

UMOWA KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO ZŁOTOWEGO - wzór NR

w dniu w
pomiędzy:

AEC Spółka z o. o z siedzibą w Andrychowie przy ul. Batorego 24, 34-120 Andrychów, zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia XII Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem 0000801197, NIP: 5512641420, REGON: 384207730, kapitał zakładowy: 3.005.000,00 zł, Zarząd w składzie: Mirosław Nowak – Prezes Zarządu, zwaną dalej „**Kredytobiorcą**”, reprezentowaną przez:

Prezesa Zarządu - Mirosława Nowaka

a

.....
.....

zwanym dalej „**Bankiem**”

reprezentowanym przez

.....

została zawarta umowa o następującej treści:

Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego złotowego do wysokości 10.500.000,00 PLN z przeznaczeniem na pokrycie zakupu majątku energetycznego służącego do dystrybucji energii elektrycznej, oraz majątku energetycznego służącego do dystrybucji energii cieplnej znajdującego się w Andrychowie.

§ 1

1. W wyniku rozstrzygnięcia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, przeprowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego, Bank udziela Kredytobiorcy na jego wniosek (SIWZ) z dnia długoterminowego kredytu obrotowego w nieodnawialnej linii kredytowej z limitem kredytowym do kwoty 10.500.000,00 PLN (słownie złotych: dziesięć milionów pięćset tysięcy złotych 00/100), od dnia do dnia 30 grudnia 2031 r.
2. Kredyt jest przeznaczony na pokrycie zakupu majątku energetycznego służącego do dystrybucji energii elektrycznej, oraz majątku energetycznego służącego do dystrybucji energii cieplnej znajdującego się w Andrychowie, na zasadach określonych w niniejszej umowie.
3. Kredytobiorca oświadcza, że wszystkie dane i informacje zawarte we wniosku, o którym mowa w ust. 1 i dokumentach dołączonych do wniosku, są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym. Do daty zawarcia niniejszej umowy nie nastąpiły w tych danych żadne zmiany.

§ 2

Bank postawi kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy w rachunku kredytowym

nr.....

§ 3

1. Uruchomienie kredytu nastąpi po:
 - 1) podpisaniu umowy kredytowej,
 - 2) ustanowieniu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, o którym mowa w § 4 ust.1.
2. Kredyt będzie uruchomiony przez Kredytobiorcę w jednej transzy na rachunek inwestycyjny Kredytobiorcy.
3. Termin uruchomienia transzy kredytu upływa w dniu 31 marca 2021 r.
4. Nieuruchomienie kredytu w terminie, o którym mowa w ust. 3, spowoduje wygaśnięcie niniejszej umowy.
5. Bank może odstąpić od niniejszej umowy i odmówić postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych, jeżeli przed wykorzystaniem kredytu:
 - 1) sytuacja ekonomiczno-finansowa Kredytobiorcy w ocenie Banku uległa znacznemu pogorszeniu,
 - 2) stwierdzono, że dokumenty i informacje, na podstawie których zawarto niniejszą umowę zawierają nierzetelne dane,
 - 3) powstały inne okoliczności nieznane dotąd Bankowi, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu.

§ 4

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu, zgodnie ze złożonym Formularzem ofertowym, stanowią:
.....
.....
.....

Koszty ustanowienia zabezpieczenia spłaty kredytu ponosi Kredytobiorca.

2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 1, stanowią integralną część niniejszej umowy.

§ 5

1. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do dnia 30.01.2022 r.
2. Kredytobiorca dokona spłaty kredytu w miesięcznych ratach. Spłata ostatniej raty kapitałowej nastąpi w terminie do 30.12.2031 roku. Spłata kapitału nastąpi w 120 równych ratach kapitałowych w stałej kwocie **87.500,00 zł** (słownie: osiemdziesiąt siedem tysięcy pięćset złotych) miesięcznie, co daje roczną spłatę kapitału w wysokości 1.050.000,00 zł (słownie: jeden milion pięćdziesiąt tysięcy złotych) .
Harmonogram spłat stanowi załącznik do niniejszej Umowy.
3. Spłata kredytu następuje na rachunek nrW.....
4. Za datę spłaty kredytu rozumie się datę wpływu środków na rachunek, określony w ust. 3.

5. W przypadku, gdy termin spłaty kredytu określony w ust. 2, upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy albo nie będącym dniem roboczym dla Banku, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.
6. Strony dopuszczają możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku częściowego niewykorzystania kwoty kredytu, nadpłaty, a także zmiany sytuacji finansowej Kredytobiorcy, tj. gdy w okresie obowiązywania umowy kredytowej zaistnieje zagrożenie przekroczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późn. zmian.). Wówczas Kredytobiorca może zwrócić się do Banku z wnioskiem o akceptację zmiany harmonogramu spłat.
7. Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania z zastrzeżeniem ust. 8. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.
8. Zmiana harmonogramu powodującego wydłużenie okresu finansowania poza wskazany w umowie ostateczny termin spłaty wymaga:
 - 1) pozytywnej oceny zdolności kredytowej Kredytobiorcy dokonanej przez Bank.

§ 6

1. Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego raty w umownym terminie płatności lub spłacenie ich w niepełnej wysokości spowoduje, że w następnym dniu roboczym niespłacona kwota kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od zadłużenia przeterminowanego lub postawionego w stan wymagalności Bank nalicza i pobiera odsetki według stopy procentowej obowiązującej w Banku dla zadłużenia przeterminowanego i kredytów postawionych w stan natychmiastowej wymagalności. W dniu podpisania niniejszej Umowy odsetki te wynoszą % w stosunku rocznym.
3. Bank zobowiązuje się do pisemnego powiadomienia Kredytobiorcy o zmianie wysokości stopy procentowej, o której mowa w ust. 2.

§ 7

O niespłaceniu raty kredytu i/lub odsetek w terminie wynikającym z umowy lub spłaceniu ich w niepełnej wysokości, Bank niezwłocznie zawiadamia Kredytobiorcę listem poleconym – wskazując kwotę zaległości i wzywając do jej zapłaty w terminie wyznaczonym w zawiadomieniu.

§ 8

1. Wpłaty dokonywane na rachunek, o którym mowa w § 5 ust. 3, zalicza się według następującej kolejności: na spłatę odsetek od zadłużenia przeterminowanego, odsetek wymagalnych, zadłużenia przeterminowanego, odsetek bieżących, kredytu.
2. Nadpłaty dokonywane przez Kredytobiorcę rozlicza się - w dniu wpływu środków na rachunek wskazany w umowie o kredyt - poprzez zaliczenie ich na spłatę całości lub części kolejnych rat kredytu wymienionych w § 5 ust. 2. W przypadku nadpłaty Bank może dokonać, na wniosek Kredytobiorcy, zmiany harmonogramu spłat, uwzględniającej mniejsze zadłużenie w związku z dokonaną nadpłatą, tj.:
 - 1) skrócić okres spłaty kredytu,
 - 2) zmienić wysokość rat bez skracania okresu kredytowania.

§ 9

W przypadku braku spłaty którejkolwiek z rat kredytu w terminie, o którym mowa w § 5 ust. 2, Bank może wypowiedzieć niniejszą umowę i po upływie okresu, o którym mowa w § 17 ust. 2, przystąpić do czynności windykacyjnych, zmierzających do egzekucji wierzytelności Banku poprzez realizację prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, określonego w § 4 ust.1.

§ 10

1. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej w wysokości wynoszącej w dniu zawarcia umowy w stosunku rocznym.
2. Oprocentowanie kredytu jest ustalane w oparciu o zmienną stawkę bazową WIBOR dla depozytów 3 miesięcznych zwaną dalej "stawką bazową" i jest równe stawce bazowej powiększonej o stałą marżę Banku w wysokości W dniu zawarcia umowy stawka bazowa wynosiw stosunku rocznym.
3. Wysokość stawki bazowej, o której mowa w ust. 2, określana jest na podstawie zmiennej stawki bazowej ustalanej na okres 3 miesięcy i stanowiącej stawkę WIBOR dla depozytów 3-miesięcznych notowanej w ostatnim dniu roboczym miesiąca poprzedzającego okres, za jaki naliczane są odsetki.
4. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie automatycznie, na skutek zmiany stawki bazowej.
5. O zmianie oprocentowania Bank będzie każdorazowo zawiadamiał Kredytobiorcę, w formie pisemnej.
6. Zmiana oprocentowania kredytu zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, nie powoduje konieczności zmiany warunków umowy w formie pisemnego aneksu.

§ 11

1. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od kwoty aktualnego zadłużenia i podlegają spłacie w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału kalendarzowego. W przypadku, gdy termin spłaty odsetek upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy albo nie będącym dniem roboczym dla Banku, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata odsetek nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty. Natomiast spłata ostatnich odsetek dokonana będzie wraz ze spłatą ostatniej raty kapitałowej.

2. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.
3. Odsetki będą naliczane na bazie 365 dni w roku, przy czym, przy ustalaniu stopy procentowej w stosunku rocznym, każdy dzień miesiąca uważa się za 1/365 część roku, niezależnie od tego, czy w okresie kredytowania wystąpi rok przestępny; natomiast za liczbę dni odsetkowych w miesiącu przyjmuje się faktyczną liczbę dni kalendarzowych przypadających w danym miesiącu.
4. Postanowienia § 5 ust. 4-5 stosuje się odpowiednio.

§ 12

Spłata kredytu i odsetek będzie następować przelewem.

§ 13

Bank nie będzie pobierał żadnych prowizji od uruchomionego kredytu ani żadnych dodatkowych opłat.

§ 14*

Bank wykona przedmiot umowy sam, bez udziału Podwykonawców.

§ 14*

Bank wykona przy udziale Podwykonawców następujących części zamówienia:

.....

§ 15

1. W okresie obowiązywania umowy o kredyt Kredytobiorca jest zobowiązany do przedstawiania informacji i dokumentów niezbędnych dla Banku do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz umożliwiających kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu.
2. W szczególności Kredytobiorca zobowiązany jest do:
 - 1) składania w Banku dokumentów i informacji niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej w okresach kwartalnych,
 - 2) informowania Banku o wszelkich zamierzeniach, działaniach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczno-finansową, w tym powiadamiania Banku o obniżeniu realnej wartości ustanowionych zabezpieczeń,
 - 3) umożliwienia pracownikom Banku lub osobom upoważnionym przez Bank przeprowadzanie badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną sytuacji ekonomicznej i finansowej, realnej wartości ustanowionego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, kontroli wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem.

3. Kredytobiorca, osoby uprawnione do reprezentowania Kredytobiorcy w zakresie praw i obowiązków majątkowych, zobowiązani są do pisemnego powiadamiania Banku o każdej zmianie adresu siedziby oraz zmiany osób uprawnionych do reprezentowania Kredytobiorcy w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
4. Niezawiadomienie Banku o zmianach, o których mowa w ust. 3, spowoduje, że oświadczenia i zawiadomienia kierowane do Kredytobiorcy według danych przedłożonych w Banku, będą uważane za skutecznie doręczone.

§ 16

1. Bank zastrzega sobie prawo do wstrzymania wypłaty kredytu, w przypadku:
 - 1) gdy w ocenie Banku nastąpiło pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy,
 - 2) gdy w ocenie Banku nastąpiło zmniejszenie wartości zabezpieczenia,
 - 3) złożenia niezgodnych z prawdą dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu lub jego prawnego zabezpieczenia,
 - 4) gdy w ocenie Banku nastąpiło inne istotne naruszenie przez Kredytobiorcę warunków niniejszej umowy.
2. Wstrzymanie wypłaty kredytu, o którym mowa w ust. 1, następuje do czasu złożenia przez Kredytobiorcę wyjaśnień dotyczących zaistniałej sytuacji i zaakceptowania ich przez Bank.

§ 17

1. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę któregokolwiek z warunków udzielenia kredytu albo w razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej Bank może:
 - 1) obniżyć kwotę przyznanego kredytu lub wypowiedzieć umowę kredytu,
 - 2) żądać dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.
2. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 1 pkt.1, wynosi 30 dni.
3. Od dnia następnego po upływie terminu wypowiedzenia cała kwota niespłaconego kredytu zostaje przeniesiona na konto zadłużenia przeterminowanego.
4. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 2, liczony jest od następnego dnia po doręczeniu wypowiedzenia kredytu, przy czym za datę doręczenia wypowiedzenia uważa się również datę pierwszego awizowania nieodebranej przesyłki poleconej wysłanej pod ostatni znany przez Bank adres Kredytobiorcy.
5. Po upływie terminu wypowiedzenia umowy kredytu Kredytobiorca jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi dla Banku za okres korzystania z kredytu.
6. W przypadku braku zwrotu, o czym mowa w ust. 5, wierzytelność podlega czynnościom windykacyjnym polegającym na przystąpieniu do egzekucji wierzytelności Banku z dochodów i majątku Kredytobiorcy, a także realizacji ustanowionych form prawnego zabezpieczenia kredytu.
7. O wypowiedzeniu umowy kredytu Bank powiadamia pisemnie Kredytobiorcę, przekazując zawiadomienie listem poleconym za zwrotnym poświadczeniem odbioru.

§ 18

1. Kredytobiorca ma prawo nie wykorzystać całej kwoty kredytu bez podania przyczyny oraz ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty kredytu.
2. W przypadku niewykorzystania całego kredytu lub wcześniejszej spłaty kredytu, strony ustalą nowy harmonogram spłat w formie aneksu do umowy. Kredytobiorca nie będzie obciążony żadnymi dodatkowymi kosztami, a odsetki naliczone będą za okres faktycznego wykorzystania.
3. Bank nie będzie naliczał i pobierał żadnych dodatkowych opłat i prowizji.

§ 19

1. W przypadku powstania konieczności powierzenia Bankowi przetwarzania danych osobowych, zgodnie z przepisami rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE oraz zgodnie z przepisami ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych, zasady powierzenia przetwarzania tych danych zostaną uregulowane odrębną, nieodpłatną umową, gwarantującą spełnienie obowiązków wynikających ze wskazanych przepisów.
2. W przypadku uchylenia się przez Bank od podpisania umowy, o której mowa w ust. 1, Bank ponosi pełną odpowiedzialność za następstwa tego uchylenia, w tym z tytułu powstałej szkody Kredytobiorcy (jako administratora danych) lub osoby trzeciej, oraz z tytułu związanego z tym opóźnienia w realizacji przedmiotu niniejszej umowy.
3. W przypadku, gdy z winy Banku dojdzie do naruszenia zasad ochrony danych osobowych przewidzianych w obowiązujących przepisach prawa i z tego tytułu Kredytobiorca poniesie szkodę, w szczególności z tytułu nałożonych kar, Bank jest zobowiązany do jej pokrycia w pełnej wysokości.

§ 20

Umowa niniejsza wygasa z dniem całkowitej spłaty zobowiązań z tytułu kredytu.

§ 21

Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej po rygorem nieważności.

§ 22

Do spraw nieuregulowanych w niniejszej umowie mają zastosowanie przepisy Prawa bankowego i Kodeksu cywilnego, jeżeli przepisy Prawa zamówień publicznych nie stanowią inaczej.

§ 23

Sądem właściwym dla rozstrzygnięcia sporów mogących wyniknąć na tle niniejszej umowy jest sąd powszechny miejsca siedziby Kredytobiorcy.

§ 24

Umowa została sporządzona w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, jeden egzemplarz dla Banku, dwa dla Kredytobiorcy.

.....
Pieczęć i podpis Kredytobiorcy

.....
Pieczęć i podpisy osób działających
w imieniu Banku

* niepotrzebne skreślić

Stwierdzam własnoręczność podpisów osób działających w imieniu Kredytobiorcy złożonych w mojej obecności.

Tożsamość w/w osób została ustalona na podstawie dowodów osobistych :

Mirosław Nowak –

(rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości)

.....
imię i nazwisko oraz podpis pracownika Bank

Załączniki:

1. Harmonogram spłat