

WZÓR UMOWY

UMOWA Nr

**dotycząca udzielenia i obsługi kredytu inwestycyjnego w wysokości 7 000 000,00
na sfinansowanie zakupów inwestycyjnych**

Niniejsza umowa została zawarta w dniu 2022 r. w Zielonej Górze pomiędzy:

Zakładem Gospodarki Komunalnej Sp. z o.o. z siedzibą w Zielonej Górze przy ul. Zjednoczenia 110C, 65-120 Zielona Góra, zarejestrowanym w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego nr KRS: 0000710867, o numerze NIP: 9291935785, Regon: 369088434, o numerze konta w BGO – 000015702, o kapitale zakładowym wynoszącym: 37 203 500,00 zł, posiadającym status dużego przedsiębiorcy, zwanym w dalszej części umowy „Zamawiającym” lub „Kredytobiorcą”, reprezentowanym przez: **Krzysztofa Sikorę – Prezesa Zarządu**

a

Bankiem zarejestrowanym w
pod nr reprezentowanym przez:.....

.....
zwanym dalej: „Bankiem”, została zawarta umowa o następującej treści:

§ 1

1. W oparciu o wynik postępowania o „**Udzielenie i obsługę kredytu inwestycyjnego**”, Bank udziela Kredytobiorcy kredytu **w kwocie 7.000.000 zł (słownie złotych: siedem milionów zł 00/100) z przeznaczeniem na:** na sfinansowanie zakupów inwestycyjnych.
2. Okres dostępności kredytu: kredyt będzie dostępny przez 12 miesięcy od dnia podpisania umowy kredytu.
3. Okres spłaty kredytu: kredyt będzie spłacany począwszy od 31 grudnia 2022 r. w ciągu 3 lat. Termin spłaty rat kredytu będzie wyglądał następująco:
 - 1) w dniu 31 grudnia 2022 r.
 - 2) w dniu 31 stycznia 2023 r.
 - 3) w dniu 28 lutego 2023 r.
 - 4) w dniu 31 marca 2023 r.
 - 5) w dniu 30 kwietnia 2023 r.
 - 6) w dniu 31 maja 2023 r.
 - 7) w dniu 30 czerwca 2023 r.
 - 8) w dniu 31 lipca 2023 r.

- 9) w dniu 31 sierpnia 2023 r.
- 10) w dniu 30 września 2023 r.
- 11) w dniu 31 października 2023 r.
- 12) w dniu 30 listopada 2023 r.
- 13) w dniu 31 grudnia 2023 r.
- 14) w dniu 31 stycznia 2024 r.
- 15) w dniu 29 lutego 2024 r.
- 16) w dniu 31 marca 2024 r.
- 17) w dniu 30 kwietnia 2024 r.
- 18) w dniu 31 maja 2024 r.
- 19) w dniu 30 czerwca 2024 r.
- 20) w dniu 31 lipca 2024 r.
- 21) w dniu 31 sierpnia 2024 r.
- 22) w dniu 30 września 2024 r.
- 23) w dniu 31 października 2024 r.
- 24) w dniu 30 listopada 2024 r.
- 25) w dniu 31 grudnia 2024 r.
- 26) w dniu 31 stycznia 2025 r.
- 27) w dniu 28 lutego 2025 r.
- 28) w dniu 31 marca 2025 r.
- 29) w dniu 30 kwietnia 2025 r.
- 30) w dniu 31 maja 2025 r.
- 31) w dniu 30 czerwca 2025 r.
- 32) w dniu 31 lipca 2025 r.
- 33) w dniu 31 sierpnia 2025 r.
- 34) w dniu 30 września 2025 r.
- 35) w dniu 31 października 2025 r.
- 36) w dniu 30 listopada 2025 r.

§ 2

1. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt w kwocie 7 000 000,00 zł (słownie złotych: siedem milionów 00/100) w następujący sposób:
 - każdorazowo (jednorazowo lub w transzach), na pisemny wniosek Kredytobiorcy, poczynwszy od dnia2022 r., w zależności od rozstrzygnięcia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego dotyczącego zakupów inwestycyjnych;
 - nie wcześniej jednak niż po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu określonych w § 7 niniejszej umowy.
2. Wykorzystanie kredytu nastąpi w drodze realizacji przez Bank zlecenia płatniczego Kredytobiorcy w ciężar rachunku kredytowego otwartego w

na rachunek bieżący Kredytobiorcy nr Zlecenie płatnicze będzie odpowiadać celom, na sfinansowanie których został udzielony kredyt.

3. Stała prowizja bankowa będzie naliczana każdorazowo od postawionej do dyspozycji transzy kredytu w wysokości % transzy kredytu. Kredytobiorca wyraża zgodę na potrącenie prowizji z przedstawionej do dyspozycji transzy kredytu.

§ 3

1. Kwota udzielonego kredytu podlega oprocentowaniu według zmiennej stopy procentowej ustalonej zgodnie z Opisem Przedmiotu Zamówienia, obowiązującej w okresach, za które odsetki są naliczone.
2. Oprocentowanie – wg zmiennej stopy procentowej, ustalonej jako stopa bazowa powiększona o stałą marżę banku:
 - a) stopa bazowa: stawka 3M WIBOR publikowana na stronie internetowej <https://gpwbenchmark.pl/> przez GPW Benchmark S.A. na 2 dni robocze przed rozpoczęciem każdego kwartału kalendarzowego spłaty odsetek, obowiązująca w każdym z miesięcy kalendarzowych w ramach tego kwartału marża Banku w wysokości % kwoty kredytu - stała dla całego okresu kredytowania.
3. W dniu zawarcia niniejszej umowy oprocentowanie kredytu wynosi% w stosunku rocznym.
4. Informacje o wysokości stawek bazowych WIBOR, na podstawie których ustalane jest oprocentowanie, dostępne są w siedzibie BANKU oraz publikowane w prasie i serwisie informacyjnym Reuters.
5. O zmianie stopy procentowej, spowodowanej zmianą stawki bazowej WIBOR 3M Bank będzie powiadamiał Kredytobiorcę na piśmie. Zmiana oprocentowania kredytu spowodowana zmianą stawki WIBOR 3M nie powoduje konieczności wypowiedzenia warunków umowy kredytowej.

§ 4

1. Bank nalicza odsetki w okresach miesięcznych od wykorzystanej kwoty kredytu, zgodnie z § 3 ust. 2 niniejszej umowy począwszy od dnia wypłaty kredytu do dnia poprzedzającego dzień spłaty kolejnej raty kredytu.
2. Spłata odsetek następuje od dnia przekazania transzy kredytu, w okresach miesięcznych, na koniec każdego miesiąca kalendarzowego na podstawie zawiadomienia przesłanego przez Bank za pośrednictwem faxu lub poczty elektronicznej w terminie 7 dni przed datą płatności odsetek.
3. Za spłatę odsetek przyjmuje się dzień wpływu należności do Banku. Jeżeli termin płatności odsetek przypada na dzień uznany za wolny od pracy, spłata odsetek następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.

§ 5

1. Spłata kredytu:

Kredyt będzie spłacany od dnia r. w ciągu.....lat w okresach miesięcznych, w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego na podstawie przedstawionej każdorazowej pisemnej informacji banku zawierającej niespłaconą kwotę kredytu, ratę kredytu do zapłaty, wysokość stopy bazowej oraz kwotę odsetek do zapłaty i termin zapłaty .

2. Za datę spłaty kredytu przyjmuje się datę wpływu na rachunek Banku.

3. W przypadku, gdy termin spłaty kredytu czy odsetek przypadnie na dzień wolny od pracy, Kredytobiorca dokona wymaganej spłaty raty kredytu czy odsetek w pierwszym dniu roboczym następującym po wyznaczonej dacie spłaty.

4. Od rat kapitałowych kredytu niespłaconego w terminie ustalonym w umowie kredytowej pobiera się odsetki od następnego dnia po terminie płatności, które obliczone będą w oparciu o wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie obowiązujących w danym okresie (aktualna wysokość stopy referencyjnej NBP+5,5%) w rozumieniu art. 481 Kodeksu Cywilnego.

5. W dniu zawarcia umowy kredytu stopa referencyjna, o której mowa w ust.4 wynosi ____%. O każdej zmianie stopy referencyjnej o której mowa w ust.4, w okresie obowiązywania kredytu, Bank powiadomi pisemnie Kredytobiorcę.

§ 6

1. Strony dopuszczają możliwość spłaty całości lub części kredytu przed terminami określonymi w § 5 niniejszej umowy, oprocentowanie liczone będzie wówczas za okres faktycznego korzystania z kredytu.

2. Strony dopuszczają możliwość niewykorzystania pełnej kwoty kredytu, bez ponoszenia dodatkowych odsetek i innych opłat.

3. W razie odstąpienia przez Zamawiającego od zaciągnięcia kredytu, Wykonawca nie będzie żądał z tego tytułu żadnych dodatkowych kosztów, opłat, kar, prowizji itp.

§ 7

Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu oraz związanych z kredytem należności stanowi weksel własny in blanco do sumy wekslowej obejmującej kredyt w wysokości zł (słownie złotych: 00/100) wraz z należnymi odsetkami i ewentualnymi kosztami, wraz z deklaracją wekslową. Dokumenty związane z prawnym zabezpieczeniem spłaty kredytu dołącza się do niniejszej umowy. Koszt ustanowienia zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca.

§ 8

1. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do dokonania zmniejszenia kwoty kredytu maksymalnie do kwoty zł (słownie złotych: 00/100) w przypadku zmniejszenia planu wydatków inwestycyjnych bez konsekwencji żadnych

provizji i opłat. W związku z tym Kredytobiorca informuje, że minimalna kwota przedmiotowego kredytu będzie nie mniejsza niż zł (słownie złotych: 00/100).

2. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do przesunięcia planowanych środków finansowych pomiędzy zadaniami, na realizację których zaciągany jest przedmiotowy kredyt tj.:

- a) Zakup wraz z dostawą nowego samochodu ciężarowego 2-osiowego z zabudową hakową napęd 4x4 i zabudową śmieciarki 9m³ w ilości 4 szt.;
- b) Zakup wraz z dostawą nowego samochodu ciężarowego 3-osiowego z zabudową hakową napęd 6x4 w ilości 1 szt.;
- c) Zakup wraz z dostawą nowego samochodu ciężarowego 3-osiowego z zabudową hakową, HDS-em oraz prasokontenerem w ilości 1 szt.;
- d) Osprzęt zimowy:
 - posypywarka soli o pojemności 6m³ ze zbiornikiem na solankę min. 1800 litrów w ilości 4 szt.;
 - posypywarka soli o pojemności 7m³ ze zbiornikiem na solankę min. 1800 litrów w ilości 2 szt.;
 - pług odśnieżny o szerokości 3,2 m w ilości 4 szt.;
 - pług odśnieżny o szerokości 3,0 m w ilości 2 szt.
 - zamiatarka elektryczna z osprzętem zimowym w ilości 1 szt.

3. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do zmiany terminów i kwot spłaty rat kapitałowych w okresie trwania umowy kredytowej, bez dodatkowych opłat i prowizji.

§ 9

1. Zmiana postanowień niniejszej Umowy może nastąpić za zgodą obu Stron wyrażoną na piśmie pod rygorem nieważności takiej zmiany, w formie aneksu
2. Zamawiający może odstąpić od Umowy w przypadku, gdy Bank nie wykona lub nienależyście wykonuje postanowienia Umowy w terminie 30 dni od powzięcia informacji o niewykonaniu lub nienależytem wykonaniu postanowienia Umowy przez Bank.

§ 10

Bank zastrzega sobie prawo wypowiedzenia części lub całości umowy kredytu w przypadku:

- wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,
- złożenia fałszywych dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu,
- złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń dotyczących prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.

§ 11

1. Kredytobiorca zobowiązuje się wykorzystać kredyt zgodnie z przeznaczeniem, tj. na sfinansowanie zakupów inwestycyjnych, informować Bank o okolicznościach mających wpływ

na jego sytuację finansową, składać w zakresie ustalonym sprawozdania i informacje oraz umożliwić Bankowi dostęp do informacji w okresach kwartalnych.

2. Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadomienia Banku o każdej zmianie swojej nazwy i siedziby oraz wszelkich zmianach związanych z jego statusem prawnym oraz stanu przedmiotu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.

§12

Bank zapłaci Zamawiającemu karę umowną z tytułu odstąpienia od Umowy przez Zamawiającego z przyczyn, za które odpowiedzialność ponosi Bank - w wysokości 20% wartości, o której mowa w § 1 ust. 1;

§ 13

W sprawach dotyczących przedmiotu umowy nie objętych jej postanowieniami stosuje się przepisy prawne: Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego, a także inne warunki określone w Opisie przedmiotu Zamówienia.

§ 14

Wszelkie spory powstałe na tle wykonania niniejszej umowy należą do właściwości Sądu, w którego okręgu Kredytobiorca ma swoją siedzibę.

§ 15

Zaciągnięcie i spłata kredytu nastąpi w złotych polskich (PLN), a w przypadku wejścia Polski do strefy EUR, przewalutowanie kredytu nastąpi bez dodatkowych opłat.

§ 16

Umowa została sporządzona w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, po dwa egzemplarze dla każdej ze stron.

Załączniki do umowy:

1. Opis przedmiotu zamówienia
2. Dokumenty związane z prawnym zabezpieczeniem spłaty kredytu dołącza się do niniejszej umowy.
3. Inne

(należy wymienić)

.....

Kredytobiorca

.....

Bank