

Tyto Všeobecné smluvní podmínky upravují práva a povinnosti smluvních stran při poskytování úvěru v různých měnách.

### **Čl. I Předmět plnění a některé povinnosti smluvních stran**

1. Uzavřením smlouvy o úvěru v různých měnách a další ujednání (dále též jen „úvěrová smlouva“) se Fio banka, a. s., IČO 6185837, sídlo: V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1 (dále jen „věřitel“) zavazuje, že při splnění všech podmínek uvedených v úvěrové smlouvě a těchto Všeobecných smluvních podmínkách pro úvěr v různých měnách (dále též jen „VSP“) poskytne dlužníkovi z úvěrové smlouvy na jeho obchodním účtu kontokorentní úvěr v různých měnách (dále též jen „úvěr“) s celkovou maximální výší oprávněného čerpání úvěru (dále jen „úvěrový rámec“) stanovenou v odst. 4 tohoto článku, a dlužník se zavazuje, že poskytnuté peněžní prostředky použije pouze v souladu s účelem úvěru vymezeným v odst. 7 tohoto článku, vrátí poskytnuté peněžní prostředky věřiteli nejpozději ke dni splatnosti stanovenému ve VSP a uhradí věřiteli úroky dle VSP. Pro odstranění případných nejasností se uvádí, že nebudou-li splněny veškeré podmínky pro poskytnutí úvěru uvedené v úvěrové smlouvě a VSP, není věřitel povinen dlužníkovi úvěr poskytnout.
2. Úvěr dle úvěrové smlouvy lze poskytnout
  - a) dlužníkovi, který je fyzickou osobou nepodnikatelem - pouze v případě, že dlužník uzavře s věřitelem úvěrovou smlouvu a komisionářskou smlouvu dle odst. 3 tohoto článku, a
  - b) dlužníkovi, který je fyzickou osobou podnikatelem nebo právnickou osobou – pouze v případě, že dlužník uzavře s věřitelem úvěrovou smlouvu a komisionářskou smlouvu dle odst. 3 tohoto článku a předá věřiteli veškeré příslušné dokumenty dle čl. VIII odst. 7 VSP.Úvěrová smlouva se uzavírá
  - prostřednictvím elektronické aplikace pro podávání pokynů k obchodování s investičními nástroji (elektronická aplikace E-broker) sjednané jako způsob komunikace mezi dlužníkem a věřitelem na základě komisionářské smlouvy, nebo
  - podpisem listinného vyhotovení úvěrové smlouvy oběma smluvními stranami.Obchodní účet dlužníka u věřitele, na kterém má být úvěr dle úvěrové smlouvy poskytnut je uveden v záhlaví úvěrové smlouvy. Při uzavření úvěrové smlouvy dlužník zvolí referenční měnu dle odst. 4 tohoto článku.
3. Uzavřít s věřitelem úvěrovou smlouvu jako dlužník může pouze osoba, která jako klient uzavřela s věřitelem jako komisionářem smlouvu „Komisionářská smlouva a další ujednání“ (dále i dříve též jen „komisionářská smlouva“), jejímž předmětem je obstarávání obchodů s investičními nástroji věřitelem pro dlužníka. Nedílnou součástí komisionářské smlouvy jsou též Všeobecné smluvní podmínky pro obchodování s investičními instrumenty, které ustanovení komisionářské smlouvy konkretizují a doplňují. Právní vztah z úvěrové smlouvy mezi věřitelem a dlužníkem se řídí přednostně následujícími dokumenty v pořadí, v jakém jsou tyto dokumenty uvedeny níže:
  - a) úvěrová smlouva,
  - b) VSP,
  - c) komisionářská smlouva,
  - d) Všeobecné smluvní podmínky pro obchodování s investičními instrumenty.
4. Úvěrový rámec se stanovuje v měně zvolené dlužníkem v úvěrové smlouvě z měn uvedených v odst. 5 tohoto článku (dále dlužníkem zvolená měna též jen „referenční měna“ a „referenční měna dlužníka“). Výše úvěrového rámce je omezena aktuální hodnotou zajištění úvěru a zároveň platí, že maximální výše úvěrového rámce pro jednotlivé referenční měny je následující:
  - a) 5.000.000,- Kč, nebo
  - b) 200.000,- EUR, nebo
  - c) 300.000,- USD, nebo
  - d) 1.000.000,- PLN, nebo
  - e) 50.000.000,- HUF, nebo
  - f) 150.000,- GBP.

nerozhodne-li věřitel v individuálním případě jinak. Věřitel je oprávněn, zejména z důvodu změny své obchodní strategie, jednostranně výši úvěrového rámce uvedenou v předchozí větě měnit a to změnou VSP. Věřitel je též oprávněn jednostranně na žádost dlužníka zvýšit maximální výši úvěrového rámce uvedenou v tomto odstavci pod písmenem a), b), c), d), e) nebo f) individuálně ve vztahu ke konkrétnímu dlužníkovi, je-li toto zvýšení schváleno příslušnými orgány věřitele; zvýšení úvěrového rámce dle této věty je vůči dlužníkovi účinné oznámením informace o zvýšení úvěrového rámce dlužníkovi. Věřitel je též oprávněn jednostranně snížit maximální výši úvěrového rámce uvedenou v tomto odstavci pod písmenem a), b), c), d), e) nebo f) individuálně ve vztahu ke konkrétnímu dlužníkovi, a to z důvodů uvedených v čl. V odst. 3 písm. a) až e) VSP, přičemž snížení úvěrového rámce dle této věty je vůči dlužníkovi účinné oznámením informace o snížení výše úvěrového rámce dlužníkovi. Oznamit informaci o zvýšení či snížení úvěrového rámce dle předchozích vět lze dlužníkovi zejména prostřednictvím elektronické aplikace pro podávání pokynů k obchodování s investičními nástroji (elektronická aplikace E-broker), telefonicky nebo doručením písemného oznámení dlužníkovi. Dojde-li z důvodu snížení úvěrového rámce věřitelem dle tohoto odstavce k přečerpání úvěrového rámce dlužníkem, je dlužník povinen snížit čerpání úvěru do výše nepřekračující snížený úvěrový rámec nejpozději do 5 dnů ode dne účinnosti změny VSP, došlo-li ke snížení úvěrového rámce změnou VSP, nebo nejpozději do 5 dnů od oznámení informace o snížení výše úvěrového rámce dlužníkovi. Věřitel je však oprávněn v konkrétním případě stanovit pro snížení čerpání úvěru dlužníkem do výše nepřekračující snížený úvěrový rámec i lhůtu delší, než je lhůta uvedená v předchozí větě.

5. Úvěr lze z obchodního účtu čerpat v různých měnách, které jsou uvedeny na Seznamu měn vydaným věřitelem (dále též jen „Seznam měn“). Seznam měn je vyhlášen věřitelem jeho zveřejněním na internetových stránkách věřitele „www.fio.cz“. Věřitel je oprávněn Seznam měn měnit (zejména rozšíření Seznamu měn o další měnu z důvodu zahájení poskytování služeb věřitele na trzích, jejichž měna není ve stávajícím textu Seznamu měn uvedena, nebo zúžení Seznamu měn o měnu, která je používána na trhu, na kterém věřitel ukončuje poskytování svých služeb nebo věřitel poskytování svých služeb na takovém trhu výrazně omezuje), přičemž změna Seznamu měn je účinná zveřejněním nového znění Seznamu měn na internetových stránkách věřitele „www.fio.cz“. Čerpá-li dlužník úvěr v měně, která je z důvodu změny Seznamu měn věřitelem dle předchozí věty vypuštěna ze Seznamu měn, je dlužník povinen splatit čerpání úvěru v takové měně nejpozději do 5 dnů od vypuštění měny ze Seznamu měn, věřitel je však oprávněn v konkrétním případě stanovit lhůtu delší.
6. Celková výše čerpání úvěru z obchodního účtu v jednotlivých měnách uvedených na Seznamu měn, přepočtená kurzem dle čl. III VSP do referenční měny, nesmí být v žádném okamžiku vyšší než úvěrový rámec stanovený pro danou referenční měnu dle odst. 4 tohoto článku.
7. Účelem úvěru je poskytnout dlužníkovi peněžní prostředky výhradně na vypořádání věřitelem obstarávaných dlužnických obchodů (nákupů a prodejů) s investičními nástroji (dále též jen „investiční nástroje“ a „obchody“) včetně nákladů na uzavření obchodů (dále jen „vypořádání obchodů“ nebo „peněžní vypořádání obchodů“), a to na převodních místech jmenovitě uvedených ve Strategii provádění pokynů (dále též jen „převodní místa“) v měně, ve které probíhají obstarávané obchody. Obchody s investičními nástroji dle předchozí věty obstarává věřitel pro dlužníka na základě pokynů dlužníka podaných věřiteli v souladu s komisionářskou smlouvou.
8. Dlužník je povinen poskytnout věřiteli zajištění úvěru, a to ve formě vlastních peněžních prostředků v měnách odlišných od měny čerpání úvěru uvedených na Seznamu měn vydaným věřitelem (v textu VSP též jen „zajišťovací peněžní prostředky“ a „zajištění úvěru“). Peněžní prostředky tvořící zajištění úvěru musí být dlužníkem převedeny na stejný obchodní účet, na kterém je poskytován úvěr dle úvěrové smlouvy. Peněžní prostředky uložené na jiném obchodním účtu dlužníka nelze pro účely zajištění úvěru dle tohoto odstavce přijmout. Slouží-li jako zajištění úvěru dlužníka zajišťovací peněžní prostředky v měně, která je z důvodu změny Seznamu měn věřitelem dle odst. 5 tohoto článku vypuštěna ze Seznamu měn, je dlužník povinen převést na obchodní účet uvedený v záhlaví této smlouvy dostatečné množství zajišťovacích peněžních prostředků v měně uvedené na změněném Seznamu měn tak, aby byl úvěr opět řádně zajištěn, a to nejpozději do 5 dnů od vypuštění měny ze Seznamu měn, věřitel je však oprávněn v konkrétním případě stanovit lhůtu delší.
9. Věřitel vede dlužníkovi na základě komisionářské smlouvy obchodní účet. Konkrétní obchodní účet dlužníka u věřitele, na kterém má být poskytnut úvěr dle úvěrové smlouvy, je uveden v záhlaví úvěrové smlouvy. Na takovém obchodním účtu dlužníka bude věřitel evidovat veškeré své pohledávky za dlužníkem vzniklé v souvislosti s čerpáním úvěru dlužníkem dle úvěrové smlouvy a také veškeré zajišťovací peněžní prostředky dlužníka. Z technických důvodů povede věřitel obchodní účet ve formě podúčtů dle jednotlivých měn, ve kterých dlužník čerpá úvěr dle úvěrové smlouvy nebo ve kterých dlužník poskytl věřiteli zajištění úvěru. Je-li stav podúčtu obchodního účtu záporný, pak je v měně daného podúčtu dlužníkem čerpán úvěr. Je-li stav podúčtu obchodního účtu kladný, pak jsou v měně daného podúčtu dlužníkem složeny zajišťovací peněžní prostředky. Pro posouzení celkové výše čerpání úvěru na obchodním účtu je rozhodný celkový stav všech podúčtů obchodního účtu se záporným zůstatkem přepočtený kurzem dle čl. III VSP do referenční měny. Pro posouzení zajištění úvěru je rozhodný celkový stav všech podúčtů obchodního účtu přepočtený kurzem dle čl. III VSP do referenční měny. Celková výše zůstatku obchodního účtu uvedeného v tomto odstavci je tvořena součtem zůstatků všech podúčtů daného obchodního účtu přepočtených kurzem dle čl. III VSP do referenční měny. Věřitel je povinen na požádání dlužníka vystavit potvrzení o výši celkového zůstatku obchodního účtu dlužníka.
10. Úvěr lze čerpat pouze z takového obchodního účtu dlužníka u věřitele, ke kterému není mezi věřitelem a dlužníkem uzavřena smlouva o poskytnutí jiného úvěrového produktu věřitele než je úvěr dle této úvěrové smlouvy, a který není vyhrazen pro obchodování s futures kontrakty a ke kterému není zřízeno žádné věcné právo nebo obdobné právo ve prospěch jiné osoby než pro věřitele.
11. Věřitel při současném splnění všech podmínek uvedených v úvěrové smlouvě a VSP poskytne dlužníkovi úvěr, pokud poskytnutím úvěru nebude překročen úvěrový rámec a pokud půjde o uvážlivou investici s přijatelným rizikem, jinak je věřitel oprávněn úvěr neposkytnout.

## Čl. II Čerpání úvěru

1. Úvěr může být dlužníkem čerpán obchody dlužníka uvedenými v čl. I odst. 7 VSP. Úvěr je čerpán tak, že věřitel poskytne dlužníkovi ke dni vypořádání obchodu peněžní prostředky v měně obchodu ve výši rovnající se
  - u nákupního obchodu – rozdílu mezi celkovým objemem uzavřeného nákupního obchodu včetně nákladů na jeho vypořádání a peněžní částkou v měně nákupního obchodu, kterou dlužník na svém obchodním účtu disponuje, a
  - u prodejního obchodu – rozdílu mezi celkovým objemem výše nákladů na vypořádání prodejního obchodu a peněžní částkou v měně prodejního obchodu, kterou dlužník na svém obchodním účtu disponuje.
 Věřitel je přitom oprávněn provést validaci každého pokynu dlužníka k obchodu tak, aby i při maximálním možném objemu obchodu uskutečněného na jeho základě a maximálním možném objemu obchodů uskutečněných na základě všech ostatních platných pokynů dlužníka podaných věřiteli byla vždy splněna podmínka
  - a) dostatečného zajištění úvěru dle čl. VI odst. 1 VSP, a
  - b) nepřekročení úvěrového rámce.
 Pokyn k obchodu, po jehož uskotožení může nastat situace, kdy nejméně jedna z podmínek uvedených v písm. a) a b) tohoto odstavce nebude splněna, je věřitel oprávněn odmítnout.
2. Úvěr může být dlužníkem čerpán také převodem peněžních prostředků z obchodního účtu uvedeného v záhlaví této smlouvy na jiný obchodní účet dlužníka u věřitele; dlužník je však povinen dodržet účel úvěru uvedený v čl. I odst. 7 VSP a další ustanovení úvěrové smlouvy a VSP. Věřitel není povinen umožnit dlužníkovi čerpání úvěru dle předchozí věty,

pokud takovým čerpáním může nastat situace, kdy nejméně jedna z podmínek uvedených v písm. a) a b) předchozího odstavce nebude splněna.

3. Věřitel je oprávněn i bez vědomí dlužníka zrušit libovolný platný pokyn dlužníka k obchodu s investičními nástroji, jestliže vlivem změny přepočítávacích kurzů vyhlášených věřitelem může nastat situace, kdy nejméně jedna z podmínek uvedených v odst. 1 písm. a) a b) tohoto článku nebude splněna.
4. Věřitel je oprávněn i bez vědomí dlužníka zrušit libovolný platný pokyn dlužníka k obchodu s investičními nástroji, jestliže vlivem vyúčtování poplatku, úroku, sankčního úroku či jiné nákladové položky k tíži obchodního účtu dlužníka může nastat situace, kdy nejméně jedna z podmínek uvedených v odst. 1 písm. a) a b) tohoto článku nebude splněna.
5. Věřitel obvykle informuje dlužníka o zrušení platného pokynu dlužníka dle odst. 3 a 4 tohoto článku prostřednictvím dohodnutého elektronického komunikačního programu e-Broker nebo telefonicky.

### **Čl. III Přepočítávací kurzy**

Bude-li pro účely úvěru zapotřebí porovnat peněžní částky v různých měnách nebo přepočíst peněžní částku z jedné měny do druhé, použije se vždy kurz střed dle platného kurzovního lístku vyhlášeného věřitelem na jeho internetových stránkách „www.fio.cz“. Není-li kurz střed v kurzovním lístku věřitele výslovně uveden, platí, že kurz střed je aritmetickým průměrem kurzu Nákup a kurzu Prodej. Nový kurzovní lístek je považován za vyhlášený zveřejněním na internetových stránkách věřitele „www.fio.cz“. Věřitel může dlužníka o změně kurzovního lístku informovat též prostřednictvím elektronické aplikace pro podávání pokynů k obchodování s investičními nástroji v případě, že tento způsob komunikace je mezi dlužníkem a věřitelem dohodnut na základě komisionářské smlouvy nebo telefonicky.

### **Čl. IV Úroky z úvěru a sankce**

1. Dlužník je povinen zaplatit věřiteli za čerpání úvěru úrok z úvěru. Pro každou měnu, v níž byl úvěr v daném období čerpán, se pro výpočet úroku z úvěru použije úroková sazba tvořená součtem referenční sazby vyhlášené věřitelem pro danou měnu v úrokovém sazebníku a pevného úrokového navýšení 2 % p.a. Denní úroková sazba se stanoví jako podíl roční úrokové sazby a skutečného počtu dnů v kalendářním roce.
2. Úroky z úvěru se vypočítávají ze záporných denních zůstatků jednotlivých měn na podúčtech obchodního účtu dlužníka (platí zůstatek ke konci kalendářního dne) a jsou splatné vždy v poslední den kalendářního měsíce, k datu ukončení účinnosti úvěrové smlouvy nebo ke kterémukoliv datu na žádost dlužníka, umožňuje-li věřitel podání takové žádosti.
3. Pokud dlužník přečerpá úvěrový rámec, je věřitel oprávněn požadovat, aby dlužník uhradil věřiteli z částky, o kterou úvěrový rámec přečerpal přepočtené kurzem dle čl. III VSP do referenční měny, sankční úroky z úvěru za použití úrokové sazby rovné 10 % p.a.
4. Pokud dlužník nedodrží povinnost zajištění úvěru dle čl. VI odst. 1 VSP, je povinen uhradit věřiteli z částky, o kterou není jeho povinnost zajištění úvěru splněna přepočtené kurzem dle čl. III VSP do referenční měny, sankční úroky z úvěru za použití úrokové sazby rovné 10 % p.a.
5. Veškeré sankční úroky a úroky z prodlení jsou splatné ve stejných termínech a stejným způsobem jako úroky z úvěru.
6. Pokud bude dlužník v prodlení se splněním svých peněžních závazků vůči věřiteli, je povinen hradit věřiteli úroky z prodlení ve výši 0,5 % denně z dlužné částky vyjádřené v referenční měně a dále smluvní pokutu ve výši 0,5 % denně z dlužné částky vyjádřené v referenční měně. Ustanovení o úrocích z prodlení nemá vliv na případnou náhradu škody, úroky z úvěru, sankční úroky z úvěru ani na smluvní pokutu. Smluvní pokuta dle tohoto odstavce je splatná vždy k poslednímu dni kalendářního měsíce a věřitel je oprávněn ji odepisovat z obchodního účtu dlužníka, čímž se zvýší dlužná částka, ze které je smluvní pokuta dle tohoto odstavce počítána. Věřitel je oprávněn v každém konkrétním případě vyšší úroků z prodlení nebo smluvní pokuty snížit ve prospěch dlužníka nebo ji dlužníkovi vůbec neúčtovat.
7. Úroky z úvěru, sankční úroky z úvěru, smluvní pokutu, úroky z prodlení a další platby dlužníka věřiteli dle této smlouvy (dříve i dále též jen příslušenství úvěru) je věřitel oprávněn ke dni jejich splatnosti odepsat z obchodního účtu dlužníka dle měny, ve které jsou vypočteny. Věřitel při tom nenesе žádnou odpovědnost za následky, které tím dlužníkovi dle této smlouvy vzniknou. Postupem dle první věty tohoto odstavce může dojít i k čerpání úvěru.
8. Věřitel je oprávněn jednostranně měnit referenční sazby uvedené v čl. IV odst. 1 VSP, a to vyhlášením nového úrokového sazebníku, přičemž změnu referenční sazby pro danou měnu věřitel provádí zejména z důvodu změny úrokové sazby stanovované centrální bankou spravující danou měnu, z důvodu změny úrokové sazby pro danou měnu na mezibankovním peněžním trhu nebo též z důvodu výrazného zhoršení makroekonomické situace v zemi, která danou měnu používá. Nový úrokový sazebník je považován za vyhlášený zveřejněním na internetových stránkách věřitele „www.fio.cz“. Věřitel může dlužníka o změně výše referenční sazby informovat též prostřednictvím elektronické aplikace pro podávání pokynů k obchodování s investičními nástroji v případě, že tento způsob komunikace je mezi dlužníkem a věřitelem dohodnut na základě komisionářské smlouvy nebo telefonicky.

### **Čl. V Splácení a splatnost úvěru**

1. Dlužník je povinen splatit úvěr nejpozději
  - a) k poslednímu dni účinnosti úvěrové smlouvy, nedojde-li k obnově účinnosti dle čl. VIII odst. 1 VSP, a
  - b) ke dni, kdy se stal úvěr předčasně splatným. Předčasně splatným se úvěr stane účinností výpovědi věřitele dle čl. VII VSP nebo výpovědi dle čl. VIII odst. 14 VSP.
2. Dlužník splácí úvěr tak, že ve prospěch jeho obchodního účtu, na kterém je čerpán úvěr dle úvěrové smlouvy, je vypořádána jakákoliv transakce v měně čerpání úvěru, zejména prodejem investičních nástrojů dlužníka, vkladem či převodem peněžních prostředků na obchodní účet dlužníka nebo přijetím dividendy na obchodní účet dlužníka.

3. V případě, že dojde k jakékoli z následujících skutečností:
  - a) dlužník poruší jakoukoli ze svých povinností uvedených v úvěrové smlouvě a všech jejích změnách a doplňcích nebo uvedených ve smlouvách či dohodách uzavřených na základě úvěrové smlouvy nebo s úvěrovou smlouvou souvisejících,
  - b) na dlužníka byl podán insolvenční návrh dle zákona č. 182/2006 Sb., insolvenční zákon v platném znění,
  - c) na dlužníka byl podán návrh na povolení reorganizace či oddlužení dle zákona č. 182/2006 Sb., insolvenční zákon v platném znění,
  - d) na dlužníka byl podán návrh na výkon soudního nebo jiného rozhodnutí nebo exekuci,
  - e) došlo ke zhoršení úvěruschopnosti dlužníka, zejména pak nastalo takové zhoršení ve finanční nebo majetkové situaci dlužníka či jakékoli osoby podílející se na zajištění úvěru, které by dle názoru věřitele mohlo ohrozit plnění jeho závazků vůči věřiteli a takové zhoršení nebylo odstraněno ve lhůtě stanovené věřitelem, jinak ve lhůtě 30 dnů ode dne zhoršení,

je věřitel oprávněn okamžitě zabránit dlužníkovi v jakémkoli dalším zvýšení čerpání úvěru, a dále je věřitel oprávněn jednostranně snížit dlužníkovi úvěrový rámec, a to i v celé jeho výši. Při snížení úvěrového rámce dlužníkovi dle předchozí věty se postupuje dle čl. I odst. 4 věty páté až osmé VSP.
4. V případech uvedených v odst. 3 písm. b), c) a d) tohoto článku je věřitel dále oprávněn kdykoli bez předchozí žádosti dlužníka nebo oznámení dlužníkovi provést splacení úvěru peněžními prostředky převedenými věřiteli jako zajištění úvěru dlužníka (čl. I odst. 8) nebo peněžními prostředky evidovanými na jakémkoli obchodním či jiném účtu dlužníka u věřitele.
5. Dlužník je povinen informovat věřitele o skutečnostech uvedených v odst. 3 tohoto článku, případně o tom, že takováto skutečnost hrozí.
6. Nesplatí-li dlužník včas úvěr nebo příslušenství úvěru, je věřitel oprávněn použít na splacení úvěru nebo příslušenství úvěru zajišťovací peněžní prostředky dlužníka. Nebudou-li zajišťovací peněžní prostředky postačovat, je věřitel oprávněn použít na splacení úvěru i peněžní prostředky evidované na libovolném dalším obchodním či jiném účtu dlužníka u věřitele, a to započtením dlužníkovy závazku vůči věřiteli (splatného i nesplatného) proti zůstatku daného obchodního či jiného účtu dlužníka. V případě, že část peněžních prostředků dlužníka potřebných k uspokojení (i částečnému) pohledávky věřitele by byla vázána v doposud neuspokojených pokynech dlužníka podaných věřiteli, je věřitel výslovně oprávněn takové pokyny zrušit. Nebude-li ani toto postačovat, je věřitel oprávněn a dlužníkem tímto výslovně zmocněn v přiměřeném rozsahu prodat jakékoli investiční nástroje dlužníka a výnos z jejich prodeje použít výlučně na splacení úvěru a jeho příslušenství.
7. Při postupu dle odst. 4 a 6 tohoto článku použije věřitel přepočítávací kurzy dle čl. III VSP.

## Čl. VI Zajištění úvěru

1. Úvěr je zajištěný, je-li za všech okolností splněna následující podmínka:

$$K \times (U_{m1} + U_{m2} + \dots + U_{mx}) \leq ZPP_{n1} + ZPP_{n2} + \dots + ZPP_{ny}, \text{ kde}$$

K je koeficient kritické úrovně zajištění (viz čl. VI odst. 5)

x je počet měn, ve kterých je právě dlužníkem čerpán úvěr

y je počet měn, ve kterých jsou právě drženy zajišťovací peněžní prostředky

m je konkrétní měna, ve které je právě dlužníkem čerpán úvěr

n je konkrétní měna, ve které jsou právě drženy zajišťovací peněžní prostředky

U je výše čerpání úvěru v konkrétní měně přepočtená na referenční měnu dlužníka

ZPP je výše zajišťovacích peněžních prostředků poskytnutých v konkrétní měně přepočtená na referenční měnu dlužníka

Není-li podmínka zajištění úvěru uvedená v tomto odstavci splněna, pak je úvěr nezajištěný.

2. Stane-li se úvěr nezajištěným, zejména z důvodu změny věřitelem vyhlášených přepočítávacích kurzů uvedených v čl. III VSP, je věřitel oprávněn, nikoliv však povinen, informovat o této skutečnosti dlužníka a požádat jej o zjednání nápravy. Stane-li se úvěr nezajištěným, je dlužník povinen okamžitě dodat odpovídající množství peněžních prostředků na svůj obchodní účet tak, aby se úvěr opět stal zajištěným. Nesplní-li dlužník svoji povinnost uvedenou v předchozí větě, je též věřitel oprávněn (a současně tímto dlužníkem zmocněn):
  - a) použít ke snížení čerpání úvěru nebo k doplnění zajištění úvěru jakékoli peněžní prostředky evidované na libovolném dalším obchodním či jiném účtu dlužníka u věřitele, a to převodem potřebného množství peněžních prostředků z takového účtu na obchodní účet dlužníka, na kterém je poskytován úvěr dle úvěrové smlouvy; nebude-li měna takto převáděných peněžních prostředků uvedena na Seznamu měn, použije věřitel přepočítávací kurzy dle čl. III VSP, a
  - b) v potřebném rozsahu prodat jakékoli investiční nástroje dlužníka a výnos z takového prodeje použít ke snížení čerpání úvěru nebo k doplnění zajištění úvěru; nebude-li měna takto získaných peněžních prostředků uvedena na Seznamu měn, použije věřitel přepočítávací kurzy dle čl. III VSP.

Věřitel je oprávněn postupovat dle předchozí věty pouze v nezbytném rozsahu, tj. dokud se úvěr opět nestane zajištěným. Využije-li věřitel postup dle třetí věty tohoto odstavce, informuje o tom bez zbytečného odkladu dlužníka.
3. Dojde-li ke zhoršení úvěruschopnosti dlužníka, zejména pak nastalo takové zhoršení ve finanční nebo majetkové situaci dlužníka či jakékoli osoby podílející se na zajištění úvěru, které by dle názoru věřitele mohlo ohrozit plnění závazků dlužníka vůči věřiteli, je věřitel oprávněn (a současně tímto dlužníkem zmocněn) postupovat dle čl. VI odst. 2 věty třetí, a to v rozsahu potřebném dle kvalifikovaného názoru věřitele pro odstranění ohrožení schopnosti dlužníka plnit závazky dlužníka vůči věřiteli.
4. Symbolem „K“ uvedeným v odst. 1 tohoto článku se pro účely této smlouvy rozumí koeficient kritické úrovně zajištění. Výši koeficientu kritické úrovně zajištění „K“ stanovuje, není-li dále uvedeno jinak, jednostranně věřitel, a to vyhlášením

výše koeficientu kritické úrovně zajištění v rámci kurzovního lístku (čl. III VSP), přičemž změnu výše koeficientu kritické úrovně zajištění věřitel provádí zejména v závislosti na změnách kurzových spreadů. Nová výše koeficientu kritické úrovně zajištění je považována za řádně vyhlášenou zveřejněním kurzovního lístku obsahujícího novou výši koeficientu kritické úrovně zajištění na internetových stránkách věřitele „www.fio.cz“. Věřitel může dlužníka o změně výše koeficientu kritické úrovně zajištění informovat též prostřednictvím elektronické aplikace pro podávání pokynů k obchodování s investičními nástroji v případě, že tento způsob komunikace je mezi dlužníkem a věřitelem dohodnut na základě komisionářské smlouvy nebo telefonicky. Není-li vyhlášením změněného kurzovního lístku prokázána jiná výše koeficientu kritické úrovně zajištění, pak je výše koeficientu kritické úrovně zajištění „K“ rovna „1,05“.

5. Dlužník není oprávněn podat věřiteli pokyn k převodu zajišťovacích peněžních prostředků z obchodního účtu uvedeného v záhlaví této smlouvy, pokud by se takovým převodem stal úvěr nezajištěným. Věřitel je však oprávněn v konkrétním případě stanovit jinak.

#### **Čl. VII Podání výpovědi**

1. Pokud bude dlužník čerpat úvěr v rozporu s úvěrovou smlouvou (zejména přečerpání úvěrového rámce nebo nedostatečné zajištění úvěru) nebo bude porušovat jiné povinnosti vyplývající z úvěrové smlouvy, má věřitel právo tuto smlouvu předčasně vypovědět.
2. Výpověď dle předchozího odstavce musí být písemná a je účinná okamžikem doručení výpovědi druhé straně, není-li ve výpovědi stanovena účinnost pozdější.

#### **Čl. VIII Závěrečná ustanovení**

1. Úvěrová smlouva se uzavírá na dobu 3 měsíců, není-li dále uvedeno jinak, a po ukončení její účinnosti se dále použije na vypořádání již uzavřených obchodů. Nebude-li úvěrová smlouva nejpozději sedm dní před posledním dnem její účinnosti některou ze smluvních stran písemně vypovězena, obnovuje se účinnost úvěrové smlouvy za stejných podmínek, s výjimkou změn učiněných dle odst. 3 tohoto článku, a to ode dne následujícího po dni, kdy měla skončit její účinnost, na dobu tří měsíců. K podání výpovědi dle předchozí věty je postačující její předání v požadované lhůtě poštovní přepravě; je-li výpověď dle tohoto odstavce podána, pak nedojde k obnově účinnosti úvěrové smlouvy a úvěrová smlouva pozbude účinnosti
  - a) uplynutím 3 měsíců ode dne uzavření úvěrové smlouvy, nebo,
  - b) uplynutím 3 měsíců ode dne poslední obnovy její účinnosti, došlo-li již dříve alespoň jedenkrát k obnově účinnosti úvěrové smlouvy.
2. Po podání výpovědi dle odst. 1 tohoto článku není dlužník oprávněn podávat věřiteli jakékoli další pokyny, kterými by došlo k čerpání úvěru dle úvěrové smlouvy; takové pokyny dlužníka je věřitel oprávněn odmítnout. Dlužník je oprávněn vypovědět úvěrovou smlouvu dle odst. 1 tohoto článku pouze v případě, že nemá vůči věřiteli žádné dosud nesplacené peněžní závazky a současně má na obchodním účtu uvedeném v záhlaví úvěrové smlouvy dostatek peněžních prostředků k úhradě veškerého dosud nenaúčtovaného příslušenství úvěru a příslušných poplatků, a dále nevyplývají-li z pokynů dlužníka věřiteli jakékoli požadavky na čerpání úvěru dle úvěrové smlouvy. Písemná výpověď úvěrové smlouvy dle odst. 1 dlužníkem musí obsahovat úředně ověřený podpis dlužníka, nebude-li dlužníkem výpověď podepsána na pobočce věřitele, kde příslušný pracovník ověří totožnost dlužníka. Dlužník, který uzavřel úvěrovou smlouvu na dálku prostřednictvím dohodnutého komunikačního programu e-Broker, je oprávněn vypovědět úvěrovou smlouvu dle odst. 1 tohoto článku také prostřednictvím dohodnutého elektronického komunikačního programu e-Broker; v takovém případě se nepoužije druhá věta tohoto odstavce.
3. Věřitel je oprávněn písemně navrhnout dlužníkovi změnu úvěrové smlouvy ve výši úrokového navýšení s účinností ode dne obnovy smlouvy, přičemž oznámení musí být dlužníkovi odesláno nejméně 15 dnů přede dnem obnovy účinnosti úvěrové smlouvy. Pokud dlužník úvěrovou smlouvu dle odst. 1 tohoto článku nevypoví, nabývá změna úvěrové smlouvy navržena věřitelem ke dni obnovy úvěrové smlouvy své účinnosti.
4. Pokud se ve VSP odkazuje na konkrétní ustanovení (článek, odstavec nebo písmeno) bez uvedení dokumentu, o jehož konkrétní ustanovení se jedná, vždy se jedná o odkaz na konkrétní ustanovení VSP.
5. Věřitel nemá povinnost povolit čerpání dosud nečerpané části úvěrového rámce, a to zejména pokud by tím došlo k porušení obecně závazných právních předpisů, tj. např. v případě, že po dni účinnosti této smlouvy nabude účinnosti právní předpis, který by učinil plnění podle této smlouvy nemožným, nebo by umožnění čerpání bylo v rozporu s individuálním právním aktem závazným pro věřitele. Z důvodů uvedených v předchozí větě je věřitel také oprávněn jednostranně snížit výši úvěrového rámce stanoveného touto smlouvou.
6. Dlužník, resp. osoby jednající jeho jménem, prohlašuje, že si je vědom své trestní odpovědnosti v případě, že nebude používat poskytnuté finanční prostředky v souladu s účelem úvěru, což by mohlo být považováno za trestný čin úvěrového podvodu dle trestního zákoníku.
7. Odstavce 7, 8 a 9 se netýkají fyzických osob nepodnikatelů. V případě, že dlužník je fyzická osoba podnikatel nebo právnická osoba, je povinen k uzavření úvěrové smlouvy dle čl. I odst. 2 a poté vždy v ročních intervalech dodat věřiteli následující dokumenty (v případě, že uvedené dokumenty není dlužník povinen dle práva státu svého sídla či místa podnikání sestavovat, je povinen dodat věřiteli dokumenty svým obsahem obdobné):
  - Aktuální stav závazků a pohledávek,
  - Aktuální výši vlastního kapitálu, případně významné události mající vliv na majetek dlužníka.
8. V případě, že dlužník je fyzická osoba podnikatel nebo právnická osoba a pokud dlužník vede podvojný účetnictví (v případě, že uvedené dokumenty není dlužník povinen dle práva státu svého sídla či místa podnikání sestavovat, je povinen

dodat věřiteli dokumenty svým obsahem obdobné), je dlužník povinen vždy nejpozději do 45 dnů po skončení každého kalendářního roku dodat věřiteli následující dokumenty:

- Výkaz zisků a ztrát - za poslední uzavřené období (nejméně však za čtvrtletí, od kterého uplynul nejméně měsíc a půl),
  - Rozvaha - za poslední uzavřené období (nejméně však za čtvrtletí, od kterého uplynul nejméně měsíc a půl).
9. Pokud dlužník fyzická osoba podnikatel nebo právnická osoba dokumenty uvedené v odst. 7 nebo 8 věřiteli řádně a včas nedodá, má věřitel právo požadovat po dlužníkovi zaplacení smluvní pokuty ve výši 10 % úvěrového rámce. Pokud dlužník dodá dokumenty opožděně, může věřitel využít svého práva dle předchozí věty nejdéle 20 dnů po předání všech dokumentů. Věřitel je oprávněn v každém jednotlivém případě výši smluvní pokuty snížit.
  10. Dlužník fyzická osoba podnikatel nebo právnická osoba není oprávněn čerpat úvěr dle úvěrové smlouvy do doby, než věřiteli dodá veškeré dokumenty uvedené v odst. 7 tohoto článku, nestanoví-li věřitel v konkrétním případě výslovně jinak.
  11. Znění VSP se použije, není-li v úvěrové či jiné písemné smlouvě mezi dlužníkem a věřitelem stanoveno jinak. Záležitosti zde neupravené se řídí dále obecně závaznými právními předpisy.
  12. Smluvní vztahy vzniklé mezi věřitelem a dlužníkem na základě úvěrové smlouvy se posuzují podle českého právního řádu. Po ukončení smluvního vztahu se ustanovení úvěrové smlouvy použijí na vypořádání závazků a pohledávek ze smluvního vztahu vzniklých.
  13. Věřitel je oprávněn jednostranně měnit VSP vyhlášením nového znění jejich části nebo úplného nového znění, jestliže došlo ke změně relevantních právních předpisů, pravidel obchodování na trzích s cennými papíry, pravidel vypořádání na trzích s cennými papíry, pravidel činnosti osob vedoucích evidenci zaknihovaných investičních instrumentů a dále v případě, pokud začne umožňovat obchodování na novém trhu s cennými papíry, na novém segmentu trhu či novým způsobem na stávajících trzích, hodlá-li změnit výši úvěrového rámce pro jednotlivé referenční měny, dále jestliže tím odstraňuje chyby v psaní či počtech nebo jestliže změna VSP není v neprospěch dlužníka. Nové znění jednostranně změněných VSP nabývá vůči dlužníkovi platnosti a účinnosti patnáctý kalendářní den po dni jejich řádného vyhlášení, nebo v den, který je takto označen při vyhlášení, nastane-li tento den později.
  14. Věřitel může měnit VSP i z jiných důvodů, než je uvedeno v odst. 13. V takovém případě však nabývají nové VSP účinnosti vůči dlužníkovi jen v případě, že je věřitel zveřejní nejméně s 30 denním předstihem a klient v této lhůtě s nimi nevysloví písemně svůj nesouhlas - vyslovení nesouhlasu se považuje za podání okamžité výpovědi úvěrové smlouvy.
  15. Nové znění VSP nebo jejich části je řádně vyhlášeno dnem, kdy jej věřitel zveřejnil na svých internetových stránkách <http://www.fio.cz/> a vyvěsil na svých pobočkách na místě přístupném dlužníkům.
  16. Každým přihlášením dlužníka do dohodnutého komunikačního programu e-Broker nebo podáním jakéhokoli pokynu dlužníka věřiteli v souvislosti s úvěrovou smlouvou, jakož i každým čerpáním úvěru dlužníkem dle úvěrové smlouvy, prohlašuje dlužník, že se řádně a zcela seznámil s aktuálním zněním VSP vyhlášených na internetových stránkách věřitele <http://www.fio.cz/>, že s aktuálním zněním VSP bezvýhradně souhlasí a zavazuje se veškerá ustanovení aktuálních VSP dodržovat.
  17. Vztahuje-li se na dlužníka postup dle čl. Ia úvěrové smlouvy (přechod z poskytování měnového úvěru dlužníkovi společností BaFio, a.s. na poskytování měnového úvěru dlužníkovi věřitelem dle úvěrové smlouvy), musí dlužník splnit podmínku zajištění uvedenou v čl. VI odst. 1 VSP nejpozději do 5 dnů ode dne připsání zajišťovacích peněžních prostředků na obchodní účet dlužníka uvedený v záhlaví úvěrové smlouvy na základě převodu zajišťovacích peněžních prostředků z úvěrového účtu dlužníka u společnosti BaFio, a.s. dle čl. Ia úvěrové smlouvy.
  18. Podpisem úvěrové smlouvy bere dlužník na vědomí, že věřitel je subjektem podléhajícím státnímu dohledu a že je povinen dodržovat relevantní právní předpisy. Pokud uvedené právní předpisy stanoví věřiteli povinnost poskytnout dlužníkovi úvěr jen do určité výše věřitelova kapitálu nebo jiným způsobem věřitele omezí v možnosti poskytnout, resp. čerpat úvěr, nebo i bez uvedení důvodu dle uvážení věřitele, je v takovém případě věřitel oprávněn bez dalšího jednostranně aktuálně snížit výši úvěrového rámce, s čímž dlužník podpisem této smlouvy vyjadřuje svůj souhlas.
  19. Smluvní strany tímto uvádějí, že jsou si plně vědomi skutečnosti, že uzavřením úvěrové smlouvy si upravili své vzájemné vztahy mimo jiné odchýlně od ustanovení § 359 a § 361 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.
  20. Úvěrová smlouva nabývá účinnosti okamžikem jejího uzavření. Úvěrová smlouva uzavíraná na dálku prostřednictvím dohodnutého elektronického komunikačního programu e-Broker je uzavřena dnem, ve kterém
    - a) dlužníkovi dojde prostřednictvím dohodnutého elektronického komunikačního programu e-Broker od věřitele zpráva o tom, že věřitel akceptoval dlužníkovu návrh na uzavření úvěrové smlouvy, přičemž součástí uvedené zprávy věřitele jsou i odkazy na text uzavírané úvěrové smlouvy, Všeobecných smluvních podmínek a dalších dokumentů, které tvořily návrh na uzavření úvěrové smlouvy zaslaný dlužníkem věřiteli prostřednictvím dohodnutého elektronického komunikačního programu e-Broker, a
    - b) dlužník věřiteli prostřednictvím dohodnutého elektronického komunikačního programu (e-Broker) potvrdí, že se seznámil se zprávou věřitele o akceptaci dlužníkovu návrhu na uzavření úvěrové smlouvy a že dokumenty obsažené v odkazech této zprávy věřitele jsou dokumenty, které byly předmětem dlužníkovu návrhu na uzavření úvěrové smlouvy a jsou s nimi obsahově shodné.
  21. V souvislosti s uzavřením úvěrové smlouvy či s žádostí o uzavření úvěrové smlouvy dlužník a osoba jednající za dlužníka, jde-li o dlužníka-právnickou osobu, souhlasí s tím, aby věřitel za níže uvedeným účelem shromažďoval, zpracovával a uchovával jejich osobní údaje uvedené v úvěrové smlouvě (včetně žádosti o uzavření úvěrové smlouvy), včetně jejich rodného čísla (dále v tomto odstavci označené jako „osobní údaje“) a další údaje, které vypovídají o jejich bonitě a důvěryhodnosti, které sdělili či sdělí věřiteli nebo které věřitel získal či získá v souvislosti s plněním, případně neplněním úvěrové smlouvy, přičemž půjde zejména o údaje vypovídající o tom, zda došlo k uzavření, případně neuzavření úvěrové smlouvy, o finančních závazcích, které vznikly, vzniknou nebo mohou vzniknout v souvislosti s úvěrovou smlouvou, jejich zajištění a plnění, a dále údaje vypovídající o povaze a rozsahu případného porušení povinností vyplývajících z úvěrové smlouvy (dále jen „další údaje“), a to způsobem, v rozsahu a za podmínek uvedených v Informačním Memorandu

Bankovního registru klientských informací a Nebankovního registru klientských informací (dále jen „Informační Memorandum“). Účelem zpracování osobních údajů a dalších údajů ve smyslu tohoto odstavce je jejich využívání k analýze bonity a důvěryhodnosti dlužníka a osoby jednající za dlužníka, zajištění vzájemného informování oprávněných uživatelů Bankovního registru klientských informací (dále jen „BRKI“) a Nebankovního registru klientských informací (dále jen „NRKI“) o jejich bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce a umožnění (a to i opakovaného) posuzování jejich bonity, důvěryhodnosti a platební morálky ze strany oprávněných uživatelů BRKI a NRKI. Způsob, rozsah a podmínky vzájemného informování oprávněných uživatelů BRKI a NRKI jsou uvedeny v Informačním Memorandu. Tento souhlas je udělován na dobu 1 roku ode dne jeho udělení. V případě, že mezi dlužníkem a věřitelem byla nebo bude uzavřena úvěrová smlouva, tento souhlas je udělen na dobu trvání úvěrové smlouvy a na dobu dalších 4 let od splnění veškerých finančních závazků klienta z uzavřené úvěrové smlouvy, pokud tyto závazky zaniknou splněním nebo způsobem nahrazujícím splnění, resp. od zániku úvěrové smlouvy, pokud finanční závazky z úvěrové smlouvy zaniknou jinak. Dlužník a osoba jednající za dlužníka potvrzují, že před podpisem tohoto souhlasu se seznámili s Informačním Memorandem, které obsahuje i poučení o jejich právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů a dalších údajů v rámci BRKI i pro účely vzájemného informování se uživatelů BRKI a/nebo NRKI o bonitě, důvěryhodnosti či platební morálce jejich klientů. Dlužník a osoba jednající za dlužníka potvrzují, že před udělením tohoto souhlasu rovněž byli informováni, že aktuální znění Informačního Memoranda mohou kdykoli získat na některé z poboček obchodníka či na jeho internetových stránkách [www.fio.cz](http://www.fio.cz), a dále též na informační lince klientského centra provozovatele BRKI tel. č. +420 277 778 600 nebo internetových stránkách [www.cbcb.cz](http://www.cbcb.cz).

### **Čl. IX Platnost a účinnost**

Tyto Všeobecné smluvní podmínky pro úvěr v různých měnách byly vyhlášeny dne 23.4.2013. Ve vztahu k úvěrovým smlouvám uzavřeným od 24.4.2013 jsou platné a účinné dnem uzavření úvěrové smlouvy a ve vztahu ke stávajícím úvěrovým smlouvám nabývají platnosti a účinnosti dne 24.5.2013.