

Niedopuszczalne postanowienia umowy

1. Bank może odmówić uruchomienia kredytu bez podania przyczyny. **Uruchomienie kredytu uwarunkowane jest dostarczeniem przez Zamawiającego opinii instytucji finansujących Spółkę.**
2. Wymóg wniesienia przez Zamawiającego wkładu własnego przed każdą uruchamianą transzą kredytu.
3. Brak wskazania, że gdy postanowienia Regulaminu Banku mają zastosowanie przy udzielaniu kredytu, pierwszeństwo nad nimi mają postanowienia umowy.
4. Żądanie udzielenia Bankowi pełnomocnictwa do m.in.:
 - i. Przeglądania akt podatkowych, sporządzania z nich notatek i odpisów w urzędach skarbowych, w których Kredytobiorca rozlicza się z obowiązku podatkowego, oraz występowania przez Bank z wnioskiem do tych urzędów o wydanie zaświadczenia o regulowaniu przez Kredytobiorcę zobowiązań podatkowych,
 - ii. Przeglądania akt postępowań administracyjnych i sądowych, w których Kredytobiorca jest stroną,
 - iii. Żądania w imieniu Kredytobiorcy informacji od banków prowadzących rachunki bankowe Kredytobiorcy o obrotach i stanach tych rachunków.
5. Zobowiązania Zamawiającego do przekazywania oświadczeń o wysokości planowanego zadłużenia w innych bankach i instytucjach finansowych Zobowiązania Kredytobiorcy do:
 - i. Niepodejmowania uchwał o obniżeniu kapitału zakładowego Zamawiającego.
 - ii. Informowania Banku o zmianach dotyczących posiadanych rachunków bankowych.
 - iii. Umożliwienia Bankowi dokonywania badań, audytów w zakresie sytuacji finansowej Kredytobiorcy przez instytucje audytorskie.
 - iv. Prawidłowego wykonywania postanowień innych umów zawartych przez Kredytobiorcę.
6. Możliwość obniżenia przez Bank kwoty przyznanego kredytu lub zmiany marży w przypadku pogorszenia w ocenie Banku wiarygodności kredytowej Kredytobiorcy.
7. Zobowiązanie Kredytobiorcy do informowania Banku o gwarancjach i innych zobowiązaniach finansowych (bilansowych i pozabilansowych) z wyjątkiem informacji o zaciągniętych kredytach i pożyczkach.
8. Zobowiązanie Kredytobiorcy, że nie będzie ustanawiać, odnawiać oraz nie dopuści do powstania jakichkolwiek obciążeń na należących do niego lub nabywanych

w przyszłości składnikach jego mienia, bez uzyskania uprzedniej pisemnej zgody Banku (klauzula negative pledge).

9. Zobowiązanie Kredytobiorcy do dostarczania na prośbę Banku opinii o rachunkach prowadzonych przez inne banki, a także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z nimi umów i przyjętych zabezpieczeniach z wyłączeniem kredytów i pożyczek.

10. Zobowiązanie Kredytobiorcy do składania okresowych sprawozdań finansowych, a także deklaracji podatkowych i informacji o sytuacji ekonomiczno - finansowej i majątkowej umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty kredytu wraz odsetkami z wyłączeniem: kwartalnych sprawozdań F-01, kwartalnego bilansu i rachunku wyników, rocznych sprawozdań finansowych Zamawiającego wraz z opinią biegłego rewidenta.

Komentarz: Bank analizę strukturalną bilansu i rachunku wyników będzie przeprowadzał na podstawie sprawozdań finansowych.

11. Zobowiązanie Kredytobiorcy do uzyskiwania zgody Banku w przypadku ustanowienia cesji praw z umów rachunków bankowych lub innego ograniczenia w dysponowaniu rachunkami na rzecz innych podmiotów

12. Zobowiązanie do niezaciągania w całym okresie kredytowania bez zgody Banku przez Zamawiającego kredytów ani pożyczek w innych bankach.

13. Zastrzeżenie spłaty kredytu, odsetek oraz innych zobowiązań wynikających z udzielonego kredytu w pierwszej kolejności przed innymi płatnościami

14. Zobowiązanie Kredytobiorcy do przestrzegania określonych przez Bank poziomów wskaźników analizy strukturalnej bilansu i rachunku wyników (np. procentowego udziału aktywów bieżących w aktywach obrotowych czy udziału kapitału własnego w strukturze finansowania majątku).

15. Narzucanie przez Bank wymogu utrzymywania przez Zamawiającego jakichkolwiek wskaźników finansowych lub osiągania efektów gospodarczych.

16. Żądanie przedstawiania aktualnych zaświadczeń wystawionych przez właściwy Urząd Skarbowy oraz Zakład Ubezpieczeń Społecznych o niezaleganiu przez Kredytobiorcę z płatnościami wobec tych instytucji o okresie ważności krótszym niż 90 dni od daty ich wystawienia.

17. Wymóg spłaty odsetek oraz prowizji i innych opłat z rachunku bieżącego Kredytobiorcy.

18. Prawo do dochodzenia zaspokojenia należności Banku z całego majątku Kredytobiorcy.

Komentarz: Bank nie może dochodzić roszczeń z części majątku, co do którego innemu podmiotowi przysługuje pierwszeństwo do dochodzenia zaspokojenia swoich należności np. z tytułu zastawu rejestrowego na taborze, cesji z rachunków bankowych czy z umowy przewozowej.

19. Uzależnienie wypłaty kredytu od ustanowienia zabezpieczenia na majątku Kredytobiorcy lub cesji z jego praw majątkowych.

20. Bank zastrzega sobie prawo do wypowiedzenia umowy kredytu w przypadku niedopełnienia przez Kredytobiorcę zobowiązania do niezwłocznego powiadomienia Banku o istotnych zmianach w strukturze akcjonariuszy, udziałowców lub właścicieli lub w przypadku zmiany takiej zmiany akcjonariuszy, udziałowców lub właścicieli większościowych, która w opinii Banku może spowodować, że terminowa spłata Kredytu jest zagrożona.
21. Jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania Kredytobiorcy:
- 21.1. wobec Banku, lub
 - 21.2. wobec innych podmiotów/ instytucji finansowych, tj. w np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych,
- stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona, Bank może uznać, że terminowa spłata Kredytu udzielonego na podstawie umowy kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę kredytu.
22. Kredytodawca nie może zobowiązać Kredytobiorcy do przekazywania Kredytodawcy jakichkolwiek dokumentów Spółek powiązanych w ramach Krakowskiego Holdingu Komunalnego S.A.