

**PROJEKT UMOWY Nr ZP.\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
O UDZIELENIE KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO**

W dniu \_\_\_\_\_ 2019 roku w Przemysłu, pomiędzy Zamawiającym – **Gminą Miejską Przemysłu** z siedzibą w Przemysłu, Rynek 1, 37 – 700 Przemysłu, posiadającą NIP: 795-231-95-92 oraz REGON: 650900341, reprezentowaną przez Wojciecha Bakuna – Prezydenta Miasta Przemysłu, przy kontrasygnacie Moniki Czuryk – Skarbnika Miasta Przemysłu, zwaną w dalszej części umowy „Kredytobiorcą”

a

reprezentowanym przez

zwanym w dalszej części umowy „Bankiem”, zawarta została umowa o następującej treści:

**§ 1**

**PRZEDMIOT UMOWY**

1. W wyniku rozstrzygniętego postępowania w trybie przetargu nieograniczonego, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2018 r., poz. 1986 z późn. zm.), Bank udziela Kredytobiorcy, na warunkach określonych w niniejszej umowie kredytu długoterminowego w walucie polskiej, w kwocie do **34.910.805,70 zł.** (słownie: trzydzieści cztery miliony dziewięćset dziesięć tysięcy osiemset pięć złotych 70/100)
2. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu wykorzysta na spłatę w całości wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.
3. Kredyt udzielony jest na okres od dnia podpisania umowy do 31 stycznia 2023r.

**§ 2**

**URUCHOMIENIE KREDYTU**

1. W dniu uruchomienia kredytu Bank otworzy dla Kredytobiorcy rachunek nr \_\_\_\_\_ zwany dalej „Rachunkiem Obsługi Kredytu”.
2. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy określony w §1 umowy kredyt od dnia podpisania umowy, jednak nie wcześniej niż po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, określonych w §9 umowy.
3. Wyplata kredytu nastąpi jednorazowo na podstawie pisemnej dyspozycji Kredytobiorcy złożonej na piśmie, najpóźniej na 2 dni robocze bezpośrednio poprzedzające datę wypłaty Kredytu.
4. Bank potwierdzi fakt otrzymania dyspozycji, o której mowa w ust. 3.
5. Wyplata kredytu będzie dokonana bezgotówkowo w ciężar rachunku, o którym mowa w ust. 1, przelewem na rachunek budżetu Miasta prowadzony dla Miasta Przemysłu nr 46 1560 0013 2787 7120 6000 0001.
6. Ostateczny termin uruchomienia kredytu upływa 14. dnia od dnia podpisania umowy.
7. W przypadku, gdy termin o którym mowa w ust. 6 przypada na dzień wolny od pracy, wówczas ulega on przesunięciu na najbliższy dzień roboczy następujący po dniu wolnym od pracy.

**§ 3**

**SPLATA KREDYTU**

1. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do 31 stycznia 2020r.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się spłacić wykorzystany kredyt w dwudziestu ratach kapitałowych, począwszy od dnia 31.01.2020 roku do 31.01.2023r. wg następującego harmonogramu:
  - 1) I rata w wysokości 2 178 333,00 zł dnia 31 stycznia 2020r.;
  - 2) II rata w wysokości 2 178 333,00 zł dnia 29 lutego 2020r.;
  - 3) III rata w wysokości 1 778 333,00 zł dnia 31 marca 2020r.;
  - 4) IV rata w wysokości 2 178 333,00 zł dnia 30 kwietnia 2020r.;
  - 5) V rata w wysokości 1 778 333,00 zł dnia 31 maja 2020r.;
  - 6) VI rata w wysokości 1 778 333,00 zł dnia 30 czerwca 2020r.;
  - 7) VII rata w wysokości 1 199 990,67 zł dnia 31 lipca 2020r.;
  - 8) VIII rata w wysokości 1 657 000,00 zł dnia 31 stycznia 2021r.;
  - 9) IX rata w wysokości 1 657 000,00 zł dnia 28 lutego 2021r.;

- 10) X rata w wysokości 1 657 000,00 zł dnia 31 marca 2021r.;
- 11) XI rata w wysokości 1 657 000,00 zł dnia 30 kwietnia 2021r.;
- 12) XII rata w wysokości 1 657 000,00 zł dnia 31 maja 2021r.;
- 13) XIII rata w wysokości 1 657 000,00 zł dnia 30 czerwca 2021r.;
- 14) XIV rata w wysokości 1 657 000,00 zł dnia 31 lipca 2021r.;
- 15) XV rata w wysokości 1 657 000,00 zł dnia 31 sierpnia 2021r.;
- 16) XVI rata w wysokości 1 657 000,00 zł dnia 30 września 2021r.;
- 17) XVII rata w wysokości 1 893 000,00 zł dnia 31 stycznia 2022r.;
- 18) XVIII rata w wysokości 1 893 000,00 zł dnia 28 lutego 2022r.;
- 19) XIX rata w wysokości 1 741 000,00 zł dnia 31 marca 2022r.;
- 20) XX rata w wysokości 1 400 817,03 zł dnia 31 stycznia 2023r.

#### **§ 4**

1. Kredytobiorca uprawniony jest do dokonania wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu pod warunkiem dostarczenia do Banku, najpóźniej na 2 dni robocze przed datą zapłaty, zawiadomienia zawierającego datę i kwotę spłaty.
2. Bank gwarantuje przyjęcie przedterminowej spłaty części lub całości Kredytu bez obciążenia Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami.

#### **§ 5**

1. Spłata kredytu w kwotach i terminach określonych w §3 nastąpi w walucie polskiej na rachunek wskazany w §2 ust. 1.
2. Za datę spłaty kredytu/odsetek rozumie się datę wpływu środków na Rachunek Obsługi Kredytu wskazany w §2 ust. 1.
3. W przypadku, gdy termin spłaty kredytu lub odsetek upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo w dniu nie będącym dniem roboczym, uważa się że termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.

#### **§ 6**

1. Kredytobiorca może wystąpić z wnioskiem o prolongatę spłaty raty kredytu. Wniosek ten musi być złożony co najmniej na 10 dni roboczych przed datą wymagalności danej raty kredytu.
2. Pozytywna decyzja Banku w sprawie prolongaty spłaty wnioskowanej raty kredytu nie skutkuje zmianą terminów płatności kolejnych rat kredytu. Odsetki liczone są wg stopy procentowej ustalonej w §11 od całości nie spłaconego kredytu i płacone są w najbliższej dacie wymagalności odsetek, jednak nie później niż w terminie spłaty prolongowanej raty kredytu.
3. W przypadku, gdy wniosek o prolongatę zostanie złożony w terminie określonym w ust. 1, a bank nie rozpatrzy go przed ustalonym w umowie dniem wymagalności raty kredytu, za okres jego wymagalności do dnia wydania decyzji Kredytobiorca zobowiązany jest do zapłaty odsetek według stopy procentowej ustalonej w § 11.

#### **§ 7**

##### **ZADŁUŻENIE PRZETERMINOWANE**

1. Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego części w terminie płatności spowoduje, że w następnym dniu roboczym niespłacona kwota kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od zadłużenia przeterminowanego będą naliczane odsetki w wysokości odsetek ustawowych określonych na podstawie art. 359 §4 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (tekst jednolity: Dz.U. z 2019r. poz.1145). Na dzień sporządzenia SIWZ wynoszą one 5% w stosunku rocznym (Obwieszczenie Ministra Sprawiedliwości z dnia 07 stycznia 2016 r. MP z 2016r. poz. 46). Nie przysługują natomiast odsetki ustalone w § 11.
3. Na dzień podpisania umowy odsetki ustawowe wynoszą \_\_\_\_\_%.
4. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego Bank nalicza od dnia powstania tego zadłużenia do dnia poprzedzającego dokonanie jego spłaty.

#### **§ 8**

Należności Banku z tytułu zadłużenia przeterminowanego pokrywane są w następującej kolejności:

- 1) koszty sądowe i komornicze;
- 2) opłaty za upomnienia;
- 3) odsetki od zadłużenia przeterminowanego;
- 4) wymagalne odsetki za okresy obrachunkowe;
- 5) kapitał przeterminowany;
- 6) kapitał.

**§ 9****ZABEZPIECZENIE KREDYTU**

1. Jako prawne zabezpieczenie kredytu strony ustanawiają weksel „in blanco” Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową stanowiącą Załącznik Nr 1 do umowy.
2. Weksel oraz deklaracja wekslowa kontrasygnowane będą przez Skarbnika Miasta.
3. Koszty ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu ponosi Kredytobiorca.

**§ 10****PROWIZJE I OPŁATY**

1. Bank nie pobierze prowizji za udzielenie kredytu.
2. Bank nie będzie pobierał żadnych innych prowizji i opłat.

**§ 11****OPROCENTOWANIE**

1. Od kwoty kredytu Bank nalicza odsetki w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku.
2. Stawkę referencyjną stanowi stawka „Warsaw Interbank Offered Rate” zwaną dalej WIBOR. Oprocentowanie wyliczane jest w oparciu o stopę procentową WIBOR 1M, według notowania na dwa dni robocze poprzedzające rozpoczęcie okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczone i spłacone. W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań stawki WIBOR obowiązuje WIBOR z dnia poprzedzającego, w którym było ostatnie notowanie
3. Marża banku jest stała w umownym okresie kredytowania i wynosi \_\_\_\_\_ %.
4. Oprocentowanie kredytu wyrażone jest w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku.
5. Odsetki od kredytu będą naliczane od faktycznego zadłużenia, w okresach miesięcznych, zwanych okresami obrachunkowymi.
6. Odsetki od kredytu płatne są w ostatnim dniu okresu obrachunkowego, tj. w ostatnim dniu miesiąca.
7. Bank na początku każdego okresu obrachunkowego, o którym mowa w ust. 6, poinformuje pisemnie o wysokości stopy oprocentowania kredytu, która będzie stosowana w danym okresie obrachunkowym. Zmiana stopy procentowej kredytu nie wymaga aneksowania niniejszej umowy.
8. Bank na 15 dni roboczych przed upływem okresu obrachunkowego, o którym mowa w ust. 6, poinformuje Kredytobiorcę na adres e – mail Kredytobiorcy \_\_\_\_\_ o kwocie odsetek przypadającej do zapłaty za dany okres obrachunkowy.
9. W każdym okresie obrachunkowym wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa oprocentowania kredytu jest stała.
10. Odsetki liczone będą w oparciu o rzeczywiste saldo zadłużenia według formuły: odsetki = saldo kredytu x łączne oprocentowanie x rzeczywista liczba dni w okresie obrachunkowym/ 365 lub 366 dni w roku
11. Przy spłacie odsetek postanowienia §5 i §7 stosuje się odpowiednio.

**§ 12**

W przypadku zaprzestania ustalania stawki WIBOR 1M strony niniejszej umowy podejmą negocjacje w celu określenia parametru, w oparciu o który ustalane będzie oprocentowanie kredytu.

**§ 13****WYPOWIEDZENIE, ODSTĄPIENIE OD UMOWY I ROSZCZENIA**

1. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę któregokolwiek z warunków umowy Bank może wypowiedzieć umowę w całości lub w części.
2. Termin wypowiedzenia umowy wynosi 60 dni.
3. Od następnego dnia po upływie terminu wypowiedzenia cała kwota niespłaconego kredytu zostaje przeniesiona na konto zadłużenia przeterminowanego.
4. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 2 liczony jest od następnego dnia po doręczeniu wypowiedzenia.
5. Po upływie terminu wypowiedzenia umowy Kredytobiorca jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi Bankowi za okres korzystania z kredytu.
6. W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, Kredytobiorca może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach.
7. Kredytobiorca może odstąpić od zawartej umowy bez ponoszenia dodatkowych kosztów jeżeli złoży w tym zakresie stosowne oświadczenie przed terminem określonym w §2 ust. 6.
8. Odstąpienie, o którym mowa w ust. 7, może być zrealizowane przez Kredytobiorcę jedynie

w przypadku, gdy nie złoży wcześniej dyspozycji, o której mowa w §2 ust. 3 albo złożona dyspozycja, o której mowa w §2 ust. 3 dotrze do banku później niż oświadczenie woli Kredytobiorcy o odstąpieniu od umowy.

#### **§ 14 POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- 1) wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem;
- 2) udzielania na prośbę Banku wyjaśnień i udostępnienia dokumentów dotyczących udzielonego kredytu;
- 3) przedstawienia informacji i dokumentów umożliwiających ocenę zdolności Kredytobiorcy do terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami, a w szczególności publikowania okresowych sprawozdań z wykonania budżetu wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej w Biuletynie Informacji Publicznej Kredytobiorcy;
- 4) powiadamiania Banku o zmianach związanych z jego nazwą, siedzibą, statusem prawnym.

#### **§ 15**

1. Sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów mogących powstać na tle umowy jest sąd, właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.
2. W sprawach nie uregulowanych umową mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności: Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego i ustawy Prawo zamówień publicznych.

#### **§ 16**

1. Strony dopuszczają możliwość dokonywania wszelkich nieistotnych zmian umowy zgodnie z art. 144 ust. 1 pkt 5 ustawy Pzp, wszelkich zmian dopuszczonych z mocy prawa, a także zmian których zakres, charakter i warunki wprowadzenia przewidziano w ust. 2 i 3 niniejszego paragrafu.
2. Kredytobiorca przewiduje zmiany postanowień umowy, w szczególności dotyczące:
  - 1) zmiany harmonogramu spłat,
  - 2) braku notowań na międzybankowym rynku stawki WIBOR 1M i wprowadzenia nowego parametru, w oparciu o który ustalane będzie oprocentowanie.
3. Bank może podczas wykonywania umowy zaproponować Kredytobiorcy zmianę w realizacji umowy, jaką uzna za pożądaną w celu polepszenia jakości, sprawności lub bezpieczeństwa, obniżenia kosztów lub w inny sposób korzystnych dla Kredytobiorcy.
4. Dopuszczalna jest również zmiana wysokości wynagrodzenia brutto, jeśli wynikać to będzie ze zmiany obowiązującej stawki podatku VAT. W wypadku zmiany stawki podatku VAT wynagrodzenie Wykonawcy brutto zostanie zmniejszone bądź zwiększone w stosunku odpowiednim do zmiany wysokości podatku VAT, wynagrodzenie Wykonawcy netto (tj. bez podatku VAT) jest niezmienne.
5. Strony umowy, w przypadku wystąpienia okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, dopuszczają możliwość przedłużenia terminu spłaty kredytu, po uzyskaniu pozytywnej decyzji Banku.
6. Zmiany do umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

#### **§ 17**

Umowa została sporządzona w czterech jednobrzmiących egzemplarzach z czego trzy egzemplarze dla Kredytobiorcy i jeden dla Banku.

**KREDYTOBIORCA**

**BANK**

Załączniki:

1. Weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową – oryginał dla Banku.
2. Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia.
3. Oferta Wykonawcy wraz z formularzem cenowym.