

**UMOWA Nr.....**  
**na udzielenie i obsługę kredytu odnawialnego**

W dniu ..... pomiędzy Miejskim Zakładem Gospodarki Odpadami Komunalnymi  
Sp. z o.o. w Koninie ul. Sulańska 13

NIP 6652970029 REGON 301719592

Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto, IX Wydz. Gosp. Krajowego Rejestru  
Sądowego, nr 0000384025,

reprezentowanym przez:

**Prezesa Zarządu - mgr inż. Jana Skalskiego**

zwanym dalej w treści umowy **Zamawiającym (Kredytobiorcą)**

a

.....  
.....  
NIP ..... REGON .....

.....  
.....  
reprezentowanym przez:

.....  
.....  
zwanym dalej w treści umowy **Wykonawcą (Bankiem)**

została zawarta umowa z Wykonawcą wybranym w wyniku przeprowadzonego  
postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr JRP.POIS.4610-2/2014 z dnia  
..... w trybie „przetargu nieograniczonego”

## **§ 1**

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu odnawialnego w formie linii odnawialnej na okres od daty zawarcia umowy do 15.04.2016 r. do kwoty limitu 10 500 000,00 (słownie: dziesięć milionów pięćset tysięcy złotych).
2. Postawienie do dyspozycji kredytu nastąpi w ciągu 5 dni roboczych od daty zawarcia umowy bez konieczności składania dodatkowego wniosku kredytowego.
3. Kredyt stanowiący przedmiot umowy przeznaczony będzie na zapewnienie płynności finansowej (w tym finansowanie kwot należnych z tytułu podatku od towarów i usług, które będzie uiszczał Zamawiający, a następnie ubiegał się o ich zwrot od właściwego Urzędu Skarbowego) dla realizacji projektu pn. „Uporządkowanie gospodarki odpadami na terenie subregionu konińskiego”. Projekt pn. „Uporządkowanie gospodarki odpadami na terenie subregionu konińskiego” współfinansowany jest przez Unię Europejską ze środków Funduszu Spójności w ramach Programu Operacyjnego Infrastruktura i Środowisko, Priorytet II „Gospodarka odpadami i ochrona powierzchni ziemi”, Działanie 2.1. Kompleksowe przedsięwzięcia z zakresu gospodarki odpadami.
4. Kredyt stanowiący przedmiot umowy ma charakter odnawialny, co oznacza, że każda spłata całości lub części zadłużenia powoduje, że odnawia się on do wysokości limitu kredytowego tj. 10.500.000.00 PLN i może być wykorzystany ponownie w okresie, na jaki został przyznany.
5. Wykonawca (Bank) zobowiązuje się do otwarcia i prowadzenia rachunku/ów bankowego/yh przeznaczonego/yh do obsługi kredytu stanowiącego przedmiot umowy w całym okresie kredytowania. Numer rachunku/ów podany/e zostanie/ną Zamawiającemu (Kredytobiorcy) w terminie nie później niż 5 dni od dnia zawarcia umowy. Wykonawca (Bank) zobowiązuje się do prowadzenia rachunku/ów bez pobierania dodatkowych opłat.
6. Spłata kredytu , o którym mowa w ust. 1 i odsetek następuwać będzie przez każdorazowy wpływ środków na rachunek/i kredytowy/e, o którym/yh mowa w ust. 5
7. Wykonawca (Bank) nie może zobowiązać Zamawiającego (Kredytobiorcę) do korzystania z żadnych innych swoich usług i produktów, z wyjątkiem tych, które stanowią przedmiot zamówienia.
8. Wszelkie rozliczenia w związku z realizacją niniejszego zamówienia będą dokonywane w walucie polskiej PLN.

## **§ 2**

1. Bank wypłaci wnioskowane przez Zamawiającego transze kredytu każdorazowo w ciągu 2 dni roboczych po dniu złożenia „dyspozycji uruchomienia środków z kredytu” lub w innym, późniejszym terminie wskazanym przez Zamawiającego (Kredytobiorcę). Dyspozycje wypłaty będą składane Wykonawcy (Bank) za pośrednictwem faxu lub drogą elektroniczną. Spłata następować będzie poprzez każdorazowy wpływ środków na rachunek kredytowy. Pod pojęciem dnia roboczego w niniejszej Umowie rozumie się każdy dzień, z wyjątkiem sobót, niedziel, świąt oraz dni ustawowo wolnych od pracy.
2. Złożona przez Zamawiającego (Kredytobiorcę) „dyspozycja uruchomienia środków z kredytu” winna być podpisana (zaakceptowana) przez osoby upoważnione - wskazane w karcie wzorów podpisów. Oryginał pisemnej dyspozycji zostanie doręczony do Banku osobiście lub listem poleconym, za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.
3. Zamawiający (Kredytobiorca) zastrzega sobie prawo do rezygnacji z wykorzystania w całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
4. Zamawiający (Kredytobiorca) zobowiązany jest do przedkładania w Banku:
  - a) rocznego sprawozdania finansowego Zamawiającego (Kredytobiorcy) wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta dotyczącym tego sprawozdania – w terminie 14 dni od daty zatwierdzenia sprawozdania/sporzędzenia opinii i raportu
  - b) sprawozdań F-01/I-1 Zamawiającego (Kredytobiorcy) – w terminie do 28-go dnia każdego miesiąca następującego po zakończeniu kwartału.

## **§ 3**

1. Za udzielenie kredytu odnawialnego, o którym mowa w § 1 ust. 1 umowy Wykonawca (Bank) nie naliczy/ naliczy jednorazowo prowizję bankową zgodnie z warunkami zawartymi w ofercie tj. w wysokości ..... %. Prowizja zostanie przekazana jednorazowo na rachunek wskazany przez Wykonawcę (Bank) w ciągu 7 dni po uruchomieniu pierwszej transzy kredytu.
2. Oprocentowanie kredytu w całym okresie kredytowania ustalone jest w oparciu o procentową stopę WIBOR 3M, ustalaną dla kwartału kalendarzowego i powiększoną o stałą przez cały okres trwania umowy marżę Banku, która wynosi.....
3. Do ustalenia stopy oprocentowania kredytu dla danego kwartału kalendarzowego przyjmuje się stopę WIBOR 3M z dnia ostatniego notowania w ostatnim miesiącu poprzedniego kwartału - powiększoną o marżę banku.

## **§ 4**

1. Spłata rat odsetkowych następować będzie w ratach miesięcznych, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym dokonano wypłaty pierwszej transzy

kredytu. Spłata rat odsetkowych będzie następowała najpóźniej 15 dnia po zakończeniu każdego okresu obrachunkowego, przy czym:

- a) Pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu w ramach udzielonego limitu i kończy się w ostatnim dniu danego miesiąca
  - b) Kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego.
2. W terminie 7 dni po zakończeniu każdego okresu obrachunkowego, Wykonawca (Bank) pisemnie zawiadamia Zamawiającego (Kredytobiorcę) o kwocie odsetek należnych za dany okres obrachunkowy. Spłata odsetek od wysokości wykorzystanej kwoty limitu kredytowego następuje w formie przelewu na wskazany przez Wykonawcę (Bank) rachunek bankowy.
  3. Wysokość odsetek naliczana jest w stosunku rocznym, przyjmując rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu w stosunku 365 dni w roku, za wyjątkiem lat przestępnych występujących w okresie spłaty kredytu, których ilość wynosi 366 dni.
  4. Kredyt nie może być obciążony żadnymi dodatkowymi opłatami, a w szczególności:
    - a) z tytułu postawienia kredytu do dyspozycji,
    - b) z tytułu wcześniejszej spłaty w całości lub w części kredytu,
    - c) z tytułu rezygnacji z wykorzystania w całości lub części kredytu,
    - d) odsetek za niewykorzystaną część kredytu,
    - e) innych dodatkowych opłat związanych z obsługą kredytu wynikających z Tabeli Opłat i prowizji Wykonawcy (Banku)
  5. Niespłacenie przez Zamawiającego (Kredytobiorcę) kredytu w umownym terminie płatności lub spłacenie go w niepełnej wysokości spowoduje, że w następnym dniu niespłacona kwota kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.
  6. Za każdy rozpoczęty dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane będą odsetki zgodnie z zasadami obowiązującymi u Wykonawcy (Banku).

## **§ 5**

1. Zabezpieczeniem kredytu jest weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową wystawiony przez Zamawiającego (Kredytobiorcę). Zabezpieczenie zostanie ustanowione w momencie podpisania niniejszej umowy.
2. Nie przewiduje się uzależnienia uruchomienia limitu kredytowego od spełnienia przez Zamawiającego (Kredytobiorcę) jakichkolwiek dodatkowych warunków.

## **§ 6**

1. Wykonawca (Bank) może odstąpić od niniejszej umowy i odmówić postawienia do dyspozycji Zamawiającemu (Kredytobiorcy) środków pieniężnych, jeżeli przed uruchomieniem kredytu lub jego kolejnej transzy:
  - 1) wszczęto postępowanie naprawcze na skutek złożenia przez Zamawiającego (Kredytobiorcę) w sądzie oświadczenia o wszczęciu postępowania naprawczego;
  - 2) Zamawiający Kredytobiorca wszczął likwidację;

2. Z dniem ogłoszenia upadłości Zamawiającego (Kredytobiorcy) obejmującej likwidację majątku umowa kredytu wygasa, jeżeli przed terminem Wykonawca (Bank) nie przekazał środków pieniężnych do dyspozycji upadłego.
3. W razie oddania do dyspozycji upadłego Zamawiającego (Kredytobiorcy) przed dniem ogłoszenia upadłości obejmującej likwidację majątku części środków pieniężnych, upadły traci prawo do żądania wypłaty części nieprzekazanej.
4. W przypadku braku spłaty kredytu w terminie, Wykonawca (Bank) może wypowiedzieć umowę kredytu i po upływie terminu wypowiedzenia, przystąpić do czynności windykacyjnych, zmierzających do egzekucji wierzytelności Wykonawcy (Banku) poprzez realizację prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu. Termin wypowiedzenia wynosi 30 dni.

## **§ 7**

Wykonawca (Bank) zobowiązuje się do zapłacenia kary umownej w następujących przypadkach i wysokościach:

- a) 0,01% wartości udzielanej transzy kredytu z tytułu niedotrzymania terminu określonego w § 2 ust. 1 umowy
- b) 0,01% wartości limitu kredytu z tytułu niedotrzymania terminu określonego w § 1 ust. 2

## **§ 8**

1. Zamawiający (Kredytobiorca) przewiduje możliwość zmian postanowień zawartej umowy w zakresie wydłużenia okresu kredytowania w przypadku znacznego obniżenia się dochodów własnych Zamawiającego (Kredytobiorcy), na warunkach określonych w przyjętej ofercie, na wniosek Zamawiającego (Kredytobiorcy) złożony w terminie nie krótszym niż 15 dni przed proponowanym terminem wprowadzenia zmian i po uzyskaniu zgody Wykonawcy (Banku).
2. W razie wystąpienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, Zamawiający (Kredytobiorca) może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach. W takim przypadku Wykonawca (Bank) może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego z tytułu wykonania części umowy.

## **§ 9**

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy Prawo zamówień publicznych oraz ustawy Prawo bankowe.

## **§ 10**

Sprawy sporne, jakie mogą ewentualnie wyniknąć w trakcie realizacji postanowień umowy, podlegają rozpatrzeniu przez właściwy Sąd dla siedziby Zamawiającego (Kredytobiorcy).

## **§ 11**

1. Integralną część umowy stanowi:
  - a) Załącznik nr 1 - „dyspozycji uruchomienia środków z kredytu”
  - b) Załącznik nr 2 – formularz cenowy
2. Umowa niniejsza została sporządzona w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, jeden dla Banku a trzy dla Kredytobiorcy.

**Zamawiający (Kredytobiorca)**

**Wykonawca (Bank)**

**DYSPOZYCJA URUCHOMIENIA ŚRODKÓW Z KREDYTU**

Data wystawienia dyspozycji: .....

Numer umowy kredytowej: .....

<b>Nazwa i adres Kredytobiorcy (Zleceniodawcy) REGON lub NIP lub KRS</b>	
--	--

Proszę o przelanie w dniu .....środków z rachunku kredytowego o numerze:

--

w kwocie: .....

słownie: .....

na rzecz:

<b>Nazwa i adres Odbiorcy:</b>	
<b>Tytuł płatności:</b>	Uruchomienie transzy kredytu- przekazanie środków

na rachunek numer:

--

za pośrednictwem rachunku bankowego:

--

Kredytobiorca: podpis (podpisy),  
pieczęć firmowa