

UMOWA O KREDYT INWESTYCYJNY NR M0003000

Niniejsza umowa o kredyt inwestycyjny zawarta została w Mirosławcu pomiędzy:

Zakładem Energetyki Ciepłej Wodociągów i Kanalizacji sp. z o.o. z siedzibą w Mirosławcu pod adresem: ul. Wolności 37, 78-650 Mirosławiec, wpisanym w Rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000225355 przez Sąd Rejonowy w Koszalinie, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP 7650006353, REGON 570106560, zwanym dalej „Kredytobiorcą”, którego reprezentują:

1. Stefaniak Roman, Pesel 68061809833 - Dyrektor spółki

a

Bankiem Zachodnim WBK Spółką Akcyjną z siedzibą we Wrocławiu pod adresem: Rynek 9/11, 50-950 Wrocław, wpisanym w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000008723 przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia - Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP 896-00-05-673, REGON 930041341, o kapitale zakładowym 730.760.130,00 zł, który został w pełni opłacony, zwanym dalej „Bankiem”, który reprezentują:

1. **Henryk Grusza** - pełnomocnik, na podstawie pełnomocnictwa nr 879/09 z dnia 08.09.2009r., które nie wygasło, ani nie zostało odwołane,
2. **Tomasz Piasecki** - pełnomocnik, na podstawie pełnomocnictwa nr 877/09 z dnia 08.09.2009r., które nie wygasło, ani nie zostało odwołane

Paragraf 1 Definicje

Poniższe określenia użyte w niniejszej umowie mają następujące znaczenia:

- 1) „**Dzień Roboczy**” – oznacza dzień, który zgodnie z obowiązującymi przepisami nie jest dniem ustawowo wolnym od pracy, z wyłączeniem określenia „Dzień Roboczy” użytego w Paragrafie 3 ust. 2, które oznacza dzień, w jakim odbywają się transakcje na rynku międzybankowym, na którym ustalana jest Stawka Bazowa.
- 2) „**Dzień Spłaty**” – oznacza dzień **26.02.2021r.**, w którym powinna nastąpić całkowita spłata Kredytu i wszelkich innych należności Banku wynikających z niniejszej umowy lub ostatni dzień okresu wypowiedzenia Umowy Kredytowej przez którąkolwiek ze stron.
- 3) „**Grupa AIB**” – oznacza Allied Irish Bank Plc z siedzibą w Dublinie, Bank Zachodni WBK S.A. z siedzibą we Wrocławiu oraz podmioty, wobec których Allied Irish Bank Plc lub Bank Zachodni WBK S.A. są podmiotami dominującymi w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz spółkach publicznych.
- 4) „**Kredyt**” – oznacza kredyt inwestycyjny udzielony na podstawie niniejszej umowy.
- 5) „**Naruszenie Umowy**” – oznacza którekolwiek zdarzenie lub okoliczność, opisaną w Paragrafie 13.
- 6) „**Oddział Banku**” – oznacza **1 Oddział Banku w Połczynie Zdroju**.
- 7) „**Okres Dostępności**” – oznacza okres od dnia spełnienia przez Kredytobiorcę Warunków Uruchomienia do dnia **30.12.2011r.**, w którym Kredytobiorca może żądać Uruchomienia Kredytu i po upływie którego, traci to prawo, chyba że strony postanowią inaczej, w tym także po upływie Okresu Dostępności.
- 8) „**Okres Odsetkowy**” – oznacza okres miesiąca za który naliczane i płacone są odsetki od Kredytu kończący się **przedostatniego** dnia miesiąca kalendarzowego. Pierwszy Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dniu pierwszego Uruchomienia Kredytu. Ostatni Okres Odsetkowy kończy się w dniu bezpośrednio poprzedzającym Dzień Spłaty.
- 9) „**Rachunek Kredytu**” – oznacza rachunek księgowo-operacyjny o numerze **22109026620000000114976997** prowadzony w Oddziale Banku lub inny, zgodny z zawiadomieniem pisemnym Banku na którym ewidencjonowane jest zadłużenie Kredytobiorcy z tytułu wykorzystanego Kredytu.
- 10) **Rachunek techniczny savings-** oznacza rachunek księgowo-operacyjny o numerze **87109026620000000114976894** prowadzony w Oddziale Banku.
- 11) „**Stawka Bazowa**” – oznacza stawkę WIBOR dla **jednomiesięcznych** depozytów międzybankowych. Zmiana wysokości Stawki Bazowej w okresie obowiązywania niniejszej umowy nie wymaga informowania o tym fakcie Kredytobiorcy.
- 12) „**Transza**” – oznacza część kwoty Kredytu, której uruchomienie uzależnione jest od spełnienia Warunków Uruchomienia wymaganych dla uruchomienia całego Kredytu oraz od spełnienia Warunków Uruchomienia lub nadejścia terminu, wymaganych dla uruchomienia tej tylko części Kredytu.”

- 13) „Umowa Kredytowa” – oznacza niniejszą umowę.
- 14) „Uruchomienie Kredytu (Transzy)” – oznacza realizację złożonej przez Kredytobiorcę dyspozycji płatniczej w celu wykorzystania Kredytu.
- 15) „Warunki Uruchomienia” – oznacza warunki, od których spełnienia Bank uzależnia Uruchomienie Kredytu (Transzy) określone w Paragrafie 6.
- 16) „WIBOR” (Warsaw Interbank Offered Rate) – oznacza stawkę WIBOR 1M notowany z dnia 28 lub ostatniego dnia roboczego przed tą datą, jeżeli w danym dniu nie mam notowania, ostatniego miesiąca każdego kwartału i ma zastosowanie do odsetek naliczanych od 1 dnia następnego miesiąca.
- 17) „Zabezpieczenia” – oznacza zabezpieczenia wierzytelności Banku wynikających z niniejszej umowy, wskazane w Paragrafie 11.

Paragraf 2 Kwota, waluta i przedmiot Kredytu

Bank udziela Kredytobiorcy Kredytu w wysokości 5.394.425,00 PLN (słownie: pięć milionów trzysta dziewięćdziesiąt cztery tysiące czterysta dwadzieścia pięć złotych 00/100) z przeznaczeniem na finansowanie inwestycji „Rozbudowa i remont oczyszczalni ścieków w Mirosławcu oraz budowa przewodu tłocznego wraz z przepompownią w Mirosławcu Górnym”.

Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość wykorzystania Kredytu w transzach w zależności od potrzeb. O terminie wypłaty i wysokości każdej transzy Bank będzie informowany co najmniej na 3 dni robocze przed wypłatą transzy kredytu.

Paragraf 3 Oprocentowanie i naliczanie odsetek

1. Od kwoty wykorzystanego Kredytu naliczane są odsetki według Stawki Bazowej powiększonej o marżę Banku w wysokości 2,9 punktu procentowego w skali roku. **Marża nie może ulec zwiększeniu w trakcie trwania umowy kredytowej.**
2. Oprocentowanie Kredytu w pierwszym Okresie Odsetkowym będzie ustalane wg Stawki Bazowej określonej dwa Dni Robocze przed dniem Uruchomienia Kredytu, a dla kolejnych Okresów Odsetkowych wg Stawki Bazowej określonej dwa Dni Robocze przed dniem zmiany oprocentowania.
3. Zmiana oprocentowania następuje **ostatniego** dnia miesiąca w okresach miesięcznych przy czym pierwsza zmiana oprocentowania nastąpi w dniu 31.10.2010r.
4. Oprocentowanie Kredytu ustalane będzie po zaokrągleniu do 4 miejsc po przecinku.
5. Odsetki należne za dany Okres Odsetkowy płatne są w pierwszym Dniu Roboczym po zakończeniu danego Okresu Odsetkowego.
6. Odsetki naliczane są w walucie wykorzystania w dniu ich naliczenia **tylko od kwoty faktycznego zadłużenia.**
7. Naliczanie odsetek dla wykorzystanej kwoty Kredytu odbywa się w oparciu o zasadę wyrażoną w postaci ilorazu 365/360 (366/360 w roku przestępnym), co oznacza przyjęcie faktycznej ilości dni w okresie odsetkowym w stosunku do 360 dni w roku obrachunkowym.
8. **Nie przewiduje się karencji w spłacie odsetek od zaciągniętego Kredytu.**

Paragraf 4 Oprocentowanie należności przeterminowanych i naliczanie odsetek za opóźnienie

1. W przypadku powstania należności przeterminowanych w następstwie nie dokonania przez Kredytobiorcę spłaty Kredytu w ustalonych w niniejszej umowie terminach, w tym nie dokonania całkowitej spłaty Kredytu w ostatnim dniu wypowiedzenia Umowy Kredytowej, w przypadku skorzystania przez którąkolwiek ze stron z uprawnienia do wypowiedzenia Umowy Kredytowej, o którym mowa w Paragrafie 7 ust. 3 lub Paragrafie 13 niniejszej umowy, Kredytobiorca zapłaci Bankowi odsetki za opóźnienie, liczone od kwoty należności przeterminowanych.
2. Stopa odsetek za opóźnienie stanowi trzykrotność stopy oprocentowania kredytu lombardowego NBP.
3. Odsetki za opóźnienie naliczane są zgodnie z zasadami naliczania odsetek, o których mowa w Paragrafie 3.
4. Odsetki za opóźnienie są natychmiast wymagalne.

Paragraf 5 Prowizje i opłaty

1. Kredytobiorca zapłaci Bankowi:
 - 1) **provizję przygotowawczą** w wysokości 0 % (słownie: zero punktów procentowych) kwoty udzielonego Kredytu, tj. 0 PLN (słownie: zero złotych 00/100). Prowizja zostanie pobrana w dniu podpisania umowy jednak nie później niż w dniu uruchomienia środków.
 - 2) **provizję za gotowość** w wysokości 0 % (słownie: zero punktów procentowych) w skali roku, tj. 0 PLN (słownie: zero złotych 00/100) dziennie niewykorzystanej części postawionego do dyspozycji Kredytu

(/ # j

nalichzoną w oparciu o zasady stosowane przy naliczaniu odsetek od wykorzystanego Kredytu, płatną w pierwszym dniu Roboczym po zakończeniu Okresu Odsetkowego,

2. Wszystkie prowizje i opłaty naliczane są w walucie wykorzystanego Kredytu.
3. Bank nie będzie pobierać opłat i prowizji bankowej od zaangażowania Kredytu, tj. salda niewykorzystanej części Kredytu, lub pozostawionej do dyspozycji kwoty.
4. Kredytobiorca nie poniesie innych opłat i prowizji za wyjątkiem marży, o której mowa w Paragrafie 3 ust. 1.
5. Kredytobiorca nie poniesie żadnych opłat w przypadku niewykorzystania pełnej kwoty kredytu.

Paragraf 6 Uruchomienie Kredytu

1. Bank stawia Kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy w dniu zawarcia Umowy Kredytowej na warunkach i zasadach określonych w Umowie Kredytowej. Uruchomienie Kredytu / Transzy może nastąpić w Okresie Dostępności po spełnieniu następujących Warunków Uruchomienia:
 - 1) zostały skutecznie ustanowione Zabezpieczenia, w formie przewidzianej obowiązującymi przepisami prawa,
 - 2) Kredytobiorca dostarczył do Banku aktualne, tj. wystawione nie wcześniej niż 30 dni przed dniem pierwszego Uruchomienia Kredytu zaświadczenia z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i właściwego urzędu skarbowego, o braku zaległości w zakresie zobowiązań, do których stosuje się przepisy Ordynacji Podatkowej,
 - 3) oświadczenia i zapewnienia złożone przez Kredytobiorcę w niniejszej umowie lub w związku z zawarciem lub wykonaniem niniejszej umowy są prawdziwe, rzetelne i aktualne,
 - 4) Kredytobiorca złożył oświadczenie o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 97 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe o treści uzgodnionej z Bankiem,
 - 5) Kredytobiorca przedłożył w Banku uchwałę podjętą przez jego właściwy organ statutowy, z podpisami notarialnie poświadczonymi lub innej formie przewidzianej przez prawo, wyrażającą zgodę na zaciągnięcie zobowiązania na podstawie niniejszej umowy i ustanowienie Zabezpieczeń,
 - 6) została zawarta umowa dotacji z Urzędem Marszałkowskim w Szczecinie, która zostanie przeznaczona na spłatę kredytu.
 - 7) nie wystąpił żaden z przypadków Naruszenia Umowy.
2. Uruchomienie Kredytu następować będzie w formie bezgotówkowej na rachunek wskazany w dyspozycji Kredytobiorcy na podstawie przedłożonych przez Kredytobiorcę nie przeterminowanych faktur/dokumentów rozliczeniowych do wysokości kwoty udzielonego Kredytu.
3. Kredytobiorca powinien złożyć dyspozycję płatniczą w celu Uruchomienia Kredytu do godziny 12.00 nie później niż 1 Dzień Roboczy przed Uruchomieniem Kredytu.
4. W razie niespełnienia Warunków Uruchomienia Bank może odmówić Uruchomienia Kredytu. Realizacja uprawnienia Banku do odmowy Uruchomienia Kredytu, nie jest uzależniona od uprzedniego doręczenia Kredytobiorcy zawiadomienia o niespełnieniu Warunków Uruchomienia. Bank zobowiązany jest do zawiadomienia Kredytobiorcy o okolicznościach stanowiących podstawę odmowy Uruchomienia Kredytu w ciągu 7 dni od dnia powzięcia przez Bank wiadomości o ich powstaniu.
5. W przypadku odmowy uruchomienia kredytu, Kredytobiorca nie poniesienie z tego tytułu żadnych kosztów lub opłat na rzecz Banku.

Paragraf 7 Termin/Harmonogram spłaty

1. Kredytobiorca dokona spłaty Kredytu w Dniu Spłaty. Spłata będzie dokonywana w 36 ratach kapitałowych płatnych kwartalnie od 30.05.2012r. do 26.02.2021r. Pierwsze 35 rat w kwocie 149.845,14 PLN i ostatnia 36 rata w kwocie 149.845,10 PLN.
2. W przypadku gdy termin spłaty kredytu przypadnie na dzień wolny od pracy Kredytobiorca ureguje wymaganą ratę w pierwszy dzień roboczy następujący po wyznaczonej dacie spłaty.
3. W przypadku niewykorzystania całości udzielonego Kredytu w Okresie Dostępności, harmonogram spłaty ulegnie zmianie. Raty spłacanego Kredytu zostaną zmienione w takim stosunku do rat określonych w pierwotnym harmonogramie, w jakim kwota wykorzystanego Kredytu pozostaje do kwoty udzielonego Kredytu; nie ulegną zmianie terminy zapłaty poszczególnych rat. Bank w terminie miesiąca po upływie Okresu Dostępności sporządzi i doręczy Kredytobiorcy na piśmie nowy harmonogram spłaty uwzględniający kwotę wykorzystanego Kredytu.
4. W przypadku, gdy ostateczny termin spłaty Kredytu jest dłuższy niż jeden rok, Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę Kredytową z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, liczoną od dnia doręczenia Bankowi wypowiedzenia, w takim przypadku Kredytobiorca zobowiązany jest do całkowitej spłaty Kredytu w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.

Paragraf 8 Przedterminowa spłata Kredytu

1. Kredytobiorca ma prawo do przedterminowej spłaty całości lub części Kredytu.
2. Warunkiem dokonania przedterminowej spłaty Kredytu jest poinformowanie Banku przez Kredytobiorcę o zamiarze dokonania przedterminowej spłaty na minimum 3 Dni Robocze przed planowaną spłatą,

Paragraf 9 Płatności

1. Zapłata wszelkich należnych Bankowi na podstawie niniejszej umowy kwot następuje z chwilą ich wpływu na Rachunek Kredytu.
2. Na zapłatę należnych Bankowi kwot Bank będzie pobierał w terminach ich płatności środki z **Rachunku Savings** przed innymi płatnościami bez odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy.
3. W przypadku braku na **Rachunku Savings** wystarczającej ilości środków pieniężnych na pokrycie należności Banku, Bank będzie pobierał środki na ich spłatę z pozostałych rachunków Kredytobiorcy prowadzonych w Banku, przed innymi płatnościami bez odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy.
4. Bank uprawniony jest do zaliczania otrzymanych lub pobranych na mocy niniejszej umowy kwot na dowolną wierzytelność wynikającą z niniejszej umowy.
5. Wszelkie płatności należne od Kredytobiorcy na podstawie niniejszej umowy będą dokonane bez potrąceń lub odliczeń oraz nie będą umniejszone o kwoty podatków istniejących lub nałożonych w przyszłości, mocą decyzji odpowiednich władz Rzeczypospolitej Polskiej lub innego kraju, z którego lub, przez który Kredytobiorca dokona płatności zgodnie z niniejszą umową chyba, że takie umniejszenie płatności, dokonywanej na mocy niniejszej umowy, jest wymagane przez odpowiednie przepisy prawa. W takim przypadku Kredytobiorca zapłaci dodatkowe kwoty, jakie byłyby niezbędne, aby suma otrzymana przez Bank po takich umniejszeniach była równa sumie, jaką Bank otrzymałby bez takich umniejszeń.
6. Płatności dokonywane są w walucie wykorzystania z dnia dokonania płatności.
7. Dokonanie płatności w innej walucie niż waluta wykorzystania następuje z zastosowaniem kursu kupna dla dewiz obowiązującym w Banku w momencie dokonania płatności.
8. Ostateczne rozliczenie wszelkich należności Banku wynikających z niniejszej umowy powinno nastąpić w Dniu Spłaty.

Paragraf 10 Pełnomocnictwo do obciążania rachunków Kredytobiorcy

1. Kredytobiorca udziela Bankowi pełnomocnictwa do dysponowania w pierwszej kolejności środkami pieniężnymi zgromadzonymi na wszelkich istniejących i przyszłych swoich rachunkach bankowych prowadzonych w Banku. Bank może ustanawiać dla Kredytobiorcy dalszych pełnomocników spośród pracowników Banku do wykonania poszczególnych czynności lub czynności określonego rodzaju w zakresie dysponowania środkami pieniężnymi na rachunkach bankowych. Oświadczenie Banku działającego w charakterze pełnomocnika nie może być bez zgody Banku odwołane lub zmienione przez Kredytobiorcę.
2. Bank jest upoważniony do pobierania środków z ww. rachunków tytułem zapłaty należnych Bankowi na mocy niniejszej umowy kwot, w szczególności odsetek, prowizji i opłat oraz spłaty należności Banku z tytułu udzielonego Kredytu.
3. Niniejsze pełnomocnictwo jest nieodwołalne do czasu realizacji wszelkich zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z niniejszej umowy.
4. Kredytobiorca bez zgody Banku nie udzieli innym niż Bank podmiotom pełnomocnictwa do rozporządzania środkami na rachunkach prowadzonych przez Bank oraz oświadcza, że do dnia zawarcia niniejszej umowy takie pełnomocnictwa nie zostały udzielone.
5. Kredytobiorca nie dokona przelewu ani nie obciąży wierzytelności wynikających z umów rachunków bankowych zawartych z Bankiem bez uprzedniej pisemnej zgody Banku oraz oświadcza, że do dnia zawarcia niniejszej umowy Kredytobiorca nie dokonał rozporządzeń wierzytelnościami wynikającymi z umów rachunku bankowego zawartych z Bankiem.

Paragraf 11 Zabezpieczenia

1. Zabezpieczeniem wierzytelności Banku wynikających z niniejszej umowy są:
 - 1) **weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową,**
 - 2) **poręczenie wekslowe Gminy i Miasta Mirosławiec.**
2. Kredytobiorca zobowiązuje się do podjęcia wszelkich wymaganych prawem czynności zmierzających do ustanowienia skutecznych Zabezpieczeń tak szybko, jak pozwalają na to niezależne od Kredytobiorcy okoliczności faktyczne i prawne, warunkujące podjęcie takich czynności.
3. Kredytobiorca zobowiązuje się do utrzymania wartości oraz skuteczności ustanowionych Zabezpieczeń w zakresie zapewniającym możliwość pełnego zaspokojenia roszczeń Banku wynikających z niniejszej umowy.
4. Koszty ustanowienia, utrzymania, zmian i wykreślenia Zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca.

Paragraf 12 Dodatkowe zobowiązania Kredytobiorcy

Kredytobiorca dodatkowo zobowiązuje się:

- 1) wykorzystać Kredyt zgodnie z jego przeznaczeniem,
- 2) traktować swoje zobowiązania z tytułu Umowy Kredytowej przynajmniej równorzędnie z zobowiązaniami w stosunku do innych wierzycieli, z wyjątkiem zobowiązań wobec wierzycieli uprzywilejowanych na podstawie obowiązujących przepisów prawa,
- 3) uzyskać i utrzymać w okresie obowiązywania Umowy Kredytowej ważność wszelkich pozwoleń i licencji wymaganych dla celów prowadzonej działalności,
- 4) wykonywać i przestrzegać powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz postanowień niniejszej umowy,
- 5) należycie wykonywać obowiązki wynikające ze stosunków prawnych łączących Kredytobiorcę z Bankiem, jak również z innymi podmiotami będącymi bankami, instytucjami kredytowymi lub instytucjami finansowymi w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe, w tym ze szczególną starannością wykonywać obowiązki ze stosunków prawnych których naruszenie mogłoby mieć negatywny wpływ na wykonywanie zobowiązań Kredytobiorcy z tytułu niniejszej umowy i umów zabezpieczeń, z zastrzeżeniem że naruszenie obowiązków Kredytobiorcy wynikających z innych umów zawartych z Bankiem lub innymi podmiotami będącymi bankami, instytucjami kredytowymi lub instytucjami finansowymi w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe jest naruszeniem warunków niniejszej umowy,
- 6) niezwłocznie informować Bank o:
 - a) zamiarze dokonania zmian w zakresie formy organizacyjno-prawnej Kredytobiorcy, a w szczególności o zamiarze połączenia, przekształcenia albo podziału,
 - b) każdym zdarzeniu skutkującym zmianą wpisu w Krajowym Rejestrze Sądowym („KRS”) lub ewidencji działalności gospodarczej,
 - c) zmianach faktycznych i prawnych dotyczących treści oświadczeń złożonych w niniejszej Umowie lub w związku z niniejszą umową oraz złożyć aktualne w tym zakresie oświadczenia,
 - d) zaistnieniu jakiegokolwiek zdarzenia stanowiącego Naruszenie Umowy, oraz o każdym zdarzeniu które mogłoby wywrzeć istotny negatywny wpływ na zdolność Kredytobiorcy do spłaty jego zobowiązań z tytułu niniejszej umowy, w tym na jego sytuację gospodarczą, finansową lub prawną,
 - e) o każdej okoliczności, która mogłaby stanowić przeszkodę w skutecznym ustanowieniu Zabezpieczenia, a w szczególności o oddaleniu lub odrzuceniu wniosku o dokonanie prawomocnego wpisu przez sąd do właściwego rejestru lub o niedokonaniu innej czynności, od której prawo uzależnia skuteczne ustanowienie Zabezpieczenia lub wymaganej przez postanowienia niniejszej Umowy lub umów ustanawiających Zabezpieczenia, albo o zaskarżeniu orzeczenia o dokonaniu wpisu,
 - f) planowaniu zaprzestania działalności gospodarczej lub zawieszeniu jej prowadzenia,
 - g) o wszczęciu procedury restrukturyzacji wierzytelności Kredytobiorcy w innych Bankach,
- 7) dostarczać Bankowi:
 - a) roczne sprawozdania finansowe obejmujące bilans, rachunek zysków i strat oraz informację dodatkową po ich sporządzeniu i w razie ich badania przez biegłego rewidenta - ponownie po takim badaniu - w formie i terminach ustalonych w ustawie o rachunkowości nie później jednak niż 210 dni po zakończeniu roku obrotowego oraz kwartalne na koniec I, II i III kwartału w formie sprawozdania F-01 stosownie do przepisów ustawy o statystyce publicznej w terminie do 25 dni po zakończeniu kwartału,
 - b) w okresach rocznych do 30 czerwca, zaświadczenia właściwego urzędu skarbowego o niezaleganiu w podatkach wystawionego nie wcześniej niż 30 dni przed złożeniem w Banku,
 - c) w okresach rocznych do 30 czerwca zaświadczenia z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o niezaleganiu z płatnością składek na ubezpieczenia społeczne wystawionego nie wcześniej niż 30 dni przed złożeniem w Banku,
 - d) odpis lub wyciąg z KRS albo zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej - każdorazowo po dokonanej zmianie wpisu do właściwego rejestru lub ewidencji,
 - e) zestawienie zawartych przez Kredytobiorcę z innymi bankami nierozliczonych transakcji skarbowych lub transakcji skarbowych, z których wynikają wymagalne zobowiązania Kredytobiorcy w okresach kwartalnych, nie później jednak niż do 25 dnia po zakończeniu kwartału wg wzoru stanowiącego Załącznik nr 1, przy czym przez transakcje skarbowe rozumie się: transakcje depozytowe terminowe, transakcje depozytowe bieżące; transakcje na papierach wierzycielskich i innych papierach wartościowych; transakcje walutowe, w tym terminowe transakcje walutowe; transakcje na instrumentach pochodnych, a w szczególności: transakcje zamiany stóp procentowych (IRS), walutowe transakcje zamiany stóp procentowych (CIRS), transakcje na przyszłą stopę procentową/ transakcje na kurs terminowy, swapowe transakcje walutowe, krzyżowe walutowe transakcje swapowe, transakcje na opcje walutowe; inne transakcje podobne do wyżej wymienionych a także dowolne opcje w odniesieniu do jakichkolwiek wyżej wymienionych transakcji oraz dowolne kombinacje wyżej wymienionych transakcji,
 - f) kwartalne informacje o kwotowej i terminowej strukturze należności i zobowiązań w terminie do 25 dni po zakończeniu kwartału kalendarzowego. W przypadku stwierdzenia przez Bank pogorszenia sytuacji

finansowej Kredytobiorcy lub naruszenia Umowy powyższa informacja na wniosek Banku będzie przedkładana w cyklach miesięcznych, w terminie do 25 dni po zakończeniu miesiąca kalendarzowego;

- g) informację o posiadanych zobowiązaniach pozabilansowych, w tym z tytułu leasingu, gwarancji, weksli, innych papierów dłużnych lub wartościowych, poręczeń oraz innych umów i zobowiązań warunkowych, wraz z kwotą tych zobowiązań, terminem obowiązywania i realizacji, warunków realizacji i podaniem beneficjentów tych zobowiązań nie później niż 210 dni po zakończeniu roku obrotowego oraz kwartalnie na koniec I, II i III kwartału w terminie do 25 dni po zakończeniu kwartału,
- 9) udostępniać Bankowi na żądanie inne dokumenty i informacje oraz zapewnić przedstawicielom Banku możliwość prowadzenia inspekcji u Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną sytuacji gospodarczej, finansowej, majątkowej, prawnej a także wartości ustanowionych Zabezpieczeń oraz przestrzegania postanowień niniejszej umowy,
- 10) nie dokonywać jakichkolwiek zmian w zakresie prawnych i organizacyjnych podstaw istnienia i działalności Kredytobiorcy, w szczególności w zakresie aktów założycielskich, uchwał organów statutowych Kredytobiorcy lub umów regulujących status prawny Kredytobiorcy, które byłyby sprzeczne z postanowieniami niniejszej umowy lub uniemożliwiały Kredytobiorcy należyte wykonanie jego obowiązków wynikających z niniejszej umowy,
- 11) nie podejmować bez uprzedniej pisemnej zgody Banku innej działalności nie mieszczącej się w dotychczasowym zakresie działalności Kredytobiorcy, która stałaby się działalnością podstawową Kredytobiorcy. Działalnością podstawową Kredytobiorcy w rozumieniu niniejszej umowy, jest działalność, z której Kredytobiorca osiąga ponad 50 procent ogółu swoich przychodów,
- 12) nie dopuścić do wystąpienia zaległości podatkowych lub zaległości wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

Paragraf 13 Przypadki i skutki Naruszenia Umowy

W razie stwierdzenia przez Bank wystąpienia któregośkolwiek z następujących zdarzeń:

- 1) warunki udzielenia Kredytu nie zostały dotrzymane,
- 2) treść jakichkolwiek oświadczeń lub zapewnień złożonych w niniejszej umowie albo w związku z zawarciem niniejszej umowy lub uznanych za potwierdzone zgodnie z Umową Kredytową, umowami zabezpieczającymi wierzytelności Banku wynikających z Umowy Kredytowej, okazały się nieprawdziwe lub niepełne lub nierzetelne w momencie ich składania,
- 3) Kredytobiorca zataił przed Bankiem informacje mogące mieć istotny wpływ na podjęcie przez Bank decyzji o udzieleniu Kredytu,
- 4) Kredytobiorca naruszył obowiązki wynikające z innych umów lub stosunków prawnych łączących Kredytobiorcę z Bankiem,
- 5) na skutek naruszenia obowiązków Kredytobiorcy nie zostały ustanowione skutecznie zabezpieczenia przewidziane w niniejszej umowie:
 - a) w terminie określonym przez strony lub
 - b) w przypadku braku takiego terminu, w czasie, w jakim Kredytobiorca mógł wykonać wszystkie, nałożone na niego wolą stron lub na mocy przepisów prawa, wymagane prawem czynności zmierzające do ustanowienia skutecznych zabezpieczeń przewidzianych w niniejszej umowie, pomimo zaistnienia okoliczności faktycznych i prawnych, umożliwiających podjęcie takich czynności,
- 6) Kredytobiorca wyzbył się Zabezpieczeń lub istotnych składników majątkowych lub zmniejszyła się wartość istniejących zabezpieczeń, w stopniu który nie zapewni pełnego zaspokojenia roszczeń Banku wynikających z Umowy Kredytowej, a Kredytobiorca nie ustanowił innych lub dodatkowych akceptowanych na piśmie przez Bank zabezpieczeń roszczeń Banku,
- 7) nastąpiła zmiana stanu majątkowego Kredytobiorcy w wyniku utraty, wyzbycia się, ograniczenia korzystania lub obciążenia istotnych składników majątkowych Kredytobiorcy, co w ocenie Banku skutkuje zagrożeniem pogorszenia lub utraty przez Kredytobiorcę zdolności wykonania zobowiązań wynikających z niniejszej umowy,
- 8) naruszone zostały przez Kredytobiorcę postanowienia Umowy Kredytowej i umów zabezpieczających wierzytelności Banku wynikających z Umowy Kredytowej,
- 9) Kredytobiorca złożył propozycję zawarcia pozasądowej ugody z wierzycielami w sprawie restrukturyzacji zadłużenia przez Kredytobiorcę, zaproponował zawieszenie lub zawiesił płatność swojego zadłużenia,
- 10) Kredytobiorca utracił kontrolę nad swoim majątkiem, w tym z powodu nacjonalizacji lub rekwizycji majątku przez władze państwowe,
- 11) podjęta została przez organ statutowy Kredytobiorcy uchwała o likwidacji, zbyciu przedsiębiorstwa lub obciążeniu go na rzecz osób trzecich albo o zmianie przedmiotu działalności,
- 12) został złożony w sądzie wniosek o ogłoszenie upadłości Kredytobiorcy przez Kredytobiorcę
- 13) Kredytobiorca złożył w sądzie oświadczenie o wszczęciu postępowania naprawczego,
- 14) zostało wszczęte postępowanie egzekucyjne wobec Kredytobiorcy,
- 15) zagrożone jest terminowe wykonanie przez Kredytobiorcę obowiązków wynikających z niniejszej umowy z powodu złego stanu majątkowego lub finansowego, lub prawnego Kredytobiorcy,

- 16) Bank zobowiązany jest na podstawie obowiązujących przepisów do utworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków od należności wobec Kredytobiorcy lub udzielonych na zlecenie Kredytobiorcy zobowiązań pozabilansowych,
- 17) wystąpiło zdarzenie, które według oceny Banku może mieć wpływ na pogorszenie się sytuacji gospodarczej (finansowej, majątkowej) lub prawnej Kredytobiorcy i w konsekwencji zdolności Kredytobiorcy do wykonania zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy,

Bank może:

- a) żądać dodatkowego zabezpieczenia wierzytelności Banku z tytułu udzielenia Kredytu lub
- b) żądać przedstawienia w określonym terminie programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank

Paragraf 14 Oświadczenia i Zapewnienia

1. Kredytobiorca oświadcza i zapewnia, że:
- 1) jest należycie zarejestrowany i prowadzi działalność zgodnie z prawem Rzeczypospolitej Polskiej,
 - 2) posiada zdolność prawną do zawarcia niniejszej umowy oraz spełnia wszelkie wymagane przez prawo wymogi w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej,
 - 3) zawarcie niniejszej umowy i postępowanie zgodnie z jej warunkami nie będzie stanowiło naruszenia postanowień aktów założycielskich Kredytobiorcy, ani jakichkolwiek postanowień zawartych w umowach, których Kredytobiorca jest stroną,
 - 4) według jego najlepszej wiedzy aktualnie nie jest prowadzone żadne postępowanie sądowe, arbitrażowe lub administracyjne, które mogłoby mieć negatywny wpływ na sytuację finansową Kredytobiorcy, ani nie istnieją okoliczności, które mogłyby stanowić podstawę do wszczęcia takich postępowań,
 - 5) nie występują zdarzenia stanowiące Naruszenie Umowy ani nie istnieją przesłanki do wystąpienia zdarzeń stanowiących Naruszenie Umowy,
 - 6) wyraża zgodę na udostępnienie przez Bank innym podmiotom Grupy AIB, wszelkich informacji o Kredytobiorcy lub informacji związanych z wszelkimi usługami bankowymi świadczonymi do chwili obecnej i w przyszłości przez Bank na rzecz lub na zlecenie Kredytobiorcy, w szczególności informacji dotyczących zawartych z Kredytobiorcą umów kredytowych,
 - 7) na podstawie art. 105 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe, Bank jest uprawniony do przekazywania informacji o zobowiązaniach umownych z tytułu czynności bankowych (w zakresie określonym w art. 105 ust. 4 i ust. 4d) instytucjom utworzonym przez banki wspólnie z bankowymi izbami gospodarczym oraz niniejszym wyraża zgodę na przekazywanie tym podmiotom informacji o wiążących go z Bankiem zobowiązaniach,
 - 8) Kredytobiorca lub osoba bądź osoby reprezentujące Kredytobiorcę, przy zawieraniu niniejszej umowy, nie znający języka polskiego zostały zapoznane z treścią Umowy Kredytowej oraz wymienionych w niej umów, oświadczeń i innych dokumentów, a także poinformowane o ich skutkach prawnych.
1. Oświadczenia i zapewnienia uznawane są za wiążące od chwili zawarcia niniejszej umowy i będą uznane za potwierdzone w terminach Uruchamiania Kredytu.
2. Dla uniknięcia jakichkolwiek wątpliwości strony uzgadniają, że najpóźniejsza data złożenia podpisu przez osobę działającą w imieniu którejkolwiek ze stron i wskazana w treści niniejszej umowy stanowi datę zawarcia Umowy Kredytowej.

Paragraf 15 Postępowanie egzekucyjne

1. W zakresie roszczeń Banku wynikających z udzielenia Kredytu Kredytobiorca poddaje się egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego.
- Po wystawieniu bankowego tytułu egzekucyjnego wierzytelność Banku oprocentowana jest według stawki zmiennej odpowiadającej trzykrotnej wysokości stopy kredytu lombardowego NBP. Naliczanie odsetek odbywa się w oparciu o zasadę wyrażoną w postaci ilorazu 365/360 (366/360 w roku przestępnym), co oznacza przyjęcie faktycznej ilości dni w okresie odsetkowym w stosunku do 360 dni w roku obrachunkowym.

Paragraf 16 Zawiadomienia

1. Każde zawiadomienie, informacja lub wniosek sporządzane w ramach niniejszej umowy dla Banku lub dla Kredytobiorcy musi mieć formę pisemną. Zawiadomienie takie przekazane pocztą elektroniczną, telexem lub telefaksem wymaga na żądanie strony potwierdzenia listem poleconym lub dostarczenia do siedziby adresata za pokwitowaniem. Dla celów niniejszej umowy zawiadomienia kierowane będą na adres podany niżej, tj.:

Dla Kredytobiorcy: Nazwa: Zakład Energetyki Ciepłej Wodociągów i Kanalizacji sp. z o.o.
Adres: ul. Wolności 37
78-650 Mirosławiec
Tel: 067 259 52 13
fax: 067 259 55 01

1. H. K. 11.11.11

Dla Banku:

Nazwa: Bank Zachodni WBK S.A.
Centrum Bankowości Biznesowej w Szczecinie
Adres: ul. Matejki 22
70-530 Szczecin
Tel/fax: tel: 91 407 54 86
e-mail osoby kontaktowej: Stanislaw.Ewert-Krzemieniewski@bzwbk.pl

2. O każdorazowej zmianie swoich danych, strony Umowy Kredytowej zobowiązują informować się pisemnie pod rygorem ponoszenia ewentualnych skutków niedopełnienia tego obowiązku.
3. Kredytobiorca zobowiązuje się niezwłocznie powiadamiać Bank o zmianie swojego adresu. Wszelką korespondencję Bank będzie kierował na adres Kredytobiorcy wskazany w umowie lub w późniejszym powiadomieniu.
4. Pisma dwukrotnie wysłane przez Bank na adres wskazany zgodnie z postanowieniami ust. 1 lub ust. 3 niniejszego paragrafu jako adres do korespondencji, uznaje się za doręczone po upływie 14 dni od nadania przez Bank pierwszej przesyłki na adres do korespondencji.
5. W przypadku zmiany adresu bez powiadomienia Banku, pisma skierowane zostaną na ostatni wskazany Bankowi adres do korespondencji, ze skutkiem doręczenia po upływie 14 dni od dnia nadania przesyłki na ten adres.

Paragraf 17 Zmiany Umowy Kredytowej

1. Z zastrzeżeniem Paragrafu 3 ustęp 10 oraz Paragrafu 13 pkt d) i e) wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Zakazuje się istotnych zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy, chyba że zamawiający przewidział możliwość dokonania takiej zmiany w ogłoszeniu o zamówieniu lub w specyfikacji istotnych warunków zamówienia oraz określił warunki takiej zmiany.
3. Zmiana umowy dokonana z naruszeniem ust. 2 podlega unieważnieniu.
4. Strony dopuszczają zmianę form zabezpieczenia kredytu jako elementów umowy nie będących częścią treści oferty Banku.
5. W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, zamawiający może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, Bank może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego z tytułu wykonania części umowy.

Paragraf 18 Następcy i cesjonariusze

Niniejsza umowa będzie obowiązywać na rzecz następców prawnych, w tym cesjonariuszy stron Umowy Kredytowej z tym, że Kredytobiorca nie będzie mógł scedować lub w inny sposób przekazać całości lub części swoich praw lub zobowiązań wynikających z niniejszej umowy na rzecz osób trzecich bez uprzedniej zgody Banku.

Paragraf 19 Rozwiązywanie sporów

Strony niniejszej umowy będą starały się rozwiązywać wszelkie spory w drodze negocjacji. Jeżeli sporu nie da się rozstrzygnąć w drodze negocjacji, zostanie poddany do rozstrzygnięcia sądu powszechnego.

Paragraf 20 Prawo właściwe i jurysdykcja

Prawem właściwym do oceny skutków prawnych niniejszej umowy jest prawo Rzeczypospolitej Polskiej. Sądem właściwym do rozstrzygania sporów powstałych w związku z wykonaniem niniejszej umowy jest sąd powszechny właściwy dla siedziby powoda.

Paragraf 21 Egzemplarze Umowy Kredytowej

Niniejsza umowa została sporządzona w dwóch egzemplarzach w języku polskim po jednym egzemplarzu dla Kredytobiorcy i Banku.

Za Kredytobiorcę

Za Bank Zachodni WBK S.A.

data 06.11.2010 i podpis [podpis]
DIREKTOR
mgr Roman Stefaniak

data 06.11.2010 i podpis [podpis]
Pełnomocnik
Henryk Gruzsa

data i podpis
WYDZIAŁ GOSPODARSTWA I HANDELU
KRAJOWA IZBA PRZEMISŁOWA I HANDLOWA
ul. Chałubińskiego 10
00-900 Warszawa
NIP: 525-200-00-00 REGON: 141987100 KRS: 0000000000

data 06.11.2010 i podpis [podpis]
Pełnomocnik
Tomasz Piasecki

pieczęć.....

pieczęć.....

Starszy Specjalista
działu Inicjacji Biznesowej
06.11.2010
[podpis]
data i podpis pracownika Banku, który sprawdził tożsamość
ww. osób i w obecności którego złożono ww. podpisy

Bank Zachodni WBK S.A.
Ogólna linia pomocy dla Klientów
800 100 100
ul. Chałubińskiego 10
00-900 Warszawa
NIP: 525-200-00-00 REGON: 141987100 KRS: 0000000000

OŚWIADCZENIE KREDYTOBIORCY O PODDANIU SIĘ EGZEKUCJI BANKOWEJ

Na podstawie art. 97 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe, w związku z udzieleniem kredytu na mocy Umowy o kredyt inwestycyjny nr M0003000 z dnia 04.11.2010r. (zwanej dalej „Umową Kredytową”) zawartej z Bankiem Zachodnim WBK S.A. (zwanym dalej „Bankiem”) oświadczamy, iż Bank może wystawić bankowy tytuł egzekucyjny i poddajemy się egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego:

świadczeń pieniężnych do wysokości kwoty kredytu wraz z odsetkami umownymi, opłatami i prowizjami, odsetkami od zadłużenia przeterminowanego, kosztami dochodzenia roszczeń Banku oraz innymi kosztami wynikającymi z Umowy Kredytowej, jednak maksymalnie do kwoty 10.788.850,00 PLN (słownie: dziesięć milionów siedemset osiemdziesiąt osiem tysięcy osiemset pięćdziesiąt złotych 00/100),

Bank może wystąpić do sądu o nadanie ww. bankowemu tytułowi egzekucyjnemu klauzuli wykonalności nie później niż do dnia przedawnienia roszczeń wynikających z Umowy Kredytowej, tj. do dnia 26.02.2024r..

Za Kredytobiorcę

data...05.11.2020... i podpis...*[Podpis]*...
DIREKTOR
mgr Roman Słojanik

data..... i podpis.....
ZAKŁAD ENERGETYKI Ciepłej
WODOCIEGÓW I KANALIZACJI
ul. ...
10-150 MŁ...
...
...
...
...

pieczęć.....

Starszy Specjalista

Bankowości Białoszyby
04.11.2010

Stanisław Krzemieniecki

data i podpis pracownika Banku, który sprawdził tożsamość
ww. osób i w obecności którego złożono ww. podpisy

ANEKS NR 1 DO UMOWY O KREDYT INWESTYCYJNY NR M0003000 z dnia 04.11.2010r.

Niniejszy Aneks do umowy o kredyt inwestycyjny zawarty został dnia 18.05.2011r. w Mirosławcu pomiędzy:
Zakładem Energetyki Ciepłej Wodociągów i Kanalizacji sp. z o.o. z siedzibą w Mirosławcu pod adresem:
ul. Wolności 37, 78-650 Mirosławiec, wpisanym w Rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod
numerem KRS 0000225355 przez Sąd Rejonowy w Koszalinie, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru
Sądowego, NIP 7650006353, REGON 570106560,
zwanym dalej „Kredytobiorcą”, którego reprezentuje:

1. **Stefaniak Roman** – PESEL 68061809833, Dyrektor spółki

a

Bankiem Zachodnim WBK Spółką Akcyjną z siedzibą we Wrocławiu pod adresem: Rynek 9/11, 50-950 Wrocław,
wpisanym w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000008723 przez Sąd Rejonowy
dla Wrocławia - Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP 896-00-05-673,
REGON 930041341, o kapitale zakładowym 730.760.130,00 zł, który został w pełni opłacony, zwanym dalej „Bankiem”,
który reprezentują:

1. **Tomasz Matecki** - pełnomocnik, na podstawie pełnomocnictwa nr 308/855/09/09 z dnia 01.10.2009r., które nie wygasło,
ani nie zostało odwołane,
2. **Tomasz Mostowski** - pełnomocnik, na podstawie pełnomocnictwa nr 309/855/09/09 z dnia 01.10.2009r., które nie
wygasło, ani nie zostało odwołane.

Niniejszym Aneksem Strony wprowadzają w wyżej powołanej Umowie następujące zmiany:

§1

W Paragrafie 3 ust. 2 otrzymuje następujące brzmienie:

- „2. Oprocentowanie Kredytu w pierwszym i kolejnych okresach odsetkowych będzie ustalane wg stawki bazowej określonej
W Paragrafie 1 pkt 16).”

§2

Pozostałe postanowienia Umowy pozostają bez zmian.

§3

Postanowienia niniejszego Aneksu wchodzi w życie w dniu jego podpisania.

§4

Aneks sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.

Za Kredytobiorcę

data 18.05.2011 podpis [podpis]
DIREKTOR
mgr Roman Stefaniak

ZAKŁAD ENERGETYKI CIEPŁEJ
WODOCIAĞÓW I KANALIZACJI
Spółka z o.o.
78-650 MIROSŁAWIEC, ul. Wolności 37
tel./fax 67-259-52-13
NIP 765-000-83-53 REGON 570106560
pieczęć.....PPN 000225355-Kapitał zakł. 4.912.500,00

Starszy Specjalista
Bankowości Biznesowej

data 18.05.2011 podpis [podpis] Kremeniewski
data i podpis pracownika Banku, który sprawdził tożsamość
ww. osób i w obecności którego złożono ww. podpisy

Za Bank Zachodni WBK S.A.

Pełnomocnik
data 18.05.11 i podpis [podpis]
Tomasz Matecki

Pełnomocnik
data 18.05.2011 i podpis [podpis]
Tomasz Mostowski

Bank Zachodni WBK S.A.
pieczęć.....

Wydział
Kredytów i Inwestycji
NIP 896-00-05-673
REGON 930041341

§5

Aneks sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.

Za Kredytobiorcę

Za Bank Zachodni WBK S.A.

DYREKTOR

mgr Roman Stefaniak

data 28.12.2011 i podpis

Pełnomocnik

data 28.12.2011 i podpis

data i podpis

Pełnomocnik

data 28.12.2011 i podpis

Stanisław Ewert-Krzemieniecki

pieczęć

pieczęć

28.12.2011

cała

data i podpis pracownika Banku, który sprawdził tożsamość
ww. osób i w obecności którego złożono ww. podpisy

ANEKS NR 2 DO UMOWY O KREDYT INWESTYCYJNY NR M0003000 z dnia 04.11.2010r.

Niniejszy Aneks do umowy o kredyt inwestycyjny zawarty został w Mirosławcu pomiędzy:

Zakładem Energetyki Ciepłej Wodociągów i Kanalizacji sp. z o.o. z siedzibą w Mirosławcu pod adresem: ul. Wolności 37, 78-650 Mirosławiec, wpisanym w Rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000225355 przez Sąd Rejonowy w Koszalinie, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP 7650006353, REGON 570106560, zwanym dalej „Kredytobiorcą”, którego reprezentuje:

1. **Stefaniak Roman** – PESEL 68061809833, Dyrektor Spółki

a

Bankiem Zachodnim WBK Spółką Akcyjną z siedzibą we Wrocławiu pod adresem: Rynek 9/11, 50-950 Wrocław, wpisanym w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000008723 przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia - Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP 896-00-05-673, REGON 930041341, o kapitale zakładowym 730.760.130,00 zł, który został w pełni opłacony, zwanym dalej „Bankiem”, który reprezentują:

1. **Iwona Baranowska** - pełnomocnik, na podstawie pełnomocnictwa nr 71/855/09/11 z dnia 02.06.2011r., które nie wygasło, ani nie zostało odwołane,
2. **Stanisław Ewert- Krzemieniecki** – pełnomocnik, na podstawie pełnomocnictwa nr 97/855/09/11 z dnia 05.10.2011r., które nie wygasło, ani nie zostało odwołane.

Niniejszym Aneksem Strony wprowadzają w wyżej powołanej Umowie następujące zmiany:

§1

W Paragrafie 1 Definicje pkt 3) i 7) ulegają zmianie i otrzymują brzmienie:

- „3) „**Grupa Banku Zachodniego WBK S.A.**” – oznacza Bank Zachodni WBK S.A. z siedzibą we Wrocławiu oraz podmioty z nim blisko powiązane w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 15 ustawy z dnia 29.07.1997r. - Prawo bankowe (Dz.U.02.72.665. ze zmianami), w szczególności: Dom Maklerski BZ WBK S.A. z siedzibą w Poznaniu, BZ WBK Finanse sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu, BZ WBK Finanse&Leasing S.A. z siedzibą w Poznaniu, BZ WBK Leasing S.A. z siedzibą w Poznaniu, BZ WBK Asset Management S.A. z siedzibą w Poznaniu, BZ WBK Inwestycje sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu, BZ WBK Faktor sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Poznaniu oraz zarządzane przez nie fundusze inwestycyjne, BZ WBK Nieruchomości S.A. i Wspólnicy Spółka Komandytowa z siedzibą w Poznaniu.
- 7) „**Okres Dostępności**” – oznacza okres od dnia spełnienia przez Kredytobiorcę Warunków Uruchomienia do dnia **31.03.2012r.**, w którym Kredytobiorca może żądać Uruchomienia Kredytu i po upływie którego, traci to prawo, chyba że strony postanowią inaczej, w tym także po upływie Okresu Dostępności.

§2

W Paragrafie 14 Oświadczenia i Zapewnienia ust 6 otrzymuje brzmienie:

- „6. upoważnia Bank do przekazywania:
- a) Banco Santander S.A. z siedzibą w Santander, Hiszpania oraz
 - b) innym podmiotom z Grupy Banku Zachodniego WBK S.A., wszelkich informacji o Kredytobiorcy i usługach bankowych świadczonych przez Bank na rzecz lub na zlecenie Kredytobiorcy uzyskanych w czasie negocjacji, w trakcie zawierania i realizacji umów, na podstawie których Bank wykonywał lub wykonuje te usługi, szczególności informacji dotyczących sytuacji finansowej, majątkowej, gospodarczej oraz prawnej Kredytobiorcy, a także zobowiązania wynikającego z Umowy Kredytowej oraz jego zabezpieczenia przez Kredytobiorcę.”

§3

Pozostałe postanowienia Umowy pozostają bez zmian.

§4

Postanowienia niniejszego Aneksu wchodzi w życie w dniu jego podpisania.

Radca
Warto

1507/0123/K/11

UMOWA POŻYCZKI NR 2011P0118K

na dofinansowanie zadania: **Rozbudowa i remont oczyszczalni ścieków w Mirosławcu oraz budowa przewodu tłoczego wraz z przepompownią w Mirosławcu Górnym**

zawarta w Szczecinie, w dniu **26 września 2011 roku** pomiędzy Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej z siedzibą w Szczecinie przy ul. Solskiego 3, zwanym dalej "POŻYCZKODAWCĄ" reprezentowanym przez:

Prezesa Zarządu - **Jacka Chrzanowskiego**

a Zakładem Energetyki Ciepłej Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o z siedzibą:
78-650 Mirosławiec, ul. Wolności 37
nr identyfikacji podatkowej (NIP) – 7650006353, reprezentowanym przez:

Dyrektora - **Romana Stefaniaka**, zwanym dalej "POŻYCZKOBIORCĄ"

§ 1.

1. Pożyczkodawca na mocy ustawy z dnia 27 kwietnia 2001 r.- Prawo ochrony środowiska (tekst jednolity Dz. U. Nr 25 z 2008 roku, poz. 150) udziela Pożyczkobiorcy na jego wniosek 11/0124/K z dnia 27.05.2011 r. pożyczki do kwoty **2.324.000,00 zł (słownie złotych: dwa miliony trzysta dwadzieścia cztery tysiące 00/100)** na okres 9 lat i 9 miesięcy na realizację zadania: **Rozbudowa i remont oczyszczalni ścieków w Mirosławcu oraz budowa przewodu tłoczego wraz z przepompownią w Mirosławcu Górnym.**
2. Strony ustalają oprocentowanie pożyczki na **0,5** (słownie: pięć dziesiątych) stopy redyskonta weksli, lecz nie mniej niż **3,7 %** w skali roku. Odsetki naliczane są od dnia udzielenia pożyczki, tj. od dnia obciążenia rachunku bankowego Pożyczkodawcy kwotą pożyczki lub jej pierwszej raty.

§ 2.

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się przeznaczyć pożyczkę na dofinansowanie zadania, o którym mowa w § 1. umowy, którego planowany koszt wynosi: **6.520.222,44 zł (słownie złotych: sześć milionów pięćset dwadzieścia tysięcy dwieście dwadzieścia dwa 44/100)** i wykonać je do dnia **28.02.2012 roku**. W wyniku realizacji zadania zostanie osiągnięty efekt ekologiczny w postaci redukcji zanieczyszczeń w ściekach, poprzez ich oczyszczenie na rozbudowywanej oczyszczalni ścieków komunalnych w Mirosławcu:
 - 1) redukcja zanieczyszczeń - BZT5 11,957 Mg O₂/rok
 - 2) redukcja zanieczyszczeń N ogólny 2,176 Mg N/rok
 - 3) redukcja zanieczyszczeń P ogólny 0,434 Mg P/rok
 - 4) redukcja zanieczyszczeń zawiesina og. 12,133 Mg/rokoraz efekt rzeczowy w postaci:
 - 1) zmodernizowana oczyszczalnia ścieków 1 szt.
 - 2) przepompownie ścieków 1, szt.
 - 3) budowa sieci kanalizacji sanitarnej o L= 2079,5 mb
 - 4) ilość ścieków odprowadzanych z budowanego sieci kanalizacji sanitarnej Q=120 m³/d.
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się przy udzieleniu zamówień na dostawy, roboty budowlane i usługi związane z realizacją zadania, o którym mowa w § 1 umowy, stosować zasady, formy i tryb postępowania określone w ustawie z dnia 29.01.2004 r.- Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. Nr 113 z 2010 roku, poz. 759 z późn. zmianami).
3. Przebieg realizacji zadania określa harmonogram rzeczowo - finansowy potwierdzony podpisem osób reprezentujących Pożyczkobiorcę oraz upoważnionego inspektora nadzoru, stanowiący załącznik do niniejszej umowy.

przez Pożyczkodawcę ustaleń zawartych w przedłożonym protokole lub rozliczeniu - do czasu wyjaśnienia spornych kwestii.

7. Skutki wstrzymania wypłaty obciążają Pożyczkobiorcę.
8. Jeżeli Pożyczkobiorca nie uiszcza zaległych odsetek lub nie przedstawi dokumentów, o których mowa w ust. 2 i ust. 5 pkt. 2 w ciągu 30 dni od upływu terminu przekazania kolejnej raty, Pożyczkodawca może wypowiedzieć umowę z zastosowaniem § 6 ust. 4.
9. Nie złożenie zapotrzebowania na wypłatę środków w ustalonym w § 3 ust. 2 terminie, uznane będzie jako rezygnacja z dofinansowania i może spowodować wygaśnięcie umowy pożyczki o ile przed upływem tego terminu Pożyczkobiorca nie zawniekuje o zmianę terminu wypłaty środków.

§ 4.

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do dokonywania spłaty pożyczki i należnych odsetek w terminach określonych w ust. 3 i 5.
2. Odsetki należne Pożyczkodawcy naliczane są za każdy dzień kalendarzowy od kwoty zadłużenia.
3. Odsetki należne Pożyczkodawcy spłacane będą w okresach miesięcznych, nie później niż do 15-go dnia kalendarzowego miesiąca za miesiąc poprzedni.
4. Strony ustalają, że odsetki naliczone od kwoty pożyczki nie ulegają kapitalizacji.
5. Strony ustalają następujące terminy spłaty pożyczki:

1 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	30.09.2012	r.
2 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	31.12.2012	r.
3 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	31.03.2013	r.
4 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	30.06.2013	r.
5 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	30.09.2013	r.
6 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	31.12.2013	r.
7 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	31.03.2014	r.
8 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	30.06.2014	r.
9 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	30.09.2014	r.
10 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	31.12.2014	r.
11 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	31.03.2015	r.
12 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	30.06.2015	r.
13 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	30.09.2015	r.
14 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	31.12.2015	r.
15 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	31.03.2016	r.
16 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	30.06.2016	r.
17 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	30.09.2016	r.
18 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	31.12.2016	r.
19 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	31.03.2017	r.
20 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	30.06.2017	r.
21 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	30.09.2017	r.
22 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	31.12.2017	r.
23 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	31.03.2018	r.
24 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	30.06.2018	r.
25 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	30.09.2018	r.
26 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	31.12.2018	r.
27 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	31.03.2019	r.
28 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	30.06.2019	r.
29 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	30.09.2019	r.
30 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	31.12.2019	r.
31 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	31.03.2020	r.
32 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	30.06.2020	r.
33 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	30.09.2020	r.
34 rata w kwocie	64.555,00 zł	do	dnia	31.12.2020	r.

6. W przypadku określonym w ust. 1 pkt. 5 Pożyczkodawca zażąda natychmiastowego zwrotu niespłaconej kwoty pożyczki wraz z odsetkami umownymi.

§ 7.

Pożyczkodawca ma prawo kontrolowania sposobu wykorzystania udzielonej pożyczki. Pożyczkobiorca zapewni Pożyczkodawcy wgląd w realizację zadania, na które udzielono pożyczki w każdej jego fazie.

§ 8.

Dopuszcza się możliwość renegotjacji ustaleń umowy w razie wystąpienia okoliczności zmieniających warunki realizacji zadania, na które strony niniejszej umowy, pomimo zachowania należytej staranności nie miały wpływu.

§ 9.

Strony umowy zobowiązują się do wzajemnego pisemnego informowania o zmianach nr konta bankowego, nazwy, statusu prawnego oraz o toczącym się postępowaniu układowym, bankowym postępowaniu ugodowym, upadłościowym, likwidacyjnym oraz przekształceniach własnościowych.

§ 10.

Niniejsza umowa jest ważna po zabezpieczeniu spłaty kwoty, o której mowa w § 1. ust. 1 wraz z odsetkami i karami umownymi, zaakceptowanym przez Pożyczkodawcę.

§ 11.

Strony ustalają jako zabezpieczenie spłaty pożyczki, odsetek i kar umownych:

- **weksel in blanco z klauzulą "bez protestu",**
- **poręczenie Gminy Mirosławiec.**

§ 12.

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do dostarczenia do dnia wypłaty:
 - 1) **weksel wymieniony w § 11 wraz z deklaracją wekslową,**
 - 2) **poręczenie Gminy Mirosławiec.**
2. W razie dostarczenia dokumentów wymienionych w ust. 1 po upływie ustalonego terminu, określonego w § 3 ust. 3 niniejszej umowy, I rata pożyczki zostanie przekazana w terminie 15 dni, licząc od daty dostarczenia dokumentu.
3. W przypadku niedostarczenia dokumentów wymienionych w ust. 1 w terminie 30 dni od przewidzianej daty przekazania Pożyczkobiorcy I raty pożyczki, określonej w § 3, ust. 3 umowy - umowa niniejsza może być przez Pożyczkodawcę rozwiązana.

§ 13.

W razie utraty zdolności kredytowej Pożyczkobiorca zobowiązuje się do niezwłocznego zabezpieczenia zwrotu pożyczki w inny, uzgodniony z Pożyczkodawcą sposób - pod rygorem wypowiedzenia umowy powodującego skutki określone w § 6. ust. 4.

§ 14.

Ponadto strony umowy ustalają:

1. W przypadku niewykorzystania środków na cele określone w umowie w terminie 30 dni od daty ich otrzymania Pożyczkobiorca zobowiązuje się bez odrębnego wezwania do zwrotu nienależnych dochodów wynikających z uzyskania oprocentowania środków na rachunku bankowym, na który zostały przekazane. Wysokość tej kwoty winna być potwierdzona przez bank.
2. Dniem zwrotu jest dzień obciążenia rachunku bankowego Pożyczkobiorcy.