



## INWESTYCYJNY KREDYT TECHNOLOGICZNY – WZÓR WARUNKOWEJ UMOWY KREDYTOWEJ

## UMOWA KREDYTOWA NR ...../...../...../...../FT o udzielenie inwestycyjnego kredytu technologicznego w ..... złotych

zawarta w dniu ..... W ..... przez BRE Bank Spółkę Akcyjną z siedzibą w Warszawie przy ulicy Senatorskiej 18, Oddział .....  
(podać nazwę Oddziału i dokładny adres<sup>1)</sup>.....

wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy pod nr KRS 0000025237, posiadającą NIP nr 526-021-50-88, REGON nr .....  
(właściwy dla Oddziału)

którego wysokość według stanu na dzień ..... wynosiła ..... złotych, zwaną w dalszej części umowy „Bankiem”, który reprezentują:

1. .... – prokurent\*/pełnomocnik\*  
(imię i nazwisko, stanowisko)

2. .... – prokurent\*/pełnomocnik\*  
(imię i nazwisko, stanowisko)

oraz

.....  
(nazwa Kredytobiorcy określona w dokumencie rejestrowym)

z siedzibą w .....  
(podać dokładny adres)

zarejestrowanym/ną w .....  
(nazwa instytucji prowadzącej rejestr)

..... pod nr .....  
posiadającym/ą NIP nr ....., REGON nr ....., o kapitale zakładowym w wysokości ..... na dzień ..... (wpłaconym całkowicie do wysokości .....<sup>2)</sup>)

zwanym/ną dalej „Kredytobiorcą”, którego reprezentują:

1. ....  
(imię i nazwisko, stanowisko i rodzaj reprezentacji przedsiębiorcy)

2. ....  
(imię i nazwisko, stanowisko i rodzaj reprezentacji przedsiębiorcy)

*Dla innej formy prawnej niż spółka z o.o. lub S.A. zastosować zapisy z IS Podstawowe rodzaje kredytów Klientów bankowości korporacyjnej zał.2.*

w oparciu o przepisy ustawy z dnia 30 maja 2008 r. o niektórych formach wspierania działalności innowacyjnej (Dz.U. Nr 116, poz. 730, z późn. zm.) oraz postanowienia zawartego pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a BRE Bankiem Spółką Akcyjną Aneksu nr 1 z dnia 17.12.2010 r do Umowy współpracy nr 01/2009/KT3 z dnia 10.06.2009 r.:

### I. Kwota i cel kredytu technologicznego

#### § 1

1. Terminy użyte w niniejszej umowie takie jak: „inwestycja technologiczna”, „kredyt technologiczny”, „premia technologiczna”, „Fundusz Kredytu Technologicznego” oraz „zakończenie inwestycji technologicznej” posiadają znaczenie nadane im w ustawie z dnia 30 maja 2008 r. o niektórych formach wspierania działalności innowacyjnej (Dz.U. Nr 116, poz. 730, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”.
2. **Niniejsza umowa jest umową warunkową w rozumieniu przepisów ustawy.**

<sup>1)</sup> Kod pocztowy, miejscowość, gminę, województwo, ulicę, nr domu/nr lokalu.

<sup>2)</sup> Zapis w nawiasie ma zastosowanie do spółki akcyjnej i komandytowo-akcyjnej.

3. Kredytobiorca zrealizuje projekt inwestycyjny: .....,  
(*należy wpisać nazwę projektu oraz numer kodu PKD lub EKD działalności, której dotyczy projekt, z zaznaczeniem rodzaju klasyfikacji*)  
zwany dalej „inwestycją technologiczną”, która może zostać częściowo sfinansowana ze środków Funduszu Kredytu Technologicznego w ramach Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka 2007-2013 Działanie 4.3 „Kredyt technologiczny” w postaci wypłaconej przez Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, zwany dalej „BGK”, premii technologicznej. Inwestycja technologiczna zostanie zrealizowana zgodnie z harmonogramem wskazanym w § 20 ust. 3 pkt 1.
4. Bank udziela Kredytobiorcy na warunkach określonych w niniejszej umowie, kredytu technologicznego w złotych w kwocie .....  
(*słownie: ..... złotych*) z przeznaczeniem na sfinansowanie inwestycji technologicznej, o której mowa w ust. 3.<sup>3)</sup>
5. Kredyt technologiczny może być częściowo sfinansowany ze środków Funduszu Kredytu Technologicznego w formie premii technologicznej.

## § 2

1. Dla potrzeb wypłaty premii technologicznej przez BGK Bank otwiera wyodrębniony rachunek w Banku, określony w § 7 ust. 2-3.
2. Bank oświadcza, że oprocentowanie kredytu technologicznego nie jest wyższe niż średnie oprocentowanie pozostałych kredytów inwestycyjnych udzielanych przez Bank.
3. Bank oświadcza, że warunki udzielania kredytu technologicznego, w szczególności prowizje i opłaty, nie są mniej korzystne niż warunki proponowane przy udzielaniu przez Bank innych kredytów inwestycyjnych.

## II. Termin oraz sposób uruchomienia i wykorzystania kredytu technologicznego

### § 3

1. Kredytobiorca jest uprawniony do wykorzystania kwoty udzielonego kredytu technologicznego, określonej w § 1 ust. 4 w następujących transzach i terminach:  
(kwota w złotych): (data)<sup>4)</sup>: (data)<sup>5)</sup>:  
1 transza ..... od dnia ..... do dnia .....  
2 transza ..... od dnia ..... do dnia .....  
Ostateczny termin wykorzystania kredytu technologicznego (związany z zakończeniem inwestycji technologicznej) .....  
(*ostateczny termin wykorzystania kredytu technologicznego to data ostatecznego wykorzystania ostatniej transzy – nie może być późniejszy niż termin określony w par. 13 pkt 7 umowy i w żadnym wypadku nie może przekroczyć daty 30 września 2015 r.*)  
(*Powyższy harmonogram wykorzystania kredytu technologicznego musi być zgodny z harmonogramem rzeczowo-finansowy planowanej inwestycji, o którym mowa w § 20 ust. 3 pkt 1*)
2. Kredyt technologiczny zostanie wykorzystany przez Kredytobiorcę w formie ciągłych oznaczających realizację przez Bank przedłożonych zleceń płatniczych Kredytobiorcy.

### § 4

1. Uruchomienie środków kredytowych nastąpi po:
  - 1/ przedłożeniu do dnia ..... przez Kredytobiorcę w Banku promesy premii technologicznej przyznanej Kredytobiorcy w wysokości ..... złotych przez BGK z siedzibą w Warszawie, której przedmiotem jest przyrzeczenie wypłaty premii technologicznej (warunkowe), oraz
  - 2/ przedstawieniu przez Kredytobiorcę dokumentów potwierdzających skuteczne ustanowienie zabezpieczeń przewidzianych niniejszą umową lub po wejściu w życie umów związanych z tymi zabezpieczeniami\*)

\*) W przypadku zabezpieczeń, dla ustanowienia których niezbędny jest wpis do publicznego rejestru, Bank może uruchomić środki z kredytu technologicznego po otrzymaniu dokumentów potwierdzających złożenie w sądzie prawidłowo sporządzonych i opłaconych wniosków o wpis tych zabezpieczeń do właściwego rejestru.  
(*postanowienie do wykorzystania w przypadku zaakceptowania przez organ decyzyjny propozycji uruchomienia kredytu technologicznego przed skutecznym ustanowieniem zabezpieczenia*)

\*) Uruchomienie środków kredytowych z kolejnych transz uwarunkowane jest .....  
(*postanowienie do uszczegółowienia i wykorzystania w przypadku uwarunkowania wypłat środków z kolejnych transz kredytu, od realizacji wykonania zadania inwestycyjnego*).
2. Niniejsza Umowa traci moc, o ile warunki, określone w ust. 1, nie zostaną spełnione do dnia ..... (*termin nie może być dłuższy niż 6 miesięcy od dnia zawarcia niniejszej Umowy*).

<sup>3)</sup> Udział własny przedsiębiorcy realizującego inwestycję technologiczną w finansowaniu tej inwestycji nie może stanowić mniej niż 25 % wydatków kwalifikowanych określonych w harmonogramie rzeczowo-finansowym (oznaczonym w § 20 ust. 3 pkt 1).

<sup>4)</sup> Data postawienia do dyspozycji następnej transzy musi być późniejsza niż data ostatecznego wykorzystania poprzedniej transzy.

<sup>5)</sup> Ostateczny termin wykorzystania poszczególnych transz nie może przypadać na dzień wolny od pracy.

3. Bank może wstrzymać prawo Kredytobiorcy do dalszego wykorzystania kredytu technologicznego:
  - 1/ w przypadku zmiany stanu zabezpieczeń w stosunku do sytuacji w czasie, kiedy podejmowano decyzję o udzieleniu kredytu technologicznego,
  - 2/ w przypadku innych zdarzeń mających istotny wpływ na sytuację prawną, finansową lub ekonomiczną Kredytobiorcy, które w ocenie Banku mogą spowodować zwiększenie ryzyka braku spłaty kredytu technologicznego.
4. W przypadku zaistnienia chociażby jednej z sytuacji, o której mowa w ust. 2, Bank dokona oceny powstałej sytuacji i niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę oraz BGK o warunkach dalszego udostępnienia kredytu technologicznego. Po spełnieniu przez Kredytobiorcę warunków przedstawionych przez Bank, Kredytobiorca odzyska prawo do dalszego wykorzystania kredytu technologicznego.
5. Kredytobiorca zobowiązuje się do prawidłowego sporządzania zleceń płatniczych składanych w Banku (z wykorzystaniem aktualnie obowiązujących w Banku formularzy zleceń) i oznakowania ich klauzulą: „Płatne z kredytu nr ..... – Kredyt Technologiczny”. Do zlecenia powinna być załączona faktura lub inny dokument płatniczy, możliwe jest załączenie do jednego zlecenia kilku dokumentów. Skutki ewentualnych uchybień w tym względzie nie obciążają Banku.
6. Bank zobowiązuje się do terminowego realizowania zleceń płatniczych Kredytobiorcy w terminach i do wysokości poszczególnych transz kredytu technologicznego, z zastrzeżeniem ust. 2-5, z uwzględnieniem § 3.
7. Bank nie będzie realizował zleceń płatniczych w dniach wolnych od pracy w Banku lub kraju waluty płatności. Operacje te zostaną zrealizowane w pierwszym dniu roboczym dla danej waluty przypadającym po dniu wolnym od pracy.

### III. Oprocentowanie kredytu technologicznego

#### § 5

1. Od udzielonego kredytu technologicznego Bank, z uwzględnieniem § 2 niniejszej umowy, pobierze odsetki według zmiennej stopy procentowej obliczane w stosunku rocznym od kwoty wykorzystanego kredytu technologicznego. Wysokość oprocentowania będzie równa:
  - \* ) aktualnej, obowiązującej w okresie kredytowania, tj. do dnia ostatecznej spłaty kredytu technologicznego, stopie kredytu lombardowego NBP/stopie redyskonta weksli przyjmowanych od banków do redyskonta przez NBP\*) powiększonej o marżę Banku, której wysokość ustalana jest zgodnie z postanowieniami niniejszego ustępu, z uwzględnieniem postanowień ust. 6-8. Na dzień podpisania niniejszej umowy wysokość marży wynosi ..... % p.a. Odsetki naliczane są w okresach .....-miesięcznych i płatne przez Kredytobiorcę .....  
(w ściśle określonym dniu począwszy od 1-go dnia kalendarzowego do ostatniego roboczego) dnia każdego ..... (miesiąca, kwartału, półrocza) ..... w okresie kredytowania oraz w dniu ostatecznej spłaty pojedynczego ciągnięcia.
  - \* ) zmiennej stopie ..... WIBOR dla depozytów .... (1-; 3-; 6-) miesięcznych w złotych z notowania na dwa dni robocze przed datą ciągnięcia i przed każdym następnym okresem odsetkowym powiększonej o marżę Banku, której wysokość ustalana jest zgodnie z postanowieniami niniejszego ustępu, z uwzględnieniem postanowień ust. 6-8. Na dzień podpisania niniejszej umowy wysokość marży wynosi ..... % p.a.<sup>6)</sup> Odsetki naliczane są w okresach .....(1-; 3-; 6-) miesięcznych i płatne przez Kredytobiorcę ..... (dziesiątego lub piętnastego lub dwudziestego lub ostatniego roboczego) dnia każdego ..... (miesiąca, kwartału, półrocza) w okresie kredytowania oraz w dniu ostatecznej spłaty pojedynczego ciągnięcia.  
Aktualizacja stopy zmiennej będzie następowała w dniu płatności odsetek, tj. (dziesiątego lub piętnastego lub dwudziestego lub ostatniego roboczego) dnia każdego ..... (miesiąca, kwartału, półrocza) nawet, jeśli nie upłynął okres ..... (1-;3-;6-) miesięczny.
  - \* ) Pod pojęciem ..... (kwartału lub półrocza) należy rozumieć okres ..... (3- lub 6-) miesięczny rozpoczynający się w dowolnym miesiącu w roku.
2. Jeżeli dzień płatności odsetek będzie przypadał w dniu wolnym od pracy w Banku, to odsetki będą płatne w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu wolnym od pracy; analogicznie stopa zmienna będzie aktualizowana z datą waluty pierwszego roboczego dnia następującego po dniu wolnym od pracy.<sup>7)</sup>  
Pierwszy termin spłaty odsetek przypada w dniu .....  
W dniu podpisania umowy kredytowej tj. w dniu ..... (data) oprocentowanie kredytu technologicznego wynosiło ..... %. (podać sumę stawki bazowej i marży Banku)
3. Dla celów niniejszej umowy przy ustalaniu stopy procentowej w stosunku rocznym przyjmuje się jako bazę 360/365\*) dni. Przy obliczaniu odsetek przyjmuje się w okresach obrachunkowych faktyczną liczbę dni kalendarzowych.
4. Kredytobiorca i poręczyciele\*) uznają, że obowiązek powiadomienia o zmianie stopy oprocentowania został spełniony przez opublikowanie stawki bazowej w formie ogłoszenia wywieszonego w oddziałach Banku w miejscu swobodnie dostępnym dla wszystkich klientów Banku lub w ramach Portalu internetowego Grupy BRE Banku SA pod adresem [www.brebank.pl](http://www.brebank.pl).  
Kredytobiorca zobowiązuje się do zawiadomienia innych dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia niniejszej umowy o sposobie powiadamiania o zmianie stopy oprocentowania.\*)  
Bank nie jest zobowiązany do zawiadomienia innych niż poręczyciele dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia niniejszej umowy o zmianie stopy oprocentowania.\*)

<sup>6)</sup> Jeśli sytuacja tego wymaga, należy postanowienie uzupełnić w następujący sposób:

– „Notowanie stopy zmiennej WIBOR dla depozytów w PLN z godziny 11.00 czasu warszawskiego, ogłaszane jest przez Reuters Monitor Money Service na stronie „WIBO” lub na innej stronie, która zastąpi stronę „WIBO”.

<sup>7)</sup> Postanowienie dotyczy przypadku, gdy termin płatności odsetek nie przypada w ostatnim dniu roboczym miesiąca/kwartału/półrocza.

5. W związku z zaciąganiem kredytem technologicznym Bank może zawrzeć z Kredytobiorcą na jego życzenie transakcje<sup>8)</sup>, mające na celu zabezpieczyć Kredytobiorcę przed ryzykiem zmiany stopy procentowej\*). Transakcje zabezpieczające będą zawierane na podstawie odpowiednich regulaminów Banku.\*)
6. Bank jest uprawniony do zmiany stopy oprocentowania poprzez zmianę wysokości marży zgodnie z postanowieniami ust. 7-8, ze skutkiem od pierwszego dnia okresu odsetkowego następującego po stwierdzeniu przez Bank podstaw do zmiany wysokości marży. Informację o zmianie wysokości marży oraz przyczynach tej zmiany, Bank przekaże Kredytobiorcy oraz poręczycielom w formie pisemnej.
7. W przypadku niespełnienia przez Kredytobiorcę w danym okresie weryfikacji wykonania przez Kredytobiorcę postanowień niniejszej umowy tj. w okresie obowiązywania umowy od dnia jej zawarcia do końca kwartału/półrocza\*) kalendarzowego, w którym umowę zawarto albo w każdym kolejnym kwartale/półroczu\*) kalendarzowym zobowiązań określonych w:
  - 1/ § 11 niniejszej umowy Bank jest uprawniony, po upływie tego okresu, do wyznaczenia nowej marży w wysokości  $x^9)$  % p.a., albo
  - 2/ § 12 niniejszej umowy Bank jest uprawniony, po upływie tego okresu, do wyznaczenia nowej marży w wysokości  $y$  % p.a., albo
  - 3/ zarówno § 11 oraz § 12 niniejszej umowy Bank jest uprawniony, po upływie tego okresu, do wyznaczenia nowej marży w wysokości  $z$  % p.a., (tj.  $a*x+b*y$  % p.a.).
8. W przypadku spełnienia przez Kredytobiorcę (w danym okresie weryfikacji wykonania przez Kredytobiorcę postanowień niniejszej umowy) wszystkich zobowiązań wskazanych w §§ 11-12 niniejszej umowy Bank jest uprawniony do przywrócenia stawki marży, wskazanej w § 5 ust. 1, obowiązującej w dniu podpisania umowy.

#### IV. Opłaty i prowizje Banku

##### § 6

1. Kredytobiorca zapłaci Bankowi, z uwzględnieniem § 2 niniejszej umowy:
  - 1/ prowizję przygotowawczą w wysokości ..... % (słownie: .....) liczoną od kwoty przyznanego kredytu technologicznego, płatną w walucie kredytu technologicznego, jednorazowo niezwłocznie po podpisaniu niniejszej umowy. Prowizja przygotowawcza przysługuje Bankowi również w przypadku niewykorzystania całości lub części kredytu technologicznego i nie podlega zwrotowi.
  - 2/ \*) prowizję od zaangażowania liczoną od niewykorzystanej kwoty udzielonego kredytu technologicznego od dnia postawienia kredytu technologicznego do dyspozycji Kredytobiorcy do dnia ostatecznego wykorzystania kredytu technologicznego w okresie ważności uprawnienia do zadłużania się, w wysokości ..... % (słownie: .....) w stosunku rocznym. Prowizja od zaangażowania płatna jest w walucie kredytu technologicznego w terminach płatności odsetek oraz w dniu ostatecznego wykorzystania kredytu technologicznego.  
Dla celów niniejszej umowy przy ustalaniu prowizji od zaangażowania w stosunku rocznym przyjmuje się jako bazę 360/365\*) dni. Przy obliczaniu prowizji przyjmuje się w okresach obrachunkowych faktyczną liczbę dni kalendarzowych. O wysokości kwoty pobranej prowizji od zaangażowania Bank informuje Kredytobiorcę w treści wyciągu z bieżącego rachunku bankowego.  
*UWAGA: baza zarówno do naliczania odsetek jak i prowizji od zaangażowania powinny być identyczne*
  - 3/ prowizję od kwoty przedłużanego kredytu technologicznego w wysokości ..... % (słownie: .....), płatną w walucie kredytu technologicznego niezwłocznie po przedłużeniu kredytu technologicznego,\*)  
*(postanowienie do wykorzystania tylko przy ewentualnym aneksowaniu umowy – treść aneksu do umowy podlega uzgodnieniu z BGK)*
  - 4/ prowizję od kwoty podwyższenia kredytu technologicznego w wysokości ..... % (słownie: .....), płatną w walucie kredytu technologicznego niezwłocznie po podwyższeniu kwoty kredytu technologicznego,\*)  
*(postanowienie do wykorzystania tylko przy ewentualnym aneksowaniu umowy – treść aneksu do umowy podlega uzgodnieniu z BGK)*
  - 5/ opłatę na Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) ponoszoną przez Bank z tytułu udzielonego kredytu technologicznego; opłata ta naliczona jest w trybie określonym przez BFG i płatna w złotych,\*)
  - 6/ opłatę za dostarczane Kredytobiorcy przez Bank wyciągi papierowe z kontraktu kredytowego, płatną w złotych, w wysokości wskazanej w „Taryfie prowizji i opłat BRE Banku SA.” Opłata za wyciągi generowane w okresie rozliczeniowy będzie pobierana, na koniec miesiąca kalendarzowego (stanowiącego okres rozliczeniowy). Kredytobiorca upoważnia Bank do generowania wyciągów i przesyłania ich w formie papierowej na adres korespondencyjny wskazany w niniejszej umowie. Upoważnienie może zostać odwołane przez Kredytobiorcę w każdym czasie w formie pisemnej, bez konieczności dokonywania zmian w niniejszej umowie i obowiązuje od następnego okresu rozliczeniowego,\*)  
*(postanowienie do wykorzystania tylko w przypadku zlecenia Kredytobiorcy dostarczania przez Bank wyciągów papierowych z kontraktu kredytowego)*
  - 7/ opłatę za wydanie zaświadczenia o spłacie kredytu technologicznego, płatną w złotych, w wysokości określonej w aktualnie obowiązującej „Taryfie prowizji i opłat bankowych BRE Banku SA”.
2. Kredytobiorca upoważnia Bank do obciążania kwotą wyżej wymienionych prowizji i opłat (w tym opłaty na BFG) rachunku bieżącego prowadzonego w Banku pod nr ..... W ..... (wskazać walutę rachunku).

<sup>8)</sup> Np. w formie Umowy o przyszłą stawkę procentową, Opcji na stopy procentowe, Umowy o zmianę stawek procentowych oraz w formie Walutowych transakcji terminowych i Opcji walutowych.

<sup>9)</sup> W miejsca „x”, „y”, „z” należy wprowadzić konkretną wartość procentową marży, wyższą od marży obowiązującej na dzień podpisania umowy kredytowej.

3. Jeżeli rachunek, o którym mowa w ust. 2, prowadzony jest w innej walucie niż waluta prowizji lub opłaty wówczas Bank dokona odpowiedniego przewalutowania, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami wymiany i konwersji walut, z zastosowaniem kursów z Tabeli Kursów Banku, obowiązującej w dacie pobrania prowizji lub opłaty, przy czym jeżeli rachunek prowadzony jest w walucie obcej, a kwota prowizji lub opłaty jest wyrażona w złotych, wówczas Bank obciąży taki rachunek równowartością zobowiązania w walucie rachunku, ustaloną z zastosowaniem kursu kupna dla waluty, w jakiej prowadzony jest rachunek.

## V. Spłata kredytu technologicznego

### § 7

1. Kredytobiorca spłaci kredyt technologiczny w następujący sposób:
- (kwota w złotych)* *(data)*<sup>10)</sup>
- 1/ kwoty kredytu nie objęte spłatą z premii technologicznej:
- 1 rata ..... złotych      dnia .....
- 2 rata ..... złotych      dnia .....
- (kwoty kredytu, które nie są planowane do objęcia spłatą z premii technologicznej przyznawanej przez BGK; terminy spłat tych kwot mogą wykraczać poza 31.12.2015 r.)*
- 2/ kwota premii technologicznej:
- ..... złotych sukcesywnie do dnia 31.12.2015 r.<sup>11)</sup>
- (podać łączną kwotę bez rozbięcia na raty premii technologicznej)*
2. Spłata części kredytu technologicznego, o której mowa w ust. 1 pkt 2, może nastąpić ze środków wypłaconej przez BGK premii technologicznej (wypłata ze środków przekazanych na rachunek Funduszu Kredytu Technologicznego w ramach Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka 2007-2013 Działanie 4.3 „Kredyt Technologiczny”), na podstawie umowy o dofinansowanie, której przedmiotem jest udzielenie Kredytobiorcy przez BGK dofinansowania na realizację inwestycji technologicznej do wysokości .....<sup>12)</sup> Spłaty kredytu technologicznego ze środków premii technologicznej dokonuje bezpośrednio BGK na wyodrębniony rachunek w Banku wskazany w ust. 3. Bank zobowiązuje się zaliczyć uzyskaną kwotę premii technologicznej na poczet spłaty kapitału kredytu technologicznego – do wysokości wskazanej w niniejszym ustępie.
3. Kredytobiorca zobowiązuje się zapewnić w terminach spłaty odpowiednią ilość środków pieniężnych na rachunku bieżącym złotowym / bieżącym walutowym prowadzonym w Banku pod nr ..... W ..... *(wskazać walutę rachunku)* (spłata części kredytu wskazanej w ust. 1 pkt 1) lub na wyodrębnionym rachunku w Banku nr ....., otwartym w Banku w celu dokonania spłaty kwotą premii technologicznej (spłata części kredytu wskazanej w ust. 1 pkt 2). Spłata kredytu technologicznego będzie następowała odpowiednio poprzez obciążenie przez Bank rachunku bieżącego Kredytobiorcy w terminach spłaty kredytu technologicznego lub ze środków z wyodrębnionego rachunku w Banku w terminach spłaty kredytu technologicznego. Niewypłacenie premii technologicznej przez BGK (nieprzekazanie jej Bankowi) nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku spłaty kredytu technologicznego wraz z odsetkami i innymi kosztami wynikającymi z niniejszej umowy.
4. Jeśli rachunek jest prowadzony w innej walucie niż waluta zobowiązania Kredytobiorcy, wówczas Bank dokona odpowiedniego przewalutowania, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami wymiany i konwersji walut, z zastosowaniem kursów z Tabeli Kursów Banku, obowiązującej w dacie obciążenia, przy czym jeżeli rachunek prowadzony jest w walucie obcej, a zobowiązanie jest wyrażone w złotych, wówczas Bank obciąży taki rachunek równowartością zobowiązania w walucie rachunku, ustaloną z zastosowaniem kursu kupna dla waluty, w jakiej prowadzony jest rachunek.
5. W przypadku gdy pokrycie wymagalnych zobowiązań Kredytobiorcy nie jest możliwe w sposób określony w ust. 3-4, spłata tych zobowiązań nastąpi poprzez obciążenie przez Bank dowolnego innego rachunku prowadzonego dla Kredytobiorcy w Banku. Wybór rachunku, z którego nastąpi spłata należy do Banku.
6. Jeżeli rachunek jest prowadzony w innej walucie niż waluta zobowiązania, wówczas w celu pokrycia wymagalnych zobowiązań Kredytobiorcy, środki zgromadzone na takim rachunku zostaną przewalutowane wg zasad określonych w ust. 4.
7. Za datę spłaty kredytu technologicznego przyjmuje się dzień obciążenia rachunku Kredytobiorcy określonego w ust. 3 lub 5, a w przypadku braku odpowiednich środków na wyżej wymienionych rachunkach, dzień wpływu środków pieniężnych na wyodrębniony rachunek w Banku.
8. Kredytobiorca nieodwołalnie upoważnia Bank do obciążania w pierwszej kolejności rachunku wymienionego w ust. 3, a w drugiej – rachunków, o których mowa w ust. 5, wymagalnymi należnościami wynikającymi z niniejszej umowy oraz umów dotyczących zabezpieczenia spłaty kredytu technologicznego.
9. Kredytobiorca zobowiązuje się do spłaty kredytu technologicznego, naliczonych odsetek, prowizji, opłat i ewentualnie innych kosztów w walucie kredytu technologicznego lub w równowartości w złotych liczonej – zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami wymiany i konwersji walut – według kursu sprzedaży z Tabeli kursów BRE Banku SA z dnia spłaty w ustalonych terminach, w pierwszej kolejności przed innymi płatnościami.

<sup>10)</sup> Termin spłaty nie może przypadać na dzień wolny od pracy.

<sup>11)</sup> Jednorazowo albo sukcesywnie – maksymalnie do kwoty przyznanej premii technologicznej (wskazanej w umowie o dofinansowanie w ramach działania 4.3 PO IG – par. 4, zawartej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie).

<sup>12)</sup> Wypłata premii technologicznej może nastąpić jednorazowo lub w ratach (nie częściej niż raz na trzy miesiące), w zależności od wielkości sprzedaży Kredytobiorcy.

10. \*) W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu, określonej w ust. 1 pkt 1, w stosunku do daty określonej w harmonogramie spłat Bank pobierze prowizję naliczoną w skali roku wg stawki marży obowiązującej w dniu spłaty, od kwoty wcześniejszej spłaty, za okres przyspieszenia tej spłaty wg następujących zasad:
  - 1/ za przyspieszenie spłaty od 1 do 30 dni – za okres przyspieszenia w spłacie przyjmuje się 30 dni,
  - 2/ za przyspieszenie spłaty od 31 do 89 dni – za okres przyspieszenia w spłacie przyjmuje się faktyczną liczbę dni kalendarzowych przyspieszenia w spłacie,
  - 3/ za przyspieszenia spłaty 90 dni i powyżej – za okres przyspieszenia w spłacie przyjmuje się 90 dni.
11. \*) W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu, określonej w ust. 1 pkt 1, w stosunku do daty określonej w harmonogramie spłat, Bank pobierze opłatę od kwoty wcześniejszej spłaty, obliczoną wg stawki marży obowiązującej w dniu spłaty.<sup>13)</sup>
12. Zobowiązania Kredytobiorcy, wynikające z niniejszej umowy, które nie zostaną spłacone w określonych w umowie terminach, stają się zadłużeniem przeterminowanym.
13. Od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego do dnia poprzedzającego rzeczywistą spłatę zobowiązań wobec Banku, od kwoty zadłużenia przeterminowanego, Kredytobiorca zapłaci odsetki w wysokości czterokrotności stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego w stosunku rocznym z wyjątkiem należności z tytułu opłaty na BFG, które oprocentowane będą w wysokości odsetek ustawowych.
14. Kredytobiorca wyraża zgodę na naliczanie przez Bank odsetek od zadłużenia przeterminowanego z tytułu odsetek od udzielonego kredytu technologicznego za okres od dnia powstania tego zadłużenia do dnia poprzedzającego rzeczywistą jego spłatę w wysokości, określonej w ust. 13.

## § 8

1. Bank rozlicza należności związane z realizacją niniejszej umowy, o ile wystąpią, z uwzględnieniem § 7 ust. 2 zdanie ostatnie, w następującej kolejności:
  - 1/ koszty, wydatki i inne opłaty urzędowe poniesione przez Bank, które na mocy prawa lub umowy stron powinny obciążać Kredytobiorcę,
  - 2/ prowizje i opłaty należne Bankowi,
  - 3/ odsetki ustawowe od zadłużenia przeterminowanego objętego tytułem egzekucyjnym,
  - 4/ odsetki umowne od zadłużenia przeterminowanego,
  - 5/ odsetki umowne zwykłe (nieprzeterminowane),
  - 6/ kapitał.
2. Spłata nie będzie zaliczona na poczet długu, jeżeli zapłacone przez Kredytobiorcę lub inny podmiot należności z tytułu niniejszej umowy na mocy decyzji uprawnionego organu zostaną zwrócone lub w inny sposób płatność będzie unieważniona.

## VI. Zabezpieczenie spłaty kredytu technologicznego

## § 9

1. Zabezpieczenie spłaty należności Banku stanowi:
  - 1/ gwarancja udzielona przez ..... (nazwa banku) na kwotę ..... na okres do .....; referencje gwarancji w banku jej udzielającym: .....,\*
  - 2/ \*) (zapis do wykorzystania w umowach, w przypadku jeśli nieruchomość stanowi ustanawiającego zabezpieczenie) „hipoteka umowna na będącej własnością ..... (czyją) niezabudowanej/zabudowanej nieruchomości gruntowej położonej w miejscowości ....., gmina ....., przy ulicy ..... numer ....., stanowiącej działkę gruntu o numerze ewidencyjnym ..... oraz działkę gruntu o numerze ewidencyjnym ....., z obrębu ....., dla której to nieruchomości gruntowej Sąd Rejonowy w ....., ..... Wydział Ksiąg Wieczystych prowadzi księgę wieczystą KW Nr ....., wynikająca z Umowy ustanawiającej hipotekę nr ..... z dnia .....”
  - 2/ \*) (zapis do wykorzystania w umowach, w przypadku jeśli nieruchomość gruntowa znajduje się w użytkowaniu wieczystym ustanawiającego zabezpieczenie) „hipoteka umowna, na będącej w użytkowaniu wieczystym ..... (kogo) nieruchomości gruntowej położonej w ....., gmina ....., przy ulicy ..... numer ....., stanowiącej działkę numer ..... oraz działkę numer ..... z obrębu ....., oraz na nieruchomości budynkowej będącej własnością ..... (kogo), posadowionej na tym gruncie, stanowiącej odrębną nieruchomość, dla których to nieruchomości gruntowej i budynkowej Sąd Rejonowy w ....., ..... Wydział Ksiąg Wieczystych prowadzi księgę wieczystą KW Nr ....., wynikająca z Umowy ustanawiającej hipotekę nr ..... z dnia .....”

<sup>13)</sup> W przypadku, gdy kredyt finansowany jest ze źródeł zewnętrznych i umowa o udostępnienie środków przewiduje inne warunki wcześniejszej spłaty kredytu należy w miejsce niniejszej treści wpisać tę, która obowiązuje w umowie z bankiem/institucją udostępniającą środki.

- 3/ weksel na kwotę ..... (słownie .....)\* in blanco\*), wystawiony przez ..... (kogo) indosowany przez ..... (kogo), awalowany przez ..... (kogo), zaopatrzony w deklarację wekslową ..... (czyją)\* z dnia .....,
  - 4/ poręczenie ..... (czyje) udzielone na kwotę ..... (słownie: .....\*) na podstawie oświadczenia z dnia ....., ważne do .....,\*)
  - 5/ zastaw zwykły/zastaw rejestrowy\*) na ..... (nazwa rzeczy lub praw stanowiących przedmiot zastawu), stanowiących własność ....., na podstawie umowy zastawniczej nr ..... z dnia ....., \*)
  - 6/ przewłaszczenie ..... (nazwa rzeczy), stanowiących własność ....., na podstawie umowy przewłaszczenia na zabezpieczenie nr ..... z dnia .....,\*)
  - 7/ blokada środków pieniężnych ..... (właściciel) w kwocie ..... (słownie .....\*) dokonana na warunkach określonych w dyspozycji blokady środków pieniężnych zleceniu zablokowania rachunku ..... z dnia .....,\*)
  - 8/ cesja na rzecz Banku wierzytelności należnych ..... (komu) od ..... (kogo) z tytułu ..... w kwocie ..... (słownie: .....\*) na podstawie umowy o cesję z dnia ....., \*)
  - 9/ kaucja pieniężna w kwocie ..... (słownie: .....\*) złożona w Banku na warunkach określonych w Umowie o kaucję pieniężną nr ..... z dnia .....\*)
2. Kredytobiorca zobowiązuje się do ubezpieczenia ..... (nieruchomości i rzeczy ruchome) stanowiących przedmiot zabezpieczenia przez cały okres kredytowania w zakresie ..... w wysokości ..... oraz każdorazowo do dokonania cesji wierzytelności z tego tytułu na rzecz Banku.\*)
  3. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem zabezpieczenia, ubezpieczeniem jego przedmiotu, a także zmianą lub wycofaniem zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.\*)
  4. Kredytobiorca poinformuje niezwłocznie Bank w przypadku:
    - spadku wartości istniejącego zabezpieczenia
    - lub
    - zaistnienia straty bilansowej, wszczęcia postępowania upadłościowego z możliwością zawarcia układu lub prowadzącego do likwidacji majątku, postępowania naprawczego, ugodowego bankowego lub likwidacyjnego w przedsiębiorstwie poręczyciela/gwaranta/Kredytobiorcy \*)
 Na żądanie Banku Kredytobiorca dokona zabezpieczenia kredytu technologicznego w innej zaakceptowanej przez Bank formie.

## VII. Oświadczenia i zobowiązania Kredytobiorcy

### § 10<sup>14)</sup>

Kredytobiorca oświadcza iż:

- 1/ prowadzona przez Kredytobiorcę działalność jest w pełni zgodna z obowiązującym prawem i posiada wszelkie wymagane koncesje, zezwolenia, licencje, zgody właściwych organów na wykonywanie działalności gospodarczej lub zaświadczenia o wpisach do rejestrów działalności regulowanej, a także inne dokumenty, jeżeli obowiązek taki wynika z odrębnych przepisów,
- 2/ \*) nie jest stroną ani uczestnikiem postępowania sądowego, administracyjnego, arbitrażowego lub jakiegokolwiek innego, którego rozstrzygnięcie mogłoby wyrzucić niekorzystny wpływ na jego sytuację majątkową i prowadzoną działalność gospodarczą, lub które stanowi lub mogłoby stanowić zagrożenie terminowej spłaty kredytu technologicznego,
- 2/. \*) składa informację na temat toczących się procesów sądowych i postępowań administracyjnych a także wszelkich sporów, których przegranie mogłoby wyrzucić niekorzystny wpływ na jego sytuację majątkową i prowadzoną działalność gospodarczą albo stanowić zagrożenie terminowej spłaty kredytu technologicznego, stanowiącą załącznik nr 1 do niniejszej umowy,
- 3/ składa oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji, stanowiące załącznik do niniejszej umowy.

### § 11

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- 1/a \*) utrzymywania średniomiesięcznych wpływów w każdym okresie weryfikacji wykonania przez Kredytobiorcę postanowień niniejszej umowy, wskazanym w § 5 ust. 7, na rachunek bieżący/łącznie na rachunki bieżące Kredytobiorcy prowadzony/e w Banku o numerach .....\*) na poziomie nie niższym niż ..... (podać konkretną wartość w walucie)\* ..... (słownie: .....),

<sup>14)</sup> W przypadku, gdy Kredytobiorca jest osobą fizyczną, a Bank nie ma możliwości sprawdzenia, czy pozostaje on w związku małżeńskim i ewentualnie w jakim małżeńskim ustroju majątkowym, należy w tym paragrafie dodatkowo zamieścić następujące oświadczenie „Kredytobiorca oświadcza, że nie pozostaje w ustroju wspólności ustawowej lub umownej wspólności majątkowej, o których mowa w przepisach Kodeksu rodzinnego i opiekuńczego.”

- 1/b \*) utrzymywania kwoty wpływów, w każdym miesiącu okresu weryfikacji wykonania przez Kredytobiorcę postanowień niniejszej umowy, wskazanym w § 5 ust. 7, na rachunek bieżący/łącznie na rachunki bieżące Kredytobiorcy prowadzony/e w Banku o numerach .....\*) na poziomie nie niższym niż ..... (podać konkretną wartość w walucie) ..... (słownie: .....),
- 1/c \*) utrzymywania średniomiesięcznych wpływów w każdym okresie weryfikacji wykonania przez Kredytobiorcę postanowień niniejszej umowy na rachunek bieżący/ łącznie na rachunek/ki bieżące Kredytobiorcy prowadzone w Banku o numerach .....\*) na poziomie ..... % ogółu obrotów przeprowadzanych we wszystkich bankach, z których usług korzysta, jednakże nie mniej niż ..... (podać konkretną wartość w walucie) ..... (słownie: .....).
- 1/d \*) utrzymywania miesięcznych wpływów w każdym kolejnym miesiącu kalendarzowym na rachunek bieżący o numerze ..... zgodnie z poniższym harmonogramem (podać konkretne wartości w złotych dla poszczególnych miesięcy objętych harmonogramem dochodzenia do wielkości wpływów, będących podstawą ustalenia wysokości kredytu technologicznego. Harmonogram dochodzenia do wymaganego poziomu wpływów nie powinien przekraczać 3 m-cy):  
.....(wpisać miesiąc, rok\*) – ..... (walutę) (słownie: .....),
2. utrzymywania na prowadzonych w Banku rachunkach lokat terminowych, średniokwartalnie/półrocznie\*) (w danym okresie weryfikacji wykonania przez Kredytobiorcę postanowień niniejszej umowy wskazanym w § 5 ust. 7), depozytów w łącznej wysokości nie niższej niż ..... (podać konkretną wartość w walucie)\*) (słownie: .....\*),
3. *...inne warunki do określenia przez pracownika służb sprzedaży.....\**.
4. Kredytobiorca zobowiązuje się rozliczać przez rachunki bieżące lub pomocnicze prowadzone dla niego przez Bank, (w każdym kolejnym miesiącu kalendarzowym), nie mniej niż .....% swoich transakcji eksportu i importu.\*)

## § 12

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do utrzymywania przedsiębiorstwa w należytej kondycji finansowej osiągając następujące efekty gospodarcze i wskaźniki finansowe, które będą weryfikowane przez Bank w okresie kredytowania w danym okresie weryfikacji wykonania przez Kredytobiorcę postanowień niniejszej umowy, wskazanym w § 5 ust. 7:
- 1/ \*) **roczne przychody ogółem**, rozumiane jako suma przychodów ze sprzedaży produktów, przychodów ze sprzedaży towarów i materiałów, pozostałych przychodów operacyjnych oraz przychodów finansowych – nie mniej niż ..... (wpisać konkretną wartość) PLN lub
- 1/ \*) **roczne przychody ze sprzedaży** rozumiane jako suma przychodów ze sprzedaży produktów oraz przychodów ze sprzedaży towarów i materiałów – nie mniej niż ..... (wpisać konkretną wartość) PLN; \*/
- 2/ **marża zysku ze sprzedaży** rozumiana jako stosunek zysku ze sprzedaży i przychodów ze sprzedaży) nie mniej niż .....% ;\*/
- 3/ **marża zysku netto** rozumiana jako stosunek zysku netto do przychodów ogółem – nie mniej niż .....%\*/
- 4/ **wskaźnik płynności bieżący** liczony zgodnie z następującym wzorem: (zapasy – zapasy niezbywalne + należności i roszczenia – należności nieściągalne – należności dochodzone na drodze sądowej + papiery wartościowe przeznaczone do obrotu + środki pieniężne ) / (zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych i wobec pozostałych jednostek, bez funduszy specjalnych) – nie mniejszy niż .....% ;\*/
- 5/ **wskaźnik płynności szybki** liczony zgodnie z następującym wzorem: (należności i roszczenia – należności nieściągalne – należności dochodzone na drodze sądowej + papiery wartościowe przeznaczone do obrotu + środki pieniężne ) / (zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych i wobec pozostałych jednostek, bez funduszy specjalnych) – nie mniejszy niż .....% ;\*/
- 6/ **wskaźnik zadłużenia** rozumiany jako stosunek sumy rezerw + zobowiązań długoterminowych, zobowiązań krótkoterminowych, funduszy specjalnych oraz rozliczeń międzyokresowych biernych do sumy aktywów – nie większy niż .....%\*/
- 7/ **roczna wartość EBITDA** rozumiana jako suma zysku netto, odsetek, podatku dochodowego i amortyzacji – nie mniej niż ..... (wpisać konkretną wartość) PLN;\*/
- 8/ **zobowiązania finansowe netto/ roczna EBITDA**, gdzie zobowiązania finansowe netto są rozumiane jako suma długoterminowych i krótkoterminowych kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych i innych zobowiązań finansowych wobec jednostek pozostałych i powiązanych pomniejszona o środki pieniężne i inne aktywa pieniężne, a roczna EBITDA jako suma zysku netto, odsetek, podatku dochodowego i amortyzacji – nie więcej niż ..... (wpisać konkretną wartość) PLN;\*/
- 9/ **inne** (stanowiące parametry oceny efektywności inwestycji, do określenia indywidualnie wg decyzji kredytowej).
2. Wskaźniki finansowe wskazane w ust. 1 Bank będzie weryfikował w danym okresie weryfikacji wykonania przez Kredytobiorcę postanowień niniejszej umowy (tj. w okresie obowiązywania umowy od dnia jej zawarcia do końca kwartału/półroczna\*) kalendarzowego w którym umowę zawarto albo w każdym kolejnym kwartale/półroczu\*) kalendarzowym) w oparciu o dane finansowe uzyskiwane ze sprawozdań finansowych, o których mowa w § 14.
3. Niewykonanie przez Kredytobiorcę zobowiązań, o których mowa w § 14, jest równoznaczne z niewykonaniem przez Kredytobiorcę zobowiązań wskazanych w ust. 1 i uprawnia Bank do wyznaczenia nowej wysokości marży zgodnie z treścią odpowiednio § 5 ust. 7 pkt 2 albo § 5 ust. 7 pkt 3.

## § 13<sup>15)</sup>

Kredytobiorca zobowiązuje się ponadto do:

- 1/ wykorzystania kredytu technologicznego wyłącznie na cele i nakłady określone w § 1 oraz w harmonogramie wskazanym w § 20 ust. 3 pkt 1,
- 2/ nie zawierania umów o postanowieniach stojących w sprzeczności z niniejszą umową,
- 3/ nie udzielania poręczeń i gwarancji za inne podmioty przekraczających w łącznej wartości 15% aktywów netto wykazanych w rocznym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy, po jego zbadaniu przez biegłego rewidenta, o ile takie badanie jest wymagane przez odpowiednie przepisy,
- 4/ nie zawierania bez pisemnej zgody Banku/bez wiedzy Banku \*) z innymi bankami, po dacie podpisania niniejszej umowy kredytu technologicznego, transakcji pochodnych, będących finansowymi operacjami terminowymi w rozumieniu art.5 ust.2 pkt 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, do czasu całkowitej spłaty zobowiązań z tytułu niniejszej umowy kredytu technologicznego,\*)
- 5/ przedkładania Bankowi w każdym kwartale kalendarzowym informacji dotyczącej transakcji pochodnych, zawartych w innych bankach, na formularzu, którego wzór stanowi załącznik nr 4 do niniejszej umowy,
- 6/ nie udzielania pełnomocnictw do dysponowania rachunkami bankowymi, bez pisemnej zgody Banku (za wyjątkiem pełnomocnictw udzielanych pracownikom Kredytobiorcy). Do ustanowienia cesji praw z umów rachunków bankowych lub innego ograniczenia w dysponowaniu rachunkami na rzecz innych podmiotów wymagana jest zgoda Banku.)\*
- 7/ zakończenia inwestycji technologicznej do dnia: ..... i do niezwłocznego poinformowania o tym Banku oraz BGK na piśmie,
- 8/ rozpoczęcia produkcji lub świadczenia usług wynikających z inwestycji technologicznej do dnia: ..... i do niezwłocznego poinformowania o tym Banku na piśmie,
- 9/ prowadzenia produkcji towarów lub świadczenia usług wynikających ze zrealizowania inwestycji technologicznej co najmniej przez 3 lata od dnia zakończenia inwestycji technologicznej ora realizowania innych obowiązków, w tym sprawozdawczych, wynikających z umowy o dofinansowanie wskazanej w § 20 ust. 3 pkt 2,
- 10/ nie obciążania aktywów stanowiących zabezpieczenie Banku, na rzecz innych wierzycieli,\*/
- 11/ \*) nie dokonywania wypłat powodujących zmniejszenie stanu kapitałów własnych (do zastosowania tylko w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą i spółek cywilnych), \*/
- 12/ \*) nie podejmowania uchwał o obniżeniu kapitału zakładowego spółki (do zastosowania w przypadku spółek prawa handlowego),\*/
- 13/ \*) nie dokonywania zmian struktury własnościowej spółki do czasu całkowitej spłaty zobowiązań wobec Banku oraz w okresie o którym mowa w pkt 9 ,
- 14/ informowania Banku o wszelkich zdarzeniach powodujących zmiany własnościowe i kapitałowe u przedsiębiorcy; Bank zastrzega sobie prawo do oceny, czy wprowadzone zmiany lub zaistniałe zdarzenia nie powodują zwiększenia ryzyka braku spłaty kredytu, a w przypadku stwierdzenia wzrostu ryzyka, do wypowiedzenia kredytu w trybie, określonym w § 14 ust.2 niniejszej umowy, \*)
- 15/ \*) nie dokonywania wypłat dywidendy w wysokości przewyższającej zysk netto za poprzedni rok obrotowy\*/
- 15/ \*) nie dokonywania wypłat zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy za dany rok obrotowy,\*/
- 15/ \*) nie dokonywania wypłat dywidendy w wysokości wyższej niż...% zysku netto za poprzedni rok obrotowy,\*/
- 15/ \*) niedokonywania wypłat dywidendy w ciężar kapitału zapasowego,\*/
- 16/ prowadzenia działalności zgodnie z obowiązującym prawem i posiadania w całym okresie kredytowania wszelkich wymaganych koncesji, zezwoleń, licencji, zgód właściwych organów na wykonywanie działalności gospodarczej lub zaświadczeń o wpisach do rejestrów działalności regulowanej, a także innych dokumentów, jeżeli obowiązek taki wynika z odrębnych przepisów
- 17/ informowania Banku oraz BGK o zdarzeniach organizacyjnych i gospodarczych (w tym rozpoczętych postępowaniach sądowych i administracyjnych, w szczególności egzekucyjnych) mających istotny wpływ na sytuację prawną, finansową lub ekonomiczną Kredytobiorcy. Bank zastrzega sobie prawo do oceny, czy wprowadzone zmiany lub zaistniałe zdarzenia nie powodują zwiększenia ryzyka braku spłaty kredytu technologicznego, a w przypadku stwierdzenia wzrostu ryzyka, do wypowiedzenia kredytu technologicznego w trybie określonym w § 15 ust.2 niniejszej umowy,
- 18/ informowania Banku oraz BGK o zmianie adresu lub pieczęci, numeru statystycznego lub innych cech zarejestrowanych w systemie informatycznym Banku,
- 19/ informowania Banku oraz BGK o zmianie osób na stanowisku/pełniących funkcję: Dyrektora Naczelnego\*), Głównego Księgowego\*), członków Zarządu\*), członków Rady Nadzorczej\*), innej osoby kierującej przedsiębiorstwem Kredytobiorcy – .....  
(nazwa stanowiska lub funkcji)\*),
- 20/ udzielania na każde żądanie Banku wyjaśnień i przedstawiania dokumentów dotyczących kredytowanego przedsięwzięcia oraz swojej sytuacji finansowej,
- 21/ zachowania ciągłości ubezpieczenia majątku Kredytobiorcy od kradzieży, ognia i innych zdarzeń losowych,

<sup>15)</sup> O zastosowaniu w umowie niżej przedstawionego postanowienia decyduje pracownik służb sprzedaży opiekujący się tym Klientem

„W przypadku, gdy Kredytobiorca będzie miał zamiar skorzystać w terminie ..... (np.:2) lat od dnia zawarcia niniejszej umowy z usług jakiegokolwiek banku inwestycyjnego lub usług jakiegokolwiek firmy doradczej obejmujących swym zakresem jakąkolwiek restrukturyzację Kredytobiorcy lub podmiotu powiązanego kapitałowo lub osobowo z Kredytobiorcą, obejmującą połączenie, podział, sprzedaż całości lub zorganizowanej części przedsiębiorstwa, zakup akcji lub udziałów innej spółki oraz przeprowadzenie dodatkowych emisji akcji lub obejmowanie udziałów, które to usługi mogą świadczyć banki inwestycyjne lub firmy doradcze, Kredytobiorca zobowiązuje się do

\*) przyjęcia oferty na świadczenie przedmiotowych usług od podmiotów należących do grupy BRE Bank SA powiązanych z tą grupą kapitałowo lub osobowo pod warunkiem, że cena tych usług nie będzie mniej korzystna od cen stosowanych lub przyjętych na rynku tych usług.

\*) złożenia w pierwszej kolejności oferty na świadczenie przedmiotowych usług podmiotom należącym do grupy BRE Banku SA powiązanych z tą grupą kapitałowo lub osobowo.”

- 22/ właściwego prowadzenia księgowości i sprawozdawczości przedsiębiorstwa oraz przeprowadzania badania rocznego sprawozdania finansowego przez niezależnych rewidentów zgodnie z obowiązującymi przepisami, o ile takie badanie jest wymagane przez odpowiednie przepisy, z uwzględnieniem wymogów, o których mowa w umowie o dofinansowanie, której przedmiotem jest udzielenie Kredytobiorcy przez BGK dofinansowania na realizację inwestycji technologicznej,
- 23/ natychmiastowego informowania Banku o zmianach dotyczących posiadanych rachunków bankowych,
- 24/ umożliwiania Bankowi dokonywania w swojej siedzibie badań w zakresie jego sytuacji finansowej mającej wpływ na terminową spłatę zadłużenia, w tym do udostępnienia ksiąg rachunkowych i innych dokumentów przedsiębiorstwa,
- 25/ prawidłowego wykonywania postanowień innych umów zawartych przez Kredytobiorcę z Bankiem,
- 26/ niezwłocznego (nie później niż w terminie 7 dni od dnia zawarcia) przedłożenia w Banku oryginału umowy o dofinansowanie, której przedmiotem jest udzielenie Kredytobiorcy przez BGK dofinansowania na realizację inwestycji technologicznej,
- 27/ nie dokonywania zmian w umowie wskazanej w pkt 26 bez pisemnej zgody Banku,
- 28/ prowadzenia wszelkiej korespondencji związanej z inwestycją technologiczną, której dotyczy niniejsza Umowa, za pośrednictwem Banku,
- 29/ złożenia w pierwszej kolejności zapytania o ofertę świadczenia usług leasingu lub factoringu do podmiotów należących do Grupy BRE Banku SA, tj. do BRE Leasing Sp. z o.o w przypadku leasingu albo Polfactor SA w przypadku factoringu\* / *(do zastosowania jedynie w przypadku gdy klient może skorzystać z tego typu usług).*

#### § 14

Kredytobiorca zobowiązuje się do przedkładania Bankowi następujących dokumentów i informacji:

- 1/ kopii sprawozdania F-01 GUS niezwłocznie po jego sporządzeniu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa wraz z wymaganymi przez Bank dodatkowymi informacjami lub wyjaśnieniami związanymi z sytuacją finansową.  
\*) oraz – na żądanie Banku – przekazywania co miesiąc/kwartał\*) danych o sytuacji finansowej na formularzu F-01 GUS wraz z wymaganymi przez Bank dodatkowymi informacjami lub wyjaśnieniami związanymi z sytuacją finansową, *(do wykorzystania dla przedsiębiorców, którzy sporządzają sprawozdania F-01 raz na pół roku lub ze względu na sytuację finansową mają być oceniani częściej niż raz na kwartał, nie notowanych na GPW)*
- 2/ kopii rocznego sprawozdania finansowego niezwłocznie po jego sporządzeniu oraz powtórnie – po zbadaniu przez biegłych rewidentów, wraz z raportem biegłych rewidentów – gdy badanie to jest wymagane odpowiednimi przepisami, wraz z wymaganymi przez Bank dodatkowymi informacjami lub wyjaśnieniami związanymi z sytuacją finansową,
- 3/ oświadczenia o wysokości istniejącego i planowanego zadłużenia w innych bankach i instytucjach finansowych wraz z terminami spłaty – kwartalnie/półrocznie/rocznie\*).
- 4/ aktualnego operatu szacunkowego nieruchomości, o której mowa w § 9, ust. 1, pkt 2, przygotowanego przez uprawnionego rzeczoznawcę – co najmniej raz na trzy lata, na żądanie Banku, *(do wykorzystania w przypadku kredytów z terminem spłaty > 3 lat, przekraczających równowartość w złotych 3 000 000 EURO, których zabezpieczeniem jest hipoteka na nieruchomości. \*) uprawnieni rzeczoznawcy to rzeczoznawcy majątkowi z uprawnieniami państwowymi wydawanymi przez właściwego Ministra.*
- 5/ zaświadczenia potwierdzającego brak zaległości wobec ZUS i urzędu skarbowego – kwartalnie/półrocznie/rocznie \*).

#### VIII. Naruszenie warunków kredytu technologicznego

---

#### § 15

1. W razie stwierdzenia przez Bank, że warunki udzielenia kredytu technologicznego nie zostały dotrzymane lub w razie zagrożenia terminowej spłaty kredytu technologicznego z powodu złego stanu majątkowego Kredytobiorcy (w szczególności w przypadku rozwiązania umowy o dofinansowanie, o której mowa w § 20 ust. 3 pkt 2), Bank może:
  - 1/ wstrzymać prawo Kredytobiorcy do dalszego wykorzystania kredytu technologicznego,
  - 2/ wypowiedzieć umowę kredytu,
  - 3/ obniżyć kwotę kredytu o część uprawnień niewykorzystaną ze skutkiem następnego dnia roboczego od daty doręczenia Klientowi pisemnego zawiadomienia,
  - 4/ zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu technologicznego bądź przedstawienia w określonym terminie programu restrukturyzacji i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank,
  - 5/ potrącić swoją wierzytelność z tytułu niniejszej umowy kredytu technologicznego z wierzytelności Kredytobiorcy, wynikającej z każdej umowy rachunku bankowego prowadzonego przez Bank na rzecz Kredytobiorcy w okresie wypowiedzenia niniejszej umowy kredytu technologicznego oraz po upływie tego okresu wypowiedzenia, a w szczególności w przypadku złożenia przez Kredytobiorcę wniosku o ogłoszenie upadłości lub wszczęcia postępowania naprawczego.\*)  
*(postanowienie-pkt. 4 można pominąć, szczególnie jeżeli sytuacja klienta nie budzi obaw o terminową spłatę kredytu technologicznego)*
2. Okres wypowiedzenia wynosi 30 dni, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy 7 dni.
3. W przypadkach:
  - 1/ opisanych w ust. 1 pkt 1-2, Kredytobiorca nie ma prawa do dokonywania jakichkolwiek ciągłości kredytu technologicznego, jednakże w przypadku ust. 1 pkt 1 Bank dokona oceny powstałej sytuacji i niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o warunkach dalszego udostępnienia kredytu technologicznego; po spełnieniu przez Kredytobiorcę warunków przedstawionych przez Bank, Kredytobiorca odzyska prawo do dalszego wykorzystania kredytu technologicznego,

- 2/ opisanym w ust. 1 pkt 3, Bank ma prawo do natychmiastowego wstrzymania dalszego wykorzystania pozostałej niewykorzystanej kwoty kredytu.
4. Najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia umowy kredytu technologicznego, Kredytobiorca jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu technologicznego wraz z odsetkami i innymi należnościami Banku.
5. O dokonaniu czynności opisanych w ust 1 niniejszego paragrafu Bank powiadomi Kredytobiorcę oraz BGK na piśmie.
6. Kolejność i wybór przedmiotu egzekucji należy do Banku.

## IX. Zmiana umowy

---

### § 16

1. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają zgody umawiających się stron na piśmie pod rygorem nieważności./\*), z zastrzeżeniem ust 2 i 5.
2. Zmiana wysokości stopy oprocentowania na zasadach określonych w niniejszej umowie nie wymaga podpisania aneksu.
3. Wniosek w sprawie zmiany umowy kredytowej powinien być przedłożony drugiej stronie w terminie nie krótszym niż 15 dni przed proponowanym terminem wprowadzenia zmiany.
4. Za zmianę warunków umowy, potwierdzoną podpisanym aneksem do umowy i dokonaną na wniosek Kredytobiorcy Bank pobierze opłatę przewidzianą „Taryfą prowizji i opłat bankowych BRE Banku SA”.
5. \*) Zmiany Karty Wzorów Podpisów osób upoważnionych do składania dyspozycji wypłaty środków z kredytu technologicznego, stanowiącej załącznik nr 2 do niniejszej umowy, mogą być dokonane przez Kredytobiorcę w formie jednostronnego pisemnego powiadomienia Banku. *(postanowienie do wykorzystania w sytuacji gdy Kredytobiorca wskazuje do wypłaty środków z kredytu technologicznego osoby inne niż uprawnione do dysponowania rachunkami bankowymi Kredytobiorcy).*

## X. Postanowienia końcowe

---

### § 17

Bank ma prawo:

- 1/ korzystać w zakresie przymusowego wykonania umowy z usług wyspecjalizowanych podmiotów zewnętrznych; \*)
- 2/ przekazywać dane o zobowiązaniach powstałych z tytułu niniejszej umowy:
  - a/ do biur informacji gospodarczej działających na podstawie ustawy z 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz.U. Nr 81, poz. 530, z późn. zm.) jeżeli:
    - łączna kwota zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500 złotych;
    - świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 60 dni;
    - upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank przekazujący dane, będący wierzycielem, listem poleconym, na adres do korespondencji wskazany przez Kredytobiorcę, a jeżeli Kredytobiorca nie wskazał takiego adresu – na adres siedziby Kredytobiorcy, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, ze wskazaniem firmy i adresu siedziby tego biura.
  - b/ do międzybankowego Systemu Bankowy Rejestr, którego Administratorem Danych jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie – zgodnie z przepisami ustawy prawo bankowe i ustawy o ochronie danych osobowych. Dane dotyczące Klienta zgromadzone w międzybankowym Systemie Bankowy Rejestr, mogą być udostępniane:
    - biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz.U. Nr 81, poz. 530, z późn. zm.) w zakresie i na warunkach określonych w tej ustawie, na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonym;
    - instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy Prawo bankowe;
    - innym instytucjom ustawowo upoważnionym, w związku z wykonywaniem przez nie czynności bankowych na warunkach określonych w ustawie Prawo bankowe.

### § 18

1. Kredytobiorca oświadcza, że wyraża zgodę na przekazywanie Bankowi Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, Commerzbank AG oraz podmiotom wchodzącym w skład Grupy BRE Banku: BRE Leasing Spółce z ograniczoną odpowiedzialnością, Polfactor Spółce Akcyjnej oraz BRE Bank Hipoteczny Spółce Akcyjnej wszelkich objętych tajemnicą bankową danych i informacji związanych z zawartą z Bankiem umową kredytową i jej realizacją, w tym treści tej umowy.
2. Informacje o aktualnych siedzibach i adresach podmiotów, o których mowa w ust. 1, Bank udostępnia Kredytobiorcy na stronach Portalu internetowego Grupy BRE Banku pod adresem [www.brebank.pl](http://www.brebank.pl).
3. Kredytobiorca wyraża zgodę na przesyłanie przez Bank, za pomocą środków komunikacji elektronicznej, w szczególności poczty elektronicznej, skierowanej do niego informacji handlowej w rozumieniu przepisów art.2 pkt.2 Ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz. U. Nr 144, poz. 1204, z późn. zm.) \*/

## § 19

Kredytobiorca oświadcza, iż niniejsza umowa:

- 1/ została podpisana przez osoby w pełni do tego upoważnione a wszelkie informacje, które przekazał Bankowi w jakiegokolwiek formie są prawdziwe, kompletne i nie zawierają przemilczeń,
- 2/ jest w pełni zgodna z wewnętrznymi przepisami Kredytobiorcy, a w szczególności z dokumentami ustanawiającymi jej powstanie i zakres działalności,
- 3/ nie pozostaje w sprzeczności z posiadanymi koncesjami, zezwoleniami, licencjami, zgodami właściwych organów na wykonywanie działalności gospodarczej, rejestracjami i innymi postanowieniami przewidzianymi prawem oraz jakimikolwiek umowami lub innymi zobowiązaniami Kredytobiorcy.

## § 20

1. W przypadku dotknięcia nieważnością poszczególnych postanowień niniejszej umowy lub umów będących do niej załącznikami\*) – pozostałe są nadal wiążące dla stron.
2. W przypadku gdyby Bank nie domagał się wykonania któregokolwiek z postanowień umowy, nie będzie to oznaczać zrzeczenia się uprawnień Banku wynikających z tego postanowienia lub jakiegokolwiek innego postanowienia niniejszej umowy.
3. Wszystkie załączniki do umowy stanowią jej integralną część. Załącznikiem do niniejszej Umowy jest również:
  - 1/ harmonogram rzeczowo-finansowy planowanej inwestycji (załącznik do wniosku o dofinansowanie, stanowiący podstawę przyznania premii technologicznej),
  - 2/ umowa o dofinansowanie, której przedmiotem jest udzielenie Kredytobiorcy przez BGK dofinansowania na realizację inwestycji technologicznej.

## § 21

Korespondencja i zawiadomienia stron będą uważane za skuteczne w przypadku przesłania ich na adres

Banku:

.....  
(adres)

Kredytobiorcy:

.....  
(adres)

2. Strony ustalają, iż za datę doręczenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej, nie doręczonej, wysłanej pod ostatni znany Bankowi adres Kredytobiorcy.
3. Kredytobiorca posługiwać się będzie następującymi pieczętkami:

.....

## § 22

\*) Kredytobiorca oświadcza, że osobami upoważnionymi do składania dyspozycji wypłaty środków z kredytu technologicznego są osoby uprawnione do dysponowania którymkolwiek z rachunków bankowych Kredytobiorcy prowadzonych w ramach umowy rachunku bieżącego nr ..... (numer umowy rachunku) z dnia .....

\*) Kredytobiorca oświadcza, że osobami upoważnionymi do składania dyspozycji wypłaty środków z kredytu technologicznego są osoby wskazane w Karcie Wzorów Podpisów, stanowiącej załącznik nr 2 do niniejszej umowy.

*(postanowienie do wykorzystania w sytuacji, gdy Kredytobiorca wskazuje do wypłaty środków z kredytu technologicznego osoby inne niż uprawnione do dysponowania rachunkami bankowymi Kredytobiorcy w ramach zawartych z Bankiem umów rachunków)*

## § 23

W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy polskiego prawa, a w szczególności Kodeksu Cywilnego i Prawa bankowego oraz ustawy z dnia 30 maja 2008 r. o niektórych formach wspierania działalności innowacyjnej (Dz.U. Nr 116, poz. 730, z późn. zm.).

## § 24

Wszelkie spory pomiędzy stronami wynikające z niniejszej umowy będą rozpatrywane przez sąd powszechny, właściwy dla siedziby oddziału Banku.

§ 25

- \*) Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.
- \*) Umowa została sporządzona w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, po dwa egzemplarze (w polskiej oraz angielskiej wersji językowej) dla każdej ze stron, z tym zastrzeżeniem, że wiążąca jest polska wersja językowa umowy.

.....  
W imieniu Kredytobiorcy

.....  
W imieniu Banku

Tożsamość podpisujących umowę potwierdzam:

a/ .....  
(imię nazwisko, nr dow. osobistego, paszportu)

b/ .....  
(imię nazwisko, nr dow. osobistego, paszportu)

.....  
(data, imię i nazwisko, podpis pracownika Banku)

*oznaczenia:*

*\*) niepotrzebne pominąć*

*\*) umieszczone bezpośrednio po liczbie porządkowej oznacza, iż ustęp ten posiada rozwiązanie alternatywne*