



Reg. č.: 863 21 002585

SMLOUVA O REVOLVINGOVÉM ÚVĚRU

MONETA Money Bank, a. s.

Sídlo: Vyskočilova 1442/1b, PSČ 140 28, Praha 4, Michle
IČ 256 72 720
zapsána u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 5403
(dále jen „Banka“)

a

SATT a.s.

Sídlo: Okružní 1889/11, PSČ 591 01, Žďár nad Sázavou, Žďár nad Sázavou 3
IČ 607 49 105
zapsána u Krajského soudu v Brně, oddíl B, vložka 1592
(dále jen „Klient“)

se dohodli takto:

Článek I Úvodní ustanovení

1. Tuto Smlouvu o úvěru (dále jen „Smlouva“) uzavírá Banka jako úvěrující a Klient jako úvěrovaný. Banka je připravena, nikoli však zavázána, poskytnout Klientovi peněžní prostředky na dobu a ve výši dále sjednané ve formě **Nezávazné úvěrové linky**. Peněžní prostředky poskytnuté Bankou se Klient zavazuje Bance vrátit a zaplatit z nich úroky, vše za podmínek uvedených ve Smlouvě.
2. Je-li ve Smlouvě ujednáno též provedení obstarání záležitostí Klienta Bankou, má se za to, že Banka na sebe obstarání záležitostí bere a Klient je povinen zaplatit Bance za provedení příkazu odměnu. Její výše je sjednána ve Smlouvě nebo může být stanovena v Sazebníku.
3. Záležitosti výslovně neupravené ve Smlouvě se řídí Produktovými podmínkami Komerčního bankovníctví (dále jen „PPKB“) a Všeobecnými produktovými podmínkami (dále jen „Podmínky“), které tvoří nedílnou součást Smlouvy. Pojmy psané ve Smlouvě velkými počátečními písmeny, nejsou-li zde definovány jinak, mají význam, který jim je přiřazen v PPKB nebo v Podmínkách. Klient prohlašuje, že se seznámil s PPKB a Podmínkami, byly mu vysvětleny a porozuměl jim, s jejich obsahem souhlasí a podpisem Smlouvy potvrzuje jejich převzetí.

Článek II Podmínky úvěru

1. **Maximální povolená částka pro opakované čerpání a Určená měna je: 20 000 000,- Kč** (slovy Dvacetmilionůkorunčeských), **přičemž nesplacená výše jistiny úvěru nemůže po dobu trvání smluvního vztahu převýšit tuto částku.**

2. **Účel úvěru:**

Financování provozních potřeb Klienta souvisejících s jeho podnikáním.

3. **Způsob čerpání úvěru:**

- a) Banka poskytne Klientovi peněžní prostředky převodem na Běžný účet Klienta na základě žádosti o čerpání úvěru.
- b) Po splacení úvěru nebo jeho části má Klient právo požádat Banku o opakované poskytnutí peněžních prostředků.

4. **První den, ve kterém může Klient čerpat úvěr:** Pracovní den, ve kterém budou splněny veškeré odkládací podmínky.

5. **Poslední den, ve kterém může Klient čerpat úvěr: 21. září 2022.**

Článek III

Odkládací podmínky čerpání úvěru

1. Úhrada Poplatků souvisejících s poskytnutím úvěru.
2. Předání originálu nebo úředně ověřené kopie potvrzení o neexistenci jakéhokoliv dluhu Klienta vůči příslušnému finančnímu úřadu, orgánu sociálního zabezpečení, včetně dluhů dosud nesplacených i podle uzavřeného splátkového kalendáře. Potvrzení nesmí být starší než 30 dní k datu podpisu žádosti o úvěr, maximálně však 60 dní k datu prvního čerpání úvěru podle Smlouvy. Podmínka může být splněna i doručením elektronického dokumentu ve formátu pdf se zaručeným elektronickým podpisem jeho vyhotovitele nebo takového dokumentu konvertovaného podle příslušných předpisů do listinné podoby.

Článek IV

Vrácení peněžních prostředků, úroky a Poplatky

1. **Splatnost jistiny úvěru: 22. září 2022.**
2. **Indexová úroková sazba:** Je tvořena součtem Indexu a Úrokové odchylky:
 - a) Index: 1M PRIBOR
Pokud hodnota Indexu bude 0 nebo záporná, sjednává se úroková sazba ve výši Úrokové odchylky.
 - b) Úroková odchylka: + 0,70 % p. a.
 - c) Hodnotu indexu 1M PRIBOR stanovuje kalkulační agent fixingem (výpočtem) z kotací úrokových sazeb referenčních bank. Pro účely Smlouvy je závazná hodnota indexu stanovena vždy k 1. Pracovnímu dni každého kalendářního měsíce vždy v 11.00 hodin pražského času, bez ohledu na to, kdy začalo první úrokové období. Hodnota indexu je zveřejněna bezprostředně po ukončení procedury výpočtu v informačních systémech Reuters, Bloomberg a dále způsobem umožňujícím dálkový přístup (prostřednictvím Internetu). Takto stanovená hodnota indexu se použije s účinností od 1. Pracovního dne kalendářního měsíce, v němž byla hodnota indexu kotována.
 - d) Nebude-li k 1. Pracovnímu dni úrokového období stanovena hodnota indexu 1M PRIBOR, je Banka oprávněna pro takové úrokové období stanovit hodnotu indexu sama, na základě situace na peněžních a kapitálových trzích, na kterých si opatřuje své finanční zdroje.

3. **Úrokové období:** Úrokové období začíná 1. Pracovním dnem aktuálního kalendářního měsíce a končí dnem předcházejícím 1. Pracovnímu dni následujícího kalendářního měsíce. První úrokové období počíná běžet od Data čerpání a končí dnem předcházejícím 1. Pracovnímu dni kalendářního měsíce následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém nastalo Datum čerpání. Poslední úrokové období končí ke dni poslední splátky jistiny.
4. **Splatnost úroků:** K poslednímu dni kalendářního měsíce.
Úroky jsou Bankou účtovány průběžně s tím, že se při úročení používá úročicí schéma: rok = 365 dnů / měsíc = skutečný počet dnů v měsíci.
5. **Úroky z prodlení:** Ve výši Vyhlašované úrokové sazby Uveřejněné v Úrokovém lístku.
6. **Poplatky související s poskytnutím úvěru:**
 - a) Poplatek za podání žádosti o úvěr ve výši: 0,-- Kč
 - b) Poplatek za poskytnutí úvěru (uzavření Smlouvy) ve výši: 0,-- Kč
 - c) Poplatek za správu pohledávky Banky a vedení Úvěrového účtu ve výši: 0,-- Kč za každý započatý měsíc.

Poplatky uvedené v písm. a) a b) tohoto odstavce Smlouvy jsou splatné ke dni uzavření Smlouvy,
a dále Poplatky uvedené v Sazebníku.
7. **Způsob splácení jistiny, úroků a Poplatků:** Klient Banku výslovně zmocňuje, aby veškeré i dílčí splátky úvěru, jeho příslušenství, jakož i úhrady Poplatků a případných smluvních pokut, prováděla formou zápočtu, a to přednostně prostřednictvím Běžného účtu uvedeného ve Smlouvě. Podrobnosti způsobu splácení jsou sjednány v PPKB.

Článek V Zajištění úvěru

1. **Nesjednává se.**

Článek VI Správa úvěru

1. **Specifikace Běžného účtu nebo účtu jiné osoby, v jehož prospěch bude provedeno čerpání úvěru:** 264116082/0600.
 2. **Specifikace Úvěrového účtu, na němž budou pohledávky Banky vyplývající ze Smlouvy evidovány:** 241146916/0600.
 3. **Specifikace Běžného účtu, z něhož bude úvěr formou zápočtu přednostně splácen:** 264116082/0600.
 4. **Místo pro zasílání písemností Klientovi, pokud se liší od údajů uvedených v záhlaví Smlouvy:** -----
 5. **Specifikace adres Banky a způsobů komunikace Klienta s Bankou:**
MONETA Money Bank, a. s., číslo telefonu: 224 444 555, Obchodní místo: Žďár nad Sázavou, Nám. Republiky 68, 591 01 Žďár nad Sázavou.
Elektronická adresa: hana.filipiova@moneta.cz
- Označení datové schránky: MONETA Money Bank, a. s.
ID datové schránky: 3kpd8nk

Závazek předložit určitý dokument nebo doložit nastalou skutečnost, pokud Smlouva nepožaduje výslovně předání dokumentu, může být splněn i zasláním dokumentu v elektronické podobě ve formátu zpracovatelném Bankou na uvedenou elektronickou adresu Banky. Klient pro tento případ komunikace prohlašuje Bance, že zaslané dokumenty jsou autentické, úplné, pravé a pravdivé a představují jeho platná právní jednání nebo platná právní jednání třetích osob, nebyl změněn jejich obsah oproti originálu, ani nebyly jinak upravovány. Ujednání PPKB o dokumentech doručovaných Bance tímto není dotčeno.

6. Zvláštní informační povinnosti Klienta nad rámec PPKB:

- a) Klient se zavazuje předkládat Bance pravidelně čtvrtletní finanční výkazy Klienta, a to finanční výkazy za 4. čtvrtletí a 1. čtvrtletí do konce druhého měsíce následujícího čtvrtletí a finanční výkazy za 2. čtvrtletí a 3. čtvrtletí do konce prvního měsíce následujícího čtvrtletí. Závazek je splněn i doručením informací, které finanční výkazy obsahují, z datové schránky Klienta do datové schránky Banky.
- b) Klient se zavazuje Bance doručovat stejnopis přiznání k dani z příjmu včetně vlastní účetní závěrky v plném rozsahu, a to nejpozději do 30 dnů od uplynutí zákonné lhůty pro jeho podání. Závazek je splněn i doručením informací, které přiznání k dani z příjmu včetně vlastní účetní závěrky obsahují, z datové schránky Klienta do datové schránky Banky.

7. Specifikace prohlášení, záruk a závazků Klienta nad rámec PPKB nebo Podmínek:

- a) Klient je povinen zajistit zveřejnění v registru smluv těch smluv, jichž je smluvní stranou a u nichž to zákon č. 340/2015 Sb., o registru smluv, vyžaduje. Tyto smlouvy je oprávněna zveřejnit i Banka, pokud je smluvní stranou, k čemuž jí Klient dává výslovný souhlas. Sdělí-li Klient – povinná osoba Bance včas, že na něho dopadá některá z výjimek z povinnosti zveřejnění, Banka smlouvy nezveřejní. V takovém případě je oprávněna požadovat po Klientovi čestné prohlášení o tom, že na Klienta povinnost zveřejnění smluv nedopadá.

Článek VII Další ujednání

1. Klient se zavazuje do doby zániku svých dluhů vůči Bance vyplývajících ze Smlouvy:

- a) Zajistit od prvního dne hospodářského roku následujícího po podpisu Smlouvy na Běžných účtech kreditní obrát minimálně ve výši odpovídající 10,00 % tržeb za prodej zboží, vlastních výrobků a služeb ve sledovaném období. Kreditním obrátem se pro účely Smlouvy rozumí částky připisované ve prospěch Běžných účtů Klienta mimo obraty z úvěrových nebo jiných účtů vedených pro Klienta nebo pro Skupinu Klienta Bankou, z vnitřních účtů Banky a z Běžných účtů Klienta nebo Skupiny Klienta, které budou Hodnocením či Kontrolou podmínek jako účty Klienta nebo Skupiny Klienta zjištěny.

Článek VIII Závěrečná ujednání

1. **Případ porušení a jeho následky:** Skutkové okolnosti Případů porušení jsou podrobně sjednány v Podmínkách a v PPKB, ve kterých jsou též uvedeny následky Případu porušení.

2. **Smluvní pokuta:** Klient je povinen zaplatit Bance smluvní pokutu ve výši 10 000,— Kč, a to za každé jednotlivé porušení jakékoliv povinnosti dle Smlouvy.
3. Klient podpisem Smlouvy potvrzuje, že vzal na vědomí, že pro Smlouvu se použije ujednání PPKB o Nezávazné úvěrové lince, tedy ujednání, na základě kterého je Banka připravena, nikoli však zavázána, poskytnout Klientovi finanční prostředky do výše jistiny sjednané ve Smlouvě. Poskytnutí jakéhokoli čerpání úvěru závisí pouze na rozhodnutí Banky, bez ohledu na skutečnost, že Klient splnil všechny podmínky pro čerpání stanovené ve Smlouvě, přičemž Banka je též oprávněna jednostranně a kdykoli snížit výši jistiny úvěru o dosud nevyčerpanou částku.
4. Tato Smlouva byla sepsána ve dvou vyhotoveních, z nichž Banka obdrží jedno vyhotovení a Klient obdrží jedno vyhotovení.

