě úvěrové linky. V tomto způsobu úvěrování si klient může opakovaně půjčovat od banky peníze na financování svých potřeb do výše předem stanoveného úvěrového limitu. Dlužník v pravidelných intervalech tento úvěr splácí – poukazuje bance splátky alespoň v minimální výši stanovené v úvěrové smlouvě. [7]

Úvěr s lineárním splácením je charakteristický tím, že splátka jistiny je zpravidla konstantní (neměnná) po celou dobu splatnosti, přičemž splátka úroku se mění v závislosti na splácení jistiny úvěru, tzn. že se mění v návaznosti na aktuální výši čerpání úvěru / aktuální výši zůstatku úvěru. Anuitní splácení probíhá tím způsobem, že klient splácí jistinu i úrok jednou částkou v pravidelných konstantních splátkách po celou dobu splácení úvěru (lišit se může poslední částka), tzn. že na splácení úvěru a úroku se každoročně věnuje stejný peněžní obnos. Jistina se splácí současně s úrokem, ale jejich vzájemný poměr se v každé splátce mění, součet je však konstantní. [16]

2 Nabídka ČSOB, a. s. úvěrových produktů pro podnikatele

Následující text bude již věnován představení konkrétní nabídky banky, která je jednou z nejsilnějších bank na českém trhu, ČSOB, a. s., se kterou se nejprve v krátkosti seznámíme.

2.1 Profil společnosti ČSOB, a. s.

Československá obchodní banka, a. s. působí v České republice jako univerzální banka. Byla založena státem v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací. V červnu 1999 byla privatizována – jejím majoritním vlastníkem se stala belgická KBC Bank, která je součástí Skupiny KBC. Dnes je KBC Bank NV (IČ 90029371) jediným akcionářem společnosti ČSOB, a. s. [9]

Do konce roku 2007 působila na českém i slovenském trhu; slovenská pobočka ČSOB byla oddělena k 1.1.2008.

ČSOB, a. s. není jen osobou ovládanou, ale je také osobou ovládající. ČSOB, a. s. má pod sebou několik dceřiných společností (Hypoteční banka, Českomoravskou stavební spořitelnu, ČSOB Leasing,...), které nabízejí finanční služby a nabídku finančních služeb ČSOB, a. s. doplňují také její sesterské společnosti (mimo jiné jde o ČSOB Pojišťovnu). Skupina ČSOB nabízí klientům služby v následujících oblastech:

- bankovní služby,
- stavební spoření a hypotéky,
- penzijní pojištění,
- leasing,
- factoring,
- obhospodařování aktiv,
- kolektivní investování,
- obchodování s cennými papíry,
- pojištění.

Skupina ČSOB je vedoucím hráčem na trhu finančních služeb v České republice. Kombinujíc sílu svých značek ČSOB (pro bankovníctví, pojištění, správu aktiv, penzijní fondy, leasing a factoring), Poštovní spořitelna, Hypoteční banka (hypotéky) a Českomoravská stavební spořitelna (financování bydlení), zaujímá Skupina ČSOB silné pozice ve všech segmentech českého finančního trhu. Ve financování bydlení, zajištěných fondech, leasingu i celkových aktivech pod správou je Skupina ČSOB dlouhodobě jedničkou. [10]

Nás zajímá oblast poskytování podnikatelských úvěrů. Tyto bankovní služby poskytuje ČSOB, a. s. na českém trhu pod dvěma obchodními značkami: ČSOB a Poštovní spořitelna. Jen doplníme pro upřesnění, že úvěry Poštovní spořitelny nebudou předmět této práce. Zaměříme se na produkty ČSOB.

2.2 Klientela Československé obchodní banky, a. s.

Než se začneme blíže seznamovat s jednotlivými úvěrovými produkty, které ČSOB nabízí podnikatelským subjektům, je potřeba si definovat klientelu banky, které se tato nabídka bude týkat, definovat si, co budeme dále podle ČSOB rozumět pod pojmem podnikatelský subjekt.

ČSOB je banka řešící individuální finanční potřeby občanů³, podnikatelů, malých a středních podniků, družstev, municipalit, neziskových organizací, korporací i institucí.

Za firemní klientelu ČSOB považuje :

- podnikatele – FO, malé a střední podniky (tyto klienty nazývá ČSOB: **SME klienty**),
- korporace a instituce: tuzemské společnosti s obratem nad 300 miliónů korun ročně, společnosti, jež jsou součástí mezinárodních korporací, a další vybraní institucionální klienti, kterým ČSOB v rámci Korporátního a institucionálního bankovníctví poskytuje nadstandardní úroveň a rozsah finančních služeb,
- bytová družstva a společenství vlastníku jednotek,
- municipality a neziskové organizace (obce, města, svazky obcí, krajské úřady, příspěvkové organizace, jejichž zřizovatelem je kraj, město nebo obec,...).

Jak bylo již řečeno v úvodu, my se zaměříme na SME klienty – tedy podnikající fyzické osoby a malé a střední podniky. Malým nebo středním podnikem je pro tuto banku podnik, jehož roční obrat⁴ nepřesáhl 300 miliónů korun. Z této klientely vyloučíme velké tuzemské podniky, velké mezinárodní společnosti, jež si ČSOB řadí mezi svou korporátní klientelu, které věnuje individuální nadstandardní obchodní přístup.

2.3 Úvěrové produkty ČSOB, a. s. pro SME klienty

Banka člení peněžní bankovní úvěry, které klientům poskytuje v rámci úvěrového procesu na parametrizované produkty a na aktivní úvěrové produkty. Jednotlivé produkty, které jsou v daném okamžiku nabízeny jsou vymezeny v aktuální tzv. produktové mapě pro segment SME. Mezi parametrizované produkty patří

³ Tyto klienty banka označuje jako „Retail klientelu“.

⁴ Roční obrat představují celkové tržby podniku za zboží, služby a vlastní výrobky.

v současné době ČSOB Povolené přečerpání účtu, ČSOB Kreditní karta a ČSOB Malý úvěr pro podnikatele. Hlavní charakteristikou těchto produktů je nastavení předem nadefinovaných parametrů, jsou určeny pro jednoduchý proces. Jednoduchý úvěrový proces (JEP) představuje standardizovaný proces poskytování úvěrové angažovanosti⁵. Aktivní úvěrové produkty jsou naopak nabízeny v tzv. komplexním úvěrovém procesu (KOP). Jednoduchý proces oproti komplexnímu je, jak sám název napovídá, jednodušší co se týká schvalování, méně administrativně a časově náročnější. Aktivní úvěrové produkty jsou určeny pro „větší“ podniky – podmínkou pro poskytnutí je, aby obchodní obrat klienta byl více než 30 mil. CZK. Klient, kterému již byl poskytnut produkt v KOP, nemůže žádat o další jako klient JEP. Klientům komplexního procesu může být z parametrizovaných produktů poskytnuta pouze kreditní karta, která je určena jak pro klienty JEP, tak i pro klienty KOP. Aktivními úvěrovými produkty komplexního procesu jsou ČSOB Kontokorentní úvěr, ČSOB Revolvingový úvěr, ČSOB Účelový úvěr a ČSOB Hypotéční úvěr. Problematice rozdílu mezi jednoduchým a komplexním procesem se budeme věnovat ještě podrobněji později. [13]

2.3.1 ČSOB Povolené přečerpání účtu

Tento typ úvěru je určen podnikatelům mající roční obchodní obrat do 30 mil., kteří potřebují dočasně překlenout rozdíl mezi příjmy a výdaji formou dohodnuté finanční rezervy na běžném účtu. V případě, že má podnik nějaké neočekávané výdaje nebo přechodný nedostatek finančních prostředků a má-li ke svému účtu sjednané povolené přečerpání, má povoleno přecházet do debetu (tzv. do mínusu). Může čerpat úvěr zcela automaticky tím, že může platit ze svého podnikatelského účtu i v případě, kdy na něm nemá dostatečné prostředky – platí prostředky banky. Povolené přečerpání je krátkodobý neúčelový provozní úvěr, který je čerpán opakovaně do výše dohodnutého úvěrového rámce, který určuje maximálně přípustný dluh. Nevyčerpanou částku úvěrového limitu má podnik neustále k dispozici, úvěr je splácen průběžně z došlých finančních prostředků na běžný účet propojený s povoleným přečerpáním, splátky probíhají tedy automaticky. Tento typ úvěru se poskytuje výhradně v CZK a poskytnutí úvěru je vázáno na plnění povinnosti dodržování určité výše kreditního obratu na běžných účtech klienta, která je přesně definována ve smluvní dokumentaci. Měsíční poplatek za službu platí podnik až od měsíce, kdy začne úvěrový limit čerpat, úrok platí pouze z čerpané částky a jen za dny čerpání.

Limit úvěru vypočítá banka podle obratu na podnikatelském účtu klienta s ohledem na výši jeho obchodních obrátů (tržeb) za uplynulý účetní rok a v návaznosti na hodnocení plynulosti a výši jeho příjmů. Úvěr se poskytuje na dobu neurčitou

⁵ Úvěrovou angažovaností banky vůči klientovi rozumíme veškerá finanční aktiva, která banka má k tomuto subjektu.

s výpovědní lhůtou 1 měsíc (obě smluvní strany mohou smlouvu kdykoliv vypovědět). Nutností u tohoto typu úvěru je vyrovnat záporný zůstatek, provést tzv. clean-up účtu do 90/180/360 dní⁶, splatit vyčerpanou částku a alespoň jeden den úvěr nečerpat.

Tento produkt spadá do parametrizovaných produktů. V příloze A je možno nahlédnout detailněji na jednotlivé parametry tohoto typu úvěru. U každého parametru ve sloupci „Výjimky“ nalezneme informaci o možnosti / nemožnosti výjimky z dané charakteristiky. Výjimka podléhá vždy určitému schválení, jak se dočteme později v kapitole Schvalování. Pokud by šlo o jednu z tzv. tvrdých (podstatných) výjimek, pak by již nebylo možno financovat klienta v rámci jednoduchého procesu, je zde možnost, že by mohl být posuzován v procesu komplexním, ale to jen za určitých okolností. Tato problematika je složitá a zařadíme ji až do kapitoly třetí – váže se k vlastnímu úvěrovému procesu. Nyní se vraťme zpátky k jednotlivým produktům. [17]

2.3.2 ČSOB Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr je obdobou Povolného přečerpání, je to krátkodobý úvěr poskytovaný klientovi formou úvěrového účtu napojeného na běžný účet klienta ke krátkodobému překlenutí nesouladu mezi příjmy a výdaji podnikatele a k financování oběžných aktiv klienta. Tento úvěr je poskytován v komplexním procesu klientům, jejichž obrat je vyšší než 30 mil. CZK. Na tomto účtu je též nastaven úvěrový limit, do jehož výše je klientovi umožněno úvěr průběžně čerpat. ČSOB ani v tomto případě nekontroluje účel použití finančních prostředků z čerpaného úvěru. Pro kontokorentní úvěr je charakteristické přerušované čerpání, pokud tomu tak není, signalizuje to, že ČSOB financuje stálou potřebu prostředků a v takovém případě je doporučeno projednat s klientem změnu struktury financování podle účelu. K tíži běžného účtu jsou účtovány veškeré peněžní úhrady a ve prospěch účtu se připisují všechny došlé platby, tak dochází k čerpání a splácení kontokorentního úvěru. Čerpat ho lze v CZK a EUR. Klient zařazený do procesní skupiny HIGH – rizikový klient pro banku musí alespoň 1x ročně „vyrovnat limit“ kontokorentního úvěru – provést výše zmíněný clean-up účtu. Klient má povinnost směřovat stanovené % svého obchodního obratu (součet řádků 01 – 05 výkazů zisku a ztrát) na svůj účet v ČSOB. Kontokorentní úvěr je stejně jako Povolné přečerpání poskytován na dobu neurčitou s výpovědní lhůtou a s možností ukončit smluvní vztah bez udání důvodu kdykoliv v průběhu platnosti úvěrové smlouvy. [17]

⁶ Do kolika dní klient musí provést clean-up účtu, to záleží na bonitě klienta (rizikový klient do 90-ti dní, naopak vysoce bonitní klient do 360-ti dní) a na ujednání ve Smlouvě o úvěru.

2.3.3 ČSOB Revolvingový úvěr

Revolvingový úvěr slouží k financování provozních opakovaných potřeb podniku. Tento typ úvěru volí podnik, který má relativně trvalou potřebu financovat oběžná aktiva. Slovo revolvingový znamená v překladu obnovující se. Revolvingový úvěr je ideálním řešením zejména pro ty podniky, jenž potřebují získávat peníze ze svých obchodních činností ještě před splatností jimi vystavených faktur. Z hlediska čerpání úvěru ten to typ půjčky funguje podobně jako například úvěr kontokorentní, na rozdíl od něho je ovšem účelový a nezávislý na běžném účtu. Banka stanovuje maximální výši čerpání úvěru, tzv. úvěrový rámec. Vzhledem ke sledování účelovosti se poskytuje jako regulovaný limit (není němenný). Předmětem financování jsou oběžná aktiva, především bonitní pohledávky, doplňkově i zásoby. Úvěr zajistí své firmě dostatek prostředků na běžné financování s možností upravovat výši čerpání podle svých potřeb v pravidelných měsíčních tranších (= dílčí úvěry). Klient čerpá na základě předloženého seznamu pohledávek nebo doložení účelovosti pro financování jiných oběžných aktiv. V porovnání s Kontokorentním úvěrem a Povolným přečerpáním účtu má tento úvěr nejnižší úrokovou sazbu. Pokud zákazník splatí část dlužné částky, tak jak to bylo ujednáno, může si opět - za předpokladu dodržení podmínek úvěrové smlouvy, půjčit znovu až od výše úvěrového rámce. Čerpat tento typ úvěru klient může v českých korunách i ve vybraných zahraničních měnách – v současné době pouze v EUR. [17]

2.3.4 ČSOB Kreditní karta pro podnikatele

ČSOB Kreditní karta je krátkodobým neúčelovým úvěrem. Vydáním kreditní karty banka stanoví svému klientovi úvěrový rámec v CZK, do jehož výše může úvěr čerpat. Peněžní prostředky jsou k dispozici okamžitě, stačí jen použít kartu u obchodníka nebo vybrat hotovost v bankomatu, nicméně kreditní karta je především určena k bezhotovostním transakcím. Majitel karty má stále k dispozici celý úvěrový rámec a jen na něm záleží, kdy a jak rychle ho vyčerpá. Klient může být neustále zadlužen, stačí jen realizovat na účet kreditní karty určitou minimální splátku 5 % z vyčerpané částky každý měsíc a platit úroky. O to, co klient vrátí na účet kreditní karty, se opět navyšují prostředky, které má od banky k dispozici. Jde tedy o automaticky obnovované poskytování úvěru. Výhodou tohoto produktu je bezúročné období až 45 dnů, během kterých, když klient splatí vyčerpaný úvěr, mu nebude účtován žádný úrok. [4] Klient si může sám zvolit datum splatnosti (od 5. do 25. dne v měsíci). Vždy 15 dní před dnem splatnosti je klientovi generován výpis za předchozí období čerpání – měsíční období, kterým se rozumí období od prvního dne po vystavení výpisu do dne vystavení následujícího výpisu. Pokud podnikatel prostředky čerpané v tomto období k datu splatnosti vrátí bance v plné výši – bude je mít poskytnuty zcela zdarma, bezúročně. Pokud nemá na splacení dlužné částky v plné výši, pak je potřeba splatit alespoň 5 %

z dlužné částky – jak bylo uvedeno výše. Částka, kterou bance dluží je pak standardně úročena (úrokem vyšším než je úrok např. u Kontokorentního úvěru nebo Povoleného přečerpání). V příloze B přikládám dokument s kompletními parametry tohoto produktu. Kreditní karta je určena jak pro klienty JEP, tak pro klienty KOP. [17]

2.3.5 ČSOB Malý úvěr pro podnikatele

ČSOB Malý úvěr pro podnikatele (dále MÚP) je parametrizovaný produkt určený na financování investičních podnikatelských potřeb podnikatelů (s obratem do 30 mil. Kč). Je to úvěr účelový a poskytuje se na dobu určitou. Poskytuje se výhradně v CZK. MÚP se poskytuje pouze na smysluplný podnikatelský účel. Povoleným účelem je nemovitost – její pořízení, rekonstrukce nebo výstavba nemovitých celků výrobní i administrativní povahy. Úvěr není možné poskytnout na jakoukoliv formu úhrady nájmu. Dalším účelem může být technologie, motorová vozidla a ostatní podnikatelské potřeby (koupě reklamního času, kancelářského vybavení,...). Prostřednictvím MÚP nelze financovat provozní potřeby – nákup oběžných aktiv. Maximální doba splatnosti MÚP závisí na účelu daného MÚP, je součtem období čerpání, období odkladu splátek a období splácení. Doba splatnosti musí korespondovat s odpisovou dobou daného předmětu financování. Čerpání může být jednorázové nebo postupné a splácení primárně anuitní, výjimečně lze sjednat i lineární. V příloze C je k nahlédnutí tabulka s jednotlivými parametry tohoto produktu. [17]

2.3.6 ČSOB Účelový úvěr

Úvěr poskytnutý vždy na přesně vymezený účel, např. na financování dlouhodobého hmotného majetku (pořízení a stavba nemovitostí, pořízení strojů, technologií) nebo jednotlivých fází výroby. ČSOB Účelové úvěry jsou nejčastěji středně / dlouhodobé, ale mohou být i krátkodobé a jsou poskytovány jak v CZK, tak i v EUR. Je nabízen ČSOB Účelový úvěr s lineárním splácením a ČSOB Účelový úvěr s anuitním splácením. Pro čerpání účelového úvěru existují vždy pevná pravidla a podmínky, které musí být součástí smluvní dokumentace. Při čerpání musí klient dokládat účelovost použití úvěrových prostředků. Čerpání u tohoto typu úvěru je buď jednorázové nebo postupné (v tranších) a maximální doba splácení investice až 30 let podle jejího charakteru. [17]

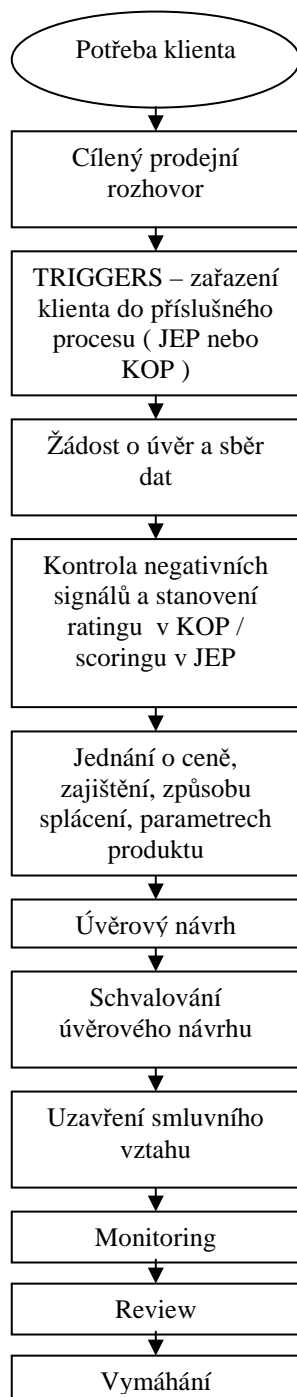
2.3.7 ČSOB Hypotéční úvěr

Za základní charakteristický rys tohoto produktu lze považovat způsob zajištění, kterým je zástavní právo k nemovitosti se sídlem na území ČR. Z povahy zajištění vyplývá relativně nízké riziko hypotéčních úvěrů, s čímž je spojen fakt, že úroková sazba u tohoto typu úvěru je nižší ve srovnání s úrokovými sazbami alternativních úvěrů. [11] Výše úvěru může činit až 100 % hodnoty zástavní nemovitosti, tj. tržní ceny,

respektive ceny obvyklé, stanovené útvarem Oceňování nemovitostí. Jde o účelový úvěr, který může podnik čerpat v českých korunách nebo i v EUR. Úvěrem lze financovat výstavbu, pořízení nebo opravu nemovitostí. Poskytován je jako střednědobý nebo dlouhodobý úvěr s anuitní formou splácení a s maximální dobou splatnosti 30 let. [17]

3 Úvěrový proces

Úvěrový proces budeme chápat jako množinu operací, úkonů, posloupnost činností, které souvisejí s poskytnutím úvěrové angažovanosti bankou. Celý úvěrový proces je graficky znázorněn na následujícím obrázku. [13]



Obrázek č. 1: Schéma úvěrového procesu

Zdroj: Interní předpis banky - INS/G.2008.557.V3 Úvěry pro segment SME

3.1 Úvěrová politika ČSOB, a. s.

Každá banka má svou úvěrovou politiku, tj. soubor zásad a metod, které bankovní pracovníci uplatňují při poskytování úvěrů. Úvěrová politika dává bankéřům návod při rozhodování, zda poskytnout či neposkytnout dotyčnému klientovi úvěr. [7] Poskytnutí úvěru je spojeno s úvěrovým rizikem. Finanční instituce nese riziko, že zákazník v dohodnuté době nesplatí poskytnutý úvěr, neuhradí úrok a další výlohy a v důsledku toho bance následně vznikne ztráta. Toto úvěrové riziko se banka snaží co nejvíce eliminovat. Jak? Tím, že hodnotí žadatele o úvěr, jeho důvěryhodnost, ekonomickou a právní situaci a zajišťuje si možnost uspokojit svou pohledávku vůči dlužníkovi v případě, že v průběhu trvání úvěrového vztahu dojde k platební neschopnosti dlužníka, využívá různé formy zajištění úvěru⁷. Peněžní ústav si před poskytnutím úvěru opatřuje vždy dostatečné množství informací o klientovi, aby bylo možno posoudit návratnost požadovaného úvěru a teprve na základě vyhodnocení těchto dat se rozhoduje o tom, zda úvěr poskytne či nikoliv. Úvěrová politika banky vypovídá o tom, jakým způsobem banka čelí úvěrovému riziku a jaké má zásady a pravidla v oblasti poskytování úvěrů. [3]

Úvěrová politika ČSOB pro segment SME obsahuje v první řadě zásady týkající se účelu úvěru. Banka si nepřeje financovat určité činnosti s ohledem na etický, daňový a právní rámec. V úvěrové politice ČSOB jsou definované tzv. nepovolené účely - např. trestná nebo společensky nepřijatelná činnost (konkrétně sem spadají činnosti související s drogami, prostitucí, atd.). Dále je zakázáno v bance financování aktivit souvisejících se zbrojním průmyslem. Banka nebude také poskytovat financování v případech, kdy dlužník zakládá struktury s úmyslem poškodit třetí strany – věřitele, ať už se jedná o věřitele ze soukromého či veřejného sektoru. Jako příklad uvedme založení nové společnosti, která převezme aktiva současné společnosti a následně je současná společnost poslána do konkurzu (tunelování) na úkor věřitelů staré společnosti. V úvěrové politice jsou dále vymezeny nepovolené sektory, které vzhledem ke své složitosti jsou pokládány za příliš rizikové a banka je tedy z důvodu úvěrového rizika odmítá v rámci segmentu SME financovat. ČSOB, a. s. je neochotna financovat určité dlužníky. Prověřuje záznamy na tzv. Black listu banky a v dalších externích databázích (CBCB, Solus), zda zde konkrétní podnikatel nefiguruje jako neplatič, dotazuje se do těchto databází za účelem ověřit si důvěryhodnost a bonitu klienta. Banka chce poskytovat úvěry pouze těm klientům, kteří dodržují etiku podnikání (jak majitelé, tak manažeři), včetně otevřenosti a transparentnosti vůči bance. ČSOB od svých klientů vyžaduje striktní dodržování zákonů (v oblasti životního prostředí, zákonů o lidských právech,...), nikdy nebude financovat podnikatele, fyzickou osobu, která byla

⁷ Banka nejčastěji zajišťuje poskytnuté úvěry zástavou nemovitostí, pohledávek, věcí movitých. Jednotlivé zajišťovací instrumenty budou představeny v kapitole, která se bude týkat zajišťování úvěrů.

odsouzena za hospodářskou, daňovou či finanční trestnou činnost nebo probíhá-li právě oficiální vyšetřování pro spáchání takového činu. Úvěrová politika banky též mimo jiné stanovuje pravidla vztahující se k posouzení rizikovosti dlužníka, zásady týkající se zajištění a monitoringu úvěrů, což vše také souvisí opět s úvěrovým rizikem, kterému banka čelí. Těmto fázím úvěrového procesu budou věnovány samostatné kapitoly.

Ve svých zásadách má také ČSOB dáno, že aktuálně neposkytuje úvěry začínajícím podnikatelům. Podnikatel, u kterého přistoupí k jeho financování, musí fungovat minimálně dva roky. Ve výjimečných případech lze postavit úvěrový návrh na jednom daňovém přiznání a minimálně pololetních finančních výkazech společností.

Jednou ze zásad banky je v neposlední řadě tzv. aplikace osobního názoru, což znamená, že v případě, že klientský pracovník ví, resp. zjistí skutečnosti, které jsou jasným důvodem pro zamítnutí žádosti z důvodu vysokého úvěrového rizika, pracovník je povinný žádost klienta odmítnout uplatněním svého osobního názoru. [12]

3.2 Jednoduchý a komplexní úvěrový proces

V kapitole 2.3 byl rozdíl mezi jednoduchým a komplexním procesem již částečně nastíněn. Nyní si tuto problematiku popíšeme detailněji.

Jednoduchý proces představuje standardizovaný proces poskytování úvěrové angažovanosti klientům segmentu SME. Jeho hlavními charakteristikami jsou:

- rychlost reakce na potřebu klienta (rychlé vyřízení oproti poskytování úvěru v procesu komplexním),
- jednoduchost komunikace s klientem díky jasně definovaným požadavkům na jednotlivé úvěrové produkty,
- nastavení jednoznačných postupů a jasné nabídky ze strany banky,
- přesně definovaná potřeba informací, které jsou od klienta vyžadovány,
- menší administrativní náročnost zpracování úvěrového případu klientským pracovníkem,
- procesní skupina, která vyjadřuje stupeň rizikovosti klienta je určena prostřednictvím tzv. scoringu.

Komplexní proces je nástrojem pro řešení obchodních případů, které není možné plně řešit v jednoduchém procesu se zaměřením na klienty, kteří jsou z hlediska své důležitosti pro ČSOB obsluhováni individuálně. Hlavními charakteristikami komplexního procesu jsou:

- komplexní přístup k řešení potřeby klienta,
- reakce na potřebu klienta je ve srovnání s JEP časově náročnější,
- širší nabídka úvěrových produktů ve srovnání s JEP,

- větší množství informací, které jsou od klienta bankou požadovány,
- vyšší administrativní náročnost zpracování úvěrového případu klientským pracovníkem,
- procesní skupina klienta je určena prostřednictvím tzv. ratingu.

V rámci segmentu SME je úvěrová angažovanost poskytována v jednoduchém procesu: fyzickým osobám – podnikatelům, obchodním společnostem (s. r. o., a. s., v. o. s., k. s.) a družstvu (výrobnímu a zemědělskému) a sdružením bez právní subjektivity založeným podle ustanovení §829 až §841 zákona č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (což je např. sdružení podnikatelů). V komplexním procesu je možné navíc poskytnout úvěrovou angažovanost i odštěpeným závodům nebo organizačním jednotkám zahraničních společností s oprávněním k podnikání nebo registrací vydanou v ČR.

Jak již bylo uvedeno, zopakujme zde pro lepší pochopení, že další **odlišností mezi těmito dvěma druhy úvěrového procesu** jsou úvěrové produkty, které jsou v rámci jednotlivých procesů poskytovány – v JEP je možno žádat o tzv. parametrizované produkty a v KOP o tzv. aktivní úvěrové produkty.

Rozdílnost je dále v zajištění. Pro zajištění úvěrové angažovanosti klientů jednoduchého procesu je možno využít pouze definované zajišťovací instrumenty platné pro příslušné úvěrové produkty (viz. přílohy A, B, C). U klientů komplexního procesu je možné u jednotlivých úvěrových produktů plně využít platnou škálu zajišťovacích instrumentů.⁸

Cena úvěrových produktů, tedy úroková sazba, se stanovuje odlišně pro produkty poskytované v rámci jednoduchého a komplexního procesu.

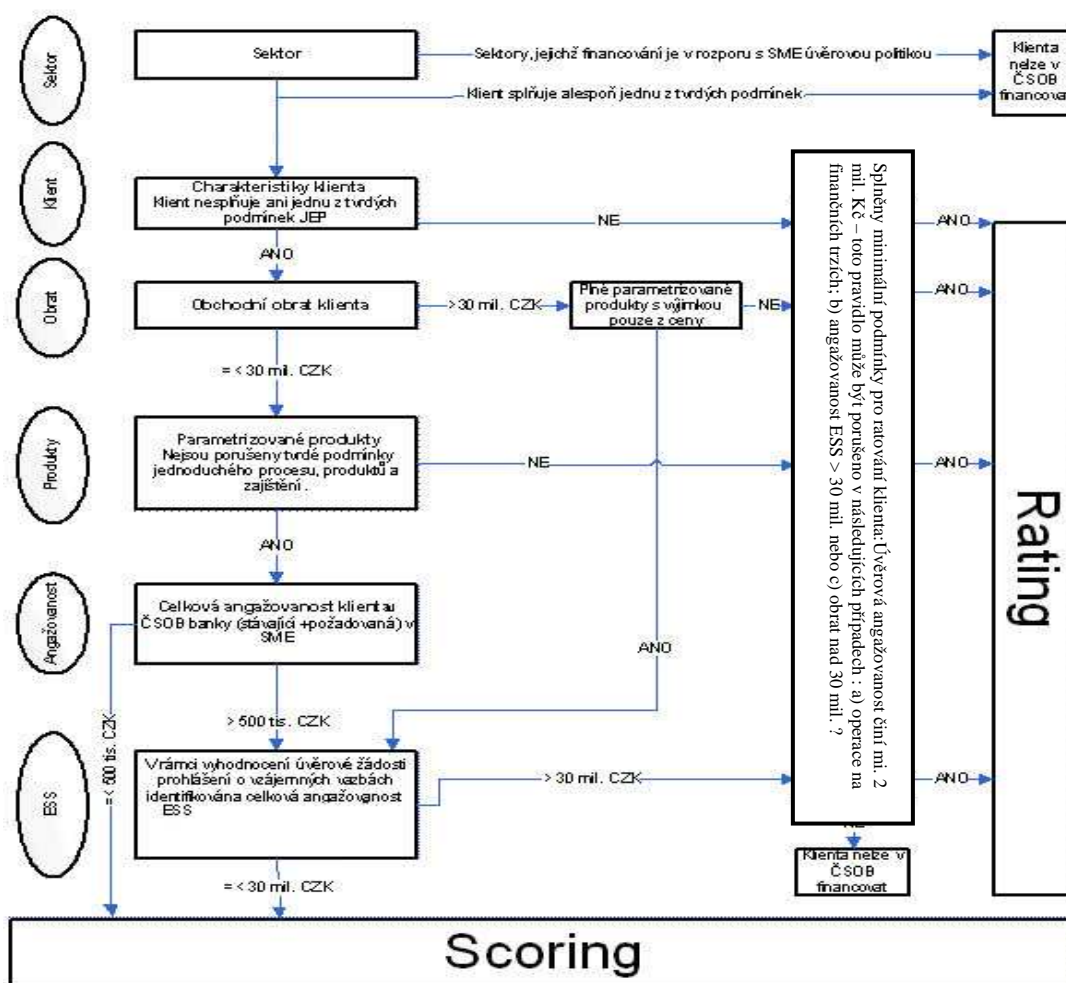
Diference je také ve vypracování úvěrového návrhu a ve vlastním procesu schvalování, který je v případě KOP časově i administrativně náročnější. [13]

⁸ viz. kapitola Zajištění

3.3 TRIGGERS

„TRIGGERS“ slouží k zařazení klientů segmentu SME do příslušného procesu, jednoduchého nebo komplexního.

Zda bude klient „skórován“ v procesu jednoduchém nebo „ratován“ v rámci procesu komplexního, na to má vliv mimo jiné splnění / nesplnění určitých podmínek. Ty a další podstatné body je potřeba si, pro zorientování se v systému Triggers, nyní uvést. Graficky je znázorněn systém Triggers na obrázku č. 1.



Obrázek č. 2: TRIGGERS

Zdroj: Interní předpis banky - INS/G.2008.557.V3 Úvěry pro segment SME

SEKTOR

Sektor podnikání představuje hlavní podnikatelskou činnost klienta. Pokud klient splňuje alespoň jednu z tvrdých podmínek, nebude ho ČSOB financovat. Tyto tvrdé podmínky si tedy nyní postupně uvedme. Mezi tvrdé podmínky patří situace, kdy žadatel:

- podniká v sektoru, jehož financování není v souladu s ČSOB úvěrovou politikou pro segment SME (např. činnosti související se zbraněmi, hazardní průmysl, výrobci tabáku apod.),
- je v konkurzu, nucené správě nebo bylo vůči němu zahájeno insolvenční řízení, byl u něj podán návrh na konkurz, vyrovnání nebo je v likvidaci,
- vede soudní spory spojené s podnikáním a je mu známo, že by mu hrozilo soudní, rozhodčí či jiné řízení, jehož výsledek by mohl negativně ovlivnit jeho podnikatelskou činnost či mohl mít negativní vliv na klientovu schopnost dostát platebním závazkům vyplývajících ze smlouvy o úvěru,
- má roční obchodní obrat nižší než 50.000 Kč,
- má závazky po lhůtě splatnosti vůči státu (FÚ, ČSSZ, celním úřadům) a zdravotním pojišťovnám a nemá sjednán splátkový plán,
- má záporný obchodní majetek (vede-li daňovou evidenci) nebo záporný vlastní kapitál a neuvažuje o zřízení podřízeného vkladu / dluhu ve prospěch ČSOB (v případě, že je klient účetní jednotkou),
- má / měl exekuce na běžných účtech v posledních 12 měsících nebo má / měl v posledních 5 letech exekuci na ostatní majetek z důvodu neplacení daní, poplatků, sociálního a zdravotního pojištění s výjimkou situace, kdy klient má / měl ve sledovaném období jednu exekuci a je schopen doložit, že exekuci vypořádal do 10 pracovních dnů,

KLIENT

Skupina otázek týkajících se klienta se zaměřuje na zjištění následujících tvrdých podmínek JEP:

- klient je FOP a nemá místo podnikání na území ČR nebo nemá trvalý pobyt na území ČR nebo realizuje svoji podnikatelskou činnost mimo území ČR,
- klient je PO a nemá sídlo na území ČR nebo realizuje svoji podnikatelskou činnost mimo území ČR (státní příslušnost společníka / společníků není relevantní),
- klient má jinou formu podnikání než FOP, s. r. o., a. s., v. o. s., k. s., družstvo (výrobní a zemědělské) a sdružením bez právní subjektivity (např. sdružení podnikatelů) - tzn. že v JEP nelze financovat

např. organizační složky, odštěpné závody, neziskové organizace, spolky, sdružení apod.,

- klient má krátkou historii a může předložit méně než 2 daňová přiznání (s výjimkou případů změny právní formy se zachováním kontinuity podnikání),
- klient žádá o účelový úvěr a má v posledním zdaňovacím období záporný nebo nulový provozní HV / rozdíl mezi příjmy a výdaji,
- klient s ÚA, která mu byla poskytnuta v rámci KOP (tzn. klient má vypočtený rating).

V případě, že klient splňuje alespoň jednu z uvedených tvrdých podmínek JEP, není možné mu poskytnout úvěrovou angažovanost v rámci JEP a může být posouzen v KOP s podmínkou splnění minimálních podmínek pro rating (viz. obrázek).

OBRAT

JEP je primárně určen pro klienty s ročním obchodním obratem do 30 mil. Kč včetně. V případě, že je obchodní obrat klienta vyšší než 30 mil. Kč a klient vyžaduje jiné než cenové výjimky u parametrizovaných produktů, není možné mu poskytnout úvěr v rámci JEP a může být směřován do KOP, opět s podmínkou splnění minimálních podmínek pro rating.

PRODUKTY

Pro klienty JEP jsou určeny pouze parametrizované produkty SME. V rámci parametrů jednotlivých úvěrových produktů je stanoveno, zda u daného parametru je či není možná výjimka.

Tabulka č. 1: Tvrdé podmínky, které neumožňují poskytnutí ÚA klientovi v JEP:

CENA	Stanovení ceny ÚA pod rizikovou marží.
PRODUKT	U parametrizovaného KTK (PPÚ) nastavení jiného clean-up než 90/180/360.
	Překročení vypočteného úvěrového limitu aplikací.
	Překročení stanoveného max. limitu na produkt / účel.
	Překročení stanovené max. doby splatnosti u produktu / účelu.
	Nastavení jiné doby splatnosti u provozního financování než doba neurčitá s výpovědní lhůtou.
Nastavení delší doby čerpání než je stanoveno u daného účelu.	
ZAJIŠTĚNÍ	Klient, který nabízí jiné zajištění, než je definováno bankou u jednotlivých produktů.

PROCES / RIZIKO	Změna Úvěrových obchodních podmínek.
	Změna smluvní dokumentace.
	Refundace nákladů, které byly uhrazeny v období delším než 6 měsíců od data žádosti.

Zdroj: Interní předpis banky - INS/G.2008.557.V3 Úvěry pro segment SME

V případě, že klient splňuje jednu z výše uvedených tvrdých podmínek, není možné jej financovat v rámci JEP a může být posouzen v KOP s podmínkou splnění minimálních podmínek pro rating.

ANGAŽOVANOST

V případě, že klient má celkovou úvěrovou angažovanost (stávající + požadovanou ÚA) do výše Kč 500.000,- včetně, jeho zařazení do JEP není ovlivněno možnou existencí ESS⁹.

V případě, že celková úvěrová angažovanost je vyšší než 500 tis. Kč, je nutné s klientem projednat existenci či neexistenci ESS a v případě její existence prověřit v bankovním systému úvěrovou angažovanost jednotlivých členů ESS. V rámci JEP je možné poskytnout úvěrovou angažovanost klientovi, jehož celková angažovanost ESS (součet jednotlivých úvěrových angažovaností členů ESS) v rámci ČSOB nepřesáhne 30 mil. Kč. [13]

3.4. Žádost podniku o úvěr a sběr dat o klientovi

Výchozím bodem úvěrového vztahu mezi bankou a klientem je Žádost o úvěr, kterou žadatel předkládá bance spolu se specifickými dokumenty, které banka vyžaduje doložit. Na těchto dokumentech bude úvěrový proces dále stavěn.

⁹ ESS = Ekonomicky spjatou skupinou rozumíme majetkově a personálně propojenou skupinu. Majetkovým a personálním propojením máme na mysli propojení společností (zdola nahoru a ze shora dolů) prostřednictvím majetkové nebo řídicí účasti vyšší než 50 % (prostřednictvím přímých akcionářských podílů, hlasovacích práv, ovládacích smluv či obdobných právních nástrojů).

3.4.1 Zjištění potřeb klienta a vyplnění Žádosti o úvěr

V případě, že klient navštíví pobočku ČSOB s žádostí o poskytnutí úvěrových prostředků, začne vést klientský pracovník s klientem cílený prodejní rozhovor, který vede ke zjištění reálných potřeb žadatele o úvěr. V prodejním rozhovoru se klientský pracovník zaměřuje na zjištění maximálního možného objemu informací, které vedou k získání ucelené představy o úvěrové potřebě klienta. Na základě zjištěných skutečností předkládá klientský pracovník klientovi rámcový návrh řešení spolu s příslušnými informacemi o úvěrovém produktu / produktech. Poté prochází klientský pracovník spolu s klientem otázky spojené s TRIGGERS a zařazuje klienta do jednoduchého nebo komplexního procesu. Po zařazení klienta do příslušného procesu se přistupuje k vyplnění Žádosti o úvěr, což je formulář mající určité povinné náležitosti. Klient má možnost vyplnit Žádost o úvěr samostatně mimo banku (klientský pracovník klientovi připraví, zkompletuje a odevzdá příslušné tiskopisy vážící se k Žádosti o úvěr a podá základní informace k jejich vyplnění). Druhou možností je, že klientský pracovník spolu s klientem vyplní Žádost o úvěr společně v aplikaci Credit Flow.

Závěrem zde zmiňme, na jakou pobočku ČSOB se má klient obrátit se svou žádostí. Není dovoleno provozování hlavního předmětu podnikání mimo geografickou oblast působnosti pobočky, především z důvodu monitoringu úvěrového rizika, včetně detekce včasných varovných signálů, tudíž toho je tedy nutno se držet. Pokud je již dotýčný podnikatel klientem, tedy má u ČSOB běžný podnikatelský účet, je potřeba, aby navštívil stejnou pobočku (svou tzv. domovskou pobočku), případně si zažádal o převedení dokumentace k běžnému účtu na pobočku, kde hodlá o úvěr žádat. [14]

3.4.2 Dokumenty předkládané klientem k Žádosti o úvěr

Spolu s Žádostí o úvěr je povinností klienta předložit sadu dokumentů, které dokládají podnikatelskou činnost klienta, historii jeho podnikání, dokreslují jeho podnikatelský záměr a postavení podnikatele ve vztahu ke státním institucím.

Dokumenty, které má klient při žádosti o poskytnutí úvěr předkládat, se různí zejména ve vazbě na skutečnost, zda se jedná:

- o **nového klienta banky**; o klienta, který nemá v SME poskytnutu žádnou úvěrovou angažovanost (z hlediska poskytování úvěrů SME je to klient bez aktuální úvěrové historie),
- o **stávajícího klienta banky**; o klienta, který již má v SME poskytnutu úvěrovou angažovanost (z hlediska poskytování úvěrů SME je to klient s aktuální úvěrovou historií).

Samostatný blok dokumentů tvoří dokumenty týkající se navrhovaného zajištění. Tyto materiály se liší podle typu nabízeného zajištění ze strany klienta.

Banka primárně vyžaduje originály nebo úředně ověřené kopie požadovaných dokumentů, z důvodu budoucí využitelnosti těchto spisů v případných soudních sporech s klienty. V okamžiku, kdy si KP z originálu dokumentů, které jsou klientem předloženy, vyhotovuje pouze kopii, kterou klient neoznačí datem a svým podpisem, padá možná odpovědnost za údaje uvedené na této listině pouze na KP (klient má v těchto případech možnost prohlásit, že daný dokument nikdy neviděl a bance jej nikdy nepředložil).

Následující tabulka přehledně vykazuje požadovanou dokumentaci.

Tabulka č. 2: Dokumenty předkládané klientem k Žádosti o úvěr

Dokument	Nový klient	Stávající klient
Žádost o úvěr	<i>Originál Žádosti o úvěr s podpisem klienta</i>	<i>Originál Žádosti o úvěr s podpisem klienta.</i>
Oprávnění k podnikání/ Doklad prokazující právní subjektivitu/ Doklad opravňující fyzickou osobu k podnikání	<i>Originál nebo úředně ověřená kopie oprávnění k podnikání, dokladu prokazujícího právní subjektivitu, dokladu opravňující fyzickou osobu k podnikání, ne starší než 3 měsíce. Pozn.: banka ověří ještě aktuálnost a shodnost předloženého dokumentu s údaji na internetu v příslušném rejstříku - v Živnostenském rejstříku, systému ARES nebo Obchodním rejstříku.</i>	<i>Klientský pracovník pouze provede kontrolu shodnosti údajů již dříve předloženého oprávnění k podnikání s údaji na internetu a dotáže se klienta, zda nedošlo ke změnám. Pokud k danému datu nedošlo ke změně v oprávnění k podnikání, klientský pracovník přiloží pouze k ostatní dokumentaci aktuální výpis z příslušného rejstříku na internetu spolu s prohlášením klienta, že k danému datu nedošlo opravdu ke změnám včetně data kontroly a podpisu klientského pracovníka. Pokud k danému datu došlo ke změně v oprávnění k podnikání, klient předloží originál nebo úředně ověřenou kopii oprávnění k podnikání, ne starší než 3 měsíce</i>
Smlouva o sdružení	<i>V případě, že je podnikající fyzická osoba členem sdružení, je povinností klienta předložit originál Smlouvy o sdružení, z něhož si pracovník na pobočce vyhotoví kopii, na které musí být uvedeno datum a podpis klienta.</i>	<i>V případě, že je podnikající fyzická osoba členem sdružení a podle informací od klienta k danému datu nedošlo ke změně Smlouvy o sdružení, nemusí ji klient opětovně dokládat. Pokud ovšem došlo ke změně – je povinností klienta předložit originál Smlouvy o sdružení, z něhož si klientský pracovník vyhotoví kopii, na které musí být uvedeno datum a podpis klienta.</i>
Daňové přiznání	<i>Klient má povinnost předložit 2 DP za dvě na sebe navazující období, přičemž za poslední zdaňovací období musí být DP kompletní (tj. musí být klientem předloženo FÚ za období min. 12 měsíců) – je vyžadován originál DP, včetně razítka potvrzující jeho předání příslušnému finančnímu úřadu</i>	

Finanční výkazy v případě daňové evidence	Pokud klient neuvádí v DP hodnotu majetku a závazků, musí předložit za poslední 2 roky: - přehled o příjmech a výdajích, přehled o majetku a závazcích, - čestné prohlášení o stavu majetku (v min. složení, které je potřebné pro vyplnění scoringu).	
Finanční výkazy v případě podvojného účetnictví	Roční účetní závěrka za poslední 2 roky (tj. rozvaha, výkaz zisku a ztrát, příloha k účetní závěrce).	
Ověření zaplacení a výše daně od Finančního úřadu	Klient musí prokázat zaplacení daně z příjmu ve výši uvedené v daňovém příznán a to buď: - historií účtu vedeného v ČSOB nebo výpisem z účtu u jiné banky, - potvrzením o zaplacení daně z příjmu. Těmito doklady zkoumá banka jednak zaplacení daně a jednak, zda výše daně uvedená v daňovém příznání souhlasí s výší zaplacené daně (tj. kontrola, zda nedošlo k podvodu / opravě daňového příznání).	
Potvrzení / Prohlášení o bezdlužnosti od Finančního úřadu	Klient, který je bankou označen jako ne moc rizikový (klient v procesní skupině Low a Medium) předkládá pouze vlastní prohlášení o bezdlužnosti vůči Finančnímu úřadu - je součástí Žádosti o úvěr tzn., že podpisem Žádosti o úvěr klient současně předkládá toto požadované prohlášení. Rizikový klient v procesní skupině High ale musí předložit originál nebo ověřenou kopii potvrzení o bezdlužnosti vůči Finančnímu úřadu, ne starší než 1 měsíc.	Postačí prohlášení o bezdlužnosti vůči Finančnímu úřadu - je součástí Žádosti o úvěr - tzn. že podpisem Žádosti o úvěr klient současně předkládá požadované prohlášení.
Prohlášení o bezdlužnosti od ČSSZ / zdravotní pojišťovny	Je součástí Žádosti o úvěr - tzn. že podpisem Žádosti o úvěr klient současně předkládá požadované prohlášení.	
Splátkový kalendář vůči Finančnímu úřadu / ČSSZ / zdravotní pojišťovně	V případě, že klient má vůči vyjmenovaným státním institucím závazky po splatnosti, má povinnost předložit originál splátkového kalendáře vůči těmto institucím, z něhož si klientský pracovník vyhotoví kopii, na které musí být uvedeno datum a podpis klienta.	
Výpisy z běžného účtu klienta za 6 / 12 měsíců	Pokud má žadatel u ČSOB účet – banka si výpis sama dohledá, pokud ne, je potřeba předložit výpisy běžných účtů u jiných bank.	Klientský pracovník si vytiskne historii běžného účtu klienta v ČSOB.
Smlouva o podřízenosti vkladu	Pouze v případě, že Žádost o úvěr předkládá klient, který má záporný vlastní kapitál - současně se klient musí v úvěrové smlouvě pod smluvní pokutou zavázat, že tento vklad ve společnosti ponechá do doby celkového zaplacení úvěru bance.	

Zdroj: Interní předpis banky- INS/G.2008.558.V3 Žádost o úvěr pro segment SME.

Klientský pracovník si může vyžádat další doplňující údaje: komentář příčin výkyvů v účetních výkazech, plán investic apod. [14]

3.4.3 Fyzická dohlídka v místě provozovny

U všech klientů, kteří žádají o úvěr a jejichž celková angažovanost je vyšší než 500 tis. Kč vykonává vždy klientský pracovník fyzickou dohlídku v místě provozovny. Tato dohlídka je povinná též, má-li bankovní pracovník podezření na podvodné jednání či pokud existují jakékoliv náznaky vzniku možného problému s dopadem na úvěrové riziko. Z návštěvy se pořizuje krátký záznam a ten se následně přikládá jako příloha k úvěrovému návrhu. [14]

3.4.4 Žádost o úvěr fiktivního podnikatele

Budeme sledovat konkrétní úvěrový proces. Data o klientovi, který byl skutečným účastníkem tohoto procesu byla pozměněna a tedy žadatelem není skutečná osoba, ale osoba fiktivní, kterou je pan Pavel Novotný. Pan Novotný podniká jako fyzická osoba. Původně měl úvěrovou angažovanost v GE MONEY BANK a CITIBANK, ale ČSOB mu nabídla výhodnější podmínky financování. Rozhodl se tudíž žádat o úvěr v ČSOB, splatit prostředky ČSOB dluhy u těchto bank a za pomoci ČSOB poté výhodněji financovat svou činnost. Klient byl zařazen do komplexního úvěrového procesu. Nahlídněme nyní do Žádosti o úvěr tohoto fiktivního podnikatele. Názorně vidíme jaké jsou náležitosti Žádosti o úvěr, najdeme v ní základní údaje o Pavlu Novotném, jeho společnosti a o jeho úvěrové potřebě. Postupně budeme sledovat, jak se tento úvěrový případ vyvíjel a zda bylo žádosti pana Novotného vyhověno či nikoliv.

ŽÁDOST O ÚVĚR

reset macros

V.1.9



Fyzická osoba - Podnikatel

KOMPLEXNÍ PROCES

Rezident

Číslo žádosti	12345	CC	5240	Osobní číslo	30867
BRCDD	2353	CIF Klienta		1020304050	
Pobočka	Hradec Králové				

1a. IDENTIFIKAČNÍ ÚDAJE KLIANTA

Obchodní jméno	Pavel Novotný		IČO	60 301 245	
Bydliště	Nerudova 789, Hradec Králové, 50002				
Místo podnikání	Habrmanova 76, Hradec Králové, 50002				
Korespondenční adresa	Nerudova 789, Hradec Králové, 50002				
RČ	603012/8097	Datum narození	12.3.1960	Věk	48
Telefonní kontakt	497588896	Mobil	724568976		
E-mail	PavelNovotny@volny.cz	Vedení účetnictví	Účetní výkazy	Plný rozsah	

Popis činnosti klienta:

Velkoobchod, výroba kovového spotřebního zboží, oprava motocyklů

Auditováno	Ne	Datum podávání příznání k DZP	x	31.3	30.6	JINE
------------	----	-------------------------------	---	------	------	------

1b. SOCIODEMOGRAFICKÁ DATA (FO)

Vzdělání	Středoškolské	Rodinný stav	Ženatý(Vdaná)		
Způsob bydlení	byt/dům v osob.vlastnictví	Délka pobytu na adrese od (MMRRRR)	082005		
Počet členů domácnosti	4	Počet osob bez příjmu	Počet nezaopatřených dětí		
PRO ŽENATÝ / V DANÁ	Společné jmění manželů		Ano		

1c. STÁVAJÍCÍ ANGAŽOVANOST KLIANTA MIMO PODNIKÁNÍ (FO)

Ostatní měsíční výdaje (pojištění a spoření)	0	v tis. Kč
Měsíční splátky (úvěry, leasing, hypotéka, půjčky, apod.)	0	v tis. Kč
Limity na kontokorentech a kreditních kartách	0	v tis. Kč
Hypotéka u ČSOB (zůstatek)	0	v tis. Kč

2. POŽADOVANÉ PRODUKTY

Žádám
Československou obchodní banku, a. s.,
se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5; IČ: 00001350
zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46 (dále jen ČSOB),
o poskytnutí

x	KONTOKORENTNÍHO ÚVĚRU		
Požadovaná částka (v tis.)	3 000	Měna	CZK
Číslo běžného účtu u ČSOB		Kód banky	0300
Navrhované zajištění	Směnka, pohledávky, nemovitost		
KOMENTÁŘ:			

x	REVOLVINGOVÉHO ÚVĚRU		
Požadovaná částka (v tis.)	5 000	Měna	CZK
Číslo běžného účtu u ČSOB		Kód banky	0300
Předmět financování	Pohledávky a Zásoby	Obnova 1M tranže ke dni	10
Navrhované zajištění	směnka, pohledávky, zásoby, nemovitost		
KOMENTÁŘ:			

3. PROFIL PODNIKÁNÍ					
Začátek podnikání (MMRRRR)	011993	Počet dodavatelů	11-25		
Počet zaměstnanců	6-10	Počet odběratelů	11-25		
Export v posledním celém roce (v tis. Kč)	0	Import v posledním celém roce (v tis. Kč)	28 267		
Struktura produktů a služeb	% tržeb	Konkurenční podniky	IČO		
prodej nářadí	80%	Beta, s.r.o.	12345678		
oprava motocyklů	20%				
CELKEM	100%				
Hlavní dodavatelé	Obchodní jméno	Země	IČO	% Podílu	Platební podmínky
	Megawati Sari	Čína		40%	
	Gustiani	Čína		20%	
	Top Overseas Corp	Taiwan		15%	
	Szczotka	PL		7%	
	Peroutka Petr	CZ	12345789	5%	
Hlavní odběratelé	Obchodní jméno	Země	IČO	% Podílu	Platební podmínky
	A + C, s.r.o.	CZ	87645678	10%	
	Kalousek Ivan	CZ	98745690	8%	
	Omega, s.r.o.	CZ	10976458	5%	
	Pavelka Ondřej	CZ	67568743	5%	
	XYZ, s.r.o.	CZ	23145627	3%	
Pohledávky za vlastníky	Obchodní jméno / Jméno a Příjmení		IČO/RČ	Splatnost (MMRRRR)	Výše (v tis. Kč)
	nejsou				
Závazky za vlastníky	Obchodní jméno / Jméno a Příjmení		IČO/RČ	Splatnost (MMRRRR)	Výše (v tis. Kč)
	nejsou				
Pohledávky více než 3M po splatnosti (významně ovlivňující solventnost klienta)	Obchodní jméno		IČO	Po splatnosti	Výše (v tis. Kč)
	nejsou				
Závazky více než 3M po splatnosti (významně ovlivňující solventnost klienta)	Obchodní jméno		IČO	Po splatnosti	Výše (v tis. Kč)
	nejsou				
KOMENTÁŘ:					
MANAGEMENT:					
Pan Pavel Novotný vede firmu společně se svou manželkou Evou Novotnou, rodné číslo 655216/0865, bytem Nerudova 789, Hradec Králové, 50002.					
Kontaktní osoby	Jméno a Příjmení	Funkce	Telefon	E-mail	
	Pavel Novotný	ředitel	724568976	PavelNovotny@volny.cz	
	Eliška Záhorovská	účetní	495211152	ucetnioddeleni@pn.cz	
4. PROHLÁŠENÍ KLIENTA					
Klient výslovně prohlašuje, že na majetek Klienta bylo v průběhu posledních 5 let vedeno konkurzní nebo exekuční řízení					Ne
Klient výslovně prohlašuje, že na účet/účetní Klienta bylo v posledních 12-ti měsících vedeno exekuční řízení					Ne
KOMENTÁŘ:					

Klient výslovně prohlašuje, že za závazky Klienta poskytl zajištění pouze následující třetí osoby:

DRUH ZAJIŠTĚNÍ	POSKYTNUTO KOMU:		VÝŠE ZÁVAZKU CELKEM (v tis.)	MĚNA (CZK, EUR...)	UKONČENÍ PLATNOSTI
	OBCHODNÍ JMÉNO / JMÉNO A PŘÍJMENÍ	IČO/RČ			
ne					

Klient výslovně prohlašuje, že nemá závazky po splatnosti vůči státu (zejména vůči finančním úřadům, České správě sociálního zabezpečení a celním úřadům) a nemá závazky po splatnosti vůči svým ostatním věřitelům, které by měly negativní vliv na schopnost

OZNAČENÍ VĚŘITELE:		VÝŠE ZÁVAZKU PO SPLATNOSTI CELKEM (v tis.)	MĚNA (CZK, EUR...)	DOBA PRODLĚNÍ
OBCHODNÍ FIRMA / JMÉNO A PŘÍJMENÍ / JINÉ OZNAČENÍ VĚŘITELE	IČO/RČ			
ne				

Klient výslovně prohlašuje, že není proti němu vedeno nebo nehrozí soudní, rozhodčí či jiné řízení, jehož výsledek by mohl negativně ovlivnit jeho podnikatelskou činnost nebo mohl mít negativní vliv na jeho schopnost dostát platebním závazkům vyplývajícím

OZNAČENÍ PROTISTRANY:		ŘÍZENÍ VEDENO / HROZÍ VŮČI KLIENTOVI / TŘETÍ OSOBE (UVĚST)	CELKOVÁ VÝŠE ČÁSTKY, KTERÁ JE PŘEDMĚTEM ŘÍZENÍ (v tis.)	MĚNA (CZK, EUR...)	DRUH ŘÍZENÍ – SOUDNÍ / ROZHODČÍ / JINÉ
OBCHODNÍ FIRMA / JMÉNO A PŘÍJMENÍ / JINÉ OZNAČENÍ PROTISTRANY	IČO/RČ				
ne					

Klient výslovně prohlašuje, že neposkytl zajištění za závazky třetích osob a jeho majetek není zatížen zástavními a/nebo jinými věcnými právy zřízenými ve prospěch třetích osob, s výjimkou níže uvedeného zajištění a zřízených věcných práv:

DRUH POSKYTNUTÉHO ZAJIŠTĚNÍ NEBO ZŘÍZENÉHO PRÁVA	SJEDNÁN / UMOŽNĚN VZNIK ZAJIŠTĚNÍ VE PROSPĚCH KOHO:		CELKOVÁ HODNOTA ZAJIŠŤOVANÝCH ZÁVAZKŮ (v tis.)	MĚNA (CZK, EUR...)	SPLATNOST ZAJIŠŤOVANÝCH ZÁVAZKŮ
	OBCHODNÍ JMÉNO / JMÉNO A PŘÍJMENÍ	IČO/RČ			
ne					

Klient výslovně prohlašuje, že nečerpá úvěry, půjčky ani finanční výpomoci od jiných bank, peněžních ústavů a/nebo třetích subjektů s výjimkou níže uvedených úvěrů, půjček a finančních výpomocí:

ANGAŽOVANOST U SKUPINY ČSOB

DRUH PŮJČKY / ÚVĚRU / FINANČNÍ VÝPOMOCI	POSKYTNUTO KÝM:		VÝŠE LIMITU / AKTUÁLNĚ ČERPANÁ ČÁSTKA PRO ÚÚ (v tis.)	MĚNA (CZK, EUR...)	SPLATNOST POSKYTN. ÚVĚRU /PŮJČKY/FI NANČ. VÝPOMOCI
	OBCHODNÍ JMÉNO / JMÉNO A PŘÍJMENÍ	IČO/RČ			
ne					

ANGAŽOVANOST U JINÝCH BANK

DRUH PŮJČKY / ÚVĚRU / FINANČNÍ VÝPOMOCI	POSKYTNUTO KÝM:		VÝŠE LIMITU / AKTUÁLNĚ ČERPANÁ ČÁSTKA PRO ÚÚ (v tis.)	MĚNA (CZK, EUR...)	SPLATNOST POSKYTN. ÚVĚRU /PŮJČKY/FI NANČ. VÝPOMOCI
	OBCHODNÍ JMÉNO / JMÉNO A PŘÍJMENÍ	IČO/RČ			
KTK	CITIBANK		1 500	CZK	052008
KTK	GE MONEY BANK		6 500	CZK	022008

Klient výslovně prohlašuje, že má postavení ovládací a/nebo ovládané osoby ve smyslu ustanovení § 66a obchodního zákoníku pouze ve vztahu vůči následujícím třetím osobám:

OBCHODNÍ JMÉNO / JMÉNO A PŘÍJMENÍ	IČO/RČ	TVOŘÍ KONCERN / NETVOŘÍ KONCERN VE SMYSLU § 66A ODSŤ.7 O.Z.	KLIENT JE OSOBOU OVLÁDANOU / OVLÁDÁJÍCÍ
ne			

Klient výslovně prohlašuje, že má více než 10% majetkovou účast na základním kapitálu nebo disponuje více než 10% podílem na hlasovacích právech následujících třetích osob:

OBCHODNÍ FIRMA	IČO	VÝŠE PODÍLU V %
ABCD,s.r.o., Hronovická 345, Pardubice, 53002	54678392	20%

5. SOUHLAS KLIENTA SE ZPRACOVÁNÍM OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Souhlasím se zpracováním mých osobních údajů a dále souhlasím se Všeobecnými obchodními podmínkami ČSOB. Prohlašuji, že informace uvedené v tomto formuláři včetně jeho příloh jsou úplné, správné a aktuální

V _____ dne _____

Ověření podpisu/ totožnosti

3.5. Hodnocení klienta a rizik spojených s poskytnutím úvěru

Posouzení rizikovosti dlužníka je základním východiskem pro úvěrové rozhodnutí. Jako pomoc při posuzování úvěruschopnosti (bonity) klienta využívá banka nástroje sloužící ke stanovení scoringu (v JEP) a ratingu (v KOP). Tyto nástroje obsahují úvěrové scoringové a ratingové modely, vzorce, schválené útvarem Řízení úvěrového rizika. I když jsou tyto modely neobyčejně důležité, nikdy nemohou zcela nahradit úsudek osoby, jež s klientem jedná. I přestože model vyhodnotí klienta jako bonitního, tak pokud pracovník na pobočce nabude názoru, že klient nebude schopen úvěr splatit, může poskytnutí úvěru zamítnout uplatněním tzv. „osobního názoru“, jak již bylo uvedeno v kapitole Úvěrová politika. [12]

3.5.1 Scoring / Rating klienta Československou obchodní bankou

Scoring klienta se provádí v hodnotícím nástroji, jehož výstupem je konkrétní skóre klienta - číslo, na jehož základě je klient zařazen do procesní skupiny, která vyjadřuje jeho rizikový profil a ovlivňuje podmínky, za kterých bude klientovi konkrétní úvěr poskytnut (např. cenu úvěru, dobu splatnosti, výši limitu apod.). Procesní skupiny jsou celkem čtyři: Low (skupina, kde úvěrové riziko je nejnižší), Medium, High a Problem loans (tato poslední skupina je příliš riziková; v případě, že úvěrový případ je vyhodnocen systémem jako „Problem loans“ – úvěrový proces tímto končí). Vypočtení scoringu je oproti hodnocení klienta v KOP jednodušší, méně detailné a rychlejší.

Systém hodnotí klienta podle faktorů kvantitativních, objektivního charakteru a kvalitativních, nebo-li nefinančních faktorů, které jsou do značné míry subjektivního charakteru. Kvantitativním faktorem, který má vliv na výsledné hodnocení klienta je aktuální finanční situace, ale také její vývoj i očekávaný trend do budoucna.

Rozdíl mezi ratingem a scoringem spočívá v tom, že scoring je založen více než na datech finančních na datech nefinančních. Vyplývá to z faktu, že scoring je určen především pro menší podnikatele, kteří vedou většinou pouze daňovou evidenci. Pokud klientský pracovník provádí s klientem scoring na pobočce, zadává do aplikace příjmy a výdaje, souhrnně za dvě po sobě jdoucí období a hodnotu majetku a závazků podniku k 31.12., opět za poslední 2 období, pro porovnání vývoje situace. Banka se dotazuje dále klienta na údaje o jeho osobě, jelikož v případě scoringu jde ve většině případů o osobu, která ručí za závazky podniku veškerým svým majetkem. Pro výpočet scoringu jsou tedy důležité také informace o věku klienta, počtu členů domácnosti, kolik osob je v této domácnosti bez příjmu a stěžejní je též informace o příjmech a výdajích osoby mimo podnikání. Co se týká nefinančních dat, tak zde hraje důležitou roli obor činnosti, region, ve kterém klient podniká i jak dlouho podniká. A následně klient odpovídá na otázky týkající se exekuce, nesplacených závazků vůči státu, za účelem zahrnout do

hodnocení další závažné důvody, které signalizují určitý stupeň ohrožení splacení pohledávky.

Rating je stejně jako scoring počítaný systémem, počítačovou aplikací, nikoliv ručně. Klientem předložené účetní závěrky - data z rozvah, výkazů zisků a ztrát za poslední dvě období - jsou zadána do systému. Systém z dat vypočítá určité finanční ukazatele, které vypovídají o finanční situaci podniku.

V ratingovém mechanismu hrají zároveň významnou roli také kvalitativní parametry dlužníka. Před přiřazením určitého počtu bodů, zhodnocením jednotlivých oblastí bankéřem, je zapotřebí důkladného posouzení ze strany banky. Hodnotí se vlastní předmět podnikatelské činnosti klienta a širší kontext, v němž klient svoji činnost vyvíjí (obor, odvětví, konkurence, trh). Firemní bankéř vybírá z nabídky v aplikaci tvrzení, které nejvíce podnik vystihuje v dané oblasti. Například obor podnikání hodnotí následujícím způsobem. Z předvyplněné nabídky možností vybere, zda jde o vysoce atraktivní, perspektivní obor, průměrný obor závislý na dynamice ekonomiky s určitým rizikem budoucího vývoje, málo atraktivní a perspektivní obor či v nejhrošším případě o velmi problematický obor, z hlediska perspektivy upadající. Promítá se sem pohled do budoucnosti na perspektivy klienta. Banka posuzuje, v jaké oblasti klient podniká. Jednotlivé sektory podnikání jsou více či méně rizikové s ohledem na povahu činnosti. Banka je opatrná při financování sektorů, jež vykazují např. následující rysy: silná závislost na hospodářském cyklu, nízké vstupní bariéry. Dále je posuzována pozice na trhu. Hodnocení klienta nebude dobré, když má na trhu nevýznamnou pozici (malý podíl na trhu), výrobek dlužníka lze snadno vyrobit, s malou technologickou přidanou hodnotou. Při stanovení ratingu se berou v potaz také odběratelé klienta, zda není klient závislý jen na jednom či několika málo odběratelích nebo dodavatelích. Faktory, které se prověřují jsou mimo jiné i finanční situace odběratelů, pojištění a struktura pohledávek. Důležité je dále posoudit citlivost podniku na ceny vstupů, zkušenosti a předchozí výsledky managementu. Změna důležitého manažera, neshody mezi společníky, nízká kvalita řídicího managementu nebo případně nevyjasněné majetkové vztahy v podniku mohou mít negativní dopady na stabilitu ekonomické situace společnosti a tudíž i toto banka musí vzít při hodnocení v potaz. Hodnotí se také, zda majitelé ručí za závazky společnosti či nikoliv a plnění smluvních podmínek v minulosti, pokud je klient již delší dobou klientem ČSOB.

Pro účely řízení úvěrových rizik není potřeba ani v případě ratingu pracovat s přesnou výší rizika. Klienti s obdobnou mírou rizika jsou seskupováni do společných kategorií, tzv. PD ratingových stupňů. V současné době používá ČSOB ratingovou škálu platnou v celé skupině KBC založenou na 12-ti ratingových stupních 1 - 12. Pokud klient spadne do skupiny 8 až 12, tak ho ČSOB odmítne financovat. [15]

3.5.2 Rating fiktivní společnosti

Po obdržení klientem podepsané Žádosti o úvěr, spolu s požadovanými dokumenty a kompletně vyplněnými podklady, nastává etapa zpracování těchto podkladů. Jejím cílem je vytvořit si celkový přehled o situaci klienta, rizicích spojených s poskytnutím úvěrové angažovanosti. Zaměstnanec banky, který posuzuje výkazy dodané klientem, má možnost vyžádat si od klienta další podklady a údaje, v případě jakýchkoliv nejasností se dotázat klienta telefonicky či e-mailem na potřebné informace. Zhodnocení výkazů může trvat i 14 dní. V našem případě firemní bankéř provedl rating klienta cca do 5 dnů a výsledný dokument je přiložen k nahlédnutí. Systém ohodnotil klienta číslem 4. Tento PD ratingový stupeň odpovídá procesní skupině Medium. Banka klienta zhodnotila tedy jako středně rizikového.

Rating společnosti

Název: Pavel Novotný IČ: CZ6003128097
 Sektor KBC: 21 Distribuce Obor: 2102 Distribuce - velkoobchod
 Právní forma: Fyzická osoba podnikající dle živnostenského zákona zapsaná v obchodním rejstříku Měna: CZK
 Region: ČR Hradec Králové Pobočka: SME Hr. Králové Břetislavova
 Hodnocení provedeno dne: 22.1.2008

Hodnoceno k: 31.12.2007	Způsob hodnocení: Roční	Model: 1.10.2007	Vypočteno: 4	Navrženo: 4
Poslední hodnocení: 30.9.2007	Způsob hodnocení: Průběžné	Model: 1.10.2007	Vypočteno: 4	Navrženo: 4

FINANČNÍ UKAZATELE	Hodnota k	Hodnota k	Rozdíl	Hodnota k	Hodnota k	Rozdíl
	31.12.2007	31.12.2006		31.12.2007	31.12.2006	
Typ účetních výkazů				Předběžná	Průběžná předběžná	
Aktiva celkem				18 310	16 418	1 892
Běžné cash flow (CCF)				958	553	405
Marže přidané hodnoty (%)				14,04	12,25	1,78
Marže běžného cash flow (%)				2,73	1,94	0,79
Splatnost závazků z obchodního styku (dny)				7,8	20,3	-12,4
Běžná likvidita B (%)				37,23	37,18	0,05
Doba obratu zásob z tržeb				131	148	-17
Inkaso pohledávek z obchodního styku (dny)				21,5	12,1	9,4
Podíl vlastního kapitálu vč. závazků za společníky (%)				33,15	31,33	1,82
TNW/celkové úvěry (%)				75,77	65,52	10,25
Splatnost dlouhodobého finančního dluhu B (dny)				N/A	N/A	
Krytí úroků				2,7	2,6	0,1

NEFINANČNÍ HODNOCENÍ	Popis		Změna
	K datu 31.12.2007	K datu 30.9.2007	
Obor podnikání	Průměrný obor závislý na dynamice ekonomiky, existuje určité riziko budoucího vývoje	Průměrný obor závislý na dynamice ekonomiky, existuje určité riziko budoucího vývoje	---
Postavení na trhu	Průměrný účastník trhu	Průměrný účastník trhu	---
Perspektivy klienta	Výhled je stabilní, nejsou očekávány žádné podstatné změny	Výhled je stabilní, nejsou očekávány žádné podstatné změny	---
Diverzifikace odběratelů	Vysoká diverzifikace, největší odběratel maximálně 5% z obratu klienta	Podíl největšího odběratele nepřekračuje 15% z obratu klienta	ANO
Citlivost cen vstupů	Podléhají změnám, ale pod kontrolou společnosti, změny dodavatelů se zpožděním a dodat. náklady	Podléhají změnám, ale pod kontrolou společnosti, změny dodavatelů se zpožděním a dodat. náklady	---
Ceny výstupů	Klient je schopen ovlivnit ceny výstupů, cena se mění relativně jen podle míry inflace	Klient je schopen ovlivnit ceny výstupů, cena se mění relativně jen podle míry inflace	---
Bariéry vstupu na trh	Bariéry existují, ale jsou překonatelné při zachování konkurenceschopnosti	Bariéry existují, ale jsou překonatelné při zachování konkurenceschopnosti	---
Výsledky a zkušen.manag.	Management s určitou zkušeností v oboru, bez výraznějších výsledků	Management s určitou zkušeností v oboru, bez výraznějších výsledků	---
Kvalita informací od klienta	Průměrná kvalita informací, které vyžadují malé doplnění, plány mají dobrou úroveň	Průměrná kvalita informací, které vyžadují malé doplnění, plány mají dobrou úroveň	---
Trend vývoje celk.finan.situace	Mírné zlepšení	Stabilní vývoj	ANO
Závazky vůči státu	Závazky byly a jsou řádně plněny	Závazky byly a jsou řádně plněny	---
Vývoj % obratu na účtech ČSOB	Klient nevede účty u ČSOB	Klient nevede účty u ČSOB	---
Exekuce na účtech klienta	Nelze zjistit, klient nevede účty u ČSOB	Nelze zjistit, klient nevede účty u ČSOB	---
Plnění smluvních covenants	Společnost nebyla klientem ČSOB	Společnost nebyla klientem ČSOB	---
Majitelé a management	Pro majitele a management neplatí ani jedno z následujících tvrzení	Pro majitele a management neplatí ani jedno z následujících tvrzení	---
Ručení majitelů (pouze SME)	Majitelé ručí za závazky (úvěry) společnosti	Majitelé ručí za závazky (úvěry) společnosti	---
Auditor (pouze CORP)	Společnost nemá povinnost auditu	Společnost nemá povinnost auditu	---

RATING MODEL QCR13

Model: 2007-10-01	Roční	Navrženo:	Datum: 22.1.2008	Zpracoval: Koukal Zdeněk	Schváleno:
4	Datum: 22.1.2008 Zpracoval: Koukal Zdeněk Bc.	4	Komentář:		
K datu 31.12.2007		K datu 31.12.2007			
Průběžné PD: 0,67%		Průběžné PD: 0,67%			PD:
Model: 2007-10-01	Průběžné	Navrženo:	Datum: 9.1.2008	Zpracoval: Koukal Zdeněk	Schváleno:
4	Datum: 9.1.2008 Zpracoval: Koukal Zdeněk Bc.	4	Komentář:		
K datu 30.9.2007		K datu 30.9.2007			
Průběžné PD: 0,75%		Průběžné PD: 0,75%			PD:

3.6 Úvěrový návrh

Úvěrový návrh navazuje na předchozí etapy úvěrového procesu – úvěrovou potřebu klienta a stanovení jeho rizikovosti. Klientský pracovník se v tomto momentě nachází ve fázi, kdy se na základě zpracovaných dat a zhodnocení klienta rozhoduje, zda vypracuje úvěrový návrh, který bude sloužit jako podklad pro rozhodnutí o schválení na příslušné schvalovací úrovni a nebo v opačném případě úvěrový návrh nevypracuje a žádost klienta o financování zamítne a úvěrový proces tímto krokem pro banku i klienta skončí. [16]

3.6.1 Zpracování úvěrového návrhu

V případě, že se klientský pracovník rozhodne úvěrový návrh zpracovat a tedy usoudí, že pro banku není rizikové v úvěrovém procesu pokračovat, v aplikaci zpracuje návrh ve formátu, který odpovídá schvalovací úrovni, která bude úvěrový návrh projednávat a procesu, kterým klient prochází. Úvěrový návrh v jednoduchém procesu je časově i administrativně mnohem méně náročnější než úvěrový návrh v procesu komplexním. Doba zpracování návrhu závisí na složitosti zpracování, pohybuje se cca od 3 dnů a v případě složitějšího obchodního případů může jít i o 4 týdny. Úvěrový návrh má za cíl seznámit schvalovatele se všemi informacemi o žadateli, které jsou nezbytné pro jeho správné rozhodnutí, zda úvěr poskytnout či nikoliv. [16]

3.6.2 Fiktivní úvěrový návrh

Úvěrový návrh na poskytnutí ÚA panu Novotnému z důvodu rozsáhlosti dokumentu je umístěný v závěru práce mezi přílohami. Byl vypracován bankou do 5 pracovních dnů. Z pohledu podniku není až tolik důležité detailně se zabývat touto etapou úvěrového procesu, tudíž návrh přikládám pouze k nahlédnutí v závěru jako přílohu D, aby si čtenář mohl udělat obrázek o tom, jaká data o klientovi v návrhu banka uvádí, jaké informace jsou stěžejní pro schvalovatele při rozhodování o poskytnutí úvěrové angažovanosti.

3.7 Podmínky poskytnutí úvěrové angažovanosti

V úvěrovém návrhu se stanoví za jakých podmínek banka poskytne klientovi požadovanou úvěrovou angažovanost. Jaké zajištění bude vyžadovat, za jakou cenu úvěr poskytne. Podmínkou banky je také vždy požadavek vést platební styk přes účty ČSOB, aby měla banka v průběhu trvání úvěrového vztahu možnost kontrolovat finanční situaci klienta, aby mohla včas zakročit v případě, že do budoucna se finanční situace podniku zhorší. Důvodem je opět eliminace úvěrového rizika. Tyto a další podmínky banky (Všeobecné obchodní podmínky banky, Úvěrové obchodní podmínky

a další) jsou uvedeny ve smluvní dokumentaci nebo jsou přílohou k této dokumentaci. Klient musí podpisem stvrdit, že tyto podmínky akceptuje a teprve následně banka klientovi poskytne peněžní prostředky. Smluvní dokumentaci, kterou klient podepisuje v závěru úvěrového procesu, si rozebereme později v kapitole této tématice určené. Nyní se zaměříme pouze na ty podmínky, o kterých se jedná při sestavení úvěrového návrhu.

3.7.1 Zajištění

Hospodářská a platební situace dlužníka se může z různých příčin během krátkého období podstatně změnit. Proto banka v rámci platných právních předpisů užívá úvěrového zajištění, které ji v takových případech umožní předejít ztrátám. Úvěrové zajištění představuje opatření, které bance umožňuje uplatnit úspěšně nároky vůči dlužníkovi anebo vůči třetí osobě a domoci se úhrady úvěrové a úrokové pohledávky. [7]

Někomu by se mohlo zdát nepochopitelné, proč banka posuzuje úvěruschopnost, provádí úvěrovou analýzu klienta, stanovuje bonitu klienta, když zajištěním má téměř jistotu splacení pohledávky. V úvěrové politice je ale zakázáno poskytovat úvěry pouze oproti zajištění. Úvěry mohou být poskytovány pouze na základě posouzení schopnosti klienta úvěr splatit. Pokud tomu tak není, i dobré zajištění nemůže nahradit neexistenci těchto základních parametrů. Důvody pro tuto politiku jsou následující:

- ekonomické: do lodi nastupujeme proto, že se chceme někam dostat, ne proto, že má dobré záchranné čluny;
- právní: třetí strany by mohly banku obviňovat za to, že takovýmto chováním přispívá k tomu, že se klientova úvěruschopnost zdá být větší než ve skutečnosti je.

Brát majetek do zástavy je drahá záležitost, hlavně pro banku. Je to zdlouhavý, časově náročný a pracný proces. U některých druhů zajištění bývá i sporná jejich realizace, zejména pokud jde o oběžná aktiva. Cílem banky je vytvořit efektivní a levný úvěrový proces, což vedlo v nedávné době k dramatickému snížení počtu jednotlivých druhů zajištění, které lze použít. [12]

Banka aktuálně využívá zejména následujících zajišťovacích instrumentů:

- zástavy nemovitostí,
- zástavy věcí movitých,
- ručitelská prohlášení, bankovní záruky Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s.,
- depozita u ČSOB, a. s.,
- zástavy pohledávek,

- cenné papíry, především směnky¹⁰
- pojištění úvěrů. [18]

Zástavní právo slouží k zajištění pohledávky, jestliže dlužník řádně a včas nesplní své závazky vůči bance, má banka právo uspokojit svoje pohledávky realizací (zpeněžením) zástavy. [2]

Zástavní hodnota vyjadřuje ocenění zajišťovacího instrumentu provedené v souladu se schválenými zásadami a postupy oceňování pro daný typ zajištění. Zástavní hodnota vychází z tržní hodnoty, odráží předpokládanou částku, za kterou by dané aktivum pravděpodobně bylo k datu ocenění směřeno mezi kupujícím a prodávajícím v transakci samostatných a nezávislých partnerů. Zástavní hodnota je základem pro výpočet hodnoty jistící, ta vyjadřuje očekávané výnosy v případě realizace zajištění a odráží politiku banky k danému typu zajištění. Ve většině případů dochází k podstatnějšímu snížení jistící hodnoty oproti zástavní z důvodu prodeje v tísní, zdlouhavosti procesu výkonu zástavního práva, konkurzu apod. Jistící hodnota se určí jako procentní část zástavní hodnoty.

Zajištění je monitorováno. Pravidelně se provádí kontrola zajištění. U kterých druhů zajištění, jak často se kontrola provádí a jakým způsobem, je uvedeno v příloze E. [18]

Poznamenejme ještě, že zahraniční zajištění, zajištění majetkem nacházejícím se v cizině, je v úvěrové politice Československé obchodní banky zakázáno. [12]

3.7.2 Cena úvěrového produktu

Cenou úvěrového produktu se rozumí úroková sazba, za kterou ČSOB poskytne klientovi konkrétní úvěrový produkt. Výše úrokové sazby je stanovována tak, aby byla zajištěna výnosnost úvěrového obchodu. Stanovení ceny závisí především na rizikovosti dlužníka nebo-li procesní skupině, do které je daný klient zařazen. Rozlišujeme pevnou (fixní) úrokovou sazbu na určitý počet let s opakováním fixace nebo na celou dobu splatnosti (maximálně však na 20 let). Je stanovena pevně, klient má jistotu, že po určitou dobu se cena jeho úvěru nezmění. Opakem fixní úrokové sazby je pohyblivá úroková sazba, která se během splatnosti úvěru mění podle vývoje aktuálních tržních sazeb. Je vázána na určitou veličinu, např. úrokovou sazbu *IBOR (7D PRIBOR, 1M PRIBOR apod., což jsou sazby zveřejňované Českou národní bankou) nebo vyhlášenou sazbu banky. Cenou neúčelových provozních úvěrů je úroková sazba

¹⁰ Častým způsobem zajištění úvěru je tzv. **blankosměnka**. Jde o klasickou vlastní směnku, na které výstavce ovšem záměrně neuvádí určité údaje – částku a datum splatnosti. Dlužník (výstavce směnky) a ČSOB, a. s. podepisují společně dohodu o tzv. vyplňovacím právu směnečném. Tato závazná dohoda dává bance právo doplnit blankosměnku v chybějících údajích, jestliže marně uplyne termín splatnosti jakékoliv pohledávky banky vzniklé na základě závazkového vztahu, nastanou-li účinky prohlášení konkurzu na majetek výstavce, dojde k úpadku společnosti apod. [18]

pohyblivá. U účelových úvěrů je na volbě klienta, zda se úroková sazba stanoví jako fixní nebo variabilní. Cena obsahuje vždy tzv. obchodní marži, která zajišťuje segmentu výnos a rizikovou marži, která pokrývá rizika. Odlišné principy stanovení ceny platí pro jednoduchý a komplexní úvěrový proces. Klientský pracovník může navrhnout určité cenové bonifikace, slevy při stanovení ceny.

3.8 Schvalování

Jakmile je vypracován úvěrový návrh, následuje etapa schvalování tohoto úvěrového návrhu. Kompetentní osoba nyní musí posoudit úvěrový návrh a rozhodnout o tom, zda klienta banka bude financovat za daných podmínek či nikoliv. Výsledkem této etapy je konečné jednoznačné rozhodnutí banky, úvěrový návrh je buď schválen a nebo zamítnut. [19]

3.8.1 Rozhodování o poskytnutí úvěru

Schvalovacích úrovní je celkem šest. Která schvalovací úroveň je oprávněna rozhodnout o konkrétním úvěrovém návrhu, to vychází z úvěrové pravomoci dané schvalovací úrovně. Např. schvalovací úroveň 1 má v kompetenci schvalování pouze úvěrových návrhů jednoduchého úvěrového procesu, jde o klientské pracovníky, kteří sestavují návrh a zároveň jsou i jeho schvalovateli. Logicky oproti tomu, pokud jde o produkt KOP, například o vyšší částku apod., pracovník, který jedná s klientem, už nemusí být oprávněn správně rozhodnout o schválení a musí návrh předat k posouzení jiné osobě s vyšší schvalovací pravomocí. Schvalování v takovém případě trvá delší dobu. Kdo, kdy, jaký úvěrový návrh má kompetenci schválit, záleží na:

- výši celkové úvěrové angažovanosti,
- procesní skupině klienta,
- parametrech produktu a klienta.

Do celkové úvěrové angažovanosti, která má vliv na to, na jaké schvalovací úrovni bude případ posuzován, jsou zahrnovány v JEP pouze poskytnuté a navržené úvěry a limity klienta. V KOP navíc i přečerpaní limitu, závazkové limity, navržené a vystavené záruky a ostatní úvěrové závazky a závazkové přísliby. V KOP pro potřeby určení správné schvalovací úrovně je posuzován tzv. Group risk klienta, do něhož se započítává: celková úvěrová angažovanost klienta + angažovanost klienta ve skupině ČSOB (Poštovní spořitelna, ČSOB Leasing, Faktoring, Hypotéční banka,..). Informace o jednotlivých angažovanostech klienta ve skupině ČSOB jsou vedeny v tzv. Group risk databázi. V KOP, jestliže je klient členem ESS, tak pro stanovení schvalovací úrovně se vyhodnocuje součet Group risků jednotlivých členů ESS. Pro klienta JEP se schvalovací

úroveň odvíjí pouze od jeho celkové úvěrové angažovanosti – případná ESS klienta stanovení příslušné schvalovací úrovně neovlivňuje.

Pokud klientský pracovník nebo schvalovatel vzhledem k informacím jim známým vyhodnotí situaci jako příliš rizikovou pro schválení na své schvalovací úrovni, může případ přesunout na vyšší schvalovací úroveň.

V druhé řadě, jak je výše uvedeno, má vliv na určení schvalovací úrovně vyhodnocená procesní skupina klienta. Procesní skupinu v jednoduchém procesu získáme přímo jako výstup scoringu. V komplexním procesu ji odvodíme ze získaného PD ratingu následovně :

1-3 Low

4-5 Medium

6-7 High

8-12 Problem loans

V závislosti na procesní skupině mohou zaměstnanci banky na jednotlivých schvalovací úrovni rozhodnout o úvěrovém návrhu, kde schvalovaná úvěrová angažovanost nepřekračuje hodnoty uvedené v této tabulce.

Tabulka č. 3: Přehled schvalovacích úrovní

Schvalovací úroveň	Procesní skupina		maximální limit na klienta v mil. CZK				
	Podúroveň						
		Low	Medium	High	Problem loans		
1	Obchodní síť - parametrizované produkty JEP - automatické schválení v rámci aplikace CRIF					Tato bonita není aktuálně vůbec financována v ČSOB.	
2	Obchodní síť	A	3	1	0		
		B	10	5	0,5		
		C	15	10	1		
3	Obchodní síť risk management	A	9	3	1		
		B	30	15	2		
		C	45	30	5		
4	Lokální subkomise	-	750	320	80		
5	Výbor pro schvalování úvěrů	-	Řídí se pravomocemi KBC pro ČSOB.				

Zdroj: Interní předpis banky - INS/G.2008.565.V3 Úvěrové pravomoci a schvalovací proces pro segment SME

Zpracování klienta v JEP i KOP předpokládá splnění určitých parametrů - ceny, produktu, zajištění a charakteristik klienta. Odchýlení se od těchto předpokladů je buď nemožné, tj. klient nemůže být financován a nebo možné, ale za předpokladu schválení na příslušné schvalovací úrovni.

Přílohou F je tabulka, kde je tato problematika přehledně zpracována, ukazuje minimální schvalovací úrovně, na kterých je možno schválit výjimku z parametru v JEP a KOP.

Postup v případě, že schvalování je na schvalovací úrovni 3:

Klientský pracovník předloží úvěrový návrh Advisorovi (Risk managementu), který vypracuje tzv. Advice – nezávislý názor, svoje stanovisko na úvěrové riziko spojené s daným případem. Risk management poté předkládá úvěrový návrh doplněný o Advice na schvalovací úroveň 3 – tj. zástupci obchodní sítě s příslušnou individuální schvalovací pravomocí. Proces schválení trvá cca 5 dní.

Schvalování na úrovni 4 a 5:

Zde také Risk management vypracovává Advice, ale ještě předtím úvěrový návrh projde rukama tzv. Credit sponsora (tj. Úvěrový specialista), který se zaměřuje na kvalitu a věcnou správnost úvěrového návrhu a který svým souhlasem nebo nesouhlasem doporučí či nedoporučí obchod ke schválení úrovni 4 nebo 5. Schvalovací úroveň 4, 5 pak tedy vždy obdrží Úvěrový návrh spolu s Advice odsouhlasený Credit sponzorem a přijímá určité rozhodnutí. Pokud je případ určen pro schvalovací úroveň č. 4, o schválení se jedná v Praze na ústředí a případ by měl být standardně schválen výborem do 16 dnů ode dne vypracování návrhu. Schvalovací úrovní č. 5 je tzv. Výbor pro schvalování úvěrů. Schvalování v tomto případě trvá podstatně delší dobu, probíhá na úrovni KBC v Belgii a úvěrový návrh musí být vypracován v angličtině. [19]

3.8.2 Schvalování úvěrového návrhu fiktivního podniku

Úvěrový návrh byl vypracován pro schvalovací úroveň 3B v takovém formátu, který tato schvalovací úroveň vyžaduje, byl předložen následně zástupci obchodní sítě, který má úvěrovou schvalovací pravomoc 3B a je tedy oprávněn takové úvěry schvalovat. Pro nás laiky bude mít větší vypovídací schopnost informace, že případ byl schvalován na regionální úrovni. Úvěrový návrh byl tomuto schvalovateli předložen společně s Advice, který vypracoval Risk management. Úvěrový návrh byl do 6 dnů od vypracování návrhu schválen. Následně do druhého dne zaměstnanec ČSOB, a. s. vyrozuměl klienta o výsledku rozhodnutí banky a předložil mu schválené podmínky poskytnutí úvěru k odsouhlasení.

3.9 Uzavření smluvního vztahu

Pokud klient schválené podmínky poskytnutí úvěru přijme, banka přistoupí k vypracování smluvní dokumentace. Řádně vyhotovená a ze strany klienta řádně podepsaná smluvní dokumentace s veškerými podmínkami poskytnutí úvěru představuje základní předpoklad vzniku platného, prokazatelného a právně vymahatelného závazku. Jakmile je podepsána veškerá úvěrová smluvní dokumentace, znamená to, že klientovi je umožněno čerpat prostředky. Čerpání však ještě musí vždy předcházet kontrola, zda jsou ze strany klienta splněny všechny požadované podmínky a zda byly předloženy všechny nezbytné doklady a dokumenty, ke kterým se klient smluvně zavázal, teprve tehdy je čerpání přípustné. [13]

3.9.1 Smluvní dokumentace

Smlouva o úvěru je upravena zákonem č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů. Podstatou Smlouvy o úvěru je závazek banky, že na požádání dlužníka poskytne v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky a na druhé straně závazek klienta – dlužníka vrátit poskytnuté peněžní prostředky a zaplatit úroky. [2] Součástí Smlouvy o úvěru jsou Všeobecné obchodní podmínky a Úvěrové podmínky ČSOB. Klient se podpisem smlouvy musí zavázat k tomu, že tyto podmínky bude akceptovat. Smluvní dokumentace obsahuje mimo jiné dále smlouvy o zřízení zástavního práva a další dohody související se zajištěním úvěru.

3.9.2 Smlouva o úvěru fiktivního podniku

Na vypracování smluvní dokumentace má pracovník banky 4 dny. Pan Novotný žádal banku o poskytnutí revolvingového úvěru a také úvěru kontokorentního. Tudíž byly vyhotoveny bankou 2 Smlouvy o úvěru. Přikládám nyní jednu z nich k nahlédnutí, abychom si mohli udělat hned obrázek o tom, jaké náležitosti taková smlouva má. Druhou Smlouvu o úvěru a další části kompletní smluvní dokumentace, tj. Smlouvu o zřízení zástavního práva k nemovitostem, Smlouvu o zřízení zástavního práva k pohledávkám a Dohodu o vyplňovacím právu směnečném, včetně Všeobecných obchodních a Úvěrových obchodních podmínek ČSOB umísťuji v závěru práce jako přílohu G .

Československá obchodní banka, a. s.

se sídlem: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5

IČ: 000 01 350

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
(dále jen "Banka")

za Banku: Ing. Petr Švorec

Ing. Hana Casková

pobočka: Hradec Králové, Břetislavova 1622, PSČ 500 02

a

Pavel Novotný

Bydliště: Nerudova 789, Hradec Králové, 500 02

Místo podnikání: Habrmanova 76, Hradec Králové, 500 02

IČ: 60301245

RČ: 603012/8097

zapsaný v živnostenském rejstříku vedeném Magistrátem města Hradec Králové
(dále jen "Klient")

(Banka a Klient společně dále též "Smluvní strany") uzavírají
podle příslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník ve znění změn a doplňků,
následující

Smlouvu o úvěru č. 0187/08/5103

(dále jen "Smlouva").

Součástí Smlouvy jsou Všeobecné obchodní podmínky ČSOB ze dne 1.1. 2008 (dále jen "VOP") a Úvěrové obchodní podmínky ČSOB ze dne 1.11. 2006 (dále jen "ÚOP"). Odchylná ustanovení Smlouvy mají přednost před zněním VOP a ÚOP. Klient prohlašuje a stvrzuje podpisem Smlouvy, že byl s VOP a ÚOP seznámen.

Článek I.**Výše, účel a podmínky čerpání úvěru**

- 1) Banka se zavazuje poskytovat Klientovi peněžní prostředky formou revolvingového úvěru do výše úvěrového limitu =5.000.000,-Kč (dále jen "Úvěrový limit"). Úvěr může být čerpán v souladu s účelem dohodnutým ve Smlouvě. Banka poskytuje úvěr Klientovi na financování pohledávek z obchodního styku a zásob.
- 2) Úvěr bude čerpán převody z úvěrového účtu ve prospěch účtu Klienta č. 219711552/0300 vedeného Bankou (dále jen "Účet"). Banka bude vystavovat výpisy z úvěrového účtu a zasílat je Klientovi způsobem sjednaným pro předávání výpisů z Účtu.
- 3) Peněžní prostředky z úvěru nebo jejich část až do výše Úvěrového limitu mohou být čerpány po splnění obecných podmínek čerpání dle ÚOP a po:
 - a) předložení seznamu pohledávek a přehledu stavu zásob Klienta dle účetního stavu v účetnictví Klienta nikoli staršího než k poslednímu dni předcházejícího kalendářního měsíce, seznam a přehled budou předkládány vždy nejpozději do 25. dne kalendářního měsíce,
 - b) předložení návrhu na vklad zástavního práva dle smlouvy o zřízení zástavního práva k nemovitostem s potvrzením o převzetí příslušným katastrálním úřadem.
- 4) Dílčí úvěrová období jsou období ode dne čerpání do dne splatnosti jednotlivých čerpání úvěru, přičemž Smluvní strany sjednávají (časově posloupná - nikoli paralelní) dílčí úvěrová období od 10. dne kalendářního měsíce do 10. dne následujícího kalendářního měsíce. Pokud by tento den připadl na jiný než pracovní den, příslušné dílčí úvěrové období začíná a / nebo končí mimořádně nejbližší následující pracovní den. Je-li Smlouva uzavřena v jiný den a / nebo den konečné splatnosti připadne na jiný den, může být délka prvního a / nebo posledního dílčího úvěrového období odlišná.
- 5) Výši čerpání úvěru pro jednotlivá dílčí úvěrová období budou Smluvní strany sjednávat formou žádosti Klienta o čerpání peněžních prostředků doručované Bance k akceptaci nejpozději

2 pracovní dny před požadovaným dnem čerpání, o případné neakceptaci žádosti o čerpání informuje Banka Klienta písemnou formou. Smluvní strany sjednávají, že výše čerpání úvěru pro jednotlivá dílčí úvěrová období budou vždy představovat násobky tisíce.

- 6) Výše čerpání úvěru nesmí překročit výši Úvěrového limitu a zároveň součet:
- neuhrazených a zároveň nesplatných, či splatných a neuhrazených (maximálně však do 30 dnů po lhůtě splatnosti) pohledávek Klienta, přičemž je Banka oprávněna některé pohledávky z financování vyloučit (např. nebonitní pohledávky), a
 - výše zásob Klienta, maximálně však do =4.000.000,-Kč
- uvedených v aktuálním seznamu a přehledu doručeném Bance v souladu s odst. 3) písm. a) tohoto Článku Smlouvy.

Článek II.

Úročení, splácení, poplatky

- Úvěr je úročen pohyblivou úrokovou sazbou s přechodnou fixací, která se skládá ze sazby PRIBOR 1-měsíční a marže (přirážky) v pevné výši 1,85 % p.a. Úroková sazba stanovená tímto sjednaným způsobem je v dané výši platná vždy pro příslušné dílčí úvěrové období. V případě prodlení Klienta se splácením trvajícím po dni konečné splatnosti úvěru pokračuje fixace úrokové sazby ve výši platné pro poslední dílčí úvěrové období a trvá do úplného splacení všech závazků Klienta vyplývajících ze Smlouvy.
- Poskytnuté peněžní prostředky se Klient zavazuje Bance vrátit vždy v poslední den příslušného dílčího úvěrového období ve výši peněžních prostředků čerpaných v souladu s ustanoveními Smlouvy v první den příslušného dílčího úvěrového období. Dnem konečné splatnosti úvěru je den stanovený dle odst. 2) Článku V. Smlouvy.
- Úrok vypočtený Bankou z peněžních prostředků poskytnutých v příslušném dílčím úvěrovém období v souladu s výše uvedenými pravidly se Klient zavazuje uhradit společně se splátkou jistiny jednotlivého čerpání úvěru. Jakékoli částky splatné podle Smlouvy se Klient zavazuje zaplatit v den jejich splatnosti, v případě vzniku prodlení se splácením se Klient zavazuje uhradit Bance úrok z prodlení ve výši 20 % p.a.
- Klient se zavazuje uhradit Bance za ověření podkladů a vyhodnocení žádosti o poskytnutí úvěru jednorázový poplatek ve výši =10.000,-Kč. Smluvní strany sjednávají splatnost tohoto poplatku do 5 pracovních dnů ode dne podpisu Smlouvy. Klient se rovněž zavazuje hradit za služby a práce spojené s realizací úvěru poplatek ve výši =500,-Kč, který je splatný 10. den každého kalendářního měsíce a ke dni konečné splatnosti úvěru.

Článek III.

Zajištění

- Smluvní strany sjednávají následující zajištění:
 - zástavní právo na základě smlouvy o zřízení zástavního práva k nemovitostem č. 0189/08/5103,
 - zástavní právo na základě smlouvy o zřízení zástavního práva k pohledávkám č. 0190/08/5103,
 - blankosměnka dle dohody o vyplňovacím právu směnečném č. 0191/08/5103.
- Poklesem nebo ztrátou na ceně hodnoty zajištění se rozumí případy poklesu hodnoty zajištění obsažené v ÚOP.

Článek IV.

Prohlášení, závazky, oprávnění Banky a zvláštní ujednání

- Klient prohlašuje, že plní závazky uvedené v ÚOP, jeho prohlášení obsažená v Příloze č. 1 Smlouvy jsou aktuální, pravdivá a úplná a dále prohlašuje, že nemá účty vedené jinými bankami či peněžními ústavami s výjimkou účtu č. 5004127001/2600 vedeného u Citibank a.s. a účtu č. 955031774/0600 vedeného u GE Money Bank, a.s.
- Klient se zavazuje plnit závazky obsažené v ÚOP a dále se zavazuje:
 - předkládat Bance dokumenty a výkazy v tomto rozsahu a lhůtách:
 - měsíčně přehled o stavu pohledávek v souladu se smlouvou o zřízení zástavního práva k pohledávkám, strukturu pohledávek z obchodního styku Klienta v členění

- dle lhůty splatnosti a soupis stavu zásob, a to vždy do 25. dne následujícího kalendářního měsíce,
- čtvrtletně rozvahu a výkaz zisku a ztráty a strukturu závazků z obchodního styku Klienta v členění dle lhůty splatnosti, a to vždy do 25. dne následujícího kalendářního čtvrtletí,
 - předběžné roční výkazy (rozvaha a výkaz zisku a ztráty) do 28.2. následujícího kalendářního roku,
 - daňové priznání včetně příloh potvrzené finančním úřadem do 30.6. běžného roku,
- b) vést u Banky minimálně jeden běžný účet a směřovat na tento účet nebo na běžné účty vedené u Banky minimálně 80 % svých příjmů za každý kalendářní rok.
- 3) Vedle případů porušení Smlouvy obsažených v ÚOP je porušením Smlouvy též vznik následující skutečnosti či skutečností:
- a) porušení kteréhokoli závazku sjednaného v odst. 2) tohoto Článku Smlouvy,
 - b) ukazatel doby inkasa pohledávek Klienta, kterým se rozumí podíl součtu netto výše krátkodobých pohledávek z obchodního styku dle rozvahy Klienta k součtu výše tržeb za prodej zboží a výše tržeb za prodej vlastních výrobků a služeb dle výkazu zisků a ztrát Klienta vynásobený počtem dní příslušného účetního období, překročí hodnotu **180 dní**, přičemž rozhodným dnem je vždy poslední den příslušného kalendářního pololetí,
 - c) ukazatel rentability aktiv Klienta, kterým se rozumí podíl výše běžného výsledku hospodaření před zdaněním dle výkazu zisků a ztrát Klienta k netto výši aktiv celkem sniženu o netto výši pohledávek za upsaný vlastní kapitál dle rozvahy Klienta vynásobený podílem 365 k počtu dní příslušného účetního období, poklesne pod hodnotu **0,0 %**, přičemž rozhodným dnem je vždy poslední den příslušného kalendářního pololetí,
 - d) ukazatel splatnosti závazků z obchodního styku Klienta, kterým se rozumí podíl výše krátkodobých závazků z obchodního styku k součtu výše tržeb za prodej zboží a tržeb za prodej vlastních výrobků a služeb vynásobený počtem dní příslušného účetního období, překročí hodnotu **180 dní**, přičemž rozhodným dnem je vždy poslední den příslušného kalendářního pololetí,
 - e) ukazatel podílu upraveného vlastního kapitálu Klienta, kterým se rozumí podíl rozdílu mezi výší vlastního kapitálu a součtem netto výše pohledávek za upsaný základní kapitál, netto výše dlouhodobého nehmotného majetku, netto výše kladného oceňovacího rozdílu k nabytému majetku a netto výše odložené daňové pohledávky k rozdílu mezi součtem výše vlastního kapitálu, výše cizích zdrojů a výše časového rozlišení a součtem netto výše pohledávek za upsaný základní kapitál, netto výše dlouhodobého nehmotného majetku, netto výše kladného oceňovacího rozdílu k nabytému majetku a netto výše odložené daňové pohledávky dle rozvahy Klienta vyjádřený v procentech, poklesne pod hodnotu **20 %**, přičemž rozhodným dnem je vždy poslední den příslušného kalendářního pololetí,
 - f) ukazatel marže hrubého běžného cash-flow Klienta, kterým se rozumí podíl součtu běžného hospodářského výsledku před zdaněním, odpisů a změn opravných položek a rezerv v provozní a finanční oblasti k součtu tržeb za prodej zboží a tržeb za prodej vlastních výrobků a služeb dle výkazu zisků a ztrát Klienta vyjádřený v procentech, poklesne pod **1 %**, přičemž rozhodným dnem je vždy poslední den příslušného kalendářního pololetí,
 - g) Banka neobdržela do **31.3.2009** výpis z katastru nemovitostí prokazující zápis vkladu zástavního práva k nemovitostem ve prospěch Banky v souladu se smlouvou o zřízení zástavního práva k nemovitostem uvedenou v Článku III. odst. 1) Smlouvy,
 - h) Klient bez předchozí písemné dohody s Bankou vstoupil do úvěrového či obdobného vztahu s jinou bankou či peněžním ústavem nebo jiným subjektem jako dlužník přijímající prostředky,
 - i) Klient bez předchozí písemné dohody s Bankou pořídil dlouhodobý hmotný majetek (v účetním pojetí dle právních předpisů) a / nebo uzavřel leasingovou smlouvu (smlouvu o koupi najaté věci) jako nájemce v souhrnné výši za kalendářní rok přesahující =500.000,-Kč,

- j) Klient do **31.3.2009** neprokázal Bance řádné a úplné splacení úvěru poskytnutého GE Money Bank, a.s. a úvěru poskytnutého Citibank a.s., a zánik zajišťovacích instrumentů vztahujících se k těmto úvěrům.
- 4) Nastane-li případ porušení Smlouvy je Banka, vedle opatření obsažených v ÚOP, oprávněna přijmout i tato opatření:
- požadovat zaplacení smluvní pokuty ve výši =50.000,-Kč.

Článek V.

Závěrečná ustanovení

- 1) Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu Smluvními stranami. V případě neplatnosti či neúčinnosti jednotlivých ustanovení Smlouvy nebudou dotčena její ostatní ustanovení. Smlouva může být měněna nebo doplňována pouze na základě dohody Smluvních stran formou písemného dodatku.
- 2) Banka a Klient jsou oprávněni Smlouvu písemně vypovědět bez uvedení důvodů. Výpovědní lhůta počíná běžet v den následující po dni doručení výpovědi druhé ze Smluvních stran. Ode dne doručení výpovědi je za podmínek sjednaných v Článku I. Smlouvy možné sjednávat jednotlivá čerpání úvěru, přičemž však den čerpání ani den splatnosti těchto jednotlivých čerpání úvěru nemůže být pozdější než 3 měsíce ode dne doručení výpovědi. Poslední den 3-měsíční lhůty ode dne doručení výpovědi je dnem konečné splatnosti úvěru. Poslední dílčí úvěrové období může pak být sjednáno odlišně od ustanovení odst. 4) Článku I. Smlouvy a to tak, aby jeho konec nepřesáhl den konečné splatnosti úvěru. Výpovědní lhůta skončí a Smlouva zaniká:
 - a) uplynutím 3 měsíců ode dne doručení výpovědi, pokud jsou splaceny veškeré pohledávky Banky za Klientem vyplývající ze Smlouvy, respektive
 - b) dnem, kdy byly splaceny veškeré pohledávky Banky za Klientem vyplývající ze Smlouvy, v případě, že do 3 měsíců ode dne doručení výpovědi nebyly splaceny veškeré pohledávky Banky za Klientem vyplývající ze Smlouvy.
- 3) Smlouva byla vyhotovena ve dvou stejnopisech, z nichž obdrží každá ze Smluvních stran po jednom. Oba stejnopisy Smlouvy mají právní význam originálu. Smluvní strany svými podpisy potvrzují, že po projednání Smlouvy se shodly na jejím obsahu ve všech bodech a Smlouvu uzavírají na základě své pravé a svobodné vůle.

V příloze:

Příloha č. 1 - Prohlášení o vzájemných vazbách k jiným subjektům a doplňující informace

V Hradci Králové dne 21.1.2009

Československá obchodní banka, a. s.
Ing. Petr Švorc Ing. Hana Casková

Pavel Novotný

.....
Banka

.....
Klient

Ověření podpisu/totožnosti:

Jako manželka Klienta souhlasím.

Eva Novotná

.....
Ověření podpisu/totožnosti:

.....
Československá obchodní banka, a. s.

3.10 Monitoring a review

Monitoring úvěrové angažovanosti chápeme jako nepřetržité sledování vývoje klienta na základě aktuálních finančních a nefinančních informací spolu s vyhodnocováním interních a externích vlivů v průběhu trvání vztahu, které by mohly mít za následek ohrožení splácení úvěru. Každý úvěrovaný klient musí být neustále monitorován. Hlavním cílem monitoringu je včasná identifikace přechodných nebo trvalých problémů, které zvyšují nebo mohou potenciálně zvýšit věřitelské riziko banky. Je v zodpovědnosti klientských pracovníků, kteří své klienty znají nejlépe a jsou tedy těmi nejpopovolanějšími osobami, aby takové varovné signály včas zachytili a adekvátně na ně reagovali s cílem vznikající riziko eliminovat. [13] Co banka hlídá? Nepřetržitě například sleduje dodržování clean-upu v případě Povoleného přečerpání, kontroluje obrat na účtu klienta, plnění smluvních podmínek, monitoruje varovné signály jako je zahájení insolventního řízení, exekuce, omezení komunikace s bankou, změnu výroby, vlastníků, managementu, negativní změny ve finanční situaci klienta. U klientů s celkovým Group riskem od 5 mil. do 15 mil. Kč probíhá navíc kromě tohoto monitoringu tzv. nadstavbový monitoring typu B, který je zaměřen na monitorování několika unifikovaných finančních ukazatelů (rentabilita aktiv, podíl upraveného vlastního kapitálu, inkaso pohledávek z obchodního styku, splatnost závazků z obchodního styku, marže hrubého běžného cash-flow), jsou dány úrovně u jednotlivých ukazatelů platné pro všechny dlužníky jednotně, které pokud jsou překročeny, znamená to pro banku ohrožení a banka následně na základě toho ihned jedná, tak aby se předešlo případné ztrátě.

U klientů s celkovým Group riskem nad 15 mil. Kč probíhá tzv. nadstavbový monitoring typu C, individuálně se určí cca 3 finanční ukazatelé, které se budou u klienta sledovat. Jsou navrženy klientským pracovníkem v úvěrovém návrhu společně s hodnotami, které by neměly být u jednotlivých ukazatelů překročeny a podléhají schválení. U klientů procesní skupiny Low a Medium probíhají tyto nadstavbové monitoringy typu B a C pololetně a u klientů High ve frekvenci čtvrtletní. Pokud je u klienta zařazeného do nadstavbového monitoringu B již na počátku zřejmé, že je potřeba přistupovat k monitoringu individuálně, u tohoto klienta je možno navrhnout změnu typu monitoringu z B na C, jde o parametrizovanou výjimku, která opět podléhá schválení. [20]

Review představuje pravidelnou obnovu / zhodnocení úvěrového vztahu s klientem a rizik, která z tohoto vztahu vyplývají pro ČSOB. Bez ohledu na strukturu a aktuální výši úvěrové angažovanosti probíhá review pravidelně 1x ročně. Klient je povinen předložit vždy po roce pobočce nové finanční výkazy, které umožní bance aktualizovat jeho zařazení do procesní skupiny. Banka zhodnotí hospodaření klienta, aby mohla

následně přijmou opatření v případě negativních signálů (udělit smluvní pokutu, snížit úvěrový limit, předat případ na ohrožené úvěry, dát klientovi výpověď úvěrové angažovanosti, přenastavit podmínky monitoringu, cenové podmínky). V případě, že je hodnocení klienta při ročním review stejné (PD rating klienta se nezměnil, příp. vypočtené skóre v JEP zůstává neměnné), pak je úvěrová angažovanost poskytována dál za stávajících podmínek. Pokud se situace klienta zlepšila, clientský pracovník může při tomto review navrhnout pro klienta zlepšení stávajících podmínek již poskytnuté úvěrové angažovanosti. [13]

4 Zhodnocení úvěrování podnikatelských subjektů v ČSOB

Financování podniku bankovním úvěrem je nesporně zdlouhavý a složitý proces, to jednoznačně namítá spousta podnikatelů. Na druhou stranu, podíváme-li se do minulosti, bankovní krize 90. let, která poznamenala Českou republiku i světová finanční krize, jejíž počátkem byla hypotéční krize v USA, jsou jasným důkazem toho, že podceňování úvěrových rizik s sebou nese katastrofální následky. Z tohoto hlediska je nezbytné, aby banky hodnotily bonitu klienta, aby si nastavily zásady, pravidla poskytování úvěrů, maximálně eliminovaly riziko, že poskytnutý úvěr nebude klientem splacen a důsledkem toho v bankovní sféře dojde ke krizi likvidity a solventnosti. Hodnocení klienta, sestavení úvěrového návrhu a jeho následné schvalování, to jsou fáze úvěrového procesu, které jsou v podstatě nejdější, ale zároveň jsou kritickými místy, selhání v jakémkoliv tomto bodě vede ve svém důsledku k vážným finančním problémům bank, což může zásadním způsobem následně ovlivnit celosvětovou ekonomiku, čehož jsme ostatně nyní svědkem.

Máme-li zhodnotit přísnost ČSOB, a. s. v poskytování úvěrů podnikatelům, tak podmínky poskytnutí jsou striktně nastaveny v úvěrové politice a dalších pravidlech a postupech banky a jsou nepřekročitelné, ale konkurenční banky jsou na tom obdobně a důvod je nám již zřejmý. V současné době finanční krize došlo v ČSOB, a. s. k upravení pravidel poskytování úvěrů, banka je logicky nyní ve financování ještě opatrnější.

Každý úvěrový případ je individuální, záleží na složitosti úvěrového procesu a okolnostech, tudíž na otázku, jak dlouho bude vyřízení žádosti o úvěr bance trvat, nelze snadno odpovědět. Banka uvádí průměrnou délku celého procesu, od počátečního jednání na pobočce do podpisu smluv, tři týdny. Neustále je vyvíjena ze strany banky snaha o větší automatizaci, eliminaci administrativy, hledají se možnosti, jak urychlit úvěrový proces, aniž by to ovlivnilo výši úvěrového rizika. Každý úvěrový případ je odlišný, takže standardizace, která by ulehčila úvěrový postup není úplně možná. Pokud podnikatel u nás zavítá do konkurenční banky ČSOB, a. s., bude vyřízení jeho žádosti trvat průměrně stejnou dobu nebo mnohem déle. Jsou banky, které uvádějí průměrnou délku úvěrového procesu i měsíc až dva, takže přesto, že se podnikateli může doba vyřízení zdát dlouhá, můžeme zhodnotit, vzhledem ke konkurenci a minimalizaci úvěrového rizika, která je nutností, délku procesu kladně.

Banka nabízí podnikatelům širokou paletu úvěrových produktů, každý si tedy může zvolit takový typ úvěru, který mu bude nejlépe vyhovovat z hlediska účelu i jeho platebních možností. Povolená přečerpání a Kontokorentní úvěry jsou podnikateli nejoblíbenějšími a nejčastěji poskytovanými produkty.

ČSOB, a. s. v České republice zaujímá vysoký podíl na trhu v počtu poskytnutých úvěrů malým a středním podnikům. Významně se tedy u nás podílí na financování podnikatelské činnosti.

5 ZÁVĚR

Téma bakalářské práce je *Poskytování podnikatelských úvěrů ČSOB, a. s.* Jde o rozsáhlou a složitou problematiku. Soustava vnitřních předpisů banky, která se váže k oblasti poskytování úvěrů podnikatelům, kde je veškerá metodika zpracována, je značně obsáhlá. Bakalářská práce nepopisuje detailně proces poskytování úvěrů z pohledu banky, ale naopak je určena podnikatelům, potenciaálním žadatelům o podnikatelský úvěr, kteří po prostudování daného textu budou schopni lépe se orientovat v nabídce konkrétní společnosti – ČSOB, a. s. Nabídka bank se ve své podstatě příliš neliší, je obdobná. Troufám si tedy říci, že čtenář bude umět lépe se orientovat i v nabídce konkurenční banky. Práce pomáhá objasnit podnikateli příčiny situací, kdy banka zamítne žádost klienta. Je popsán celý proces poskytování úvěrů malým a středním podnikům.

Bakalářská práce je návodem, přehledným a jasným metodickým postupem, který ocení každý podnikatel, který hodlá financovat svou činnost. Po přečtení této práce bude vědět, co ho v bance čeká, na co se připravit, kdy nemá cenu do banky chodit a opačně jakým způsobem může ovlivnit to, jestli mu banka úvěr poskytne.

Co bylo cílem práce? Určit možnosti financování, které ČSOB, a. s. nabízí podnikatelským subjektům, seznámit čtenáře s jednotlivými fázemi úvěrového procesu, na konkrétním příkladu podniku demonstrovat celý proces poskytnutí úvěru podnikateli a úvěrování podnikatelů bankou ČSOB, a. s. komplexně zhodnotit. Tyto cíle byly stanoveny v úvodu práce a mohou konstatovat, že byly zcela **splněny**.

Do tématiky bankovních úvěrů je čtenář uveden kapitolou, která se váže obecně k financování podnikatelské činnosti. Jsou představeny různé alternativy financování podniku. Financování podnikatelského sektoru je oblastí, které je přikládána velká váha, jde o významnou oblast, jelikož bez financování by nebyl vůbec možný hospodářský rozvoj země. Bankovní úvěry patří mezi nejčastější cizí zdroje financování podniku. Práce nastiňuje jaké druhy bankovních úvěrů jsou na trhu dostupné a následně již přecházíme od teoretické části k nabídce konkrétní banky – ČSOB, a. s. Poté se seznamujeme detailně s jednotlivými etapami úvěrového procesu. Dozvídáme se jak probíhá celý úvěrový proces a jak dlouho, jaké jsou zásady a pravidla ČSOB, a. s. při rozhodování o poskytování podnikatelských úvěrů. Teorie je demonstrována na praktickém příkladu, který je zasazen do práce - čtenář může sledovat, jak probíhal konkrétní úvěrový případ. A v závěru práce je celý proces poskytování úvěrů Československou obchodní bankou krátce zhodnocen.

6 POUŽITÁ LITERATURA

MONOGRAFIE:

1. BUCHTA, Miroslav. *Manažerská ekonomika*. 3. přeprac. a dopl. vyd. Pardubice : Univerzita Pardubice, 2005. 191 s. ISBN 80-7194-726-1.
2. DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. přeprac. a rozš. vyd. Praha : Linde Praha, a.s., 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X.
3. HARTLOVÁ, Věra. *Bankovníctví pro střední školy a veřejnost*. Praha : Fortuna, 2004. 199 s. ISBN 80-7168-900-9.
4. KALABIS, Zbyněk. *Bankovní služby v praxi*. 1.vyd. Brno : Computer Press, a.s., 2005. 148 s. ISBN 80-251-0882-1.
5. MAREŠ, Stanislav. *Zdroje financování podniku*. 1.vyd. Praha : Vysoká škola finanční a správní, o.p.s., 2004. 108 s. ISBN 80-86754-12-X.
6. PAVELKA, František - BARDOVÁ, Dagmar - OPLTOVÁ, Radka. *Úvěrové obchody*. Praha : Bankovní institut, 2001. 279 s. ISBN 80-7265-037-8.
7. SEKERKA, Bohuslav - NEČAS, Stanislav - ČERNOHORSKÁ, Liběna. *Bankovní transakce : pro kombinovanou formu studia*. Pardubice : Univerzita Pardubice, 2005. 140 s. ISBN 80-7194-809-8.
8. SYNEK, Miloslav, a kol. *Manažerská ekonomika*. 4. aktual. a rozš. vyd. Praha : Grada Publishing a.s., 2007. 452 s. ISBN 978-80-247-1992-4.

OSTATNÍ ZDROJE:

9. ČSOB - *O společnosti ČSOB* [online]. c2009 [cit. 2009-04-11]. Dostupný z WWW: <<http://www.csob.cz/bankcz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/>>.
10. ČSOB - *O skupině ČSOB* [online]. c2009 [cit. 2009-04-11]. Dostupný z WWW: <<http://www.csob.cz/bankcz/cz/Csob/O-CSOB/Skupina-CSOB/>>.
11. PROKOP, Michael. *Finanční průvodce pro malé a střední podniky...aneb kudy vede cesta k penězům* [online]. Praha : CzechInvest, 2004. [cit. 2008-11-21]. Dostupný z WWW : <<http://www.czechinvest.org/data/files/financni-pruvodce-12-cz.pdf>>.
12. Interní předpis banky : *INS/G.2008.556.V4 Úvěrová politika pro segment SME*. ČSOB, a. s., 16.6.2008.
13. Interní předpis banky : *INS/G.2008.557.V3 Úvěry pro segment SME*. ČSOB, a. s., 16.6.2008.
14. Interní předpis banky : *INS/G.2008.558.V3 Žádost o úvěr pro segment SME*. ČSOB, a. s., 16.6.2008.

15. Interní předpis banky : *INS/G.2008.559.V3 PD rating a scoring klienta segmentu SME*. ČSOB, a. s., 16.6.2008.
16. Interní předpis banky : *INS/G.2008.560.V3 Úvěrový návrh pro segment SME*. ČSOB, a. s., 16.6.2008.
17. Interní předpis banky : *INS/G.2008.561.V3 Aktivní a parametrizované produkty SME*. ČSOB, a. s., 16.6.2008.
18. Interní předpis banky : *INS/G.2008.563.V3 Zajištění úvěrové angažovanosti pro segment SME*. ČSOB, a. s., 16.6.2008.
19. Interní předpis banky : *INS/G.2008.565.V3 Úvěrové pravomoci a schvalovací proces pro segment SME*. ČSOB, a. s., 16.6.2008.
20. Interní předpis banky : *INS/G.2008. 567.V3 Monitoring úvěrové angažovanosti pro segment SME*. ČSOB, a. s., 16.6. 2008.

SEZNAM TABULEK A OBRÁZKŮ

Obrázek č. 1: Schéma úvěrového procesu.....	25
Obrázek č. 2: TRIGGERS	29
Tabulka č. 1: Tvrdé podmínky, které neumožňují poskytnutí ÚA klientovi v JEP	31
Tabulka č. 2: Dokumenty předkládané klientem k Žádosti o úvěr.....	34
Tabulka č. 3: Přehled schvalovacích úrovní.....	48

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha A: Parametry produktu ČSOB Povolené přečerpání

Příloha B: Parametry produktu ČSOB Kreditní karta

Příloha C: Parametry produktu ČSOB Malý úvěr pro podnikatele

Příloha D: Úvěrový návrh fiktivního podnikatele

Příloha E: Kontrola zajištění

Příloha F: Výjimky, které lze schválit v rámci JEP/KOP s určením minimální schvalovací úrovně

Příloha G: Smluvní dokumentace k fiktivnímu úvěrovému případu

Příloha A: Parametry produktu ČSOB Povolené přečerpání

Parametr PPÚ		Procesní skupina klienta			Výjimka
		LOW	MEDIUM	HIGH	
Limit	Min. úvěrový limit	20 000 CZK			Nepřekročitelný
	Max. úvěrový limit	5 000 000 CZK			Nepřekročitelný
	Způsob výpočtu	kapacita splácení pro provozní financování			Nepřekročitelný
Úročení	2 konstrukce sazeb	vyhlašovaná sazba - odchylka – cenová bonifikace			Cena
		7D PRIBOR + riziková marže + obchodní marže 7D PRIBOR – může se použít pouze v případě, když klienta obsluhuje firemní bankéř (pracovníkem obsluhující SME klientelu může být také univerzální klientský pracovník nebo firemní úvěrový poradce - provádějí pouze skoringy v jednoduchém úvěrovém procesu)			
	Bližší informace	Aktuální výše vyhlašovaných sazeb „Oznámením Československé obchodní banky, a. s. o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů“			
Poplatky	Základní druhy poplatků	„Služby a práce spojené s realizací úvěru“ – výše tohoto poplatku je závislá na výši úvěrového limitu PPÚ. Aktuální výše a druhy vybíraných poplatků viz. Sazebník poplatků ČSOB.			Cena
	Stanovení poplatků v rámci smluvní dokumentace	Do smlouvy se uvádí odkaz na Sazebník. V případě schválení výjimky na výši poplatku se konkrétní výše poplatku uvede do smlouvy o úvěru a to tak, že tato výjimka je platná vždy na období kalendářního čtvrtletí, přičemž platnost tohoto ujednání se prodlužuje automaticky na další kalendářní čtvrtletí, pokud banka písemně neoznámí klientovi ukončení platnosti této výjimky.			-

Parametr PPÚ		Procesní skupina klienta			Výjimka
		LOW	MEDIUM	HIGH	
Možnost čerpání		Úvěr může být čerpán po splnění podmínek čerpání. Banka umožní čerpání úvěru nejpozději do 5. pracovního dne po splnění podmínek čerpání. Čerpání PPÚ se provádí prostřednictvím běžného účtu klienta automaticky až do výše stanoveného úvěrového limitu (bez dokládání účelovosti).			Nepřekročitelný
Splatnost		Na dobu neurčitou (s výpovědní lhůtou), přičemž musí být dle pravidel review vyhodnocována finanční situace klienta a plnění smluvních podmínek			Nepřekročitelný
Splátka	úroků a poplatků	k ultimu měsíce			Nepřekročitelný
	jistiny	Splácení PPÚ se provádí automaticky denně z volných peněžních prostředků na běžném účtu klienta a to až do výše čerpaného úvěrového limitu.			Nepřekročitelný
Min. kreditní obrát na běžném účtu v % z úvěrového limitu s vyloučením převodů mezi běžnými a vkladovými účty klienta.		50 %	80 %	100 %	Nepřekročitelný
CLEAN UP povinnost klienta vyrovnat limit 1-krát za:		360 dní	180 dní	90 dní	Produkt
		Minimálně po dobu následujícího 1 pracovního dne nebude klient úvěr čerpat.			
Zajištění		Do 100 000 CZK (včetně) bez zajištění. Nad 100 000 CZK blankosměnka s avalem.			Zajištění
Smluvní pokuta		10% z úvěrového limitu, přičemž min. výše pokuty je 5 000 CZK a max. 100 000 CZK.			Cena
Navyšování limitu		Na základě standardního procesu (scoring klienta).			-
Ukončení úvěrové angažovanosti	Sesplatnění úvěru	Banka má právo sesplatnit klientovi jeho úvěrovou angažovanost v případě porušení podmínek sjednaných v úvěrové smlouvě.			Nepřekročitelný
	Výpověď ze strany klienta	Klient je oprávněn Smlouvu vypovědět bez uvedení důvodů s účinností k pracovnímu dni následujícímu po dni doručení výpovědi bance.			Nepřekročitelný
	Výpověď ze strany banky	Výpovědní lhůta je jeden měsíc a počíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi. První den výpovědní lhůty banka zastaví čerpání.			Nepřekročitelný

Příloha B: Parametry produktu ČSOB Kreditní karta

Parametr KK		Procesní skupina klienta													Výjimka platí pro JEP i KOP				
		LOW			MEDIUM				HIGH										
Limit	Min. úvěrový limit	20 000 CZK													Nepřekročitelný				
	Max. úvěrový limit	500 000 CZK													Nepřekročitelný				
	Způsob výpočtu	kapacita pro provozní financování													Nepřekročitelný				
	Povolené částky úvěrových limitů a týdenních limitů plastů v tis. CZK	20	25	30	35	40													Nepřekročitelný
		50	60	70	80	90	100												
	125	150	175	200	225	250	275	300	325	350	375	400	425	450					
	500																		
	Min. a max. limit plastu karty	Kreditní karta MasterCard neembosovaná a Business: 20 000 – 500 000 CZK. Kreditní karta MasterCard Gold: 150 000 – 500 000 CZK.													Nepřekročitelný				
Úročení	Konstrukce sazby	vyhlašovaná sazba - odchylka - cenová bonifikace													Cena				
	Bližší informace	Aktuální výše vyhlašovaných sazeb „Oznámením Československé obchodní banky, a. s. o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů“.																	
Poplatky	Základní druhy poplatků	1. Roční poplatek za kartu včetně měsíčních výpisů a vedení úvěrového účtu – standardně se účtuje za každý plast KK v souladu se Sazebníkem. Výše poplatku se odvíjí od typu karty.													Cena				
		2. Pojištění - není v ceně karty MC neembosované a MC Business. V ceně MC Gold je cestovní pojištění typu Gold, pojištění proti ztrátě/krádeži typu Classic a pojištění DAS Řidič.													Nepřekročitelné				
		3. Poplatky za transakce – např. za převod z účtu KK na běžný účet, za automatickou plnou splátku apod.													Nepřekročitelné				
	Stanovení poplatků	Do smlouvy se standardně výše poplatků neuvádí - uvádí se pouze odkaz na Sazebník. V případě schválení výjimky z ročního poplatku za kartu se uvede do smlouvy o úvěru, že tento poplatek je odpuštěn na dobu 1 roku. Aktuální výše poplatků viz. Sazebník poplatků ČSOB.													-				

Parametr KK	Procesní skupina klienta			Výjimka platí pro JEP i KOP
	LOW	MEDIUM	HIGH	
Typ karty	Neembosovaná:	Obchodní název/Název karty v systému pro výrobu karet / Označení na plastu Kreditní karta MasterCard neembosovaná / MC Unembossed Business / MC Business		Nepřekročitelný
	Embosovaná:	Kreditní karta MasterCard Business / MC Business SME / MC Business Kreditní karta MasterCard Gold / MC Gold Kreditní SME / MC Business Gold		- jiné druhy nejsou k dispozici
Splatnost	Na dobu neurčitou (s výpovědní lhůtou), přičemž musí být dle pravidel review vyhodnocována finanční situace klienta a plnění smluvních podmínek.			Nepřekročitelný
Splátka	Povinná splátka	Minimální měsíční splátka = 5%, min. však 500 CZK. Provádí se automatickým inkasem z běžného účtu klienta v ČSOB.		Nepřekročitelný
	Automatické volitelné splátky	10%, 25%, 50% nebo 100% Platí, že pokud klient nemá dostatek disponibilních prostředků na úhradu plné splátky, systém se dotáže na inkaso min. splátky. Pozn. : automatická splátka znamená automatické inkasování částky bankou.		Nepřekročitelný
Grace period	= bezúročné období až 45 dní			Nepřekročitelný
Výpisy	tištěné	Povinné vždy. Výpis vystaven vždy 15 dnů přede dnem splatnosti.		Nepřekročitelný
	elektronické	Možné pomocí služeb elektronického bankovníctví. Nejsou povinné.		-
Zajištění	Do 100 000 CZK (včetně) bez zajištění. Nad 100 000 CZK blankosměnka s avalem.			Zajištění
Smluvní pokuta	10% z úvěrového limitu, přičemž min. výše pokuty je 5 000 CZK a max. 100 000 CZK.			Cena
Navyšování limitu	Na základě standardního procesu (scoring klienta).			-
Výpověď ze strany klienta	Klient je oprávněn Smlouvu písemně vypovědět bez uvedení důvodů s účinností k 45. dni následujícímu po dni doručení výpovědi bance.			Nepřekročitelný
Výpověď ze strany banky	Banka je oprávněna Smlouvu písemně vypovědět bez uvedení důvodů. Výpovědní lhůta je 3M a počíná běžet prvním dnem splatnosti, který následuje po dni doručení výpovědi klientovi.			Nepřekročitelný

Příloha C: Parametry produktu ČSOB Malý úvěr pro podnikatele

ÚČEL		NEMOVITOST	TECHNOLOGIE	MOTOROVÁ VOZIDLA	ostatní podnikatelské potřeby S PROKAZOVÁNÍM ÚČELU	Ostatní podnikatelské potřeby BEZ PROKAZOVÁNÍ ÚČELU	Výjimka
Úvěrový limit v CZK	MIN	200 000 CZK	50 000 CZK	50 000 CZK	50 000 CZK	50 000 CZK	Nepřekročitelný
	MAX	8 000 000 CZK	5 000 000 CZK	2 000 000 CZK	1 500 000 CZK	5 000 000 CZK	Nepřekročitelný
PARTICIPACE klienta v % z investice včetně DPH		10 %	10 %	0	0	0	Nepřekročitelný
Max DOBA SPLATNOSTI v letech		15 let 2 roky při zajištění blankosměnkou	8 let	6 let	2 roky	10 let	Nepřekročitelný
Odklad splátek jistiny max. na 6 měsíců		pouze u úvěrů s čerpáním do 12 měsíců (nejedná se o parametrizovanou výjimku)	parametrizovaná výjimka	parametrizovaná výjimka	parametrizovaná výjimka	parametrizovaná výjimka	Produkt
ČERPÁNÍ	období čerpání v měsících	max. 12 měsíců - pořízení, nákup	max. 6 měsíců	max. 6 měsíců	max. 6 měsíců	max. 6 měsíců	Nepřekročitelný
		max. 18 měsíců - rekonstrukce, výstavba					
	na účet	dodavatele - nákup	dodavatele	dodavatele	dodavatele	běžný účet	Produkt
		dodavatele / běžný účet - rekonstrukce, výstavba					
ZAJIŠTĚNÍ		zástava NEMOVITOSTI U klientů procesní skupiny LOW A MEDIUM, při úvěrové angažovanosti do 600 000 CZK a splatnosti úvěru do 2 let, je možné zajištění pouze blankosměnkou s avalem.	do 100 000 CZK vč. bez zajištění nad 100 000 CZK blankosměnka s avalem	do 100 000 CZK vč. bez zajištění nad 100 000 CZK blankosměnka s avalem	do 100 000 CZK vč. bez zajištění nad 100 000 CZK blankosměnka s avalem	NEMOVITOST, přičemž její jistící hodnota musí být 2 x vyšší než úvěr	Zajištění (pouze ve vazbě na výjimku z avalu)
POJIŠTĚNÍ a jeho vinkulace ve prospěch ČSOB		V případě zástavy nemovitostí je pojištění předmětu zajištění a jeho vinkulace vyžadováno vždy. Typ pojištění: ▪ živelná událost ▪ stavebně-montážní pojištění v případě výstavby (toto pojištění se nevinkuluje).	Nad 300 000 CZK povinné pojištění předmětu financování a jeho vinkulace. Pouze v případě že ČSOB pojišťovna není schopna předmět financování pojistit, pojištění není vyžadováno.	Nad 300 000 CZK doporučené havarijní pojištění předmětu financování a jeho vinkulace.	nevyžaduje se	V případě zástavy nemovitostí je pojištění předmětu zajištění a jeho vinkulace vyžadováno vždy	Nepřekročitelný

Parametr MUP		Procesní skupina klienta			Výjimka
		LOW	MEDIUM	HIGH	
Úročení	Anuitní splácení	1. Fixní sazba do konečné splatnosti tj. FTP (tzv. fund transfer pricing) na dobu splatnosti + výsledná marže – bonifikace, 2. pohyblivá úroková sazba s částečnou fixací (tj. na X let) a) 12M PRIBOR + výsledná marže – bonifikace (má-li MUP v období splácení anuitu na bázi 12M PRIBOR, je v období čerpání úročen také sazbou na bázi 12M PRIBOR) b) FTP s fixací na 3 nebo 5 pro první období + obchodní marže – bonifikace.			Cena
	Lineární splácení	1, 3, 6, 12M PRIBOR + výsledná marže			
	Bližší informace	Aktuální výše vyhlášených sazeb „Oznámením Československé obchodní banky, a. s. o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů“.			
Poplatky	Základní druhy poplatků	1. Poskytnutí úvěru, 2. služby a práce spojené s realizací úvěru, 3. interní analýza hodnoty zajištění pro posouzení žádosti o úvěr,			Cena
	Stanovení poplatků	Do smlouvy se standardně výše poplatků neuvádí, tj. uveden odkaz na Sazebník. V případě schválení výjimky na vyšší poplatek se konkrétní výše poplatku uvede do smlouvy o úvěru a to tak, že tato výjimka je platná vždy na období kalendářního čtvrtletí, přičemž platnost tohoto ujednání se prodlužuje automaticky na další kalendářní čtvrtletí, pokud banka písemně neoznámí klientovi ukončení platnosti této výjimky.			-
Splátky	Frekvence	Měsíční pravidelné splátky			Produkt (čtvrtletní splátky u lineárního splácení)
	Typ splácení	Anuitní			Produkt (lineární splácení)
Min. obrat na běžném účtu ve výši		Min. ve výši 3 měsíčních splátek jistiny a úroků (anuita); splátek jistiny (lineár) s vyloučením převodů mezi běžnými a vkladovými účty klienta.			Nepřekročitelný

Příloha D: Úvěrový návrh fiktivního podnikatele

ÚVĚROVÝ NÁVRH

SCHVÁLENO



**Fyzická osoba - Podnikatel
Resident**

KOMPLEXNÍ PROCES

Číslo ÚN	122924	CC	5240	Datum rozhodnutí	
BRCD	2353		CIF Klienta		1020304050
Pobočka	Hradec Králové		Vedoucí pobočka		HKB
Zpracovatel	Jméno a příjmení Osobní číslo	Bc. Zdeněk Koukal 30867	Telefon		495819229
			E-mail		zkoukal@csob.cz
Datum dokončení ÚN	24.1.2008		Credit sponzor		

1. HODNOCENÍ KLIENTA

DŮVOD PRO PŘEDLOŽENÍ ÚN		<input checked="" type="checkbox"/>	Nová UA	<input type="checkbox"/>	Změna stávající UA
		<input type="checkbox"/>	Review	<input type="checkbox"/>	Monitoring
Hodnocení historické	k datu	31.12.2006	Rating	4	0,7
Hodnocení aktuální	k datu	30.9.2007	Rating	4	0,75
Schvalovací úroveň	2C				
Klientem CSOB od (MM.RRRR)	02.2008				
Období		31.12.2003	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2006
Obchodní obrát v tis.	CZK				28 267
Obrát na účtech u CSOB v tis.	CZK				0
Podíl obrátu na účtech u CSOB	%				0%
Výnosy pro CSOB v tis.	CZK				0
ÚVĚROVA ANGAŽOVANOST (v tis. Kč)	8 000	JISTÍCI HODNOTA ZAJISTĚNÍ (v tis. Kč)	5 228		
ANGAŽOVANOST CELKEM (v tis. Kč)	8 000	PODÍL ZAJISTĚNÉ UA (v %)	65,35%		

2a. IDENTIFIKAČNÍ ÚDAJE KLIENTA

Obchodní jméno	Pavel Novotný		ICO	60301245	
Název ESS					
Bydliště	Nerudova 789, Hradec Králové, 500 02				
Místo podnikání	Habrmánova 76, Hradec Králové, 500 02				
Korespondenční adresa	Nerudova 789, Hradec Králové, 500 02				
ŘC	603012/8097	Datum narození	12.3.1960	Věk	48
Telefonní kontakt	497588896	Mobil	724568976		
E-mail	PavelNovotny@volny.cz	Vedení účetnictví	Účetní výkazy	Plný rozsah	
Popis činnosti klienta: Velkoobchod, výroba kovového spotřebního zboží, oprava motocyklů					
Auditováno	NE	Datum podávání příznání k DzP	31.03		

2b. SOCIODEMOGRAFICKÁ DATA (FO)

Vzdělání	Středoškolské	Rodinný stav	Zenatý(Vdaná)		
Způsob bydlení	byt/dům v osob.vlastnictví	Délka pobytu na adrese od (MMRRRR)	082005		
Počet členů domácnosti	4	Počet osob bez příjmu	Počet nezaopatřených dětí		
PRO ŽENATÝ / V DANÁ	Společné jmění manželů	ANO			
Souhlas manželky s poskytnutím úvěru					Ano
Jméno manžela/ky	Eva Novotná	ŘC	655216/0865		

2c. STÁVAJÍCÍ ANGAŽOVANOST KLIENTA MIMO PODNIKÁNÍ (FO)

Ostatní měsíční výdaje (pojištění a spoření)	0	v tis. Kč
Měsíční splátky (úvěry, leasing, hypotéka, půjčky, apod.)	0	v tis. Kč
Limity na kontokorentech a kreditních kartách	0	v tis. Kč
Hypotéka u CSOB (zůstatek)	0	v tis. Kč

3a. STÁVAJÍCÍ A NOVÁ ANGAŽOVANOST U SKUPINY ČSOB

ČÍSLO ÚA	DRUH ÚVĚRU	BANKA	AKTUÁLNÍ ZŮSTATEK (v tis. Kč)	STÁVAJÍCÍ LIMIT (v tis. Kč)	NOVÝ LIMIT (v tis. Kč)	SPLATNOST (MMRRRR)	ZAJIŠTĚNÍ	RESTRUKTURIZACE	POPLATKY	ÚROKOVÁ SAZBA / MARŽE
ROZVAHOVÁ ÚA			0	0	8 000	-	-	-	-	-
1	KTK	ČSOB	0	0	3 000	UFN	A	N	S	7D přibor/2,5
2	RVG	ČSOB	0	0	5 000	UFN	A	N	S	1M přibor/1,85
PODROZVAHOVÁ ÚA			0	0	0	-	-	-	-	-
UA CELKEM			0	0	8 000	-	-	-	-	-
UA U SKUPINY ČSOB			0	0	0	-	-	-	-	-

ANGAŽOVANOST CELKEM	0	0	8 000	-	-	-	-	-
KOMENTÁŘ:								
1. KTK - kontokorentní úvěr ve výši 3 mil. CZK, bez splatnosti								
2. RVG - revolvingový úvěr bez splatnosti s měsíčními tranšemi								

3b. Úroky, poplatky a provize (pro novou a stávající ÚA)

ČÍSLO ÚA	REFERENČNÍ SAZBA	MIN. MARŽE (v %)	NAVRHOVANÁ MARŽE (v %)	POPL. ZA VYHODNOCENÍ (v tis.)	POPL. ZA POSKYTNUTÍ (v tis.)	POPL. ZA SPRÁVU (1M) (v tis.)	POPL. ZA SPRÁVU (1Y) (v tis.)	ZÁV. ODM. / RIZ. PŘÍR. (v %)	ZÁVAZK. PROVIZE (v %)	SMLUVNÍ POKUTA (v tis.)
1	7D pribor	3,30%	2,45%	5,00		0,50				50
2	1 PRIBOR	2,80%	1,85%	10,00		0,50				50

KOMENTÁŘ:										
1. KTK - Předložena výjimka na úroveň 3 na marži z důvodu akvizice klienta - schválena Ing. Dostálem dne 22.1.2008.										
2. RVG - Předložena výjimka na úroveň 3 na marži z důvodu akvizice klienta - schválena Ing. Dostálem dne 22.1.2008										

3c. ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉ ANGAŽOVANOSTI U ČSOB

PŘEDMĚT ZAJIŠTĚNÍ	SPECIFIKACE PŘEDMĚTU ZAJIŠTĚNÍ	ZÁSTAVNÍ HODNOTA	JISTÍCI HODNOTA		ČÍSLO ÚA
			v tis. Kč	v %	
Blankosměnka s avalem	blankosměnka fyz.os. Podnikatele	0	0	0	1,2
Pohledávky		3 183	2 228	70	1,2
Nemovitost	sídlo firmy	5 000	3 000	60	1,2
Zajištění celkem		8 183	5 228	65%	
Nezajištěná část angažovanosti je		0	tis. Kč tj.	0%	
KOMENTÁŘ K ZAJIŠTĚNÍ:					

BEZ ZAJIŠTĚNÍ		x SE ZAJIŠTĚNÍM		
ZAJIŠTĚNÍ	x BLANKOSMĚNKA			
	Je směnka avalována manželem/kou? (FO - SJM)			Ne
	Jméno manžela/ky		RČ	
	Je směnka avalována třetí osobou?			Ne
	KOMENTÁŘ:			
	Jedná se o směnku Fyzické osoby podnikatele			
	x POHLEDAVKY			
	Tuzemské	Zahraniční	x	Vybrané
	Termín předkládání seznamu pohledávek do		25.	dne následujícího měsíce
	KOMENTÁŘ:			
	MOVITA VEC			
	x NEMOVITOST			
	Datum odhadu	31.3.2006	Jméno odhadce	Ing. Jiří Antoš
	Ocenění	Externí odhad	Číslo požadavku v ISEZ	
	LV plomba	Ne	Poplatek za interní odhad (v Kč)	
	Číslo LV		Pořadí zástavního práva	2
	Katastrální území		Katastrální úřad	
	Popis nemovitosti	Jedná se o menší areál skládající se ze dvou samostatných budov. Jeho využití je univerzální pro jakoukoliv drobnou výrobu s potřebou větších skladovacích prostor. V současné době je areál využíván jako velkoobchod s nářadím. Výhodou je jeho přiměřená velikost s předpokladem využití všech prostor. Budova č.p. 274 má vnitřní prostory kompletně zrekonstruované. Rovněž objekt č.p. 162 je v dobrém technickém stavu. Areál je snadno dostupný z hlavní komunikace Jičín-Jilemnice		
	Adresa nemovitosti			
	Jméno vlastníka	Výlučné vlastnictví		
KOMENTÁŘ K VLASTNÍKU ZASTAVOVANÉ NEMOVITOSTI				
Vlastnické právo				
IDENTIFIKACE ZASTAVOVANÉ BUDOVY				
budova č.p.XXX,budova č.p.XXX				

Existující zatížení nemovitosti	ano v/p GE Money Bank, bude však splacením úvěru u GE vyvázáno a zřízeno ZP v/p ČSOB		
Vinkulace pojistky ve prospěch ČSOB	Ano	Doložení do	30.5.2008
KOMENTÁŘ (Vinkulace - NE)			
RUCITELSKÉ PROHLAŠENÍ			
BLOKACE PENEŽNÍCH PROSTŘEDKŮ			
JINÉ ZAJISTENÍ			

4. STÁVAJÍCÍ ANGAŽOVANOST U JINÝCH BANK A PENĚŽNÍCH ÚSTAVŮ

DRUH PŮJČKY / ÚVĚRU / FINANČNÍ VÝPOMOCI	POSKYTNUTO KÝM:		VÝŠE LIMITU / AKTUÁLNĚ ČERPANÁ ČÁSTKA PRO ÚÚ (v tis.)	MĚNA (CZK, EUR...)	SPLATNOST POSKYTN. ÚVĚRU / PŮJČKY / FINANČ. VÝPOMOCI
	OBCHODNÍ FIRMA / JMÉNO A PŘÍJMENÍ	IČO / RČ			
KTK	CITIBANK		1 500	CZK	
KTK	GE MONEY BANK		6 500	CZK	022008

Má klient negativní záznam v CRU?	Ne
Liší se údaje z prohlášení s daty uvedenými v CRU?	Ne

KOMENTÁŘ:
KTK u CITIBANK i GE MB bude ukončena z úvěru poskytnutého ČSOB. V daných bankách bude ukončen PS a zrušeny úvěrové účty.

Za závazky Klienta poskytly zajištění následující třetí osoby:

DRUH ZAJIŠTĚNÍ	POSKYTNUTO KOMU:		VÝŠE ZÁVAZKU CELKEM (v tis.)	MĚNA (CZK, EUR...)	Ukončení platnosti
	OBCHODNÍ FIRMA / JMÉNO A PŘÍJMENÍ	IČO / RČ			

Klient poskytl zajištění za závazky těchto třetích osob a jeho majetek je zatížen těmito zástavními a/nebo jinými věcnými právy zřízenými ve prospěch třetích osob:

DRUH POSKYTNUTÉHO ZAJIŠTĚNÍ NEBO ZŘÍZENÉHO PŘÁVA	SJEDNAN / UMOŽNĚN VZNIK ZAJIŠTĚNÍ VE PROSPĚCH KOHO:		CELKOVÁ HODNOTA ZAJIŠTĚVANÝCH ZÁVAZKŮ (v tis.)	MĚNA (CZK, EUR...)	SPLATNOST ZAJIŠTĚVANÝCH ZÁVAZKŮ
	OBCHODNÍ FIRMA / JMÉNO A PŘÍJMENÍ	IČO / RČ			

5. NAVRHOVANÉ PRODUKTY

KONTOKORENTNÍ ÚVĚR					
<input checked="" type="checkbox"/>	Číslo ÚA	1	Navrhovaný úvěrový limit (v tis.)	3 000	Měna CZK
	Číslo běžného účtu u ČSOB		Povinnost vyrovnat úvěr (ve dnech)		0
	Podmínky čerpání	po podpisu smluvní dokumentace dle potřeb klienta			
		čerpání na základě návrhu na vklad zástavního práva potvrzeného kat. úřadem			
KOMENTÁŘ: KTK na dobu neurčitou, čerpání na základě potřeb klienta					

REVOLVINGOVÝ ÚVĚR					
<input checked="" type="checkbox"/>	Číslo ÚA	2	Navrhovaný úvěrový limit (v tis.)	5 000	Měna CZK
	Číslo účtu u ČSOB			Kód banky	0300
	Předmět financování	Pohledávky a Zásoby	Obnova 1M tranže ke dni		10
	Forma regulace	Zjednodušená			
	Podmínky čerpání	po podpisu smluvní dokumentace v měsíčních tranších dle regulačních podmínek			
		čerpání na základě návrhu na vklad zástavního práva potvrzeného kat. úřadem			
KOMENTÁŘ: a) Účel - financování zásob a pohledávek b) Způsob a průběh splácení na dobu neurčitou, frekvence regulovaného období 1M, úroky budou účtovány měsíčně c) Regulace - 70% pohledávek z obchodního styku do lhůty splatnosti - 50% zásob d) První dílčí úvěrové období od podpisu smlouvy do 10.2.2008 Delegace konečného znění smluvních podmínek na B-4 Delegace konečné verze splátkování na B-4					

REGULACE	x POHLEDÁVKY	Přehled pohledávek k		30.9.2007
	Tuzemské pohledávky	Výše	Koeficient	Hodnota k regulaci
	do splatnosti	2 546 000	70%	1 782 200
	30 dní po splatnosti			
	Zahraniční pohledávky	Výše	Koeficient	Hodnota k regulaci
	do splatnosti			
	30 dní po splatnosti			
	Celkem	2 546 000	-	1 782 200
	x ZASOBY	Přehled zásob k		30.9.2007
	Soubor zásob	Výše	Koeficient	Hodnota k regulaci
zboží na skladě	13 962 000	70%	9 773 400	
Celkem	13 962 000	-	9 773 400	
UCELOVÝ UVER (s lineárním splácením)				
UCELOVÝ / HYPOTECNÍ UVER (s anuitním splácením)				
KREDITNÍ KARTA				
BANKOVNÍ ZARUKA				
AKREDITIV				
PRF LIMIT				
ZAVAZKOVÝ LIMIT				
DALŠÍ UVEROVÉ PRODUKTY				

6. PROFIL PODNIKÁNÍ

Začátek podnikání (MMRRRR)	011993	Počet dodavatelů	11-25
Počet zaměstnanců	6-10	Počet odběratelů	11-25
Export v posledním celém roce (v tis.)	0	Import v posledním celém roce (v tis.)	28 267
KBC - IN	21	KBC - BIN	2102
		KBC sektorový kód	51900
Provedena návštěva u Klienta	Ano	Datum návštěvy	DD.MM.RRRR
			16.1.2008
KOMENTÁŘ K NAVŠTĚVĚ:			
Návštěva v sídle firmy, sídlo a sklady klientem ukázány, udržované.			

Struktura produktů a služeb	% tržeb
prodej náradí	80%
oprava motocyklů	20%
CELKEM	100%

Konkurenční podniky	ICO

Hlavní dodavatelé	Obchodní jméno	Země	ICO	% Podílu	Platební Podmínky
	Megawati Sari	Čína		40%	
	Gustiani	Čína		20%	
	Top Overseas Corp	PL		15%	
	Szczotka	Taiwan		7%	
Peroutka Petr	CZ	12345789	5%		

Hlavní odběratelé	Obchodní jméno	Země	ICO	% Podílu	Platební Podmínky
	A + C, s.r.o.	CZ	87645678	10%	
	Kalousek Ivan	SK	98745690	8%	
	Omega, s.r.o.	CZ	10976458	5%	
	Pavelka Ondřej	CZ	67568743	5%	
XYZ, s.r.o.	CZ	23145627	3%		

Pohledávky za vlastníky	Obchodní jméno / Jméno a Příjmení	ICO /RC	Splatnost	Výše (v tis. Kč)
-------------------------	-----------------------------------	---------	-----------	------------------

Závazky k vlastníkům	Obchodní jméno / Jméno a Příjmení	ICO /RC	Splatnost	Výše (v tis. Kč)
----------------------	-----------------------------------	---------	-----------	------------------

Pohledávky více než 3M po splatnosti (významně ovlivňující solventnost klienta)	Obchodní jméno	ICO	Po Splatnosti	Výše (v tis. Kč)
	nejdou			
Závazky více než 3M po splatnosti (významně ovlivňující solventnost klienta)	Obchodní jméno	ICO	Po Splatnosti	Výše (v tis. Kč)
	nejdou			

KOMENTÁŘ

MANAGEMENT:

Klient výslovně prohlašuje, že na majetek Klienta bylo v průběhu posledních 5 let vedeno konkurzní nebo exekuční řízení	NE
Klient výslovně prohlašuje, že na účet/účty Klienta bylo v posledních 12-ti měsících vedeno exekuční řízení	NE
KOMENTÁŘ:	

Klient výslovně prohlašuje, že poskytl finanční, zbožíové nebo jiné úvěry či půjčky pouze následujícím třetím osobám:

DRUH ÚVĚRU PŮJČKY	POSKYTNUTO KOMU:		VÝŠE ÚVĚRU / PŮJČKY CELKEM	MĚNA (CZK, EUR...)	KONEČNÁ SPLATNOST
	OBCHODNÍ FIRMA / JMÉNO A PŘÍJMENÍ	IČO / RČ			

Klient výslovně prohlašuje, že má tyto závazky po splatnosti vůči státu a ostatním věřitelům:

OZNAČENÍ VĚŘITELE:		VÝŠE ZAVAZKU PO SPLATNOSTI CELKEM	MĚNA (CZK, EUR...)	DOBA PRODLENÍ
OBCHODNÍ FIRMA / JMÉNO A PŘÍJMENÍ / JINÉ OZNAČENÍ VĚŘITELE	IČO / RČ			

Klient výslovně prohlašuje, že je proti němu, nebo proti třetím osobám, ma které je napojený, nebo za které poskytl zajištění vedeno nebo hrozí toto soudní, rozhodčí či jiné řízení:

OZNAČENÍ PROTISTRANY:		ŘÍZENÍ VEDENO / HROZÍ VŮČI KLIENTOVI / TŘETÍ OSOBĚ (UVĚST)	CELKOVÁ VÝŠE ČÁSTKY, KTERÁ JE PŘEDMĚTEM ŘÍZENÍ (v tis.)	MĚNA (CZK, EUR...)	DRUH ŘÍZENÍ – SOUDNÍ / ROZHODČÍ / JINÉ
OBCHODNÍ FIRMA / JMÉNO A PŘÍJMENÍ / JINÉ OZNAČENÍ PROTISTRANY	IČO / RČ				

Klient výslovně prohlašuje, že má postavení ovládající a/nebo ovládané osoby pouze ve vztahu vůči následujícím třetím osobám:

OBCHODNÍ FIRMA / JMÉNO A PŘÍJMENÍ	IČO / RČ	TVOŘÍ KONCERN / NETVOŘÍ KONCERN VE SMYSLU § 66A ODST.7 O.Z.	KLIENT JE OSOBOU OVLÁDANOU / OVLÁDÁJÍCÍ
-----------------------------------	----------	---	---

Klient výslovně prohlašuje, že má více než 10% majetkovou účast na základním kapitálu anebo disponuje více než 10% podílem na hlasovacích právech následujících třetích osob:

OBCHODNÍ FIRMA	IČO	VÝŠE PODÍLU V %
----------------	-----	-----------------

ABCD, s.r.o., Hronovická 345, Pardubice, 53002

54678392

20%

7. NAVRHOVANÉ PODMÍNKY MONITORINGU

Roční obchodní obrát (v mil. Kč)	28
Podíl obrátu na účtech u ČSOB pro potřeby monitoringu	80
Review date	12M
Automatizovaný monitoring	A
Nadstavbový monitoring	B

SKUPINA B – UNIFIKOVANÉ FINANČNÍ UKAZATELE

Finanční ukazatele ve smlouvě Ano

Finanční ukazatel	Frekvence	Hodnota(y)
Ínkaso pohledávek z obchodního styku bez rozlišení záloh	6M	nepřekročí 180 dní
Rentabilita aktiv v %	6M	neklesne pod 0%
Podíl upraveného vlastního kapitálu	6M	neklesne pod 20%
Splatnost závazků z obchodního styku bez rozlišení záloh	6M	nepřekročí 180 dní
Marže hrubého běžného cash-flow	6M	neklesne pod 1%

DEFINICE NESTANDARDNÍCH FINANČNÍCH UKAZATELŮ

Pozn: Vždy uveďte slovní vyjádření nestandardního ukazatele

nestanovují

KOMENTÁŘ K PLNĚNÍ FINANČNÍCH UKAZATELŮ

Klient nebyl klientem ČSOB

8a. NAVRHOVANÉ SMLUVNÍ PODMÍNKY

Jde o změnu smluvního vztahu, kde dosud nebyly použity UOP? NE

N*	P**	Č. ÚA	PROHLAŠENÍ
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		účty - uvedení: č.5004127001 vedený u CITIBANK a č.955031774 vedený u GE Money Bank
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		-
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		-
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		-
			LSC***
			LSC***
			LSC***

N*	P**	Č. ÚA	ZAVAZKY
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+ Předkládání dokumentů viz Seznam v ÚN
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/> Předložení aktuálního LV
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+ Příjem na účet
			<input checked="" type="checkbox"/> Minimálně 80 % svých příjmů za _____ rok
			<input type="checkbox"/> Minimálně ve výši _____ každý _____
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		klient splatí úvěry čerpané u GE Money Bank a u Citibank do 30.4.2008
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		-
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		-
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		-
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		-
			LSC***
			LSC***
			LSC***
			LSC***

N*	P**	Č. ÚA	PORUŠENÍ
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+ Zápis do katastru do data 30.4.2008 (pouze při čerpání úvěru proti návrhu na vklad ZP do katastru a nikoli proti zápisu ZP)
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+ Úvěry
			<input checked="" type="checkbox"/> Omezení
			<input type="checkbox"/> Omezení s limitem _____ ,- Kč
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+ Podíly na zisku
			<input type="checkbox"/> Vyplacení podílu na zisku
			<input type="checkbox"/> Výplata podílu více než _____ ,- Kč za kalendářní rok
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+ Investice
			<input type="checkbox"/> Stálost investic
			<input checked="" type="checkbox"/> Jednotlivě více než _____ ,- Kč, či za rok více než 500000 _____ ,- Kč
			<input type="checkbox"/> Stálost investic oznámení
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+ Negativní změna vlastníka: podíl společnosti se sídlem _____ ICO poklesne pod 51%
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+ Podřízený dluh
			<input type="checkbox"/> Závazky nespecifikovány vůči _____ pod _____ ,- Kč
			<input type="checkbox"/> Závazky nespecifikovány + navýšení ZK vůči _____ pod _____ ,- Kč
			<input type="checkbox"/> Závazky specifikovány vůči _____ z _____ ze dne _____
			jako _____ pod _____ ,- Kč
			<input type="checkbox"/> Závazky specifikovány + navýšení ZK vůči _____ z _____ ze dne _____ jako _____ pod _____ ,- Kč
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		-
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		-
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		-
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		-
			LSC***
			LSC***
			LSC***
			LSC***

N*	P**	Č. ÚA	OPATŘENÍ
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		+
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		-
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		-
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		-
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		-
			LSC***
			LSC***
			LSC***
			LSC***

* N - nová smluvní podmínka, která bude uplatněna nad rámec standardních smluvních podmínek při nové smlouvě, nebo nad rámec stávajících podmínek

** P - původní smluvní podmínka, která je použita u existujícího smluvního vztahu (bude uplatněna i při přechodu na novou sml. dokumentaci s Úvěrovými

Pozn.: předvyplněné textace se obvykle u smluv s UOP používají

*** LSC - schvaluje schvalovací úroveň LSC a vyšší

SPECIFIKACE POŽADOVANÝCH DOKUMENTŮ PŘEDKLÁDANÝCH KLIENTEM

SPECIFIKACE POZADOVANÝCH DOKUMENTŮ PREDKLADANÝCH KLIENTEM

Klient bude předkládat do 25. dne následujícího měsíce podle účetního stavu k poslednímu dni předcházejícího měsíce:

Měsíčně:

- struktura pohledávek z OS v členění dle lhůty splatnosti
- Soupis všech zastavených pohledávek z OS
- Soupis stavu zásob

Čtvrtletně:

- výkaz zisků a ztrát v plném rozsahu dle platných předpisů MF
- Struktura závazků z OS v členění dle lhůty splatnosti

Ročně do 28.2. násl. Roku: předběžná účetní uzávěrka

Ročně do 30.6. násl. Roku: daňové přiznání potvrzené finančním úřadem vč. příloh

KOMENTÁŘ K PLNĚNÍ SMLUVNÍCH PODMÍNEK:

Nebyl klientem ČSOB

9. ZPRÁVA KLIENTSKÉHO PRACOVNÍKA**KONZULTACE S OSTATNÍMI UTVARY ČSOB****Prohlášení úvěrového pracovníka :**

Relationship manager při zpracování tohoto návrhu :

1. Postupoval v souladu s bankovní úvěrovou politikou
2. Nejistil angažovanost klienta v obchodech poškozujících dobré jméno banky.
3. Vyšel z dostupných informací a k posouzení obchodu využil svůj osobní názor.
4. Toto prohlášení se stvrzuje automaticky odesláním z e-mailové schránky

[Zpráva
klientského
pracovníka.doc](#)

10. INFORMACE PRO CAU

Roční obchodní obrat (v mil. Kč)	28
Podíl obratu na účtech u ČSOB pro potřeby monitoringu	80
KBC sektorový kód	51900
Review date	12M

PŘEHLED POZADOVANÝCH SMLUVNÍCH DOKUMENTŮ

- Smlouva o KTK
- Smlouva o RVG
- Dohoda o vyplňovacím právu směnečném + směnka
- Návrh na vklad zástavního práva
- Smlouva o zřízení ZP k pohledávkám
- Smlouva o zřízení ZP k nemovitosti
- Vinkulace pojistného plnění

OPRÁVNĚNÉ OSOBY

Podpisy smluvní dokumentace za banku

Na 1. místě

Na 2. místě

Podpisy smluvní dokumentace za klienta

11. ADVICE

Je požadován	x	Není požadován
---------------------	----------	-----------------------

12. ROZHODNUTÍ:**SCHVALOVATEL**

Osobní číslo	Jméno a Příjmení	Datum rozhodnutí
Rozhodnutí		
Schválený PD Rating	k datu	DD.MM.RRRR
Komentář		

COMMITTEE

Identifikace committee	Datum rozhodnutí
------------------------	------------------

SLOŽENÍ COMMITTEE

Jméno a Příjmení	Jméno a Příjmení
Jméno a Příjmení	Jméno a Příjmení
Schválený PD Rating	k datu
Rozhodnutí	DD.MM.RRRR
Komentář	

Příloha E: Kontrola zajištění

Typ zajištění	Minimální frekvence kontroly zajištění	
	platnosti a trvání	aktualizace zástavní hodnoty
Nemovitosti	1 x ročně vč. aktuálního LV s možností využití elektronického přístupu do databází Katastrálního úřadu	1 x za 3 roky s vyjádřením útvaru Oceňování nemovitostí včetně fyzické kontroly (na místě)
	nepravidelná kontrola v případě změny kvality zástavy (např. rekonstrukce, změny majetkoprávních vztahů apod.), kterou provádí útvary Oceňování majetku na základě žádosti KP	
Movítý majetek		
Stroje a technologie	1 x ročně	1 x ročně včetně fyzické kontroly ve spolupráci s útvarem Oceňování majetku
Zásoby	1 x ročně včetně fyzické kontroly a to povinně v případech, kdy jsou zásoby předmětem financování (tj. dle jejich stavu je prováděna regulace čerpání a jsou předmětem zástavy)	1 x za měsíc v případě, že jde o předmět financování
Snadno obch. movité věci vč. depozit. certifikátů, vklad. listů bank (s výjimkou těch, které nemají statut CP) umístěných v ČSOB		1 x ročně se stanoviskem odborného útvaru včetně prověření bonity banky
Pohledávky z obchodního styku	vždy k datu obnovy čerpání/tranže, přičemž se prověřuje, zda minimálně 3 položky z minule předloženého seznamu pohledávek byly uhrazeny prostřednictvím běžného účtu klienta u ČSOB. Záznam této kontroly je zaznamenán na seznamu pohledávek.	
Zástava peněžních prostředků, které jsou ve správě ČSOB	1 x ročně	
Cenné papíry (vč. státních CP)	1 x ročně, u zaknihovaných CP včetně aktuálního výpisu ze Střediska cenných papírů	1 x za 6 měsíců ve spolupráci s odborným útvarem
Bankovní záruky		
Bankovní záruka ČMZRB	1 x ročně ve spolupráci s odborem záruk včetně prověření bonity bank; u záruk ČNB pouze kontrola platnosti zajištění	

Příloha F: Výjimky, které lze schválit v rámci JEP s určením minimální schvalovací úrovně :

Parametr/požadovaná výjimka		Schvalovací úroveň
CENA	Cenová bonifikace	2A
	Změna jednorázových smluvních poplatků oproti Sazebníku	
	Změna opakujících se smluvních poplatků oproti Sazebníku	
	Snížení výše standardním způsobem vypočtené smluvní pokuty	
PRODUKT	Lineární splácení u účelových úvěrů	2A
	3M frekvence lineárního typu splácení u účelových úvěrů	
	Odklad splátek na max. období 6 M u účelových úvěrů s výjimkou MUP na nemovitost	
	Refundace nákladů u účelových úvěrů na období max. 6 měsíců	
	Změna nastavení frekvence clean-up u parametrizovaného KTK (PPÚ) v mezích 90x180x360 dnů ²	2C
Čerpání na jiný účet než povolují metodická pravidla u jednotlivých účelů účelového úvěru		
ZAJIŠTĚNÍ	Změna/odpuštění avalu směnky v případech, kdy je vyžadováno	2B
	Odpuštění souhlasu manžela/lky s poskytnutím úvěru/poskytnutím avalu	
	Žadatel o úvěr není a nebude v průběhu trvání ÚA vlastníkem předmětu financování	3A
PROCES/RIZIKO	Čerpání ÚA před splněním všech podmínek stanovených pro čerpání ve smluvní dokumentaci	2A
	Klient má negativní záznam v Centrálním registru úvěrů (CRÚ), CBCB, Solus v součtu nižším nebo rovném než 10.000,- CZK	
	Klient se změnou právní formy se zachováním kontinuity podnikání (výpočet limitu, předložení DP/výkazů, doba podnikání) ⁴	
	Klient žádá o provozní financování a vykazuje záporný provozní HV/rozdlíl mezi příjmy a výdaji	
	Klient, který má nebo měl exekuce na běžných účtech v posledních 12 měsících nebo který má nebo měl v posledních 5 letech exekuci na ostatní majetek z jiných důvodů než jsou závazky vůči státu a zdravotním pojišťovnám v celkovém součtu nižším nebo roven Kč 10.000,-	2B
	Klient, který má nebo měl 1 exekuci na běžných účtech v posledních 12 měsících nebo který má nebo měl v posledních 5 letech 1 exekuci na ostatních majetek z důvodů existence závazků vůči státu a zdravotním pojišťovnám v celkovém součtu nižším nebo roven Kč 10.000,-. Tato exekuce musí být ze strany klienta vyřešena do 10 pracovních dnů.	
	Klient, který má záporný vlastní kapitál a je zřízen vklad/dluh ve prospěch ČSOB, který je vyšší nebo roven zápornému vlastnímu kapitálu.	2C
	Klient - FOP - který je starší 64 let v době poskytnutí úvěru nebo starší 65 let v době splatnosti účelového úvěru	
	Klient má aktivní záznam na Black listu ČSOB	
	Klient má negativní záznam v Centrálním registru úvěrů (CRÚ), CBCB, Solus v součtu vyšším než Kč 10.000,-	
	Klient má závazky vůči státu a zdravotním pojišťovnám po splatnosti, ale má sjednan splátkový kalendář	
	Klient, který má nebo měl exekuce na běžných účtech v posledních 12 měsících nebo který má nebo měl v posledních 5 letech exekuci na ostatní majetek z jiných důvodů než jsou závazky vůči státu a zdravotním pojišťovnám v celkovém součtu vyšším než Kč 10.000,-	3A
Klient, který má nebo měl 1 exekuci na běžných účtech v posledních 12 měsících nebo který má nebo měl v posledních 5 letech 1 exekuci na ostatních majetek z důvodů existence závazků vůči státu a zdravotním pojišťovnám v celkovém součtu vyšším než Kč 10.000,-. Tato exekuce musí být ze strany klienta vyřešena do 10 pracovních dnů.		

Výjimky, které lze schválit v rámci KOP s určením minimální schvalovací úrovně, která je oprávněna danou výjimku schválit:

Parametr/požadovaná výjimka		Schvalovací úroveň
ZAJISTĚNÍ	Žadatel o úvěr není a nebude v průběhu trvání ÚA vlastníkem předmětu financování	3A
	<p>Klient má negativní záznam v Centrálním registru úvěrů (CRÚ), CBCB, Solus v součtu nižším nebo roven Kč 10.000,-</p> <p>Klient, který má nebo měl exekuce na běžných účtech v posledních 12 měsících nebo který má nebo měl v posledních 5 letech exekuci na ostatní majetek z jiných důvodů než jsou závazky vůči státu a zdravotním pojišťovnám v celkovém součtu nižším nebo roven Kč 10.000,-</p> <p>Klient, který má nebo měl 1 exekuci na běžných účtech v posledních 12 měsících nebo který má nebo měl v posledních 5 letech 1 exekuci na ostatních majetek z důvodů existence závazků vůči státu a zdravotním pojišťovnám v celkovém součtu nižším nebo roven Kč 10.000,-. Tato exekuce musí být ze strany klienta vyřešena do 10 pracovních dnů.</p> <p>Klient se změnou právní formy se zachováním kontinuity podnikání (výpočet limitu, předložení DP/výkazů, doba podnikání)</p>	2B
PROCES/RIZIKO	Klient - FOP - který je starší 64 let v době poskytnutí úvěru nebo starší 65 let v době splatnosti účelového úvěru	3A
	Klient, který předkládá při žádosti o úvěr účetní výkazy za méně než 2 daňová období	
	Změna typu monitoringu z B na C u klienta s ÚA 5 -15 mil. CZK	
	Klient, který má záporný vlastní kapitál a je zřízen vklad/dluh ve prospěch ČSOB, který je vyšší nebo roven zápornému vlastnímu kapitálu.	
	Klient má aktivní záznam na Black listu ČSOB	
	Klient má negativní záznam v Centrálním registru úvěrů (CRÚ), CBCB, Solus v součtu vyšším než Kč 10.000,-	
	Klient má závazky vůči státu a zdravotním pojišťovnám po splatnosti, ale má sjednan splátkový kalendář	
	Klient, který má nebo měl exekuce na běžných účtech v posledních 12 měsících nebo který má nebo měl v posledních 5 letech exekuci na ostatní majetek z jiných důvodů než jsou závazky vůči státu a zdravotním pojišťovnám v celkovém součtu vyšším než Kč 10.000,-	
	Klient, který má nebo měl 1 exekuci na běžných účtech v posledních 12 měsících nebo který má nebo měl v posledních 5 letech 1 exekuci na ostatních majetek z důvodů existence závazků vůči státu a zdravotním pojišťovnám v celkovém součtu vyšším než Kč 10.000,-. Tato exekuce musí být ze strany klienta vyřešena do 10 pracovních dnů.	
	Změny UOP	
	4	

Příloha G: SMLUVNÍ DOKUMENTACE

Smlouva č. 0188/08/5103

strana 1.

Československá obchodní banka, a. s.

se sídlem: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5
IČ: 000 01 350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
(dále jen "Banka")
za Banku: Ing. Petr Švorc
Ing. Hana Casková
pobočka: Hradec Králové, Břetislavova 1622, PSČ 500 02

a

Pavel Novotný

Bydliště: Nerudova 789, Hradec Králové, 500 02
Místo podnikání: Habrmanova 76, Hradec Králové, 500 02
IČ: 60301245
RČ: 603012/8097
zapsaný v živnostenském rejstříku vedeném Magistrátem města Hradec Králové (dále jen "Klient")

(Banka a Klient společně dále též "Smluvní strany") uzavírají
podle příslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník ve znění změn a doplňků,
následující

Smlouvu o úvěru č. 0188/08/5103

(dále jen "Smlouva").

Součástí Smlouvy jsou Všeobecné obchodní podmínky ČSOB ze dne 1.1. 2008 (dále jen "VOP") a Úvěrové obchodní podmínky ČSOB ze dne 1.11. 2006 (dále jen "ÚOP"). Odchylná ustanovení Smlouvy mají přednost před zněním VOP a ÚOP. Klient prohlašuje a stvrzuje podpisem Smlouvy, že byl s VOP a ÚOP seznámen.

Článek I.

Výše, účel a podmínky čerpání úvěru

- 1) Banka poskytne Klientovi peněžní prostředky formou kontokorentního úvěru do výše úvěrového limitu = 3 000 000,--- Kč (dále jen "Úvěrový limit"). Banka otevře pro Klienta úvěrový účet, z něhož bude kontokorentní úvěr poskytován formou napojení úvěrového účtu na účet Klienta č. 219711552/0300 (dále jen "Účet") až do maximální výše Úvěrového limitu. Čerpání kontokorentního úvěru i jeho splácení se uskutečňuje automaticky - při převodu peněžních prostředků z Účtu převyšujícím zůstatek na Účtu dochází k čerpání úvěru, při převodu peněžních prostředků na Účet je vyčerpaný úvěr nejprve splácen. Banka bude vystavovat výpisy z úvěrového účtu a zasílat je Klientovi způsobem sjednaným pro předávání výpisů z Účtu. Úvěr může být čerpán od prvního pracovního dne následujícího po dni, ve kterém byly splněny podmínky čerpání úvěru stanovené Smlouvou. Banka poskytuje úvěr Klientovi na krytí přechodného nedostatku peněžních prostředků.
- 2) Peněžní prostředky z úvěru nebo jejich část až do výše Úvěrového limitu mohou být čerpány po splnění obecných podmínek čerpání dle ÚOP a po:
 - předložení návrhu na vklad zástavního práva dle smlouvy o zřízení zástavního práva k nemovitostem s potvrzením o převzetí příslušným katastrálním úřadem.

Článek II.

Úročení, splácení, poplatky

- 1) Úvěr je úročen pohyblivou úrokovou sazbou s přechodnou fixací, která se skládá ze sazby PRIBOR 7-denní a marže (přirážky) v pevné výši 2,45 % p.a. Úroková sazba stanovená tímto sjednaným způsobem je v dané výši platná vždy pro příslušné období fixace.
- 2) První období fixace začíná v pracovní den následující po dni, ve kterém byly splněny podmínky čerpání stanovené Smlouvou, a končí 6. následující den. Prvním dnem po skončení prvního období fixace počíná běh dalších týdenních období fixace, začínajících vždy prvním dnem po

Československá obchodní banka, a. s.

skončení předcházejícího období fixace a končících 6. následující den. Poslední období fixace končí dnem předcházejícím dni konečné splatnosti úvěru. V případě prodlení Klienta se splácením trvajícím po dni konečné splatnosti úvěru poslední období fixace pokračuje a trvá do úplného splacení všech závazků Klienta vyplývajících ze Smlouvy. Úrok vypočtený Bankou z poskytnutých peněžních prostředků se Klient zavazuje platit vždy v poslední pracovní den kalendářního měsíce a v den konečné splatnosti úvěru.

- 3) Poskytnuté peněžní prostředky se Klient zavazuje vrátit ke dni konečné splatnosti úvěru dle odst. 2) Článku V. Smlouvy. Nejpozději ke dni konečné splatnosti úvěru Klient uhradí aktuálně čerpanou částku z Úvěrového limitu, tzn. zavazuje se zajistit na Účtu peněžní krytí, aby tento účet vykazoval kreditní zůstatek ve výši postačující též minimálně k úhradě splatného příslušenství (úrok, poplatky, závazková provize).
- 4) Jakékoli částky splatné podle Smlouvy se Klient zavazuje zaplatit v den jejich splatnosti, v případě vzniku prodlení splácením se Klient zavazuje uhradit Bance úrok z prodlení ve výši 20 % p.a.
- 5) Klient se zavazuje uhradit Bance za ověření podkladů a vyhodnocení žádosti o poskytnutí úvěru jednorázový poplatek ve výši =5.000,-Kč. Smluvní strany sjednávají splatnost tohoto poplatku do 5 pracovních dní ode dne podpisu Smlouvy. Klient se rovněž zavazuje hradit za služby a práce spojené s realizací úvěru poplatek ve výši =500,-Kč, který je splatný vždy ke dni splatnosti úroků a ke dni konečné splatnosti úvěru.

Článek III.

Zajištění

- 1) Smluvní strany sjednávají následující zajištění:
 - a) zástavní právo na základě smlouvy o zřízení zástavního práva k nemovitostem č. 0189/08/5103,
 - b) zástavní právo na základě smlouvy o zřízení zástavního práva k pohledávkám č. 0190/08/5103,
 - c) blankosměnka dle dohody o vyplňovacím právu směnečném č. 0192/08/5103.
- 2) Poklesem nebo ztrátou na ceně hodnoty zajištění se rozumí případy poklesu hodnoty zajištění obsažené v ÚOP.

Článek IV.

Prohlášení, závazky, oprávnění Banky a zvláštní ujednání

- 1) Klient prohlašuje, že plní závazky uvedené v ÚOP, jeho prohlášení obsažená v Příloze č. 1 Smlouvy jsou aktuální, pravdivá a úplná a dále prohlašuje, že nemá účty vedené jinými bankami či peněžními ústavami s výjimkou účtu č. 5004127001/2600 vedeného u Citibank a.s. a účtu č. 955031774/0600 vedeného u GE Money Bank, a.s.
- 2) Klient se zavazuje plnit závazky obsažené v ÚOP a dále se zavazuje:
 - a) předkládat Bance dokumenty a výkazy v tomto rozsahu a lhůtách:
 - měsíčně přehled o stavu pohledávek v souladu se smlouvou o zřízení zástavního práva k pohledávkám, strukturu pohledávek z obchodního styku Klienta v členění dle lhůty splatnosti a soupis stavu zásob, a to vždy do 25. dne následujícího kalendářního měsíce,
 - čtvrtletně rozvahu a výkaz zisku a ztráty a strukturu závazků z obchodního styku Klienta v členění dle lhůty splatnosti, a to vždy do 25. dne následujícího kalendářního čtvrtletí,
 - předběžné roční výkazy (rozvaha a výkaz zisku a ztráty) do 28.2. následujícího kalendářního roku,
 - daňové přiznání včetně příloh potvrzené finančním úřadem do 30.6. běžného roku,
 - b) vést u Banky minimálně jeden běžný účet a směřovat na tento účet nebo na běžné účty vedené u Banky minimálně 80 % svých příjmů za každý kalendářní rok.
- 3) Vedle případů porušení Smlouvy obsažených v ÚOP je porušením Smlouvy též vznik následující skutečnosti či skutečností:

- a) porušení kteréhokoli závazku sjednaného v odst. 2) tohoto Článku Smlouvy,
 - b) ukazatel doby inkasa pohledávek Klienta, kterým se rozumí podíl součtu netto výše krátkodobých pohledávek z obchodního styku dle rozvahy Klienta k součtu výše tržeb za prodej zboží a výše tržeb za prodej vlastních výrobků a služeb dle výkazu zisků a ztrát Klienta vynásobený počtem dní příslušného účetního období, překročí hodnotu **180 dní**, přičemž rozhodným dnem je vždy poslední den příslušného kalendářního pololetí,
 - c) ukazatel rentability aktiv Klienta, kterým se rozumí podíl výše běžného výsledku hospodaření před zdaněním dle výkazu zisků a ztrát Klienta k netto výši aktiv celkem sníženou o netto výši pohledávek za upsaný vlastní kapitál dle rozvahy Klienta vynásobený podílem 365 k počtu dní příslušného účetního období, poklesne pod hodnotu **0,0 %**, přičemž rozhodným dnem je vždy poslední den příslušného kalendářního pololetí,
 - d) ukazatel splatnosti závazků z obchodního styku Klienta, kterým se rozumí podíl výše krátkodobých závazků z obchodního styku k součtu výše tržeb za prodej zboží a tržeb za prodej vlastních výrobků a služeb vynásobený počtem dní příslušného účetního období, překročí hodnotu **180 dní**, přičemž rozhodným dnem je vždy poslední den příslušného kalendářního pololetí,
 - e) ukazatel podílu upraveného vlastního kapitálu Klienta, kterým se rozumí podíl rozdílu mezi výší vlastního kapitálu a součtem netto výše pohledávek za upsaný základní kapitál, netto výše dlouhodobého nehmotného majetku, netto výše kladného oceňovacího rozdílu k nabytému majetku a netto výše odložené daňové pohledávky k rozdílu mezi součtem výše vlastního kapitálu, výše cizích zdrojů a výše časového rozlišení a součtem netto výše pohledávek za upsaný základní kapitál, netto výše dlouhodobého nehmotného majetku, netto výše kladného oceňovacího rozdílu k nabytému majetku a netto výše odložené daňové pohledávky dle rozvahy Klienta vyjádřený v procentech, poklesne pod hodnotu **20 %**, přičemž rozhodným dnem je vždy poslední den příslušného kalendářního pololetí,
 - f) ukazatel marže hrubého běžného cash-flow Klienta, kterým se rozumí podíl součtu běžného hospodářského výsledku před zdaněním, odpisů a změn opravných položek a rezerv v provozní a finanční oblasti k součtu tržeb za prodej zboží a tržeb za prodej vlastních výrobků a služeb dle výkazu zisků a ztrát Klienta vyjádřený v procentech, poklesne pod **1 %**, přičemž rozhodným dnem je vždy poslední den příslušného kalendářního pololetí,
 - g) Banka neobdržela do **31.3.2009** výpis z katastru nemovitostí prokazující zápis vkladu zástavního práva k nemovitostem ve prospěch Banky v souladu se smlouvou o zřízení zástavního práva k nemovitostem uvedenou v Článku III. odst. 1) Smlouvy,
 - h) Klient bez předchozí písemné dohody s Bankou vstoupil do úvěrového či obdobného vztahu s jinou bankou či peněžním ústavem nebo jiným subjektem jako dlužník přijímající prostředky,
 - i) Klient bez předchozí písemné dohody s Bankou pořídil dlouhodobý hmotný majetek (v účetním pojetí dle právních předpisů) a / nebo uzavřel leasingovou smlouvu (smlouvu o koupi najaté věci) jako nájemce v souhrnné výši za kalendářní rok přesahující =500.000,-Kč,
 - j) Klient do **31.3.2009** neprokázal Bance řádné a úplné splacení úvěru poskytnutého GE Money Bank, a.s. a úvěru poskytnutého Citibank a.s., a zánik zajišťovacích instrumentů vztahujících se k těmto úvěrům.
- 4) Nastane-li případ porušení Smlouvy je Banka, vedle opatření obsažených v ÚOP, oprávněna přijmout i tato opatření:
- požadovat zaplacení smluvní pokuty ve výši =50.000,-Kč.

Článek V.

Závěrečná ustanovení

- 1) Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu Smluvními stranami. V případě neplatnosti či neúčinnosti jednotlivých ustanovení Smlouvy nebudou dotčena její ostatní ustanovení. Smlouva může být měněna nebo doplňována pouze na základě dohody Smluvních stran formou písemného dodatku.

- 2) Banka a Klient jsou oprávněni Smlouvu písemně vypovědět bez uvedení důvodů. Výpovědní lhůta počíná běžet v den následující po dni doručení výpovědi druhé ze Smluvních stran. Dnem konečné splatnosti úvěru je poslední den 3-měsíční lhůty ode dne doručení výpovědi. Nejpozději v tento den je Klient povinen uhradit aktuálně čerpanou částku úvěru včetně příslušenství (Až do předposledního dne přede dnem konečné splatnosti může být úvěr nadále čerpán). Výpovědní lhůta skončí a Smlouva zaniká:
- dnem konečné splatnosti úvěru, pokud jsou splaceny veškeré pohledávky Banky za Klientem vyplývající ze Smlouvy, respektive
 - dnem, kdy byly splaceny veškeré pohledávky Banky za Klientem vyplývající ze Smlouvy, v případě, že do dne konečné splatnosti úvěru nebyly splaceny veškeré pohledávky Banky za Klientem vyplývající ze Smlouvy.
- 3) Odchylná ustanovení Smlouvy mají po dobu jejího trvání přednost před zněním smlouvy uzavřené mezi Bankou a Klientem o vedení Účtu. Smlouva byla vyhotovena ve dvou stejnopisech, z nichž obdrží každá ze Smluvních stran po jednom. Oba stejnopisy Smlouvy mají právní význam originálu. Smluvní strany svými podpisy potvrzují, že po projednání Smlouvy se shodly na jejím obsahu ve všech bodech a Smlouvu uzavírají na základě své pravé a svobodné vůle.

V příloze:

Příloha č. 1 - Prohlášení o vzájemných vazbách k jiným subjektům a doplňující informace

V Hradci Králové dne 21.1.2009

Československá obchodní banka, a. s.
Ing. Petr Švorc Ing. Hana Casková

Pavel Novotný

.....
Banka

.....
Klient

Ověření podpisu/totožnosti:

Jako manželka Klienta souhlasím.

Eva Novotná

.....
Ověření podpisu/totožnosti:

Československá obchodní banka, a. s.

se sídlem: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5

IČ: 000 01 350

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
(dále jen "Banka")

za Banku: Ing. Petr Švorc

Ing. Hana Casková

pobočka: Hradec Králové, Břetislavova 1622, PSČ 500 02

a

Pavel Novotný

Bydliště: Nerudova 789, Hradec Králové, 500 02

Místo podnikání: Habrmanová 76, Hradec Králové, 500 02

IČ: 60301245

RČ: 603012/8097

zapsaný v živnostenském rejstříku vedeném Magistrátem města Hradec Králové
(dále jen "Výstavce")

(Banka a Výstavce společně dále též "Smluvní strany") sjednávají
podle příslušných ustanovení zákona č. 40/1964 Sb., občanský zákoník ve znění změn a doplňků, a
zákona č. 191/1950 Sb., zákon směnečný a šekový ve znění změn a doplňků, následující

Dohodu o vyplňovacím právu směnečném č. 0192/08/5103

k blankosměnce č. 047/5103/08 (dále jen "Dohoda").

Článek I.

- 1) Za účelem zajištění pohledávek Banky za Výstavcem a jejich příslušenství vyplývajících ze Smlouvy o úvěru č. 0188/08/5103 ve znění případných dodatků, uzavřené mezi Bankou a Výstavcem dne 21.1.2009 Výstavce vystavil blankosměnku dle následující specifikace:
 - a) s místem vystavení: V Hradci Králové
 - b) s datem vystavení: 21.1.2009
 - c) na řad: Banky
 - d) s domicilem u: Československé obchodní banky, a. s.
adresa: Hradec Králové, Břetislavova 1622, PSČ 500 02
 - e) s doložkou: Bez protestu
 - f) podpis za Výstavce: Pavel Novotný(dále jen "Blankosměnka") a vydal ji Bance do majetku.
- 2) Podpisem Dohody Banka potvrzuje převzetí Blankosměnky, přičemž kopie vystavené Blankosměnky tvoří Přílohu č. 1 Dohody.
- 3) Blankosměnka je v době svého vystavení nevyplněná v údajích:
 - a) směnečné sumy,
 - b) data splatnosti,přičemž v ostatních nevyjmenovaných podstatných náležitostech směnečných považují Smluvní strany vystavenou Blankosměnku za doplněnou.

Článek II.

- 1) Výstavce uděluje Bance právo doplnit Blankosměnku v chybějících údajích, jestliže:
 - a) marně uplyne termín splatnosti jakékoli pohledávky Banky vzniklé na základě závazkového vztahu uvedeného v Článku I. Dohody, či v přímé souvislosti s ním (např. dílčí splátky jistiny, úroků, úroků z prodlení či poplatků, pohledávky na zaplacení smluvní pokuty), a / nebo
 - b) nastaly účinky prohlášení konkurzu na majetek Výstavce podle zákona č. 328/1991 Sb. o konkurzu a vyrovnání (dále jen "ZKV"), a / nebo
 - c) soud vydal rozhodnutí o úpadku Výstavce podle zákona č. 182/2006 Sb. o úpadku a způsobech jeho řešení (dále jen "insolvenční zákon").

- 2) Výstavce uděluje Bance právo doplnit Blankosměnku v chybějících údajích následujícím způsobem:
- a) v údajích směnečné sumy částku maximálně do výše celkové hodnoty pohledávek Banky Blankosměnkou zajištěných, včetně příslušenství i sankčních a odpovědnostních nároků dle specifikace v Článku I. Dohody,
 - b) v údajích splatnosti zpravidla:
 - (i) 30. den po splatnosti Blankosměnkou zajištěných pohledávek, nebo
 - (ii) 30. den po dni, kdy nastaly účinky prohlášení konkurzu pro případ prohlášení konkurzu na majetek Výstavce podle ZKV, nebo
 - (iii) 30. den po dni vydání rozhodnutí o úpadku, pokud soud vydal rozhodnutí o úpadku Výstavce podle insolvenčního zákona,
 popř. vyžadují-li to zvláštní okolnosti případu, jiný den, nejpozději však do tří let ode dne splatnosti Blankosměnkou zajištěných pohledávek.

Článek III.

- 1) Banka se zavazuje, že bude Výstavce Blankosměnky informovat o skutečnosti, že použila Blankosměnku jako zajištění zaplacení svých pohledávek a současně vyzve Výstavce, aby k datu splatnosti směnky směnku zaplatil.
- 2) Zůstane-li Blankosměnka v držení Banky, pozbude své opodstatnění, jakmile budou Blankosměnkou zajištěné nároky bezezbytku vypořádány, v takovém případě bude prvopis Blankosměnky vrácen do rukou Výstavce nebo bude Bankou protokolárně znehodnocen.

Článek IV.

- 1) Dohoda nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu Smluvními stranami. V případě neplatnosti či neúčinnosti jednotlivých ustanovení Dohody nebudou dotčena její ostatní ustanovení. Dohoda může být měněna nebo doplňována pouze na základě dohody Smluvních stran formou písemného dodatku.
- 2) Dohoda je vyhotovena ve dvou stejnopisech, z nichž obdrží každá ze Smluvních stran po jednom. Všechny stejnopisy Dohody mají právní sílu originálu.
- 3) Smluvní strany svými podpisy potvrzují, že po projednání Dohody se shodly na jejím obsahu ve všech bodech a Dohodu uzavírají na základě své pravé a svobodné vůle.

V příloze:

Příloha č. 1 - kopie Blankosměnky

V Hradci Králové dne 21.1.2009

Československá obchodní banka, a. s.
Ing. Petr Švorc Ing. Hana Casková

Pavel Novotný

.....
Banka

.....
Výstavce
Ověření podpisu/totožnosti:

Jako manželka Výstavce s vystavením Blankosměnky souhlasím.

Eva Novotná

.....
Ověření podpisu/totožnosti:

Československá obchodní banka, a. s.

KOPIE VYSTAVENÉ BLANKOSMĚNKY:

047/5103/08

číslo směnký

Hradec Králové, dne 21.1.2009

místo a datum vystavení (měsíc slovy)

Dne

datum splatnosti (měsíc slovy)

na řad Československé obchodní banky, a. s., Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČ: 00001350

.....
částka a měna slovy

částka

měna

.....Kč

zaplatím za tuto **směnkou**

bez protestu

Pavel Novotný

bydliště: **Nerudova 789**

500 02 Hradec Králové

místo podnikání: **Habrmanova 76**

500 02 Hradec Králové

IČ: **60301245** , RČ: **603012/8097**

Splatno u Československé obchodní banky, a. s.
adresa: Hradec Králové, Břetislavova 1622, PSČ 500 02

smlouva č. 0188/08/5103

jméno (název, razítko), adresa a podpisy výstavce

Československá obchodní banka, a. s.

se sídlem: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5
IČ: 000 01 350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
(dále jen "Zástavní věřitel")
za Zástavního věřitele: Ing. Petr Švorc
Ing. Hana Casková
pobočka: Hradec Králové, Břetislavova 1622, PSČ 500 02

a

Pavel Novotný
Bydliště: Nerudovat 789, Hradec Králové, 500 02
RČ: 603012/8097

(dále jen "Zástavce")

(Zástavní věřitel a Zástavce společně dále též "Smluvní strany") uzavírají
podle příslušných ustanovení zákona č. 40/1964 Sb., občanský zákoník ve znění změn a doplňků,
a zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník ve znění změn a doplňků, následující

Smlouvu o zřízení zástavního práva k nemovitostem č. 0189/08/5103

(dále jen "Smlouva")

Článek I.

Zástavní právo se zřizuje k zajištění následujících pohledávek Zástavního věřitele za Zástavcem a jejich příslušenství:

- pohledávek vyplývajících ze Smlouvy o úvěru č. 0187/08/5103 ve znění případných dodatků, uzavřené mezi Zástavním věřitelem a Zástavcem dne **21.1.2009** ve výši =5.000.000,-Kč a příslušenství,
- pohledávek vyplývajících ze Smlouvy o úvěru č. 0188/08/5103 ve znění případných dodatků, uzavřené mezi Zástavním věřitelem a Zástavcem dne **21.1.2009** ve výši =3.000.000,-Kč a příslušenství.

Článek II.

- 1) Zástavce k zajištění pohledávek Zástavního věřitele a jejich příslušenství uvedených v Článku I. Smlouvy dává Zástavnímu věřiteli do zástavy níže uvedené nemovitosti zapsané v katastru nemovitostí u Katastrálního úřadu pro Liberecký kraj se sídlem v Liberci - katastrální pracoviště Jilemnice, pro katastrální území Roztoky u Jilemnice:
 - a) budova Roztoky u Jilemnice č.p. 162 - obč. vyb. na pozemku stavební parcela č. 93/3
 - b) pozemek - stavební parcela č. 93/3
 - c) budova Roztoky u Jilemnice č.p. 274 - rod. dům na pozemku stavební parcela č. 93/5
 - d) pozemek - stavební parcela č. 93/5(dále jen "Nemovitosti").
- 2) Zástavní věřitel prohlašuje, že Nemovitosti do zástavy přijímá.
- 3) Zástavce prohlašuje, že je výlučným vlastníkem Nemovitostí, dále prohlašuje, že Nemovitosti nejsou zatíženy zástavními právy, věcnými břemeny ani jinými věcnými právy třetích osob, kromě práv a věcných břemen uvedených na výpisu z listu vlastnictví č. 611 ze dne **19.1.2009**, a že na Nemovitostech neváznou jiná práva třetích osob (např. nájemní právo), přičemž si je vědom právních následků, které z jeho nepravdivého prohlášení mohou vzniknout.

Článek III.

- 1) Zástavce se zavazuje na své náklady požádat nejpozději do 10 dní ode dne uzavření Smlouvy příslušný katastrální úřad o vklad zástavního práva k Nemovitostem podle Smlouvy. Zástavce je povinen předložit Zástavnímu věřiteli neprodleně výpis z listu vlastnictví osvědčující provedení vkladu tohoto zástavního práva.
- 2) Zástavce se zavazuje nezřídít bez předchozí písemné dohody se Zástavním věřitelem k zastaveným Nemovitostem věcná břemena a jiná věcná práva ve prospěch třetí osoby vyjma práva zástavního a neuzavřít smlouvu o nájmu k zastaveným Nemovitostem ani k jejich částem. Dále se Zástavce zavazuje bez předchozí písemné dohody se Zástavním věřitelem Nemovitosti neprodat, nepřevést ani nevložit do majetku třetí osoby a vůbec nečinit nic, co by snížilo hodnotu zastavených Nemovitostí anebo ztížilo případné využití práva Zástavního věřitele na uspokojení jeho pohledávek za Zástavcem z výtěžku zpeněžení zastavených Nemovitostí.
- 3) Zástavce se zavazuje, že, pokud tak již neučinil, nejpozději do 15 dní ode dne uzavření Smlouvy, na celou dobu trvání Smlouvy pojistí Nemovitosti (s výjimkou pozemků) na hodnotu znovuzřízení (tzv. nová cena či reprodukční hodnota), a to proti požáru a dalším živelním pohromám, proti poškození a zničení a současně provede vinkulaci pojistného plnění ve prospěch Zástavního věřitele s právem Zástavního věřitele k přijetí pojistného plnění v případě pojistné události. Doklad o pojištění a vinkulaci pojistného plnění se Zástavce zavazuje předložit Zástavnímu věřiteli do 30 dní po podpisu Smlouvy.
- 4) Dále se Zástavce zavazuje, že po celou dobu trvání zástavního práva bude řádně a včas platit pojistné za pojištění Nemovitostí a rovněž daně a poplatky, případně další náklady (na údržbu apod.), které jsou spojeny s užíváním Nemovitostí. Zástavce se zavazuje, že Nemovitosti bude po celou dobu trvání zástavního práva řádně udržovat.
- 5) Zástavce se zavazuje nečinit při využití práva Zástavního věřitele na uspokojení jeho pohledávek za Zástavcem z výtěžku zpeněžení zastavených Nemovitostí žádná protiopatření a souhlasí s tím, že Zástavní věřitel uplatní svoje práva na uspokojení ze zástavy v případě, že pohledávky Zástavního věřitele, popř. kterákoliv jednotlivá z těchto pohledávek, zajištěné podle Smlouvy a specifikované v Článku I. Smlouvy, nebudou řádně a včas uspokojeny. Zástavní věřitel v případě uspokojení ze zástavy a dalších opatření učiněných na základě Smlouvy nenese odpovědnost za případnou újmu, která může Zástavci uplatněním zástavního práva vzniknout.

Článek IV.

- 1) Za každý případ nesplnění jakéhokoliv ze závazků Zástavce uvedených v Článku III. Smlouvy se podle § 300 a následujících obchodního zákoníku sjednává smluvní pokuta ve výši =100.000,-Kč.
- 2) Zástavce se zavazuje smluvní pokutu Zástavnímu věřiteli zaplatit do 5 pracovních dní od doručení písemné výzvy Zástavního věřitele k úhradě smluvní pokuty Zástavci. Ustanovením o smluvní pokutě není dotčeno právo Zástavního věřitele na náhradu škody v plné výši, Zástavní věřitel má právo na náhradu škody i nad rámec smluvní pokuty.
- 3) Zástavce a Zástavní věřitel shodně konstatují a dle ustanovení § 262 obchodního zákoníku sjednávají, že ujednání obsažená v tomto Článku Smlouvy se řídí obchodním zákoníkem.

Článek V.

- 1) Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu Smluvními stranami. Zástavní právo vzniká vkladem tohoto práva do katastru nemovitostí. V případě neplatnosti či neúčinnosti jednotlivých ustanovení Smlouvy nebudou dotčena její ostatní ustanovení.
- 2) Zástavní právo zřízené podle Smlouvy trvá po dobu trvání Smlouvou zajišťovaných pohledávek Zástavního věřitele za Zástavcem uvedených v Článku I. Smlouvy včetně jejich příslušenství a zanikne zejména úplným splacením všech těchto zajišťovaných pohledávek včetně jejich příslušenství. Zástavní věřitel vydá Zástavci o úplném splacení zajišťovaných pohledávek potvrzení pro účely provedení výmazu vkladu zástavního práva v katastru nemovitostí.
- 3) Smlouva byla vyhotovena v šesti stejnopisech, z nichž obdrží katastrální úřad čtyři stejnopisy, Zástavní věřitel a Zástavce po jednom stejnopise. Všechny stejnopisy Smlouvy mají právní význam originálu.

Katastrální úřad pro Liberecký kraj
se sídlem v Liberci
Katastrální pracoviště Jilemnice
Tyršovo nám. 126
514 01 Jilemnice

Věc : Návrh na vklad zástavního práva

Československá obchodní banka, a. s.

se sídlem: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5
IČ: 000 01 350
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
(dále jen "Zástavní věřitel")
za Zástavního věřitele: Ing. Petr Švorc
Ing. Hana Casková
pobočka: Hradec Králové, Břetislavova 1622, PSČ 500 02

a

Pavel Novotný

bydliště: Nerudova 789, Hradec Králové, 500 02
RČ: 603012/8097
(dále jen "Zástavce")

(Zástavní věřitel a Zástavce, společně dále též "Navrhovatelé") podávají

návrh na vklad zástavního práva

(dále jen "Návrh")

- 1) Navrhovatelé uzavřeli dne **21.1.2009** Smlouvu o zřízení zástavního práva k nemovitostem č. 0189/08/5103 (dále jen "Smlouva") k následujícím nemovitostem zapsaným v katastru nemovitostí u Katastrálního úřadu pro Liberecký kraj se sídlem v Liberci - katastrální pracoviště Jilemnice, pro katastrální území Roztoky u Jilemnice:
 - a) budova Roztoky u Jilemnice č.p. 162 - obč. vyb. na pozemku stavební parcela č. 93/3
 - b) pozemek - stavební parcela č. 93/3
 - c) budova Roztoky u Jilemnice č.p. 274 - rod. dům na pozemku stavební parcela č. 93/5
 - d) pozemek - stavební parcela č. 93/5(dále jen "Nemovitosti").
- 2) Zástavní právo se zřizuje k zajištění následujících pohledávek Zástavního věřitele za Zástavcem a jejich příslušenství:
 - pohledávek vyplývajících ze Smlouvy o úvěru č. 0187/08/5103 ve znění případných dodatků, uzavřené mezi Zástavním věřitelem a Zástavcem dne **21.1.2009** ve výši =5.000.000,-Kč a příslušenství,
 - pohledávek vyplývajících ze Smlouvy o úvěru č. 0188/08/5103 ve znění případných dodatků, uzavřené mezi Zástavním věřitelem a Zástavcem dne **21.1.2009** ve výši =3.000.000,-Kč a příslušenství.
- 3) Vlastníkem Nemovitostí je Zástavce. Navrhovatelé žádají, aby katastrální úřad povolil vklad zástavního práva do katastru nemovitostí a provedl zápis vkladu zástavního práva k Nemovitostem ve prospěch Zástavního věřitele v souladu se Smlouvou.
- 4) Navrhovatelé žádají, aby katastrální úřad po vyznačení vkladu zástavního práva k Nemovitostem na Smlouvě zaslal její originál Zástavnímu věřiteli, a to na výše uvedenou adresu pobočky.

- 5) Výpis z obchodního rejstříku Zástavního věřitele a podpisové vzory pracovníků Zástavního věřitele pověřených se podepisovat za Zástavního věřitele jsou uloženy u katastrálního úřadu, přičemž údaje v nich uvedené se dosud nezměnily.

V Hradci Králové dne 21.1.2009

Československá obchodní banka, a. s.
Ing. Petr Švorc Ing. Hana Casková

Pavel Novotný

.....
Zástavní věřitel

.....
Zástavce

Pozn. – upozornění pro Zástavce:

- na Návrhu na vklad není potřeba úředně ověřovat podpisy,
- s Návrhem na vklad je třeba podat tyto dokumenty:
 - Smlouvu o zřízení zástavního práva k nemovitostem v odpovídajícím počtu vyhotovení (alespoň na jednom z vyhotovení s úředním ověřením podpisu/ů /za/ Zástavce),
 - originál nebo úředně ověřená kopie výpisu z obchodního rejstříku Zástavce v případě Zástavce – právnické osoby zapsané v OR (obdobně v případě právnických osob zapsaných v jiných rejstřících),
 - plná moc pokud je Zástavce zastoupen zmocněncem,
 - originál nebo úředně ověřená kopie nabývacího titulu (kupní smlouva, darovací smlouva, dědické rozhodnutí apod.) pokud Zástavce nemovitostí nabyt na základě právního úkonu, jehož právní účinky nastaly před 1.1.1993

Československá obchodní banka, a. s.

se sídlem: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5

IČ: 000 01 350

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46
(dále jen "Zástavní věřitel")

za Zástavního věřitele: Ing. Petr Švorc

Ing. Hana Casková

pobočka: Hradec Králové, Břetislavova 1622, PSČ 500 02

a

Pavel Novotný

Bydliště: Nerudova 789, Hradec Králové, 500 02

Místo podnikání: Habrmanova 76, Hradec Králové, 500 02

IČ: 60301245

RČ: 603012/8097

zapsaný v živnostenském rejstříku vedeném Magistrátem města Hradec Králové
(dále jen "Zástavce")

Zástavní věřitel a Zástavce společně dále též "Smluvní strany" uzavírají
podle příslušných ustanovení zákona č. 40/1964 Sb., občanský zákoník ve znění změn a doplňků,
a zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník ve znění změn a doplňků, následující

Smlouvu o zřízení zástavního práva k pohledávkám č. 0190/08/5103

(dále jen "Smlouva").

Článek I.

Zástavní právo se zřizuje k zajištění následujících pohledávek Zástavního věřitele za Zástavcem a jejich příslušenství:

- pohledávek vyplývajících ze Smlouvy o úvěru č. 0187/08/5103 ve znění případných dodatků, uzavřené mezi Zástavním věřitelem a Zástavcem dne 21.1.2009 ve výši =5.000.000,-Kč a příslušenství,
- pohledávek vyplývajících ze Smlouvy o úvěru č. 0188/08/5103 ve znění případných dodatků, uzavřené mezi Zástavním věřitelem a Zástavcem dne 21.1.2009 ve výši =3.000.000,-Kč a příslušenství.

Článek II.

- 1) Zástavce k zajištění pohledávek Zástavního věřitele a jejich příslušenství uvedených v Článku I. Smlouvy dává Zástavnímu věřiteli do zástavy pohledávky za svými dlužníky, tyto pohledávky jsou uvedeny v seznamu tvořícím Přílohu č. 2 Smlouvy.
- 2) Zástavce se rovněž zavazuje zastavovat Zástavnímu věřiteli všechny své tuzemské pohledávky, které Zástavci vzniknou, a to formou dodatků ke Smlouvě. K tomu se Zástavce zavazuje předkládat Zástavnímu věřiteli měsíčně vždy nejpozději do 25. dne následujícího kalendářního měsíce aktualizované písemné seznamy těchto svých pohledávek nikoliv starší než k poslednímu dni předcházejícího měsíce suvedením dlužníka, resp. poddlužníka (u právnických osob - firma, sídlo a IČ, resp. odpovídající údaje u zahraničních právnických osob; u fyzických osob - jméno, příp. firma, bydliště/místo podnikání, IČ, resp. odpovídající údaje u cizozemců), kontraktu či jiného právního důvodu vzniku pohledávky, faktury, měny, výše a data splatnosti pohledávky. Aktualizované seznamy pohledávek zakládají vznik zástavního práva k novým, resp. nově zastavovaným pohledávkám a potvrzují zástavní právo k pohledávkám již zastaveným (seznam pohledávek v Příloze č. 2 Smlouvy a aktualizované seznamy pohledávek dále jen "Seznamy pohledávek"). Seznamy pohledávek budou datovány, Zástavcem právoplatně podepsány a označeny jako Příloha č. 2 - Seznam pohledávek. Akceptací aktuálního Seznamu pohledávek Zástavním věřitelem, tj. vyznačením data a podpisů Zástavního věřitele, je vždy touto formou bez dalšího zvláštního ujednání uzavřen dodatek ke Smlouvě a pohledávky za poddlužníky uvedené v aktuálním Seznamu pohledávek jsou zastaveny v souladu se Smlouvou.

- 3) Zástavní věřitel prohlašuje, že pohledávky zastavené na základě Smlouvy ve znění jejich dodatků do zástavy přijímá. Zástavní právo se vztahuje na zastavené a dále zastavované pohledávky včetně jejich příslušenství v souladu se Smlouvou a jejími dodatky. V případě zániku či snížení kterékoli ze zastavených pohledávek jiným způsobem než splacením se Zástavce zavazuje tyto skutečnosti neprodleně písemně oznámit Zástavnímu věřiteli.

Článek III.

- 1) Zástavce prohlašuje a zavazuje se, že k již zastaveným a dále zastavovaným pohledávkám nezřídil a po celou dobu trvání Smlouvy nezřídí žádné další zástavní právo ve prospěch třetí osoby, a že zastavené pohledávky nepostoupí ani jinak nepřevede na třetí osoby ani neučiní jakákoli opatření, která by mohla zhoršit postavení Zástavního věřitele. Zástavce se zavazuje směřovat úhrady za zastavené pohledávky na své účty vedené u Zástavního věřitele. Výjimka z tohoto ujednání může být učiněna pouze na základě předchozí písemné dohody mezi Zástavcem a Zástavním věřitelem.
- 2) Zástavce se zavazuje uvědomit podlužníky pohledávek specifikovaných v aktuálním Seznamu pohledávek o vzniku zástavního práva ve prospěch Zástavního věřitele a o povinnosti podlužníků plnit ze zastavených pohledávek přímo Zástavnímu věřiteli na bankovní účet stanovený Zástavním věřitelem.
- 3) Zástavce se zavazuje provést toto oznámení do 5 pracovních dní poté, co k tomu bude Zástavním věřitelem písemně vyzván. Zástavce se zavazuje bezodkladně Zástavnímu věřiteli prokázat, že podlužníky řádně a včas vyrozuměl. Vzor oznámení podlužníkům - Vyrozumění o zástavě pohledávek tvoří Přílohu č. 1 Smlouvy, Zástavce se zavazuje pro vyrozumění použít textace odpovídající Příloze č. 1 s doplněním čísla účtu a ev. dalších náležitostí k plnění podlužníka Zástavnímu věřiteli (v souladu s tím, jak tyto údaje stanoví Zástavní věřitel v písemné výzvě) a údajů identifikujících konkrétního podlužníka a zastavenou pohledávku.

Článek IV.

- 1) Zástavce a Zástavní věřitel sjednávají a Zástavce pro případ, že pohledávky uvedené v Článku I. Smlouvy, anebo některá z těchto pohledávek nebude Zástavcem řádně a včas uspokojena, souhlasí s tím, že zastavené pohledávky budou Zástavním věřitelem použity k započtení, resp. na úhradu zajišťovaných pohledávek Zástavního věřitele za Zástavcem.
- 2) Zástavní věřitel je oprávněn stanovit, jak bude výtěžek z uspokojení ze zástavy použit k úhradě podle Smlouvy zajišťovaných pohledávek za Zástavcem, resp. jakých jejich částí. Zástavní věřitel se zavazuje vyrozumět Zástavce o provedeném započtení pohledávek, resp. o úhradě zajištěných pohledávek a oznámit na požádání Zástavci výši zbývajících závazků.
- 3) Zástavní věřitel v případě uspokojení ze zástavy a dalších opatření učiněných na základě Smlouvy nenese odpovědnost za případnou újmu, která může Zástavci uplatněním zástavního práva vzniknout.

Článek V.

- 1) Za každý případ nesplnění jakéhokoliv ze závazků Zástavce uvedených v Článku II. a III. Smlouvy se podle § 300 a následujících obchodního zákoníku sjednává smluvní pokuta ve výši =100.000,-Kč.
- 2) Zástavce se zavazuje smluvní pokutu Zástavnímu věřiteli zaplatit do 5 pracovních dní od doručení písemné výzvy Zástavního věřitele k úhradě smluvní pokuty Zástavci. Ustanovením o smluvní pokutě není dotčeno právo Zástavního věřitele na náhradu škody v plné výši, Zástavní věřitel má právo na náhradu škody i nad rámec smluvní pokuty.
- 3) Zástavce a Zástavní věřitel shodně konstatují a dle ustanovení § 262 obchodního zákoníku sjednávají, že ujednání obsažená v tomto Článku Smlouvy se řídí obchodním zákoníkem.

Článek VI.

- 1) Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu Smluvními stranami. V případě neplatnosti či neúčinnosti jednotlivých ustanovení Smlouvy nebudou dotčena její ostatní ustanovení. Smlouva může být měněna nebo doplňována pouze na základě dohody Smluvních stran formou písemného dodatku.

- 2) Zástavní právo zřízené podle Smlouvy trvá po dobu trvání podle Smlouvy zajišťovaných pohledávek Zástavního věřitele za Zástavcem uvedených v Článku I. Smlouvy včetně jejich příslušenství a zanikne zejména úplným splacením všech těchto zajišťovaných pohledávek včetně jejich příslušenství.
- 3) Smlouva byla vyhotovena ve dvou stejnopisech, z nichž obdrží každá ze Smluvních stran po jednom. Oba stejnopisy Smlouvy mají právní význam originálu.
- 4) Smluvní strany svými podpisy potvrzují, že po projednání Smlouvy se shodly na jejím obsahu ve všech bodech a Smlouvu uzavírají na základě své pravé a svobodné vůle.

V příloze:

Příloha č. 1 - Vyrozumění o zástavě pohledávek

Příloha č. 2 - Seznam pohledávek

V Hradci Králové dne 21.1.2009

Československá obchodní banka, a. s.
Ing. Petr Švorc Ing. Hana Casková

Pavel Novotný

.....
Zástavní věřitel

.....
Zástavce

Ověření podpisu/totožnosti:

DOPORUČENĚ

Obchodní firma (jméno/název) a sídlo
poddlužníka:

.....
.....
.....

Věc: **Vyrozumění o zástavě pohledávek**

V souladu s ustanovením § 159 odst. 2) občanského zákoníku Vám sdělujeme, že naše pohledávky za Vámi vyplývající z
.....
v měně a celkové výši =.....,- a veškeré příslušenství těchto pohledávek, jsou zastaveny ve prospěch společnosti Československá obchodní banka, a. s. se sídlem: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČ: 00001350, jako zástavního věřitele (dále jen "Zástavní věřitel").

Žádáme Vás, abyste v souladu s § 167 občanského zákoníku a bez ohledu na jakákoli dřívější smluvní ujednání veškeré platby z výše uvedených pohledávek s okamžitou platností poukazovali přímo ve prospěch účtu Zástavního věřitele, č.ú., variabilní symbol

Za spolupráci Vám děkujeme a jsme s pozdravem

.....
Pavel Novotný

bydliště: Nerudova 789, Hradec Králové, 500 02
místo podnikání: Habrmanova 76, Hradec Králové, 500 02
IČ: 60301245
RČ: 6030124/8097

Na vědomí:

Československá obchodní banka, a. s.
Hradec Králové, Břetislavova 1622, PSČ 500 02

SPOLEČNÁ USTANOVENÍ

1. Právní vztahy mezi Československou obchodní bankou, a. s. (dále jen „ČSOB“) a právnickou nebo fyzickou osobou při poskytování služeb, produktů a uzavírání bankovních obchodů v rámci předmětu činnosti ČSOB (dále společně též „bankovní služby“) se řídí právem České republiky (dále jen „ČR“).
2. Všeobecné obchodní podmínky ČSOB (dále jen „VOP“) vydává ČSOB v souladu s ustanovením § 273 obchodního zákoníku. VOP se vztahují na všechny smluvní vztahy mezi ČSOB a právnickou nebo fyzickou osobou, již ČSOB poskytuje bankovní služby (dále jen „Klient“), včetně osob, které jednají jménem Klienta nebo na jeho účet. Stávají se součástí každé smlouvy uzavřené mezi ČSOB a Klientem a určují část jejího obsahu, nestanoví-li tato smlouva jinak.
3. Na VOP navazují samostatné obchodní podmínky pro vybrané produkty a služby poskytované ČSOB a pokud obsahují odlišnou úpravu od VOP, použije se přednostně úprava obsažená v obchodních podmínkách pro jednotlivé produkty a služby.
4. ČSOB je oprávněna při poskytování všech bankovních služeb identifikovat Klienta nebo osobu jednající jeho jménem nebo na jeho účet. Identifikaci v souladu s právními předpisy a jimi stanoveném rozsahu ČSOB provádí zejména u obchodů, jejichž hodnota převyšuje částku stanovenou právními předpisy. V případě, že Klient (nebo osoby jednající jeho jménem nebo na jeho účet) odmítne vyhovět požadovanému rozsahu identifikace, nebude požadovaná bankovní služba provedena. Poskytnutí bankovních služeb při zachování anonymity Klienta je ČSOB oprávněna odmítnout. Podle právních předpisů o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu je ČSOB kdykoliv v průběhu trvání smluvního vztahu s Klientem oprávněna vyžadovat předložení jí požadovaných dokladů nebo informací ze strany Klienta, zejména důkazu původu peněžních prostředků poukázaných na účet Klienta, dokladů o bonitě a závazcích Klienta či jeho důvěryhodnosti. ČSOB je oprávněna pořídit si pro vlastní potřebu fotokopie všech dokladů předložených Klientem. ČSOB je oprávněna neprovést obchod Klienta, se kterým je spojeno riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu či existuje podezření, že obchod Klienta je předmětem mezinárodních sankcí, resp. neprovést obchod Klienta, o kterém se odůvodněně domnívá, že není v souladu s právními předpisy.

ZŘIZOVÁNÍ, VEDENÍ A ZRUŠENÍ ÚČTŮ

5. ČSOB zřizuje a vede běžné a vkladové účty (dále jen „účty“) v českých korunách (dále jen „CZK“) a ve vybraných cizích měnách na základě písemně uzavřené smlouvy o účtu mezi ČSOB a majitelem účtu – fyzickou nebo právnickou osobou (dále jen „Majitel účtu“). Na uzavření smlouvy o účtu není právní nárok. S účtem je oprávněn nakládat jen Majitel účtu. Jiná osoba než Majitel účtu může nakládat s účtem pouze na základě zvláštní plné moci udělené Majitelem účtu a sepsané formou požadovanou zákonem. Za nakládání s účtem se považují veškeré právní úkony, které směřují ke vzniku, změně nebo zániku smlouvy o účtu.
6. V rámci své nabídky produktů a služeb ČSOB zřizuje účty pro:
 - a) fyzické osoby – účty pro osobní/nepodnikatelské účely,
 - b) fyzické osoby podnikatele – účty pro podnikatelskou činnost,
 - c) právnické osoby (obchodní společnosti a družstva) – účty pro podnikatelskou činnost,
 - d) ostatní právnické osoby (např. obce, příspěvkové a neziskové organizace, spolky, nadace apod.) – účty pro jinou než podnikatelskou činnost.
7. Účty, které ČSOB zřizuje podle bodu 6 a), nejsou určeny k podnikání; účty zřízené podle bodu 6 b) nejsou určené pro soukromé účely.
8. Pokud není ve smlouvě o účtu stanoveno jinak, tvoří název účtu u fyzických osob jejich příjmení a jméno, u právnických osob obchodní firma/název a u fyzických osob podnikatelů zapsaných v obchodním rejstříku obchodní firma. ČSOB nezřizuje anonymní účty a účty pro více osob.
9. Při uzavírání smlouvy o účtu předkládá Klient zpravidla jeden doklad, a to zejména:
 - a) fyzická osoba tuzemec – občanský průkaz,
 - b) fyzická osoba cizozemec – cestovní doklad, popřípadě další doklady dle požadavku ČSOB,
 - c) fyzická osoba podnikatel – doklad o oprávnění k podnikání s občanským průkazem (popř. cestovním dokladem v případě cizozemce),
 - d) právnická osoba – originál nebo ověřenou kopii dokladů osvědčujících vznik, resp. existenci právnické osoby a aktuální doklad o způsobu jednání statutárního orgánu a další doklad (doklady) dle požadavku ČSOB; fyzická osoba jednající jménem právnické osoby je povinna předložit doklady podle bodu 9 a) nebo 9 b).ČSOB je oprávněna vyžadovat další doklady pro vybrané typy operací, především při poskytování úvěrů.
10. Pro zřízení účtu za účelem složení peněžitých vkladů do základního kapitálu založené obchodní společnosti nebo družstva předkládá Klient jeden z následujících dokumentů: společenskou smlouvu, zakladatelskou smlouvu, zakladatelskou listinu, ve kterých je uveden správce vkladu, nebo notářský zápis z ustavující schůze družstva. Práva ke vkladům přecházejí na společnost (družstvo) dnem jejího vzniku.
11. Majitel účtu je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit ČSOB všechny změny údajů požadovaných při uzavření smluvního vztahu a změnu údajů doložit platným dokladem totožnosti popř. jiným dokumentem, ze kterého je změna zřejmá v souladu s právními předpisy. Neoznámení těchto změn a údajů považuje ČSOB za porušení smluvních podmínek s ČSOB.
12. ČSOB stanoví pro zřízení účtu základní minimální vklad. Majitel účtu je povinen udržovat na svém účtu zůstatek peněžních prostředků ve výši odpovídající minimálnímu vkladu pro konkrétní účet a zároveň ve výši postačující k úhradě poplatků souvisejících s poskytovanými produkty a službami za aktuální období, pokud není smluvně ujednáno jinak.
13. S peněžními prostředky na účtu jsou oprávněny nakládat jen osoby uvedené v podpisových vzorech, splňujících náležitosti plné moci, předaných Majitelem účtu ČSOB a osoby, které Majitel účtu na základě smluvních ujednání zmocnil k nakládání s peněžními prostředky na jeho účtu prostřednictvím elektronických distribučních kanálů.
14. Při zřizování účtu vyplní Majitel účtu podpisové vzory, ve kterých uvede osoby zmocněné k nakládání s peněžními prostředky na jeho účtu (dále jen „Disponent/Disponenti“) a určí způsob nakládání. Tyto podpisové vzory nabývají účinnosti v den, kdy je ČSOB obdrží. ČSOB doporučuje Majiteli účtu kombinovat podpisový vzor s dalšími způsoby zabezpečení, jako např. používání hesla (kombinace číselných a abecedních znaků), stanovení limitní výše jedné operace, kombinace podpisů Disponentů, otisk razítka, apod. ČSOB bude provádět pouze písemné dispozice podepsané podle tohoto podpisového vzoru, popř. jiného/dalšího ověřovacího klíče, je-li smluvně sjednáno. Klient je povinen zachovávat mlčenlivost o svém podpisovém vzoru, o jiných způsobech zabezpečení a o dalších skutečnostech týkajících se bankovních služeb, které by mohly vést ke zneužití jeho smluvního vztahu s ČSOB.

15. Majitel účtu a Disponent zodpovídá za aktuálnost, správnost a úplnost svých údajů předávaných ČSOB v souladu s právními předpisy. Tyto skutečnosti stvrzuje Majitel účtu a Disponent svým podpisem na podpisových vzorech resp. na příslušném tiskopisu před pracovníkem ČSOB. Pokud Majitel účtu nebo Disponent výjimečně nepodepisuje podpisové vzory resp. příslušný tiskopis před pracovníkem ČSOB, musí být jeho podpis úředně ověřen. ČSOB je oprávněna vyžadovat úřední ověření podpisu na všech písemných právních úkonech Majitele účtu, které Majitel účtu nepodepisuje před zaměstnancem ČSOB. Podpis majitele účtu musí být rovněž úředně ověřen i v případě, že Majitel účtu nepodepisuje smlouvu o účtu před pracovníkem ČSOB.
16. Podpisové vzory může Majitel účtu změnit, a to zrušením stávajících podpisových vzorů a sepsáním nových s tím, že tyto podpisové vzory nabývají účinnosti následující pracovní den po jejich obdržení ČSOB, pokud Majitel účtu nepožaduje jiný termín účinnosti. Změny podpisových vzorů se nevztahují na dispozice doručené ČSOB před jejich účinností.
17. Disponent je oprávněn k nakládání s peněžními prostředky na účtu, ověření aktuálního zůstatku na účtu, ověření pohybu a stavu peněžních prostředků na účtu, k doručování písemných dispozic ČSOB a k vyzvedávání výpisů z účtu a veškeré korespondence pro Majitele účtu, není-li tato určena do vlastních rukou Majitele účtu. Všechna ostatní práva související s vedením účtu, která vyplývají ze smlouvy o účtu, má pouze Majitel účtu.
18. Majitel účtu může zmocnit ve výjimečných případech k jednorázovému úkonu třetí osobu formou udělení speciální plné moci, ve které bude výslovně uveden konkrétní úkon zmocněnce při nakládání s peněžními prostředky na účtu Majitele účtu. Podpis Majitele účtu na plné moci musí být úředně ověřen, ledaže by plná moc byla podepsána před pracovníkem ČSOB. ČSOB je oprávněna požadovat, aby plná moc pro jednorázový úkon byla předložena pobožce ČSOB, ve které má být tento jednorázový úkon uskutečněn, až pět bankovních pracovních dní před požadovaným termínem provedení jednorázového úkonu.
19. Bez příkazu Majitele účtu je ČSOB oprávněna odepsat peněžní prostředky z účtu:
 - a) provádí-li zúčtování poplatků za bankovní služby podle Sazebníku,
 - b) z důvodu opravného zúčtování ČSOB nebo jiné převádějíci instituce,
 - c) k úhradě plateb uskutečněných ČSOB za Majitele účtu na základě použití šeků, bankovních platebních karet a rovněž k úhradě splatných debetních úroků,
 - d) provádí-li srážku daně podle právních předpisů,
 - e) při zajišťování zákonných povinností ČSOB v rámci exekučního řízení (dále též „exekuce“),
 - f) v dalších případech stanovených právními předpisy, VOP nebo konkrétní smlouvou uzavřenou s Majitelem účtu,
 - g) v případě vzájemného vyrovnání pohledávek a závazků před zrušením účtu
20. ČSOB je oprávněna provést započtení svých splatných i nesplatných pohledávek, které má vůči Klientovi a které vznikly v souvislosti s vedením jeho účtu nebo z jiných bankovních obchodů. Tyto své pohledávky je ČSOB oprávněna započíst proti pohledávce Klienta vůči ČSOB, která vznikla Klientovi v souvislosti s vedením jeho účtu nebo z jiného důvodu. Bez předchozího výslovného písemného souhlasu ČSOB není Majitel účtu oprávněn postoupit svá práva či pohledávky, nebo zastavit pohledávky za ČSOB vyplývající ze smlouvy o účtu.
21. Majitel účtu a ČSOB jsou oprávněni vypovědět smlouvu o účtu bez uvedení důvodu s výpovědní lhůtou sjednanou ve smlouvě. Vypovídá-li ČSOB smlouvu o účtu z důvodu debetního zůstatku účtu, zaniká smlouva o účtu dnem doručení výpovědi Majiteli účtu. Nepovolený debetní zůstatek účtu je považován za podstatné porušení povinnosti ze smlouvy o účtu. V případě výpovědi smlouvy o účtu, ohledně kterého je vedeno exekuční řízení nebo jsou na něm zajištěny peněžní prostředky v rámci jiného zákonného řízení (např. trestního), neskončí výpovědní lhůta dříve, nežli dnem ukončení posledního z exekučních či jiných zákonných řízení.
22. ČSOB je oprávněna od smlouvy o účtu odstoupit a účet zrušit v případě, že do 10 pracovních dnů od zřízení účtu nebyl na účet vložen alespoň základní minimální vklad. ČSOB je oprávněna od smlouvy o účtu odstoupit též v případě závažného porušení smluvní povinnosti ze strany Majitele účtu nebo Disponenta.
23. Zanikne-li smlouva o účtu, ČSOB vypořádá pohledávky a závazky týkající se účtu a účet zruší. Při zrušení účtu naloží ČSOB se zůstatkem peněžních prostředků zrušeného účtu podle písemné dispozice Majitele účtu. Neurčí-li Majitel účtu, jak má být se zůstatkem účtu naloženo, ČSOB zruší účet a zůstatek účtu eviduje bez úročení do doby promlčení práva na jeho výplatu. V případě, že byla smlouva o účtu uzavřena na dobu určitou, ČSOB postupuje po uplynutí sjednané doby obdobně.
24. ČSOB umožňuje Majiteli účtu – fyzické osobě bezhotovostní převod důchodu ve prospěch jeho účtu zřízeného podle bodu 6 a).
25. Při úmrtí Majitele účtu postupuje ČSOB v souladu s příslušnými právními předpisy a dle dispozic Majitele účtu, pokud je pro případ úmrtí ČSOB sdělil.
26. ČSOB je oprávněna odepsat z účtu Majitele účtu peněžní prostředky poukázané na účet po úmrtí oprávněné osoby (příjemce důchodu) na základě pokynu orgánu sociálního zabezpečení, který je oprávněn provádět výplatu důchodové dávky podle právních předpisů.

BEZHOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK

Provádění převodů peněžních prostředků

27. Při provádění převodů peněžních prostředků postupuje ČSOB v souladu s právními předpisy. K provádění platebního styku jsou určeny běžné účty vedené v CZK a ve vybraných cizích měnách (vkladové účty jsou určeny k ukládání peněžních prostředků).
28. Klient je oprávněn nakládat s peněžními prostředky na účtu na základě příkazu k převodu na tiskopisech odsouhlasených ČSOB do výše použitelného zůstatku na účtu, resp. do výše smluvně sjednaného úvěru. Písemné příkazy k převodu musí být vyplněny čitelně a úplně, nesmí v nich být škrtnáno, mazáno ani přepisováno. Písemné příkazy k převodu musí být podepsány v souladu s podpisovými vzory k účtu, platnými k datu předložení příkazu k převodu do ČSOB (viz bod 14. VOP). V souladu s příslušnými smluvními ujednáními je možné příkazy k převodu podávat také prostřednictvím elektronických distribučních kanálů. S peněžními prostředky na účtu je Klient oprávněn nakládat také prostřednictvím soukromých šeků, které musí být vystaveny pouze na schválených tiskopisech soukromých šeků, které ČSOB vydala k účtu Klienta. (Zásady pro vydávání tiskopisů soukromých šeků ČSOB a přijímání šeků vystavených na těchto tiskopisech k bezhotovostnímu, nebo hotovostnímu zúčtování se řídí samostatnými obchodními podmínkami)
29. Za úplnost, věcnou správnost a pravdivost všech údajů uvedených na příkazu k převodu je odpovědný Klient. Příkazy k převodu, které nejsou vyplněny v souladu s podmínkami stanovenými ČSOB, není ČSOB povinna provést. V tomto případě ČSOB neodpovídá za škody vzniklé jejich neprovedením. O neprovedení příkazů k převodu ČSOB Klienta informuje.
30. Při provádění bankovních služeb ČSOB ověřuje autorizaci příkazů k převodu Klienta podle podpisových vzorů nebo jiných identifikačních klíčů. ČSOB potvrdí převzetí písemného příkazu k převodu otiskem prezentačního razítka na kopii příkazu. Otisk prezentačního razítka ČSOB na kopii předloženého příkazu k převodu není potvrzením o provedení převodu. O potvrzení již provedeného příkazu k převodu je Klient oprávněn požádat prostřednictvím pobočky ČSOB.
31. ČSOB neprovádí příkazy k převodu zaslané poštou na částku nad limit stanovený ČSOB pro sběrné boxy (viz bod 48 VOP).

strana 2 z 8

32. Ustanovení týkající se bezhotovostního platebního styku se nevztahují na dokumentární platby (akreditivy, inkasa, záruky), směnky a šeky, pro které platí zvláštní podmínky.

Tuzemský korunový platební styk

33. Tuzemským korunovým platebním stykem se rozumí převody peněžních prostředků v CZK na území ČR.
34. Povinné náležitosti příkazu k převodu v tuzemském korunovém platebním styku zahrnují:
- bankovní spojení příkazce,
 - bankovní spojení příjemce,
 - částku převodu v CZK uvedenou číselně včetně vyznačení desetinných míst (pokud není měna označena, rozumí se CZK), celková částka převodu v CZK na hromadném příkazu se musí rovnat součtu jednotlivých částek
 - podpis podle podpisového vzoru a popř. jiný ověřovací klíč, je-li smluvně sjednán,
 - konstantní symbol, pokud to vyžaduje zvláštní právní předpis.
35. Bankovním spojením příkazce/příjemce u tuzemského korunového platebního styku se rozumí:
- číslo účtu příkazce/příjemce,
 - kód banky příkazce/příjemce.
36. Nepovinné náležitosti příkazu k převodu v tuzemském korunovém platebním styku jsou:
- den účinnosti příkazu k převodu,
 - variabilní symbol – maximálně desetimístný identifikační číselný údaj bez pomíček a lomítek,
 - specifický symbol – maximálně desetimístný identifikační číselný údaj bez pomíček a lomítek,
 - datum vystavení (pokud není uvedeno, platí datum doručení příkazu k převodu do ČSOB),
 - zpráva pro plátce/příjemce.

Nedokumentární platební styk

37. Nedokumentárním platebním stykem se rozumí převody peněžních prostředků do/ze zahraničí a v cizích měnách do/ z tuzemska (dále též „nedokumentární platby vyšlé/došlé“).
38. Povinné náležitosti příkazu k převodu v nedokumentárním platebním styku zahrnují:
- bankovní spojení příkazce,
 - bankovní spojení příjemce,
 - částku převodu uvedenou číselně včetně vyznačení desetinných míst
 - označení měny převodu (ISO kód měny dle číselníku ČNB, resp. dle kurzovního lístku ČSOB),
 - účel převodu – informace pro příjemce,
 - kód úhrady poplatků (metodu zpoplatnění): OUR, SHA nebo BEN,
 - podpis podle podpisového vzoru a popř. jiný ověřovací klíč, je-li smluvně sjednán,
39. Bankovním spojením příkazce/příjemce u nedokumentárního platebního styku se rozumí:
- číslo účtu a přesný název a adresa příkazce,
 - číslo účtu a přesný název a adresa příjemce (u převodů směřovaných do členských států Evropské unie a Evropského hospodářského prostoru je povinné uvedení čísla účtu příjemce ve formátu IBAN; u převodů směřovaných do ostatních států je nezbytné uvedení čísla účtu příjemce s ohledem na zpřísnění boje proti legalizaci trestné činnosti a boje proti terorismu na celém světě),
 - presný název a adresa převádějící instituce příjemce, BIC (swiftová adresa) nebo národní směrový kód převádějící instituce příjemce (u převodů směřovaných do členských států Evropské unie a Evropského hospodářského prostoru je povinné uvedení převádějící instituce příjemce ve formátu BIC).
40. Nepovinné náležitosti příkazu k převodu v nedokumentárním platebním styku jsou:
- den účinnosti příkazu k převodu,
 - reference příkazce – identifikace převodu pro příkazce (zobrazí se ve výpisu k účtu Klienta),
 - další instrukce,
 - kontaktní osoba příkazce (jméno a telefon/mail/fax zodpovědné osoby příkazce),
 - datum vystavení (pokud není uvedeno, platí datum doručení příkazu k převodu do ČSOB).
41. U nedokumentárních plateb vyšlých do zahraničí a v cizí měně do tuzemska je ČSOB oprávněna určit způsob provedení převodu a použít korespondentské vztahy podle vlastního výběru a uvážení. Převádějící instituce příjemce v členských státech Evropské unie a Evropského hospodářského prostoru jsou oprávněny (v souladu s Nařízením (EC) č. 2560/2001 o přeshraničních převodech v eurech) odmítnout nebo vrátit platbu převádějící instituci příkazce v případě neuvedení čísla účtu příjemce ve formátu IBAN (včetně uvedení neplatného či nekorektního formátu IBAN) nebo v případě neuvedení převádějící instituce příjemce ve formátu BIC (včetně uvedení neplatného či nekorektního formátu BIC). ČSOB je oprávněna nepřevzít od Klienta pokyn, který obsahuje platbu směřovanou do zemí, které jsou na seznamu zemí podezřelých z podpory terorismu nebo do bank a jejich složek i mimo tato území v případě, že registrace mateřské instituce je v zemi uvedené na seznamu zemí podporujících terorismus.
42. U nedokumentárních plateb došlých ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska je ČSOB oprávněna (v souladu s Nařízením (EC) č. 1781/2006 o informacích o plátcích doprovázejících převody peněžních prostředků) odmítnout nebo vrátit platbu převádějící instituci příkazce v případě neuvedení dostatečné identifikace příkazce:
- u plateb z členských států Evropské unie a Evropského hospodářského prostoru bez uvedení čísla účtu příkazce ve formátu IBAN (popř. jiného identifikátoru příkazce) a názvu a adresy příkazce
 - u plateb z ostatních států bez uvedení čísla účtu příkazce (popř. jiného identifikátoru příkazce) a názvu a adresy příkazce.
 - nezpracovat (odmítnout zpracování) pokyn od zahraniční banky, který obsahuje platbu směřovanou ze zemí, které jsou na seznamu zemí podezřelých z podpory terorismu nebo z bank a jejich složek i mimo tato území v případě, že registrace mateřské instituce je v zemi uvedené na seznamu zemí podporujících terorismus.

Konverzní/směnné operace

43. Konverzní/směnné operace jedné měny do jiné měny provádí ČSOB kurzem podle kurzovního lístku ČSOB platného v den účinnosti příkazu k převodu, resp. v okamžiku provedení této operace. Pokud protihodnota v CZK převyšuje limit stanovený ČSOB, použije ČSOB kurz odvozený od aktuálního kurzu na mezibankovním devizovém trhu.
44. Dispozice Klienta ke konverzní/směnné operaci musí obsahovat označení měny účtu příkazce a příjemce a označení měny částky převodu (pokud není měna označena, rozumí se CZK).
45. Informace o směnných kurzech (kurzovní lístek) jsou zveřejněny v provozních prostorách všech poboček ČSOB a rovněž jsou uveřejněny na www.csob.cz.

LHŮTY

46. Klient je povinen předat příkaz k převodu ČSOB ve lhůtách a době stanovené ČSOB. Pro stanovení počítání lhůt je rozhodující den/hodina doručení příkazu k převodu do pobočky ČSOB.

47. Lhůty a doba pro předání příkazu k převodu, stanovené ČSOB, jsou uvedeny v Informaci o obecných podmínkách a lhůtách ČSOB pro provádění peněžních převodů, která je uveřejněna v provozních prostorách všech poboček ČSOB a na www.csob.cz (dále jen „Informace“).
48. Příkaz k převodu může být doručen ČSOB rovněž do sběrného boxu, však s účinností nejdříve následující bankovní pracovní den. Sběrné boxy jsou určeny pouze pro vybrané produkty tuzemského korunového platebního styku na částky převodů v CZK do limitu stanoveného ČSOB (sběrné boxy nejsou určeny pro příkazy nedokumentárního platebního styku). Klient odpovídá za správné a úplné vyplnění příkazu k převodu a jeho označení otiskem razítka sběrného boxu v místě vymezeném pro otisk razítka tak, aby otisk razítka nepřekrýval žádné údaje vyplněné na příkazu k převodu.
49. Klient je povinen předat příkaz k převodu ČSOB v provozní době pobočky alespoň jeden bankovní pracovní den před požadovaným dnem jeho účinnosti, není-li s Klientem dohodnuta nebo v Informaci uvedena jiná lhůta.
50. Pokud není den účinnosti na příkazu k převodu uveden nebo je uveden den účinnosti předcházející dni doručení příkazu k převodu do pobočky, ČSOB provede převod nejpозději následující bankovní pracovní den po dni doručení příkazu k převodu do pobočky. V případě, že je uveden na příkazu k převodu den účinnosti, který není bankovním pracovním dnem, provede ČSOB převod nejbližší následující bankovní pracovní den.
51. ČSOB odepíše peněžní prostředky z účtu Klienta v den účinnosti příkazu k převodu, resp. provede příkaz k převodu pouze v případě, jsou-li současně splněny všechny podmínky jeho účinnosti:
 - a) vyplnění příkazu k převodu v souladu s VOP, příp. jinými podmínkami stanovenými ČSOB,
 - b) předložení příkazu k převodu ve lhůtě stanovené ČSOB,
 - c) zajištění dostatku použitelných peněžních prostředků k provedení převodu na účtu Klienta,
 - d) splnění dalších podmínek stanovených právními předpisy.
52. ČSOB neodpovídá za škody, které vzniknou v důsledku neprovedení příkazu k převodu, nejsou-li současně splněny všechny podmínky jeho účinnosti.
53. ČSOB připsá částku převodu ve prospěch účtu Klienta nejpозději následující bankovní pracovní den po dni, kdy byla částka převodu připsána ve prospěch účtu ČSOB a kdy ČSOB obdržela podklady nutné k poskytnutí částky převodu příjemci od převádějící instituce příkazce. V případě konverzních/směnných operací (částka převodu je uvedena v jiné měně než je měna účtu příjemce) je ČSOB oprávněna lhůtu pro připsání částky převodu ve prospěch účtu Klienta prodloužit.

HOTOVOSTNÍ PATEBNÍ STYK

54. ČSOB přijímá vklady hotovosti ve prospěch účtů v CZK a ve vybraných cizích měnách v celé síti poboček ČSOB. Vklady a výplaty hotovostí v cizí měně jsou prováděny pouze v měnách uvedených v kurzovním listku ČSOB. Vklady mincí cizích měn jsou omezeny jen na určité měny a hodnoty
55. Každá pobočka ČSOB může stanovit omezení nebo individuální pravidla pro nákup a prodej určitých měn nebo vklady mincí v závislosti na místních podmínkách. ČSOB může rovněž stanovit limit pro okamžitý výběr hotovosti nebo pro prodej peněžních prostředků. ČSOB je oprávněna ve svých vybraných pobočkách omezit hotovostní operace, jejich výši a rozsah, případně hotovostní operace zcela vyloučit. Rozsah poskytovaných hotovostních služeb je zveřejněn v provozních prostorách poboček ČSOB a na www.csob.cz.
56. ČSOB přijímá hotovost rovněž prostřednictvím zajištěných obalů a obalů nočního trezoru za předem smluvně sjednaných podmínek.
57. Při vkladu hotovosti nad 50 000,- CZK nebo jeho ekvivalentu v cizí měně nebo vkladu nad 50 ks mincí je ČSOB oprávněna požadovat vyplněnou výčetku bankovek a mincí.
58. Při vkladu/výběru hotovosti na účet/z účtu Klienta mimo bankovní pracovní dny připsá/odepíše ČSOB hotovost na účet/z účtu Klienta nejbližší následující bankovní pracovní den.
59. Klient vybírá hotovost z účtu na základě předložení průkazu totožnosti a příslušného pokladního dokladu stanoveného ČSOB (pokud ho ČSOB vyžaduje) nebo prostřednictvím platební karty. Výběr hotovosti třetí osobou nebo Disponenty, kteří nemají samostatné dispoziční právo k účtu, pokud se nedostaví na pobočku společně a nebudou přítomni provedení výplaty, ČSOB umožní pouze na základě předloženého soukromého šeku, vystaveného Majitelem účtu na řad fyzické osoby – příjemce hotovosti. Příjem peněžních prostředků Klient vždy potvrdí svým podpisem na ČSOB stanoveném pokladním dokladu.
60. Pokud výběr hotovosti převyšuje limit stanovený ČSOB, je ČSOB oprávněna požadovat ohlášení této skutečnosti ve stanovené lhůtě. Oprávnění požadovat předem ohlášení výběru nadlimitní transakce platí i pro součet jednotlivých hotovostních transakcí uskutečněných z účtů jednoho Klienta během jednoho bankovního pracovního dne. Limity částek pro hotovostní výběry, lhůty a pravidla ohlášení jsou zveřejněny v provozních prostorách poboček ČSOB. Marným uplynutím dne určeného k výběru hotovosti z účtu, zaniká povinnost ČSOB mít objednanou hotovost pro Klienta k dispozici. ČSOB je oprávněna vybírat poplatek za ohlášený a nevyplacený výběr hotovosti podle Sazebníku (viz bod 77. VOP)
61. ČSOB je oprávněna odmítnout žádost o výplatu nadlimitní transakce, pokud je po jejím ohlášení zjištěno, že na účtu Klienta, k jehož tíži má být požadovaná transakce provedena, není dostatek použitelných peněžních prostředků.
62. Při výplatách částek se stanovením počtu bankovek a mincí konkrétních hodnot je ČSOB oprávněna požadovat předložení výčetky bankovek a mincí tři dny před požadovanou výplatou.
63. Při výběru hotovosti z účtu Klienta vedeného v cizí měně ČSOB není povinna dodržet požadovanou skladbu vyplácené hotovosti. ČSOB rovněž u cizí měny neprovádí výměnu jedné nominální hodnoty za druhou.
64. Ve výjimečném případě lze provést výběr hotovosti i na základě speciální plně moci (viz bod 18. VOP).
65. Klient je povinen si okamžitě přepočítat přebíranou hotovost. Na uplatněné reklamace po převzetí hotovosti Klientem a jeho odstoupení od přepážky nebude brán zřetel.
66. Bankovky v měnách neuvedených v kurzovním listku ČSOB a bankovky značně poškozené ČSOB nenakupuje. Stupeň poškození bankovek posuzuje pracovník ČSOB. Výjimku tvoří poškozené bankovky a mince v CZK, které ČSOB vymění v souladu s právními předpisy.
67. Po obdržení pokladní potvrzenky o provedení hotovostní operace a po odchodu Klienta od přepážky již není možné požadovat storno této operace.

VÝPISY, REKLAMACE, BLOKACE

68. O provedení transakcí na účtu je Majitel účtu informován prostřednictvím výpisu z účtu. Výpisy a zprávy týkající se účtu jsou zaslány poštou, není-li dohodnuto osobní předávání v pobočce ČSOB, která vede účet. V souladu s příslušnými ujednáními mohou být tiskové výpisy nahrazeny výpisy v elektronické podobě.
69. Po obdržení výpisu z účtu je Majitel účtu povinen zkontrolovat návaznost zúčtování, správnost stavu peněžních prostředků na účtu a správnost provedení převodů. Pokud Majitel účtu zjistí nesrovnalosti v zúčtování, popř. nezúčtování proveditelných příkazů, je povinen oznámit závady a uplatnit požadavky na jejich odstranění u pobočky ČSOB, která vede jeho účet, ve lhůtě do 3 měsíců od vzniku závady, pokud podmínky pro jednotlivé produkty nestanoví jinak. Nesplní-li tuto povinnost v uvedené lhůtě, nemá nárok na náhradu škody vzniklé uplatněním požadavku na odstranění těchto závad po stanovené lhůtě.

70. V případě, že Majitel účtu neoznámí ČSOB změnu adresy, na kterou mu jsou zaslány výpisy, je ČSOB oprávněna na základě opakovaného vrácení zásilky Českou poštou, s.p. pozastavit zaslání výpisů.
71. Po skončení kalendářního roku ČSOB informuje Majitele účtu o zůstatku peněžních prostředků na účtu, a to na výpisu z účtu za měsíc prosinec. Jestliže je mezi ČSOB a majitelem účtu sjednáno zaslání výpisů z účtu pouze elektronickou formou, je tato informace Klientovi dostupná pouze v elektronické formě, prostřednictvím příslušné služby elektronického bankovníctví, kterou Klient využívá. V případě, kdy je dohodnuto osobní vyzvedávání výpisů z účtu v pobočce ČSOB, je ČSOB oprávněna zaslat Majiteli účtu po skončení kalendářního roku písemnou informaci o zůstatku peněžních prostředků na účtu na adresu uvedenou v příslušné smlouvě. Nejpozději do 3 měsíců po skončení kalendářního roku, je ČSOB oprávněna nevyzvednuté výpisy za uplynulý kalendářní rok skartovat.
72. Klient je povinen neprodleně oznámit ČSOB všechny skutečnosti související s poskytovanými bankovními službami, které mohou vést k jeho bezdůvodnému obohacení nebo ke vzniku škody ČSOB.
73. Reklamacce může být podána ČSOB na kterémkoliv obchodním místě, a to písemně, ústně, telefonicky, faxem nebo prostřednictvím elektronické pošty. Při ústním a telefonickém podání reklamacce sepiše obchodní místo ČSOB záznam o reklamaci, který je rovnocenný ostatním způsobům podání reklamacce. Reklamacce vyřizuje věcně příslušný útvar v obvyklé lhůtě. O vyřízení reklamacce je Klient informován písemně.
74. ČSOB je povinna zablokovat peněžní prostředky na účtu Majitele účtu na základě rozhodnutí soudu nebo jiného příslušného orgánu a realizovat exekuci či jiné zákonné řízení v souladu s právními předpisy. Je-li zůstatek účtu vyšší, nežli výše pohledávky (peněžních prostředků) postižené exekucí či jiným zákonným řízením, je ČSOB oprávněna převést peněžní prostředky ve výši odpovídající pohledávce (peněžním prostředkům) postižené exekucí či jiným zákonným řízením na zvláštní účet, kde jsou blokovány. Úročení peněžních prostředků převedených na zvláštní účet zůstává beze změny. Nakládání s peněžními prostředky na účtu Majitele ve výši přesahující blokovanou částku není omezeno. Je-li vedena exekuce na pohledávku z vkladového účtu, stane se vklad, popř. část vkladu, ve výši odpovídající pohledávce postižené exekucí splatný dnem doručení vyzvolnění o právní moci příslušného exekučního rozhodnutí do ČSOB.

OPRÁVNĚNÉ ZÚČTOVÁNÍ V RÁMCI TUZEMSKÉHO KORUNOVÉHO PLATEBNÍHO STYKU

75. V rámci tuzemského korunového platebního styku ČSOB opraví v souladu s právními předpisy vlastní chybné účtování na účtu Klienta bez odkladu poté, kdy chybné účtování zjistila, nebo se o něm dozvěděla od Majitele účtu, příp. od jiné převádějící instituce na území ČR. Jako součást opravného účtování nahradí ČSOB Majiteli účtu škodu ve výši úroku z peněžních prostředků na účtu za období, kdy s nimi Majitel účtu nemohl nakládat.
76. V rámci tuzemského korunového platebního styku ČSOB opraví chybné účtování formou opravného účtování, je-li účet neoprávněného příjemce v jiné převádějící instituci na území ČR, avšak nejdéle do 3 měsíců od vzniku chyby. Tato tříměsíční lhůta se vztahuje také na akceptaci výzvy jiné převádějící instituce na území ČR k opravnému účtování na účtu Klienta ČSOB. ČSOB odepíše částku opravného účtování i v případě, že je na účtu Klienta blokována částka z důvodu exekuce. V souladu s právními předpisy neprovádí ČSOB opravu účtování vzniklého na základě příkazu chybně vystaveného Klientem. ČSOB je oprávněna zablokovat peněžní prostředky na účtu Klienta také v případě nedostatku peněžních prostředků pro provedení opravného účtování.

CENY A POPLATKY

77. ČSOB je oprávněna za poskytované bankovní služby vybírat poplatky podle Sazebníku, platného v den poskytnutí služby. Aktuální znění Sazebníku je k dispozici v provozních prostorách poboček ČSOB a na www.csob.cz
78. V případě, kdy poskytnutí služby vyžaduje předložení dalších podkladů a Klient souhlasí s jejich obstaráním, je ČSOB oprávněna požadovat od Klienta úhradu i takto vynaložených nákladů.

ÚROKY, DANĚ, POJIŠTĚNÍ VKLADŮ

79. ČSOB úročí peněžní prostředky Klienta v souladu s úrokovými sazbami ČSOB a pravidly úročení pro příslušnou měnu. Úrokové sazby jsou nastaveny ČSOB pro jednotlivé měny, období a produkty. Aktuální úrokové sazby jsou Klientovi k dispozici v provozních prostorách poboček ČSOB a na www.csob.cz.
80. Výnosy (úroky, prémie, výhry, popř. jiné výnosy) podléhají v ČR zdanění v souladu s právními předpisy, pokud mezinárodní smlouvy, jimiž je ČR vázána, nestanoví jinak.
81. Pojištěnými vklady jsou vklady včetně úroků vedené v souladu s právními předpisy.

VZÁJEMNÁ KOMUNIKACE

82. Písemnosti doručované poštou zasílá ČSOB na adresu bydliště, sídla společnosti/místa podnikání, uvedenou v příslušné smlouvě, popř. na jinou dohodnutou adresu. ČSOB zasílá písemnosti jako obyčejnou zásilku, doporučené psaní nebo doporučené psaní s dodejkou.
83. Pokud je písemnost zaslána ČSOB jako obyčejná zásilka, považuje se za doručenu 5. pracovní den po odeslání.
84. Pokud svým jednáním nebo opomenutím Klient zmařil doručení písemnosti a písemnost bude Českou poštou s.p. vrácena jako nedoručitelná, účinky doručení nastávají v den, kdy bude zásilka vrácena ČSOB. Účinky doručení nastávají i v případě, jestliže převzetí písemnosti Klient odmítne.
85. Písemnosti určené pro Klienta, které nejsou doručovány poštou, jsou v ČSOB oprávněni vyzvedávat Klient, resp. Majitel účtu, Disponent a jiné osoby, které Klient uvede ve zmocnění podepsaném před pracovníkem ČSOB, nebo osoby, které se prokáží plnou mocí s úředně ověřeným podpisem Klienta.
86. Písemnosti Klienta jsou považovány za doručené, jestliže byly doručeny na kteroukoliv pobočku ČSOB.
87. U dokumentů předkládaných v jiném než v českém a slovenském jazyce je ČSOB oprávněna požadovat na Klientovi úřední překlad předložených dokumentů, provedený na jeho náklady. ČSOB neodpovídá za opožděné provedení služby nebo příkazu v důsledku nutnosti překladu dokumentu.

BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ A OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ

88. ČSOB zachovává mlčenlivost o všech skutečnostech, na které se vztahuje bankovní tajemství v souladu s právními předpisy. ČSOB zachovává důvěrnost těchto informací i po ukončení smluvního vztahu s Klientem. ČSOB poskytuje informace, které jsou předmětem bankovního tajemství, pouze oprávněným osobám a institucím v souladu s právními předpisy a v rámci smluvních ujednání s Klientem.
89. ČSOB zpracovává osobní údaje fyzických osob, tj. osob, které s ČSOB hodlají uzavřít smluvní vztah, osob zmocněných k nakládání s peněžními prostředky na účtu, osob zajišťujících pohledávky ČSOB a statutárních orgánů a členů statutárních orgánů právnických osob (dále také „subjektu/ů údajů“) za účely stanovenými právními předpisy, dále za účelem jednání o poskytnutí bankovní služby, plnění smluvních závazků ČSOB, ochrany zájmů a práv ČSOB, oprávněného zveřejňování osobních údajů fyzických osob, nabízení obchodu a služeb a v rámci souhlasu fyzických osob, a to v rozsahu osobních údajů předaných ČSOB fyzickou osobou, již se osobní údaje týkají případně jinou osobou v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů. Osobní údaje fyzických osob jsou

strana 5 z 8

- zpracovávají automatizovaně i manuálně a mohou být zpřístupněny zaměstnancům ČSOB, zpracovatelům, s nimiž má ČSOB uzavřenu smlouvu o zpracování osobních údajů, případně další fyzické osobě podle zákona o ochraně osobních údajů, osobám dle souhlasu subjektu údajů a osobám oprávněným na základě právních předpisů.
90. Poskytnutí osobních údajů osob, které s ČSOB hodlají uzavřít smluvní vztah v rozsahu žádaném ČSOB je dobrovolné, nicméně ze strany ČSOB je jejich poskytnutí podmínkou uzavření smluvního vztahu.
91. Požádá-li subjekt údajů ČSOB o informaci o zpracování svých osobních údajů, ČSOB je v souladu se zákonem na ochranu osobních údajů povinna mu tuto informaci bez zbytečného odkladu předat. Obsahem informace je vždy sdělení o:
- účelu zpracování osobních údajů,
 - osobních údajích, případně kategoriích osobních údajů, které jsou předmětem zpracování, včetně veškerých dostupných informací o jejich zdroji,
 - povaze automatizovaného zpracování v souvislosti s jeho využitím pro rozhodování, jestliže jsou na základě tohoto zpracování činěny úkony nebo rozhodnutí, jejichž obsahem je zásah do práva a oprávněných zájmů subjektu údajů,
 - příjemci, případně kategoriích příjemců. ČSOB má právo za poskytnutí informace požadovat přiměřenou úhradu nepřevyšující náklady nezbytné na poskytnutí informace. Povinnost ČSOB poskytnout informace subjektu údajů upravenou v § 12 zákona o ochraně osobních údajů může za ČSOB plnit zpracovatel.
92. Každý subjekt údajů, který zjistí nebo se domnívá, že ČSOB nebo konkrétní zpracovatel osobních údajů, s kterým má ČSOB uzavřenu smlouvu v souladu s § 6 zákona o ochraně osobních údajů provádí zpracování jeho osobních údajů, které je v rozporu s ochranou soukromého a osobního života subjektu údajů nebo v rozporu se zákonem, zejména jsou-li osobní údaje nepřesné s ohledem na účel jejich zpracování, může
- požádat ČSOB nebo konkrétního zpracovatele o vysvětlení,
 - požadovat, aby ČSOB nebo konkrétní zpracovatel odstranil takto vzniklý stav. Zejména se může jednat o blokování, provedení opravy, doplnění nebo likvidaci osobních údajů. Je-li žádost subjektu údajů shledána oprávněnou, ČSOB nebo konkrétní zpracovatel odstraní neoprávněný stav. Nevyhoví-li ČSOB nebo konkrétní zpracovatel žádosti subjektu údajů, má subjekt údajů právo obrátit se přímo na Úřad pro ochranu osobních údajů. Výše popsaný postup nevylučuje, aby se subjekt údajů obrátil se svým podnětem na Úřad pro ochranu osobních údajů přímo. Pokud vznikla v důsledku zpracování osobních údajů subjektu údajů jiná než majetková újma, postupuje se při uplatňování jejího nároku podle zvláštního zákona.
93. Subjekt údajů ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb. o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů a zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, souhlasí s tím, aby
- ČSOB předávala identifikační osobní údaje Klienta uvedené ve Smlouvě (tj. v žádosti Klienta o uzavření smlouvy s ČSOB nebo v již uzavřených smlouvách Klienta s ČSOB), popř. uvedené ve zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na účtu, a to včetně rodného čísla Klienta, osobní údaje vypovídající o tom, zda mezi Klientem a ČSOB došlo k uzavření, případně neuzavření, Smlouvy, osobní údaje vypovídající o finančních závazcích Klienta, které vznikly, vzniknou nebo mohou vzniknout vůči ČSOB v souvislosti se Smlouvou, a o plnění těchto závazků ze strany Klienta, osobní údaje vypovídající o zajištění závazků Klienta souvisejících se Smlouvou, případně další osobní údaje, které vypovídají o bonitě a důvěryhodnosti Klienta a které Klient sdělil či sdělí ČSOB nebo které ČSOB získala či získá v souvislosti s plněním, případně neplněním Smlouvy, v případě, že se jedná o úvěrového Klienta, provozovatele registru klientských informací (provozovatel registru klientských informací je uveden v dokumentu Informační minimum pro úvěrové Klienty bank) k dalšímu shromažďování, zpracovávání a uchovávání v rámci takového registru
 - provozovatel registru klientských informací výše uvedené osobní údaje Klienta (ve formě informačního souboru) zpřístupnil všem oprávněným uživatelům registru klientských informací (oprávnění uživatelé registru klientských informací jsou uvedeni v Informačním minimu pro úvěrové Klienty), kteří budou mít odpovídající souhlas Klienta nebo kteří k tomu budou oprávněni v souladu se zákonem;
 - všichni oprávnění uživatelé registru klientských informací, kterým byly zpřístupněny výše uvedené osobní údaje Klienta, tyto zpracovávají, a to případně spolu s dalšími osobními údaji Klienta, jež oprávněně zpracovávají;
 - ČSOB výše uvedené osobní údaje Klienta předávala (i) osobám, které ČSOB ovládá, dále (ii) osobám ovládajícím ČSOB a (iii) osobám ovládaným některou z osob, které ovládají ČSOB (dále jen "osoba propojená s ČSOB" nebo "osoby propojené s ČSOB"), přičemž pojmy ovládat, osoba ovládající, osoba ovládaná mají význam vymezený v § 66a zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů a aby tyto společnosti uvedené osobní údaje Klienta zpracovávaly za účely uvedenými v těchto VOP, a to případně spolu s dalšími osobními údaji Klienta, jež oprávněně zpracovávají;
 - osoby propojené s ČSOB předávaly ČSOB osobní údaje Klienta vypovídající o jeho Smluvních vztazích s každou z těchto společností a aby ČSOB tyto osobní údaje zpracovávala za účely uvedenými v těchto VOP, a to případně spolu s dalšími osobními údaji Klienta, jež oprávněně zpracovává.
 - ČSOB získala informace o bonitě, platební morálce a důvěryhodnosti subjektu údajů, které jsou nutné pro posouzení jeho žádosti o poskytnutí úvěru, a to z databázi provozovatele registru klientských informací a sdružení SOLUS.
 - ČSOB z telefonických hovorů s Klientem pořizovala a uchovávala zvukové záznamy. Tyto zvukové záznamy, které ČSOB bezpečným způsobem archivuje v elektronické podobě, slouží ke zvyšování kvality poskytovaných služeb a ochraně oprávněných zájmů Klienta i ČSOB.
94. Účelem zpracování osobních údajů Klienta na základě tohoto souhlasu jsou kromě účelů uvedených výše:
- evidenční účely;
 - vytvoření souboru informací vypovídajících o bonitě a důvěryhodnosti Klienta;
 - zajištění vzájemného informování oprávněných uživatelů registru klientských informací a osob propojených s ČSOB, o bonitě, platební morálce a důvěryhodnosti Klienta,
 - umožnění, a to i opakovaného, posuzování bonity, platební morálky a důvěryhodnosti Klienta ze strany oprávněných uživatelů registru klientských informací a osob propojených s ČSOB,
 - aktualizace osobních údajů Klienta předávaných ČSOB osobám propojeným s ČSOB
 - nabízení obchodu a služeb ze strany ČSOB a osob propojených s ČSOB, popř. provádění obchodů, a to i elektronickými prostředky.
95. Klient uděluje tento souhlas na dobu trvání smluvních vztahů s ČSOB a na dobu dalších čtyř let od splnění veškerých finančních závazků Klienta z uzavřených smluv, pokud tyto závazky zaniknou řádným splněním nebo způsobem nahrazujícím řádné splnění, resp. od zániku Smlouvy, pokud finanční závazky ze Smlouvy zaniknou jinak. Před poskytnutím tohoto souhlasu se Klient seznámil s platným zněním dokumentu „Informační minimum pro úvěrové klienty bank“, jehož obsahem je základní charakteristika fungování registru klientských informací, včetně popisu jeho struktury, identifikace provozovatele registru klientských informací, seznamu oprávněných uživatelů registru klientských informací a osob, které jsou oprávněny se účastnit na zpracování osobních údajů v rámci registru klientských informací, poučení o právech Klienta v souvislosti se zpracováním jeho osobních údajů v rámci registru klientských informací a Klient byl informován, že aktuální znění

informačního dokumentu „Informační minimum pro úvěrové klienty bank“ je zveřejněno na obchodních místech a internetových stránkách ČSOB a internetových stránkách CBCB.

96. Klient tímto výslovně uděluje souhlas a současně zmocňuje ČSOB k tomu, aby jím poskytnuté osobní údaje v rozsahu: jméno, příjmení, datum narození, rodné číslo, adresa a IČ v případě porušení smluvní povinnosti Klientem, jejímž následkem je existence peněžní pohledávky ČSOB za Klientem ve výši dvou splátek nebo existence jakékoliv peněžní pohledávky ČSOB za Klientem déle jak 30 dnů po splatnosti, tyto osobní údaje včetně rodného čísla zpracovávala za účelem informování o porušení smluvní povinnosti Klientem včetně rozsahu a povahy tohoto porušení, následně platební morálce Klienta a za účelem ochrany práv ČSOB předávala za výše uvedenými účely k dalšímu zpracování sdružení SOLUS, zájmovému sdružení právnických osob, IČ 69346925 (dále jen „SOLUS“), které vede databázi osob (dlužníků), které porušily smluvní závazek řádně platit za poskytnutou finanční službu (tj. úvěr, leasing, pojištění, kreditní karty, prodej na splátky apod.), případně jeho právnímu nástupci. Klient souhlasí s tím, aby SOLUS při zpracování jeho osobních údajů využil služeb zpracovatelů. Klient souhlasí s tím, že takto zpracovávané osobní údaje včetně rodného čísla SOLUS zpřístupní přímo či prostřednictvím zpracovatele svým členům, a to výlučně za výše uvedenými účely. Tento souhlas je Klientem poskytován od data platnosti smlouvy a dále po dobu tří let po datu úhrady posledního finančního závazku vůči ČSOB. Aktuální seznam členů sdružení SOLUS je uveden na stránkách www.solus.cz a je k dispozici v sídle ČSOB či na telefonické vyžádání.
97. ČSOB je oprávněna poskytovat o svých Klientech třetím subjektům, na jejich vyžádání, bankovní informace. Bankovní informace slouží jako informační zdroj při navazování nových obchodních kontaktů, ke zprůhlednění obchodních vztahů a posílení důvěry mezi obchodními partnery.
98. Za účelem správného zúčtování plateb v rámci tuzemského korunového platebního styku sděluje ČSOB v souladu s právními předpisy bankovní spojení Klienta ostatním převádějícím institucím v ČR a orgánům spojů v ČR, kterým navíc sděluje zasilací adresu Klienta.
99. V případě Klienta, který je právnickou osobou, se osobními údaji Klienta rozumí údaje o Klientovi obsahově odpovídající příslušným osobním údajům dle bodu 93 písm. a) VOP.

ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

100. ČSOB neodpovídá ve smyslu právních předpisů za škody způsobené okolnostmi, které nastaly nezávisle na vůli ČSOB, které nemůže odvrátit nebo překonat a které jí brání ve splnění její povinnosti. Nastane-li některá z okolností vylučující odpovědnost, učiní ČSOB opatření za účelem zmírnění nepříznivých dopadů na Klienta, jež lze od ní v přiměřeném rozsahu očekávat.
101. Klient je povinen neprodleně ohlásit ztrátu nebo odcizení průkazu totožnosti, včetně platebních instrumentů. ČSOB neodpovídá za škody vzniklé zneužitím těchto dokladů a instrumentů, resp. za škody vzniklé zneužitím průkazu totožnosti Klienta. Z důvodu ztráty průkazu totožnosti nebo platebních instrumentů lze provést na žádost Klienta omezení výběru z účtu (např. blokáce prostředků na účtu, blokáce platební karty).
102. Klient je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit ČSOB všechny změny údajů požadovaných při uzavření smluvního vztahu a změnu doložit příslušným platným dokladem či jiným dokumentem, ze kterého je změna zřejmá v souladu s právními předpisy. Neoznámení těchto změn a údajů považuje ČSOB za porušení smluvních podmínek s ČSOB.
103. V případě úmrtí Klienta, kterému byl poskytnut úvěr, je ČSOB oprávněna zastavit čerpání úvěru.
104. ČSOB je oprávněna VOP a obchodní podmínky pro vybrané produkty a služby aktualizovat. ČSOB seznamuje Klienta se zněním VOP v provozních prostorách poboček ČSOB a na www.csob.cz, alespoň 30 kalendářních dnů před účinností změny. O změnách VOP ve stejné lhůtě informuje ČSOB Klienta rovněž písemnou formou zpravidla oznámením ve výpisu z účtu. Klient je povinen se s novelizovanými VOP seznámit. Pokud Klient neprojeví do 10 kalendářních dnů před účinností změny VOP výslovný písemný nesouhlas, stává se nově znění VOP závazné pro všechny dosud uzavřené smluvní vztahy jako změna jeho původně sjednaných podmínek s účinností ode dne uvedeného v příslušné novelizaci VOP.
105. VOP se nevztahují na produkty a služby poskytované ČSOB v distribuční síti Poštovní spořitelny.
106. Pokud jsou VOP přeloženy do cizích jazyků, je rozhodný jazyk český.
107. VOP nabývají účinnosti dnem 1.6.2008 a nahrazují VOP ze dne 1.1.2008.

VYSVĚTLENÍ POJMŮ

Klient	Fyzická nebo právnická osoba, a) které ČSOB poskytuje své služby na smluvním základě, b) která projevila vůli uzavřít s ČSOB smluvní vztah k poskytování bankovních služeb, c) která je oprávněna k nakládání s peněžními prostředky na účtu osoby, která je s ČSOB ve smluvním vztahu nebo která předává ČSOB v jakékoli formě dispozici s peněžními prostředky na účtu.
Majitel účtu	Fyzická nebo právnická osoba, se kterou ČSOB uzavřela smlouvu o účtu.
Disponent	Osoba, kterou Majitel účtu zmocní k nakládání s peněžními prostředky, zpravidla uvedením na formuláři podpisových vzorů k tomuto účtu.
Tuzemec	Fyzická osoba s trvalým pobytem v tuzemsku nebo právnická osoba se sídlem v tuzemsku.
Cizozemec	Fyzická nebo právnická osoba, která nemá trvalý pobyt nebo sídlo v tuzemsku.
Příkaz k převodu	Pokyn Klienta daný ČSOB k provedení převodu.
Převod	Operace prováděná na základě příkazu, který dal Klient své převádějící instituci za účelem převedení peněžních prostředků ve prospěch příjemce.
Den účinnosti příkazu k převodu	Den, kdy Klient současně splnil všechny smluvní podmínky požadované ČSOB k uskutečnění převodu a podmínky stanovené právními předpisy. Určí-li Klient den, kdy mají být peněžní prostředky na základě příkazu k převodu odepsány z jeho účtu, nastává účinnost příkazu k převodu v tento den, jsou-li splněny podmínky jeho účinnosti. Pojem „datum splatnosti“ uváděný na tiskopisech ČSOB používaných pro platební styk znamená „den účinnosti příkazu k převodu“.
Převádějící instituce	ČSOB nebo jiná tuzemská či zahraniční banka, případně pobočka zahraniční banky.
Bankovní pracovní den	Den, ve kterém všechny převádějící instituce, které se účastní provádění nebo zprostředkování převodu, běžně vykonávají svoji činnost.
Podmínky účinnosti	a) vyplnění příkazu k převodu v souladu s VOP, příp. jinými podmínkami stanovenými ČSOB,

strana 7 z 8

Československá obchodní banka, a. s.

Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČ 00001350

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B XXXVI, vložka 46

příkazu k převodu	b) předložení příkazu k převodu ve lhůtě stanovené ČSOB, c) zajištění dostatku použitelných peněžních prostředků k provedení převodu na účtu Klienta, příp. splnění dalších podmínek stanovených právními předpisy.
Tuzemský korunový platební styk	Provádění převodů peněžních prostředků v CZK na území ČR.
Nedokumentární platební styk	Provádění převodů peněžních prostředků v CZK a v cizí měně do/ze zahraničí a v cizí měně do/z tuzemska.
Metoda zpoplatnění – nedokumentární platby vyšlé	OUR - všechny poplatky hradí příkazce. Příkazce/Klient ČSOB hradí poplatky ČSOB v rozsahu platného Sazebníku i poplatky převádějící instituce příjemce (tzv. dodatečné poplatky OUR). Příjemce/Klient jiné převádějící instituce obdrží původní částku převodu dle instrukcí příkazce (tzv. netto platba). SHA - příkazce/příjemce hradí poplatky své převádějící instituce. Příkazce/Klient ČSOB hradí poplatky ČSOB v rozsahu platného Sazebníku. Příjemce/Klient jiné převádějící instituce hradí poplatky své převádějící instituce, popř. další zprostředkující převádějící instituce. BEN - všechny poplatky hradí příjemce. Příkazce/Klient ČSOB nehradí žádné poplatky. Příjemce/Klient jiné převádějící instituce obdrží částku převodu sníženou o poplatky ČSOB v rozsahu Terms and Conditions ČSOB for Bank Correspondents. Příjemce hradí poplatky své převádějící instituce, popř. další zprostředkující převádějící instituce.
Metoda zpoplatnění – nedokumentární platby došlé	OUR - všechny poplatky hradí příkazce. Příjemce/Klient ČSOB nehradí žádné poplatky. Příjemce/Klient ČSOB obdrží celou částku převodu (tzv. netto platba). Příkazce/klient jiné převádějící instituce hradí poplatky ČSOB v rozsahu Terms and Conditions ČSOB for Bank Correspondents i poplatky své převádějící instituce. SHA - příkazce/příjemce hradí poplatky své převádějící instituce. Příjemce/Klient ČSOB hradí poplatky ČSOB v rozsahu platného Sazebníku. Příjemce/klient ČSOB obdrží původní částku převodu dle instrukcí příkazce, popř. sníženou o poplatky zprostředkující převádějící instituce. Příkazce/klient jiné převádějící instituce hradí poplatky své převádějící instituce. BEN - všechny poplatky hradí příjemce. Příjemce/Klient ČSOB hradí poplatky ČSOB v rozsahu platného Sazebníku i poplatky převádějící instituce příjemce. Příjemce/Klient ČSOB obdrží částku převodu sníženou o poplatky převádějící instituce příkazce, popř. sníženou o poplatky zprostředkující převádějící instituce. Příkazce/klient jiné převádějící instituce nehradí žádné poplatky.
IBAN	IBAN (International Bank Account Number) je mezinárodní bankovní číslo účtu, které umožňuje jednoznačnou identifikaci čísla účtu Klienta v příslušné finanční instituci v dané zemi (jedná se o kompletní identifikaci čísla účtu včetně kódu banky a země). IBAN v žádném případě nemění stávající číslo bankovního účtu ani kód banky. Použití čísla účtu ve formátu IBAN je povinné při provádění přeshraničních převodů v rámci členských států Evropské unie a Evropského hospodářského prostoru (země EU a Lichtenštejnsko, Island, Norsko).
BIC	BIC (Bank Identifier Code) je swiftová adresa převádějící instituce, která umožňuje jednoznačnou identifikaci finanční instituce (včetně názvu a sídla instituce v dané zemi). Použití BIC převádějící instituce je povinné při provádění přeshraničních převodů v rámci členských států Evropské unie a Evropského hospodářského prostoru (země EU a Lichtenštejnsko, Island, Norsko).
Bankovní informace	Informace obsahují identifikační údaje Klienta (jméno, příjmení, adresa trvalého nebo dalšího pobytu, obchodní firma/název, sídlo, IČO, datum zápisu do zákonem určeného rejstříku, údaje o členech statutárního orgánu, výše základního kapitálu, předmět podnikání/činnosti), dobu trvání smluvního vztahu s ČSOB, základní informace o účtech (je-li účet aktivní a zda jsou zůstatky na účtu kreditní, bez uvedení výše zůstatku), vyjádření ČSOB k úvěrům a závazkům Klienta vůči ČSOB (hodnocení, zda jsou úvěry spláceny řádně a včas, bez uvedení výše a typu úvěru), hodnocení důvěryhodnosti Klienta a případně doporučení obchodního spojení.

Úvodní ustanovení

1. Úvěrové obchodní podmínky ČSOB vydává Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Praha 1-Nové Město, PSČ 115 20, Na Příkopě 854/14, IČO: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B XXXVI, vložka 46 (dále jen "Banka") v souladu s ustanoveními právních předpisů, zejména § 273 zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku v platném znění.
2. ÚOP se stávají součástí smlouvy o úvěru, úvěrové lince, případně smlouvy o poskytnutí dalších bankovních produktů (dále jen "Smlouva") uzavírané mezi Bankou a klientem - právnickou nebo fyzickou osobou (dále jen "Klient"), ÚOP určují některé části obsahu Smlouvy a doplňují ji. Dalšími bankovními produkty se pro účely ÚOP rozumí především bankovní záruky, akreditivy aj. platební či zajišťovací instrumenty (dále jen "Instrument"), dále pak závazkové limity, limity pro zálohové proplácení šeků a devizové operace apod. (dále jen "Limit"), a to vždy pokud je v příslušné Smlouvě sjednáno, že ÚOP jsou její součástí.

Výše, účel a podmínky čerpání

3. Banka po splnění podmínek stanovených Smlouvou otevře/vystaví příslušný Instrument, umožní čerpání Limitu, či v případě úvěrů poskytne Klientovi peněžní prostředky do výše Úvěrového limitu sjednaného ve Smlouvě, pokud:
 - a) Smlouva byla ze strany Klienta právoplatně podepsána a Banka obdržela všechny smluvně dohodnuté podklady, dokumenty a byly zaplacený veškeré poplatky stanovené Smlouvou v dohodnutých dnech splatnosti,
 - b) nenastalo porušení povinností nebo skutečnost nebo změna specifikovaná v bodu 16. ÚOP a /nebo ve Smlouvě,
 - c) byl doložen vznik zajištění v souladu se zákonem a Smlouvou a byly splněny další specifické podmínky čerpání úvěru/Limitu nebo otevření/vystavení příslušného Instrumentu sjednané ve Smlouvě.
4. Banka není povinna Klientovi umožnit čerpání úvěru či Limitu a otevřít/vystavit Instrumenty na základě Smlouvy v případě, že výše uvedené obecné podmínky i specifické podmínky čerpání úvěru/Limitu či otevření/vystavení příslušného Instrumentu uvedené ve Smlouvě nebudou splněny (ledaže by Banka výjimečně nepovažovala splnění některé z podmínek v okamžiku čerpání úvěru/Limitu nebo otevření/vystavení příslušného Instrumentu za nezbytné, přičemž je Klient povinen neprodleně zajistit dodatečné splnění příslušné podmínky).
5. Pokud je ve Smlouvě sjednáno účelové čerpání úvěru či Limitu, může být čerpání pouze v souladu s účelem dohodnutým ve Smlouvě. Banka je oprávněna posuzovat účelovost každého dílčího čerpání úvěru a Limitu a může odmítnout každé čerpání, které nebude řádně doloženo a Bankou odsouhlaseno anebo kde vzniknou pochybnosti o účelovosti požadovaného (či kteréhokoliv dřívějšího) čerpání dle výše uvedených obecných podmínek čerpání a podmínek Smlouvy.

Úročení a splacení, poplatky

6. Vyčerpaný a nesplacený úvěr je úročen úrokovou sazbou sjednanou ve Smlouvě. Není-li možné stanovit způsobem sjednaným ve Smlouvě úrokovou sazbu z důvodu neuvedení referenční úrokové sazby v informačních médiích, bude použita úroková sazba s přechodnou fixací, která se skládá z průměru kotací (zjištěných Bankou) na mezibankovním peněžním trhu nejméně tři referenčních bank, a to vždy dva pracovní dny před prvním dnem příslušného období fixace, resp. dílčího úvěrového období, a marže (přirážky) v pevné výši sjednané ve Smlouvě. Není-li možné stanovit ani tímto způsobem úrokovou sazbu z důvodu nekotování na mezibankovním peněžním trhu, bude použita úroková sazba s přechodnou fixací, která se skládá z úrokové sazby ve výši kotované Bankou a marže (přirážky) v pevné výši uvedené ve Smlouvě. (V případě fixních sazeb, kdy není výše marže ve Smlouvě uvedena, bude v obou případech použita marže ve výši obsažené v příslušné fixní sazbě sjednané mezi Bankou a Klientem). Klient se zavazuje takto stanovenou úrokovou sazbu Bance uhradit nebo předčasně splatit své závazky z poskytnutého úvěru, a to do 30 dnů ode dne doručení oznámení Banky o výši stanovené úrokové sazby (přičemž v případě předčasného splacení úvěru pak pro období, než předčasné splacení nastane, platí úroková sazba stanovená kotací Banky).
7. Banka je oprávněna ve sjednaných dnech splatnosti inkasovat příslušnou splátku a/nebo dlužnou částku ve výši sjednané ve Smlouvě nebo ze Smlouvy vyplývající z účtu/účtů Klienta, uvedených ve Smlouvě. Klient je povinen vytvářet ke dnům splatnosti dostatečné krytí peněžními prostředky na příslušném účtu, případně-li den splatnosti na jiný než pracovní den posouvá se splatnost na nejbližší následující pracovní den.
8. V případě, že peněžní prostředky vedené na příslušném účtu nebudou v den splatnosti postačovat k úhradě splatné částky, je Banka oprávněna inkasovat příslušnou částku i z kteréhokoliv dalšího účtu Klienta vedeného Bankou. Pokud v den splatnosti neuhradí Klient jakoukoli splatnou částku podle Smlouvy v plné výši, je Banka oprávněna stanovit k úhradě které pohledávky Banky, resp. kterých částí pohledávek Banky bude částečná splátka použita (tj. jistiny, úroků, úroků z prodlení, poplatků, provizí, výloh aj.).
9. Z částek, s jejichž splacením je Klient v prodlení, zejména pokud jde o splacení jistiny, úhrady poplatků, odměn a provizí nebo plnění jakéhokoliv jiného peněžitého závazku podle Smlouvy, je Banka oprávněna účtovat Klientovi úrok z prodlení ve výši sjednané ve Smlouvě. Splátky jistiny úvěru po dni splatnosti budou nadále úročeny úrokovou

sazbou sjednanou ve Smlouvě a k ní navíc sjednanou sazbou úroku z prodlení. Pohledávky vyplývající z Limitů a Instrumentů, poplatky a jiné částky neuhrazené ve dnech splatnosti budou úročeny jen sazbou úroku z prodlení. Úrok z neuhrazené jistiny v prodlení a úrok z prodlení je splatný ihned.

10. Úrok i úrok z prodlení bude vypočítáván a účtován na bázi rok o 360 dnech (365 dnů pro GBP) a měsíc o skutečném počtu dní a v případě anuitních splátek na bázi rok o 360 dnech a měsíc o počtu 30 dní. Pokud je v ujednání o úročení odkazováno na sazbu *IBOR, rozumí se jí referenční úroková sazba mezibankovního peněžního trhu pro příslušnou měnu (PRIBOR v případě Kč, BRIBOR - SKK, EURIBOR - EUR a LIBOR v případě USD, GBP, CHF a dalších měn) ve výši uvedené pro příslušné časové období v informační síti REUTERS, popřípadě v jiných informačních médiích, a to vždy dva pracovní dny před prvním dnem příslušného dílčího úvěrového období, období fixace, či jiného časového období (jak jsou tato období sjednána ve Smlouvě).
11. Není-li v případě úvěrů a úvěrových linek ve Smlouvě sjednáno jinak, může Klient splatit jistinu úvěru i s úroky i dříve mimořádnou splátkou po vzájemné předchozí dohodě s Bankou, přičemž Banka je oprávněna za předčasné splacení úvěru účtovat poplatek, jehož výše a splatnost bude sjednána v dohodě o mimořádné splátce. Předčasné splacení úvěr nemůže být opětovně čerpán.
12. Banka je vedle poplatků, odměn a provizí sjednaných ve Smlouvě oprávněna účtovat Klientovi za své služby poplatky a odměny v souladu se sazebníkem poplatků ČSOB.

Zajištění

13. Řádné splacení pohledávek a jejich příslušenství, poplatků a jiných částek, vyplývajících ze Smlouvy (včetně případných dodatků ke Smlouvě) a s ní souvisejících je zajišťováno způsobem sjednaným ve Smlouvě.
14. V případě, že hodnota zajištění poklesne nebo ztratí na ceně, je Klient povinen doplnit zajištění na původní hodnotu zajišťovacích instrumentů sjednaných ve Smlouvě, a to ve lhůtě do 30 dnů od doručení výzvy Banky. Poklesem nebo ztrátou na ceně hodnoty zajištění se dále rozumí tyto skutečnosti:
 - 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 nebo jiných práv k předmětu zástavy ve prospěch třetích osob,

Závazky Klienta

15. Klient je po celou dobu trvání Smlouvy, tj. až do úplného splnění všech závazků ze Smlouvy vyplývajících, povinen:
 - a) mít k dispozici veškerá povolení, vyjádření a jiná rozhodnutí, jež jsou nezbytná k provozování činnosti Klienta, přičemž veškerá tato rozhodnutí a vyjádření musí být platná, účinná, nesmí být porušována a nesmí existovat důvodná obava, že některé z těchto rozhodnutí a vyjádření bude napadeno právními prostředky nebo že dojde k jeho porušení, změně, odnětí nebo zrušení;
 - b) zajistit aby plnění povinností a závazků Klienta vyplývajících ze Smlouvy nebylo v rozporu s jeho jinými povinnostmi, ať zákonnými nebo smluvními;
 - c) zajistit aby údaje uvedené v Prohlášení o vzájemných vazbách k jiným subjektům a doplňující informace, jehož kopie tvoří Přílohu Smlouvy (dále jen "Prohlášení"), byly pravdivé, aktuální a úplné a informovat Banku písemnou formou neprodleně, nejpozději však do 14 dní poté o tom, že došlo ke změnám skutečností uvedených v Prohlášení;
 - d) zajistit rovné a spravedlivé postavení Banky se svými věřiteli, kteří nejsou upřednostněni ze zákona, zejména neupřednostňovat platby ve prospěch ostatních věřitelů před placením závazků Bance a neposkytovat žádnému z věřitelů výhodnější práva a zajištění než byla poskytnuta Bance podle Smlouvy;
 - e) používat peněžní prostředky čerpané na základě Smlouvy, resp. čerpat Limit pouze k účelu uvedenému ve Smlouvě a nepoužívat peněžní prostředky čerpané na základě Smlouvy na financování politických stran, nezákonných nebo společensky nepřijatelných činností (např. provoz kasin, heren, výroba či obchodování s omamnými a psychotropními látkami, zbraněmi, municí, vojenskou vyzbrojí a vstrojí a souvisejícími technologiemi);
 - f) informovat Banku písemnou formou o tom, že zastavil svůj majetek nebo jeho část nebo umožnil vznik zástavních či jiných práv na svém majetku, a to neprodleně, nejpozději však do 14 dní po uzavření příslušné smlouvy nebo do 14 dní poté, co se o zřízení práva dozvěděl nebo mohl dozvědět;
 - g) udržovat svůj majetek řádně pojištěn;
 - h) neprodleně informovat Banku písemnou formou o skutečnostech ohrožujících plnění smluvních závazků Klienta, zejména o soudních, rozhodčích či jiných řízeních, jejichž výsledky by mohly mít negativní vliv na jeho schopnost dostát závazkům vyplývajícím ze Smlouvy a o organizačních, právních a dalších změnách, které mohou ohrozit včasné splacení podle Smlouvy (např. prodej podniku či jeho částí, změna předmětu podnikání, ukončení podnikatelské činnosti či její podstatné částí, ztráta oprávnění k podnikatelské činnosti, v případě právnických osob též odstěpení některých organizačních částí Klienta, sloučení, splynutí, rozdělení, přeměna, převzetí, snížení základního kapitálu, v případě obcí též sloučení obcí, připojení k jiné obci, oddělení části obce, záměru být členem svazku obcí, či o záměru založit nebo zřídit právnické osoby obcí, vše dle příslušných ustanovení zákona o obcích), a to v časovém předstihu, pokud jsou Klientovi tyto změny předem známy;
 - i) dostavit se na písemnou výzvu Banky nejpozději do 30 dní od odeslání výzvy k sepsání dohody o uznání svého závazku vůči Bance vyplývajících ze Smlouvy, a to v rozsahu dlužné jistiny a příslušenství, přičemž tato dohoda o uznání závazku sepsaná formou notářského zápisu (na náklady Klienta) bude obsahovat svolení Klienta k přímé vykonatelnosti takto uznaného závazku;

- j) v případě změny právních předpisů, která bude pro Banku představovat při dalším trvání smluvního vztahu zvýšené či dodatečné náklady nebo snížení míry návratnosti peněžních prostředků poskytnutých Klientovi nebo snížení jakékoliv částky splatné podle Smlouvy, to vše oproti stavu ke dni podpisu Smlouvy, a v případě, že Banka tyto náklady či částky písemně specifikuje, uhradit Bankou specifikované zvýšené náklady a částky (nebo v případě úvěru předčasně splatit své závazky z poskytnutého úvěru), a to do 30 dnů ode dne doručení Bankou specifikovaných zvýšených nákladů a částek.

Porušení Smlouvy a oprávnění Banky

16. Banka je oprávněna učinit jedno nebo více opatření uvedených v bodu 17. ÚOP, pokud dojde k porušení některé z následujících povinností a/nebo nastane některá z následujících skutečností a/nebo dojde ke změnám podmínek, za kterých byla Smlouva uzavřena:
- a) podmínky, které jsou sjednány pro čerpání úvěru a/nebo Limitu a/nebo otevření/vystavení Instrumentu jsou následně porušeny nebo nejsou dodrženy;
 - b) Klient je v prodlení se splacením jakékoliv částky vyplývající ze Smlouvy po dobu delší než 5 pracovních dní anebo Klient neplní povinnosti, které pro něj vyplývají z jakýchkoli jiných smluv uzavřených s Bankou, zejména neplní své peněžité závazky vyplývající z těchto smluv;
 - c) prohlášení Klienta učiněná ve Smlouvě a/nebo v Prohlášení a/nebo údaje uvedené v dokumentech předložených Bance se ukáží jako nepravdivé, neúplné nebo nepřesné;
 - d) Klient neplní jakýkoli závazek uvedený v bodu 15. ÚOP a/nebo závazek uvedený ve Smlouvě, přičemž u závazků předkládat Bance dokumenty a výkazy se jedná o porušení opakované a/ nebo toto porušení zůstává nezhojeno po dobu delší než 20 dnů od okamžiku, kdy Banka Klienta k plnění porušovaných závazků písemně vyzvala;
 - e) peněžní prostředky na jakémkoliv účtu Klienta vedeném u Banky jsou předmětem exekuce nebo výkonu rozhodnutí anebo se nemovitý nebo jiný majetek Klienta stane předmětem nedobrovolné veřejné dražby, exekuce nebo výkonu rozhodnutí;
 - f) vůči Klientovi nebo vůči osobě, která Klienta ovládá nebo kterou Klient ovládá, anebo subjektu, jehož závazky Klient zajišťuje, je vedeno řízení o konkurzu, vyrovnání, či jakékoliv jiné řízení z důvodu platební nevůle, neschopnosti či předlužení, nebo bylo rozhodnuto o likvidaci;
 - g) Klient se dostane do prodlení s plněním svých zákonných závazků vůči státu (zejména vůči finančním úřadům, České správě sociálního zabezpečení a celním úřadům), zdravotním pojišťovnám nebo vůči jiným bankám, peněžním ústavům či finančním institucím;
 - h) dojde bez předchozí písemné informace Klienta Bance ve smyslu bodu 15. písmeno h) ÚOP k organizačním a právním změnám či k jiným skutečnostem (zejména změna stavu popsaného v Prohlášení a/nebo podstatné zhoršení ekonomické a finanční situace Klienta), které mohou ohrozit včasné splacení dle Smlouvy nebo kteroukoli z těchto změn či skutečností bude Banka považovat za ohrožující plnění smluvních podmínek sjednaných ve Smlouvě;
 - i) Klient nedoplnil zajištění dle bodu 14. ÚOP ve lhůtě, kterou mu Banka určila a způsobem, který Banka vyžaduje v souladu se Smlouvou;
 - j) Klient bez předchozí písemné dohody s Bankou prodal, převedl, vložil do majetku jiných obchodních společností nebo se jinak zbavil podstatné části svého majetku (netýká se oběžných aktiv v účetním pojetí dle právních předpisů za podmínek obvyklých v obchodním styku).
17. Banka je oprávněna kdykoli poté, co dle bodu 16. ÚOP nastane některá ze skutečností nebo dojde k případu porušení závazků či ke změně podmínek, za kterých byla Smlouva uzavřena, písemným oznámením odeslaným Klientovi:
- a) omezit nebo zastavit čerpání úvěru a/nebo Limitu stanoveného Smlouvou; a/nebo
 - b) prohlásit, že všechny pohledávky Banky z poskytnutého úvěru nebo jejich část se stávají splatnými, přičemž Klient je povinen uhradit své závazky vůči Bance ke dni v prohlášení uvedenému a smluvní vztah končí úplným splacením všech závazků Klienta vyplývajících ze Smlouvy; a/nebo
 - c) provést blokaci veškerých účtů Klienta vedených Bankou (zejména neprovádět Klientovy platební příkazy a nevyplácet hotovost) ještě před dnem splatnosti závazků Klienta, jejichž splacení je ohroženo a zůstatky účtů a docházející úhrady použít na splacení těchto závazků Klienta a/nebo k vytvoření peněžního krytí na účtu Banky jako peněžité jistoty - kauce na úhradu v budoucnu splatných závazků Klienta vyplývajících ze Smlouvy, a to do výše těchto závazků Klienta, přičemž v takovém případě Banka neodpovídá za škody, které mohou Klientovi vzniknout v důsledku použití jeho peněžních prostředků výše uvedenými způsoby; a/nebo
- Oprávnění uvedená v tomto bodě ÚOP nevylučují ani neomezuji použití dalších specifických oprávnění sjednaných ve Smlouvě a oprávnění, která Bance náleží podle zákona nebo jiného smluvního vztahu s Klientem.
- d) požadovat zaplacení smluvní pokuty ve výši sjednané ve Smlouvě.

Závěrečná ustanovení

18. ÚOP nabývají účinnosti dnem 1.11.2006.