

SMLOUVA S AGENTEM PRO ZAJIŠTĚNÍ

(dále jen „Smlouva“)

kterou níže uvedeného dne, měsíce a roku ujednali

1. AVANT LOAN SICAV, a.s.

se sídlem Hvězdova 1716/2b, Nusle, 140 00 Praha 4, Česká republika,

IČO: 174 86 041

zapsaná v OR vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 27577,

bankovní spojení: [REDACTED]

zastoupená: AVANT investiční společnost, a.s., za kterou při výkonu funkce jedná JUDr. Petr Krátký, pověřený zmocněnec,

dále jen „Emitent“

a

2. ATLANTA SAFE, a.s.

sídlím U Sluncové 666/12a, Karlín, 180 00 Praha 8,

IČO: 457 94 952

bankovní spojení: [REDACTED]

společnost je vedená v OR vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1654,

zastoupená: Ing. Marcelem Belhocine, předsedou představenstva,

dále jen „Agent pro zajištění“; Emitent a Agent pro zajištění společně též „Smluvní strany“.

Preamble

Emitent hodlá vydat zaknihované cenné papíry ISIN: CZ0003566630 („Emise“ a „Dluhopisy“) a tyto veřejně nabízet v České republice. Emitent v této souvislosti vyhotovil dne prospekt Dluhopisů, který byl schválen rozhodnutím České národní banky č.j. ke sp. zn. ze dne a které nabylo právní moci dne („Prospekt“).

Dluhopisy budou zajištěny zajištěním specifikovaným v emisních podmínkách Dluhopisů („Emisní podmínky“).

V souvislosti s Dluhopisy Emitent uzavřel nebo uzavře s Agentem pro zajištění: (i) jako manažerem Emise smlouvu o zajištění umístění Dluhopisů („Smlouva o umístění“), a (ii) jako administrátorem smlouvu s administrátorem („Smlouva o administraci“).

Emitent má zájem pověřit za podmínek stanovených touto Smlouvou Agentu pro zajištění výkonem veškerých činností, které vykonává agent pro zajištění Dluhopisů, a Agent pro zajištění je připraven toto pověření za podmínek stanovených touto Smlouvou přijmout.

Vzhledem k výše uvedenému se Smluvní strany dohodly na následujícím:

Definice

Pojmy zde použité počínající velkým písmenem mají význam (i) uvedený výše, (ii) stejný význam jako shodné pojmy použité v Emisních podmínkách, a (iii) následující význam:

CDCP	Centrální depozitář cenných papírů, a.s. , IČO: 250 81 489, se sídlem Rybná 682/14, Staré Město, 110 00 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 4308;
Dluhopisy	mají význam uvedený v Preambuli této Smlouvy;
Den výplaty	znamená den, ve který má být podle Emisních podmínek provedena Výplata;
Dokumenty emise	společně tato Smlouva, Smlouvu o umístění, Smlouva o administraci, Emisní podmínky, a všechny další dokumenty uzavřené mezi Emitentem a Agentem pro zajištění (včetně ve funkci manažera Emise podle Smlouvy o umístění nebo administrátora podle Smlouvy o administraci) nebo vystavené Emitentem se souhlasem Agentu pro zajištění, které upravují povinnosti Emitenta ve vztahu k Emisi, Dluhopisům nebo vůči Agentovi pro zajištění;
Emise	má význam uvedený v Preambuli této Smlouvy a zahrnuje i případné navýšení objemu emise Dluhopisů;
Emisní podmínky	má význam uvedený v Preambuli této Smlouvy;
Korporátní dokumenty	znamená ve vztahu ke kterékoliv právnické osobě zakladatelské právní jednání této osoby, zejména stanovy, společenská smlouva nebo zakladatelská listina, statut (je-li relevantní), a jakékoli jiné interní předpisy této osoby závazné pro danou osobu nebo její orgány;
Občanský zákoník	zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník;
Pracovní den	jakýkoliv kalendářní den (vyjma soboty a neděle), v němž jsou banky v České republice běžně otevřeny pro veřejnost a v němž se provádí vypořádání mezibankovních plateb v českých korunách (případně jiné zákonné měně České republiky, která by českou korunu nahradila);
Prospekt	má význam uvedený v Preambuli této Smlouvy;
Smlouva o umístění	má význam uvedený v Preambuli této Smlouvy;
Smlouva o administraci	má význam uvedený v Preambuli této Smlouvy;
Zajištění	má význam uvedený v článku 2.3 Emisních podmínek;
Zajišťovací dokumentace	má význam uvedený v článku 2.3 Emisních podmínek;

ZPKT zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu;

Zvláštní ujednání má význam uvedený v odst. 4.1 Smlouvy.

I. Předmět Smlouvy

- 1.1 Emitent tímto za podmínek a v souladu s ustanoveními této Smlouvy pověřuje Agentu pro zajištění výkonem funkce agenta pro zajištění ve smyslu § 20 a násl. Zákona o dluhopisech ve vztahu k Emisi dluhopisů, tedy výkonem práv věřitele, zástavního věřitele nebo jiného příjemce Zajištění vlastním jménem ve prospěch Vlastníků dluhopisů a jiných oprávněných osob z Dluhopisů a veškerých činností, které má podle právních předpisů, Emisních podmínek nebo této Smlouvy vykonávat Agent pro zajištění jako agent pro zajištění ve vztahu k Emisi dluhopisů.
- 1.2 Agent pro zajištění přijímá výše uvedené pověření za podmínek a v souladu s ustanoveními této Smlouvy.
- 1.3 Agent pro zajištění se zavazuje vykonávat funkci agenta pro zajištění ve smyslu § 20 a násl. Zákona o dluhopisech ve vztahu k Emisi dluhopisů v souladu s podmínkami vyplývajícími z právních předpisů, v Emisních podmínkách a této Smlouvy a přijímá veškerá tato oprávnění a povinnosti.

II. Práva a povinnosti Agentu pro zajištění

- 2.1 V souladu s § 20 odst. 2 Zákona o dluhopisech se Agent pro zajištění zavazuje vykonávat práva věřitele, zástavního věřitele nebo jiného příjemce ze Zajištění, a to vlastním jménem ve prospěch Vlastníků dluhopisů, pro případ insolvenčního řízení, výkonu rozhodnutí nebo exekuce týkajících se Emitenta nebo jiného Poskytovatele zajištění. Podle § 20 odst. 2 Zákona o dluhopisech se veškerý výtěžek, který vznikne výkonem Zajištění a vymáháním podle Zajišťovací dokumentace nebo jenž je získán jinak Agentem pro zajištění (včetně hodnoty předmětu Zajištění určené v souladu se Zajišťovací dokumentací, pokud by si takový předmět Zajištění v souladu se Zajišťovací dokumentací rozhodl ponechat), ve prospěch Vlastníků dluhopisů, považuje za majetek zákazníka podle ZPKT.
- 2.2 Agent pro zajištění se zavazuje vykonávat svou činnost s odbornou péčí, zejména jednat kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu Vlastníků dluhopisů.
- 2.3 Agent pro zajištění se zavazuje vykonávat funkci agenta pro zajištění v souladu s Emisními podmínkami, Zajišťovací dokumentací, touto Smlouvou a § 20 a násl. Zákona o dluhopisech a přijímá veškerá práva a povinnosti týkající se výkonu této funkce.
- 2.4 Agent pro zajištění se zavazuje veškerý výtěžek, který vznikne výkonem Zajištění a vymáháním podle Zajišťovací dokumentace nebo jenž je získán jinak Agentem pro zajištění vyplatit v souladu s Emisními podmínkami. Agent pro zajištění je, v souladu s obecně závaznými právními předpisy, Emisními podmínkami a Zajišťovací dokumentací, dále povinen:
 - 2.4.1 vymáhat nároky Vlastníků dluhopisů vyplývající z Dluhopisů vůči Emitentovi; a
 - 2.4.2 vykonat Zajištění nebo jeho část na základě rozhodnutí Schůze, a to vždy v souladu s relevantními ustanoveními Emisních podmínek.

- 2.5 Agent pro zajištění je vázán Pokyny schůze, ledaže Emisní podmínky stanoví jinak. Agent pro zajištění není vázán Pokyny schůze zejména v případech, kdy Emisní podmínky vyžadují, aby Agent pro zajištění jednal určitým způsobem nebo učinil určité jednání.
- 2.6 Při výkonu jakéhokoli práva Agentu pro zajištění, včetně výkonu práva věřitele podle ustanovení § 20a odst. 5 Zákona o dluhopisech nebo ustanovení § 2010 Občanského zákoníku, kdy:
- 2.6.1 Agent pro zajištění neobdržel žádný pokyn týkající se výkonu tohoto práva;
- 2.6.2 výkon tohoto práva podléhá podmínce článku 2.2 výše; nebo
- 2.6.3 je dle názoru Agentu pro zajištění Pokyn schůze v rozporu s právními předpisy,
- bude Agent pro zajištění jednat dle svého volného uvážení s ohledem na zájmy všech Vlastníků dluhopisů.
- 2.7 Agent pro zajištění není povinen jednat dle Pokynu schůze, pokud mu v jeho prospěch zároveň není poskytnuto dostatečné zajištění nebo slíbeno odškodnění ze strany Schůze či Emitenta (dle názoru Agentu pro zajištění v dostatečném rozsahu) pro případ vzniku jakékoli majetkové či nemajetkové újmy.
- 2.8 Nestanoví-li Emisní podmínky jinak, Agent pro zajištění není povinen přezkoumávat nebo kontrolovat adekvátnost, přesnost nebo úplnost jakéhokoliv dokumentu, který přeposílá nebo předává jiné straně.
- 2.9 Agent pro zajištění má pouze ty povinnosti a závazky výslovně uvedené v této Smlouvě, Emisních podmínkách a Zajišťovací dokumentaci (a žádné jiné nebudou dovozovány). Pro vyloučení pochybností není Agent pro zajištění povinen činit jakékoli další kroky či jednání v souvislosti s Dluhopisy, včetně zjišťování jakýchkoli skutkových okolností.
- 2.10 Agent pro zajištění může předpokládat (ledaže obdržel oznámení svědčící o opaku ve své působnosti Agentu pro zajištění), že:
- 2.10.1 nedošlo k žádnému porušení, prodlení či neplnění Emisních podmínek a nenastal žádný Případ porušení, a
- 2.10.2 jakékoli právo, zmocnění, diskrece nebo oprávnění ze strany Vlastníků dluhopisů nebo jakékoli jiné osoby nebylo vykonáno.
- 2.11 Agent pro zajištění si může zajistit a zaplatit za služby jakýchkoli právních, účetních, daňových či jiných odborných poradců nebo znalců.
- 2.12 Agent pro zajištění se může spolehnout na rady či služby jakýchkoli právních, účetních, daňových či jiných odborných poradců nebo znalců (ať již získané Agentem pro zajištění nebo jakoukoliv jinou osobou) a nebude jakkoliv odpovědný za jakoukoliv škodu, náklady nebo ztráty způsobené jakékoli osobě, jakož i za jakékoli snížení hodnoty majetku, způsobené spolehnutím se na výše uvedené rady či služby.
- 2.13 Bez ohledu na jakákoli jiná ustanovení Zajišťovací dokumentace stanovující jinak, není Agent pro zajištění povinen jednat nebo naopak se zdržet jednání, které by dle jeho názoru mohlo porušit ustanovení jakéhokoliv právního předpisu nebo Emisních podmínek.

2.14 Agent pro zajištění nenese odpovědnost za:

- 2.14.1 adekvátnost, přesnost nebo úplnost jakýchkoliv informací poskytnutých (písemně či ústně) Emitentem nebo jakoukoliv další osobou na základě nebo v souvislosti s Emisními podmínkami, nebo transakcemi předpokládanými Emisními podmínkami,
- 2.14.2 jakékoliv porušení Emisních podmínek nebo Zajišťovací dokumentace Emitentem nebo porušení dalšími stranami;
- 2.14.3 soulad svého určení Agentem pro zajištění s Emisními podmínkami;
- 2.14.4 soulad zřízení Zajištění s Emisními podmínkami a jeho dostatečnost;
- 2.14.5 soulad s právními předpisy, platnost, účinnost, adekvátnost nebo vymahatelnost Emisních podmínek nebo jakékoliv jiné smlouvy, dohody či dokumentu, vyhotoveného nebo uzavřeného na základě nebo v souvislosti s Emisními podmínkami, a
- 2.14.6 určení, zda jakákoliv informace, jež byla poskytnuta nebo má být poskytnuta jakémukoliv Vlastníkovi dluhopisů je neveřejnou informací, jejíž užití či zveřejnění může být upraveno či zakázáno právními předpisy vztahujícími se k nakládání s vnitřními informacemi.

2.15 Agent pro zajištění nenese odpovědnost za:

- 2.15.1 jakoukoliv škodu, náklady nebo ztráty způsobené jakékoliv osobě, jakož i za jakékoliv snížení hodnoty majetku nebo jakoukoliv jinou odpovědnost, jež by vznikla v důsledku ustanovení do funkce agenta pro zajištění podle Emisních podmínek, jednání či zdržení se jednání na základě nebo v souvislosti s Emisními podmínkami nebo Zajišťovacími dokumenty, ledaže by tyto vznikly v důsledku hrubé nedbalosti nebo úmyslného protiprávního jednání Agentem pro zajištění,
- 2.15.2 vykonání či nevykonání jakéhokoliv práva, zmocnění, diskrece nebo oprávnění udělené mu na základě nebo v souvislosti s Emisními podmínkami, Zajištěním nebo jakoukoliv jinou smlouvou, dohodou či dokumentem, vyhotoveným nebo uzavřeným na základě nebo v souvislosti se Emisními podmínkami, Zajišťovacími dokumenty nebo Zajištěním,
- 2.15.3 jakýkoliv nedostatek, který se objeví při zřízení, výkonu nebo realizaci Zajištění, nebo
- 2.15.4 jakoukoliv škodu, náklady nebo ztráty způsobené jakékoliv osobě, jakož i za jakékoliv snížení hodnoty majetku nebo jakoukoliv jinou odpovědnost, jež by vznikla v důsledku (a to bez ohledu na obecná ustanovení odst. 2.15.1 až 2.15.3 výše):

2.15.4.1 jakéhokoliv jednání, události nebo okolnosti mimo jeho kontrolu, nebo

2.15.4.2 obecného rizika investic nebo vlastnictví nebo držby majetku v jakékoliv jurisdikci,

včetně (v každém jednotlivém případě a bez omezení) takových škod, nákladů nebo ztrát způsobených jakékoliv osobě, jakož i za jakékoliv snížení hodnoty majetku nebo jakoukoliv jinou odpovědnost vzniklou na základě: (i) znárodnění, vyvlastnění nebo jiného státního zásahu, (ii) jakéhokoliv právního předpisu, devizového omezení, devalvace nebo výkyvu, (iii) tržních podmínek ovlivňujících výkon či vypořádání transakcí nebo hodnotu aktiv, (iv) havárie, selhání či poruchy jakékoliv přepravy, telekomunikace, počítačové služby nebo systémů poskytované jakoukoliv třetí stranou, (v) přírodní katastrofy, války, terorismu, povstání nebo revoluce, nebo (vi) stávky či odborové akce.

- 2.16 Emitent není oprávněn zahájit jakékoli řízení proti členům orgánů, zaměstnancům a jiným zástupcům Agentu pro zajištění v souvislosti s jakýmkoliv právem, který by mohla mít vůči Agentu pro zajištění nebo ve vztahu k jakémukoliv jednání či zdržení se jednání tímto členem orgánu, zaměstnancem nebo jiným zástupcem Agentu pro zajištění, v souvislosti s jakoukoliv Zajišťovací dokumentací, Emisními podmínkami nebo Zajištěním.

Emitent odškodní a ochrání Agentu pro zajištění, členy jeho orgánů a zaměstnance proti jakýmkoli nárokům, ztrátám, závazkům, povinnostem, škodám, pokutám, žalobám, rozsudkům, nákladům, nebo výdajům, které jim mohou být uloženy, proti nim uplatňovány nebo které jim mohou vzniknout na základě této Smlouvy či v souvislosti s ní, včetně výkonu jakýchkoliv práv z této Smlouvy vyplývajících. Jakýkoliv člen orgánu, zaměstnanec nebo jiný zástupce Agentu pro zajištění se může tohoto článku 2.16 dovolat.

- 2.17 Agent pro zajištění není oprávněn zahájit jakékoli řízení proti členům orgánů, zaměstnancům a jiným zástupcům Emitenta v souvislosti s jakýmkoliv právem, které by mohl mít vůči Emitentovi nebo ve vztahu k jakémukoliv jednání či zdržení se jednání tímto členem orgánu, zaměstnancem nebo jiným zástupcem Emitenta, v souvislosti s jakoukoliv Zajišťovací dokumentací, Emisními podmínkami nebo Zajištěním.
- 2.18 Bez ohledu na jakékoli ustanovení Zajišťovací dokumentace nebo Emisních podmínek vylučující nebo omezující odpovědnost Agentu pro zajištění, jakákoliv odpovědnost Agentu pro zajištění vznikající na základě nebo v souvislosti se Zajišťovací dokumentací, Emisními podmínkami nebo Zajištěním, bude omezena pouze na skutečně vzniklou škodu, jež byla určena a jejíž náhrada byla přiznána pravomocným rozhodnutím soudu. V žádném případě nebude Agent pro zajištění odpovědný za jakýkoliv ušlý zisk, ztrátu, ztrátu goodwill, reputace, obchodní příležitosti nebo předpokládané úspory.
- 2.19 Agent pro zajištění neposkytl a neposkytuje Emitentovi jakékoli právní, daňové, účetní ani investiční poradenství, ani poradenství ohledně jeho podnikání, investiční nebo podnikatelské strategie či jiných otázek. Jakékoli informace předané Emitentovi Agentem pro zajištění nebudou považovány za rady ve smyslu ustanovení § 2950 Občanského zákoníku a Agent pro zajištění nezaručuje Emitentovi úplnost a správnost informací předaných Emitentovi.
- 2.20 Agent pro zajištění povede pro Emitenta v souladu s článkem 6.8. Emisních podmínek zvláštní účet, na který bude v souladu se Smlouvou o umístění složen veškerý výtěžek Emise. Agent pro zajištění bude tyto prostředky držet na účet Emitenta a bude jej poskytovat Emitentovi pouze, pokud mu Emitent prokáže, že je poskytné v souladu s článkem 6.7 a že tyto pohledávky budou předmětem Zajištění a že budou splněny podmínky stanovené v příloze č. 1 této Smlouvy. Emitent je povinen zajistit, že na tento účet budou složeny veškeré prostředky, které získá z této činnosti (tj. ze splácení těchto úvěrů), přičemž:
- 2.20.1 Agent pro zajištění poskytne tyto prostředky vždy přímo dlužníkovi Emitenta;
- 2.20.2 Dlužník Emitenta bude splácet dané úvěry přímo na tento účet Agentu pro zajištění; a
- 2.20.3 Emitent může Agentu pro zajištění požádat po splacení daného úvěru o výplatu částky odpovídající úrokům z těchto úvěrů.

III. Prohlášení Emitenta

- 3.1 Emitent ve prospěch Agentu pro zajištění činí následující prohlášení a bere na vědomí, že Agent pro zajištění uzavírá tuto Smlouvu v důvěře ve správnost těchto prohlášení:
- 3.1.1 Prospekt: Prospekt obsahuje, resp. bude obsahovat po pravomocném schválení ze strany ČNB, všechny informace vztahující se k Emitentovi a Dluhopisy, které jsou podstatné v

souvislosti s Dluhopisy a nabídkou Dluhopisů (tyto informace mimo jiné zahrnují všechny podstatné informace vyžadované právními předpisy České republiky a Evropské unie).

- 3.1.2 Správnost Prospektu: Prospekt neobsahuje, resp. nebude obsahovat, žádné nepravdivé nebo zavádějící informace týkající se podstatných skutečností, ani v něm není vynechána žádná podstatná skutečnost nezbytná k tomu, aby informace obsažené v Prospektu nebyly zavádějící jako celek a každá z nich jednotlivě v kontextu, ve kterém jsou uvedené.
- 3.1.3 Informace poskytnuté Agentovi pro zajištění: Všechny informace, které Emitent poskytl Agentovi pro zajištění nebo které Agentovi pro zajištění poskytla třetí osoba se souhlasem Emitenta v souvislosti s Emitentem, Poskytovatelem zajištění, Zajištěním, Emisí a nabídkou Dluhopisů jsou ve všech podstatných ohledech pravdivé a přesné a nejsou zavádějící.
- 3.1.4 Právní osobnost Emitenta: Emitent je akciovou společností zřízenou v souladu s právními předpisy České republiky a zapsanou v obchodním rejstříku a je oprávněn k uzavření, vystavení a plnění všech Dokumentů emise. Vydání Dluhopisů a uzavření, resp. vystavení, všech Dokumentů emise schválily všechny příslušné orgány Emitenta. Nebyly podniknuty žádné kroky směřující ke zrušení nebo zániku Emitenta.
- 3.1.5 Žádný úpadek nebo nepříznivé řízení:
- 3.1.5.1 Emitent není v úpadku, tedy není v platební neschopnosti nebo předlužení, a dle jeho nejlepšího vědomí úpadek ani nehrozí;
- 3.1.5.2 nebyl jmenován insolvenční či jiný obdobný správce, likvidátor, exekutor ve vztahu k Emitentovi nebo ve vztahu k jakémukoliv jeho majetku;
- 3.1.5.3 nebyl podán žádný insolvenční návrh na majetek Emitenta ani takovýto návrh nebyl příslušným soudem zamítnut pro nedostatek majetku Emitenta;
- 3.1.5.4 příslušným soudem nebylo vydané žádné rozhodnutí ani nebylo přijaté jakékoli usnesení příslušného orgánu Emitenta o zrušení Emitenta; a
- 3.1.5.5 ve vztahu k Emitentovi nenastala žádná situace anebo událost podle jakéhokoliv cizího právního řádu, která by měla podobný charakter nebo účinky jako situace a události uvedené v odstavcích 3.1.5.1 až 3.1.5.4 výše.
- 3.1.6 Podnikatelská činnost: Emitent má všechny licence, povolení, autorizace a jiná oprávnění potřebná ke své podnikatelské činnosti.
- 3.1.7 Platnost a závaznost: Všechny Dokumenty emise představují právně platné povinnosti Emitenta vymahatelné vůči němu v souladu s jejich podmínkami, přičemž po řádném vydání Dluhopisů bude totéž platit ve vztahu k Emitentovi i o Dluhopisech.
- 3.1.8 Platnost a závaznost Zajišťovacích dokumentů: Zajišťovací dokumenty představují právně platné povinnosti Emitenta vymahatelné vůči němu v souladu s jeho podmínkami a Zajišťovací dokumenty zřídí Zajištění jimi předpokládané.
- 3.1.9 Soulad s právem: Vydání Dluhopisů, uzavření a plnění Dokumentů emise, ani převzetí a plnění jakýchkoliv povinností vyplývajících z Dluhopisů ani poskytnutí Zajištění za dluhy Emitenta vyplývající z Dluhopisů a plnění na základě příslušné Zajišťovací dokumentace, ani zřízení Zajištění za dluhy Emitenta vyplývající z Dluhopisů a plnění na základě příslušné Zajišťovací dokumentace, nebude mít za následek porušení právních předpisů jakéhokoliv právního řádu, kterému Emitent podléhá, Korporátních dokumentů nebo jakýchkoliv smluv, rozhodnutí, opatření nebo dokumentů jakéhokoliv povahy, kterými je Emitent vázaný, nebo které se vztahují k majetku Emitenta.

- 3.1.10 Soulad se smlouvami: Emitent neporušuje svoje Korporátní dokumenty a neporušuje jakékoliv svoje povinnosti podle Dokumentů emise nebo jakýchkoliv jiných smluv, rozhodnutí, opatření nebo dokumentů jakékoliv povahy, kterými je Emitent vázaný nebo které se vztahují na majetek Emitenta, pokud by takovéto porušení ohrozilo nebo mohlo ohrozit schopnost Emitenta plnit povinnosti z Dluhopisů nebo Dokumentů emise.
- 3.1.11 Status Dluhopisů: Dluhopisy vydané v rámci každé Emise dluhopisů v souladu s Emisními podmínkami (*Status dluhů*) zakládají nezajištěné, nepodmíněné a nepodřízené dluhy Emitenta, které jsou a budou co do pořadí svého uspokojení rovnocenné (*pari passu*) jak mezi sebou navzájem, tak i alespoň rovnocenné vůči všem dalším současným i budoucím nepodřízeným a nezajištěným dluhům Emitenta, s výjimkou těch dluhů Emitenta, u nichž tak stanoví kogentní ustanovení právních předpisů.
- 3.1.12 Povolení a souhlasy: Emitent získal všechna oprávnění, schválení, povolení a souhlasy, které podle Korporátních dokumentů a právních předpisů, kterým podléhá, jsou požadovány v souvislosti s vydáním a nabídkou Dluhopisů a uzavřením a plněním všech Dokumentů emise. Všechny tyto oprávnění, schválení, povolení a souhlasy jsou platné a účinné.
- 3.1.13 Žádné podstatné právní spory: Neprobíhají žádné soudní nebo rozhodčí spory, resp. řízení či správní řízení, v nichž by byl Emitent účastníkem nebo které by postihovaly Emitenta nebo jeho majetek, jež by byly podstatné v souvislosti s Dluhopisy nebo Zajištěním a podle nejlepšího vědomí Emitenta žádné takové řízení ani spor nehrozí.
- 3.1.14 Daně: Emitent nemá žádné daňové nedoplatky, není žádným způsobem v prodlení s plněním jakékoli jiné povinnosti a nevede žádný spor s finančními nebo jakýmkoli jinými obdobnými orgány jakékoliv příslušné jurisdikce a v současnosti si není vědom žádných skutečností, které by v budoucnu mohly k takovýmto sporům, nedoplatkům nebo prodlením vést.
- 3.1.15 Porušení povinností: Nenastala žádná okolnost, která by před nebo po vydání Dluhopisů představovala Případ porušení povinností dle Emisních podmínek.
- 3.1.16 Předmět Zajištění:
- 3.1.16.1 Emitent je výlučným vlastníkem příslušného předmětu Zajištění a jejich vlastnické právo není ani v minulosti nebylo zpochybňováno;
- 3.1.16.2 předmět Zajištění není zatížen žádnými právy třetích osob (ať již věcnými nebo závazkovými); a
- 3.1.16.3 Předmět Zajištění a veškerá práva související s předmětem Zajištění nejsou předmětem jakéhokoli soudního, arbitrážního, insolvenčního, exekučního, správního či jiného obdobného řízení ani podle nejlepšího vědomí zahájení takových řízení nehrozí.
- 3.2 Emitent bezodkladně oznámí Agentovi pro zajištění jakékoliv nové okolnosti, které způsobily nebo by v jakémkoliv ohledu mohly způsobit nepravdivost nebo nesprávnost kteréhokoliv z prohlášení uvedených odst. 3.1 Smlouvy.

IV. Odměna a náklady

- 4.1 Za služby poskytované na základě této Smlouvy zaplatí Emitent Agentovi pro zajištění odměnu ve výši a způsobem dohodnutým ve zvláštním ujednání k této Smlouvě, které je neveřejné („**Zvláštní ujednání**“). Emitent dále uhradí Agentovi pro zajištění veškeré náklady související s výkonem činností v rozsahu dle této Smlouvy, zejména uhradí jakékoli poplatky spojeném s registrací Zajištění, náklady oznámení v tisku související se Zajištěním nebo jeho

realizací a případné náklady v souvislosti s organizací jakékoli schůze Vlastníků Dluhopisů, přičemž náklady a výdaje týkající se zřízení Zajištění musí být předem Zástavcem písemně odsouhlasené, nejedná-li se o poplatky stanovené právními předpisy.

- 4.2 Kde se v této Smlouvě stanoví, že náklady bude hradit Emitent nebo že Agent pro zajištění provádí určitou činnost na náklady Emitenta, hradí takové náklady (včetně nákladů, které mají být vynaloženy) přímo Emitent, případně, hradí-li je za Emitenta Agent pro zajištění, Agent pro zajištění takovéto náklady Emitentovi přefakturuje a Emitent je povinen takové doložené náklady Agentovi pro zajištění uhradit.
- 4.3 Pro vyloučení pochybností platí, že Emitent se zavazuje uhradit Agentovi pro zajištění veškeré rozumně vynaložené a řádně doložené náklady a výdaje za služby poskytnuté na základě této Smlouvy v souladu s tímto článkem IV (*Odměna a náklady*) i v případě, že k vydání Dluhopisů nedojde z důvodů nikoliv na straně Agentu pro zajištění.
- 4.4 Agent pro zajištění použije výtěžek ze Zajištění podle článku 3.8 Emisních podmínek, přičemž na úhradu odměny Agentu pro zajištění použije výtěžek ze Zajištění v prvním pořadí, ale maximálně do výše 3,00 % z daného výtěžku ze Zajištění.

V. Náhrada újmy

- 5.1 Emitent nahradí Agentovi pro zajištění jakoukoli majetkovou či nemajetkovou újmu, která Agentovi pro zajištění vznikne v souvislosti s výkonem jeho funkcí podle této Smlouvy nebo Emisních podmínek nebo v souvislosti s výkonem jeho povinností nebo zdržením se určitého jednání podle Dokumentů emise (a to včetně, nikoli však výlučně, v souvislosti s postupem podle Pokynu schůze), porušením povinností Emitenta z této Smlouvy nebo v důsledku jakékoli nepravdivosti, nepřesnosti, neúplnosti, opomenutí či uvedení v omyl v kterémkoli z prohlášení uvedených v článku 3.1 Smlouvy.
- 5.2 Agent pro zajištění nahradí Emitentovi jakoukoliv skutečnou škodu vzniklou Emitentovi porušením povinností Agentu pro zajištění z této Smlouvy. Smluvní strany se dohodly (v nejvyšším rozsahu povoleném právními předpisy), že (i) újma nebude zahrnovat ušlý zisk a (ii) výše nahrazované újmy nepřesáhne výši odměny Agentu pro zajištění zaplacené podle této Smlouvy (Zvláštního ujednání), ledaže Agent pro zajištění způsobil Emitentovi újmu úmyslně či z hrubé nedbalosti.
- 5.3 Agent pro zajištění ani Emitent není odpovědný za škodu, která vznikne v důsledku okolností vylučujících odpovědnost ve smyslu § 2913 odst. 2 Občanského zákoníku, přičemž za takovou okolnost vylučující odpovědnost se považuje mimo jiné jakékoli prodlení v postupu CDCP, BCPP, ČNB nebo jiného správního orgánu či orgánu samosprávy.
- 5.4 Ustanoveními tohoto článku V (*Náhrada újmy*) Smlouvy nejsou dotčena jakákoliv ustanovení článku II (*Práva a povinnosti Agentu pro zajištění*) Smlouvy nebo Emisních podmínek vylučující odpovědnost Agentu pro zajištění.

VI. Ukončení smlouvy

- 6.1 Agent pro zajištění může tuto Smlouvu písemně vypovědět s jednoměsíční výpovědní lhůtou. Výpovědní lhůta začne běžet 1. den měsíce následujícího po měsíci, v němž byla doručena Emitentovi. Bez ohledu na předchozí věty, výpověď této Smlouvy ze strany Agentu pro zajištění však nenabyde účinnosti dříve než (i) dojde k jmenování nového agenta pro zajištění na základě smluvního ujednání mezi ním a Emitentem či Vlastníky dluhopisů, které bude ve

svých materiálních prvcích odpovídat této Smlouvě a (ii) toto jmenování bude schváleno Schůzí.

6.2 V případě, že:

- 6.2.1 Česká národní banka uvalila na Agentu pro zajištění nucenou správu nebo mu odňala licenci působit jako banka nebo přijala jiné opatření s obdobným účinkem nebo opatření podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, nebo zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, ve znění pozdějších předpisů, které může mít vliv na plnění funkcí Agentu pro zajištění a povinností podle této Smlouvy a Emisních podmínek; nebo; nebo
- 6.2.2 Agent pro zajištění rozhodl o svém zrušení nebo tak učinil soud; nebo
- 6.2.3 byl podán nikoliv zjevně bezdůvodný insolvenční návrh na Agentu pro zajištění;
- 6.2.4 Agent pro zajištění je v prodlení s plněním svých podstatných povinností podle této Smlouvy a nezjednal nápravu ani ve lhůtě 30 Pracovních dnů ode dne doručení výzvy Emitenta a Vlastníci dluhopisů mohou v souvislosti s tímto prodlením utrpět škodu;
- 6.2.5 Agent pro zajištění vypoví tuto Smlouvu v souladu s článkem 6.1 Smlouvy nebo tuto Smlouvu jinak ukončí;
- 6.2.6 Vlastníci dluhopisů držící kumulativně alespoň 5 % nesplacené jmenovité hodnoty Dluhopisů požadují výměnu Agentu pro zajištění,

je Emitent povinen bez zbytečného odkladu svolat Schůzi v souladu s Emisními podmínkami, na které bude rozhodnuto o jmenování nového agenta pro zajištění („**Nový agent pro zajištění**“). V případě, že Emitent Schůzi nesvolá, je tuto Schůzi povinen bez zbytečného odkladu a na náklady Emitenta svolat Agent pro zajištění v souladu s Emisními podmínkami. Pro vyloučení pochybností se uvádí, že situace popsané v odst. 6.2.1 až 6.2.5 Smlouvy představují důvody pro ukončení výkonu funkce Agentu pro zajištění podle ustanovení § 21 odst. 1 písm. b) Zákona o dluhopisech a článku 2.4 Emisních podmínek.

- 6.3 Práva a povinnosti Agentu pro zajištění vyplývající ze Zajištění, Zajišťovací dokumentace, Emisních podmínek, této Smlouvy, včetně Zvláštního ujednání, přejdou na Nového agenta pro zajištění podle § 20 odst. 6 Zákona o dluhopisech. K převodu dojde a nabývá účinnosti dnem jmenování Nového agenta pro zajištění, nebude-li mezi Emitentem, Agentem pro zajištění a Novým agentem pro zajištění dohodnut jiný okamžik, avšak nikoli dříve, než Nový agent pro zajištění udělí souhlas se svým jmenováním do funkce agenta pro zajištění. Pro vyloučení všech pochybností si Smluvní strany potvrzují, že jakékoli práva nebo povinnosti Agentu pro zajištění vzniklá v důsledku porušení této Smlouvy, ať již ze strany Agentu pro zajištění nebo Emitenta, nepřecházejí na Nového agenta pro zajištění.
- 6.4 V souvislosti se změnou v osobě Agentu pro zajištění si Agent pro zajištění a Emitent vzájemně poskytnou veškerou nezbytnou součinnost tak, aby změna v osobě Agentu pro zajištění negativně neovlivnila práva Vlastníků dluhopisů. Smluvní strany se zavazují poskytnout Novému agentovi pro zajištění všechny nezbytné dokumenty a podklady, uzavřít nezbytné smlouvy a poskytnout mu takovou součinnost, kterou bude Nový agent pro zajištění rozumně požadovat za účelem výkonu své funkce, a to tak, aby změna v osobě agenta pro zajištění negativně neovlivnila práva Vlastníků dluhopisů, včetně uzavření nezbytné dokumentace týkající se Zajištění a Zajišťovací dokumentace a součinnosti při změně zápisu Zajištění v relevantních veřejných rejstřících, veřejných seznam či obdobných evidencích.

- 6.5 Agent pro zajištění je povinen předat Novému agentovi pro zajištění všechny dokumenty a podklady, které získal v souvislosti s výkonem své funkce podle této Smlouvy, které jsou nezbytné pro výkon činnosti agenta pro zajištění, včetně plnění povinností Emisních podmínek, této Smlouvy, Zákona o dluhopisech a dalších platných zákonů.

VII. Součinnost

- 7.1 Emitent poskytne Agentovi pro zajištění veškerou nezbytnou součinnost, včetně poskytnutí veškerých dokumentů (bude-li nutné, úředně ověřených), potvrzení a informací, které bude od Emitenta nezbytně potřebovat k výkonu činností a splnění svých povinností podle této Smlouvy, Emisních podmínek nebo příslušných právních předpisů či které si v souvislosti s plněním povinností dle této Smlouvy rozumně písemně vyžádá, a to vždy tak, aby Agent pro zajištění mohl takovou povinnost splnit řádně a včas.
- 7.2 Emitent se zavazuje bezodkladně oznámit Agentovi pro zajištění veškeré skutečnosti, které Emitent oznámí vlastníkům Dluhopisů v souhlasu s Emisními podmínkami, a plnit další informační povinnosti vůči Agentovi pro zajištění stanovené v Emisních podmínkách a této Smlouvě.
- 7.3 Agent pro zajištění poskytne Administrátorovi veškerou nezbytnou součinnost týkající se výplat výtěžku ze Zajištění v souladu s článkem 2.7 Emisních podmínek.

VIII. Doručovací adresy a kontaktní osoby

- 8.1 Smluvní strany se dohodly na tomto způsobu doručování písemností. Písemnosti budou zasílány Smluvním stranám datovou zprávou do datové schránky nebo na následující adresy pro doručování prostřednictvím držitele poštovní licence a/nebo prostřednictvím e-mailu:
- 8.1.1 Agentovi pro zajištění na adresu sídla k rukám: předsedy představenstva, nebo prostřednictvím následujících kontaktních údajů na:

[REDACTED]

- 8.1.2 Emitentovi na adresu sídla k rukám zmocněnce pověřeného k zastupování osoby ve statutárním orgánu, nebo prostřednictvím následujících kontaktních údajů:

AVANT investiční společnost, a.s.

[REDACTED]

nebo na takovou adresu, která bude příslušnou Smluvní stranou písemně oznámena druhé Smluvní straně. V pochybnostech se má za to, že písemnost byla doručena třetí den od jejího odeslání odesílatelem. Doručení je možné provést i osobně do rukou výše jmenovaných osob.

- 8.2 Pracovní doba Agentu pro zajištění pro plnění jeho povinností vyplývajících mu z této Smlouvy je od pondělí do pátku, vždy od 8.00 do 16.00 hodin, ledaže splněním povinností Agentu pro zajištění výlučně v těchto termínech by Emitentovi vznikla újma; v takovém případě je Agent pro zajištění povinen splnit svou povinnost také nad rámec uvedených termínů.

IX. Účinnost a zánik závazků z této Smlouvy

- 9.1 Tato Smlouva nabývá účinnosti dnem podpisu oběma Smluvními stranami.
- 9.2 Závazky a jiné účinky této Smlouvy zanikají (i) promlčením všech práv z Dluhopisů nebo (ii) dnem zrušení posledního Dluhopisu (po jejich úplném splacení nebo odkoupení) nebo (iii) ukončením výkonu funkce Agentu pro zajištění v souladu s článkem VI (*Ukončení smlouvy*) nebo (iv) jiným zákonným způsobem, podle toho, který z těchto okamžiků nastane dříve.
- 9.3 Ukončením této Smlouvy nejsou dotčena ustanovení Článku II (*Práva a povinnosti Agentu pro zajištění*), V (*Odměna a náklady*), VI (*Náhrada újmy*), X (*Závěrečná ustanovení*), jakož i ustanovení Zvláštního ujednání.

X. Závěrečná ustanovení

- 10.1 Tato Smlouva se řídí právním řádem České republiky. Veškeré případné spory mezi Smluvními stranami vyplývající ze Smlouvy nebo se Smlouvou související budou řešeny věcně a místně příslušnými soudy České republiky.
- 10.2 Jestliže je splnění povinností jedné Smluvní strany podmíněno splněním povinností druhé Smluvní strany, vč. povinností Emitenta poskytnout Agentovi pro zajištění součinnost, nedostane se tato první Smluvní strana do prodlení se splněním svých povinností, jestliže druhá Smluvní strana nesplnila včas a řádně své povinnosti dle této Smlouvy.
- 10.3 Smluvní strany pro vyloučení pochybností výslovně uvádí, že Agent pro zajištění nemá za řádné plnění svých povinností dle této Smlouvy nárok na žádnou odměnu, úhradu nákladů ani žádnou jinou platbu nad rámec plateb specifikovaných v čl. IV (*Odměna a náklady*) Smlouvy.
- 10.4 Smluvní strany nejsou oprávněny tuto Smlouvu ani jednotlivá práva z ní vyplývající bez předchozího písemného souhlasu druhé Smluvní strany postoupit na třetí osobu ani se třetí osobou ujednat převzetí povinností z této Smlouvy, ani tato práva zatížit právy třetích osob či své pohledávky jednostranně započíst; tímto není dotčeno Zvláštní ujednání.
- 10.5 Tato Smlouva a veškeré informace a dokumenty s ní související mají důvěrný charakter, a žádná Smluvní strana nebude oprávněna bez souhlasu druhé Smluvní strany zpřístupnit tyto informace třetím osobám, s výjimkou profesionálních poradců a s výjimkou případů, kdy je zpřístupnění těchto informací vyžadováno právními předpisy nebo příslušnými orgány na základě právních předpisů nebo jedná-li se o informace již veřejně přístupné, ledaže byly veřejně zpřístupněny v rozporu s tímto odstavcem. Tento závazek zůstává v platnosti i po ukončení této Smlouvy. Povinnost mlčenlivosti se neuplatní na Agentu pro zajištění v rozsahu, ve kterém je to nezbytné k plnění jeho povinností podle této Smlouvy, Emisních podmínek a/nebo jiných Dokumentů emise.
- 10.6 Tato Smlouva se uzavírá ve 2 stejnopisech v písemné formě v jazyce českém, přičemž veškeré její změny je možno učinit jen v písemné formě dohodou Smluvních stran.
- 10.7 Smluvní strany se dohodly, že se na tuto Smlouvu nepoužijí ustanovení § 557, § 1740 odst. 3, § 1765, § 1766, § 1793, § 1796, § 1799, § 1800, § 1913 a § 2007 Občanského zákoníku.

Smluvní strany prohlašují, že si tuto smlouvu řádně přečetly a že je sepsána podle jejich pravé a svobodné vůle, nikoli v tísní a za nápadně nevýhodných podmínek na důkaz čehož níže připojují své podpisy.

Smlouva s agentem pro zajištění

V Praze dne



Za **AVANT LOAN SICA V, a.s.**

Jméno: JUDr. Petr Krátký

Funkce: pověřený zmocněnec

V Praze dne



Za **ATLANTA SAFE, a.s.**

Jméno: Ing. Marcel Belhocine

Funkce: předseda představenstva

PŘÍLOHA 1
PODMÍNKY POUŽITÍ PROSTŘEDKŮ

- výše úvěru max. 70% LTV
- znalecký posudek s oceněním zástavy
- úvěrová smlouva mezi Emitentem a Dlužníkem
- uzavřena zástavní smlouva mezi Agentem pro zajištění a Zástavcem k Zástavě
- dodaný Pokyn k převodu prostředků od Emitenta