

Załącznik nr 7 do SIWZ – wzór/projekt umowy

UMOWA KREDYTOWA Nr.....

Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego Gminie Miejskiej Giżycko”.

UWAGA: Umowa może być uzupełniona za zgodą Zamawiającego o zapisy wynikające z Prawa bankowego lub regulaminu banku jednak wyłącznie w zakresie nie powodującym zasadniczych zmian przedstawionych warunków handlowych niekorzystnych dla zamawiającego.

W dniu..... w Giżycku pomiędzy Bankiem.....
..... zwanym dalej „Bankiem”
reprezentowanym przez:

- 1.....-
- 2.....-
- 3.....-

a Gminą Miejską Giżycko z siedzibą w Giżycku Aleja 1 Maja 14 zwaną dalej „Kredytobiorcą”, reprezentowaną przez Burmistrza Miasta – Wojciecha Karola Iwaszkiewicza, przy kontrasygnacie Skarbnika Miasta - Doroty Wołoszyn została zawarta umowa o następującej treści:

§1.

Bank udziela Kredytobiorcy, na podstawie przeprowadzonego postępowania w trybie ustawy Prawo zamówień publicznych, na warunkach określonych niniejszą umową, długoterminowego kredytu w wysokości 12.300.000 zł (słownie: dwanaście milionów trzysta tysięcy złotych), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego w 2019 roku deficytu budżetu miasta Giżycka.

§2.

1. Kredyt udzielony jest na okres od dnia podpisania umowy do 23 grudnia 2028 roku.
2. Bank stawia, po uzyskaniu zabezpieczenia określonego w § 5 umowy, do dyspozycji Kredytobiorcy środki udzielonego kredytu od następnego dnia po zawarciu umowy do dnia 23 grudnia 2019 roku, w kwocie 12.300.000 zł, słownie: dwanaście milionów trzysta tysięcy złotych.
3. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 23 grudnia 2019 roku.
4. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo niewykorzystania kwoty przyznanego kredytu w całości – bez prowizji i opłat.
5. Kredytobiorca nie przewiduje harmonogramu wykorzystania kredytu.
6. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość spłaty kredytu przed terminem bez dodatkowego obciążenia finansowego z tego tytułu (prowizje, opłaty itp.).
7. Wykorzystanie kredytu nastąpi w formie przelewu na rachunek bieżący Kredytobiorcy - Gminy Miejskiej Giżycko nr 64 1240 5787 1111 0010 5856 4306 w Banku PEKAO SA O/Giżycko.

8. Bank uruchomi kredyt w terminie 2 dni roboczych po złożeniu dyspozycji przez Kredytobiorcę.
9. Bank nie pobierze z tytułu uruchomienia kredytu żadnych prowizji ani innych opłat związanych z uruchomieniem, zabezpieczeniem oraz obsługą kredytu w całym okresie kredytowania.

§3.

1. Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana według zmiennej stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych obowiązującej na każdy pierwszy dzień okresu odsetkowego – kwartału kalendarzowego, powiększonej (+) lub pomniejszonej (-) o stałą marżę w wysokości.....punktu procentowego w stosunku rocznym. W dniu podpisania umowy oprocentowanie wynosi% w stosunku rocznym.
2. W przypadku, gdy pierwszy dzień okresu odsetkowego, o którym mowa w ust.1 jest dniem ustawowo wolnym od pracy stosuje się stawkę WIBOR z kolejnego dnia roboczego następującego po tym dniu. Jeżeli dniem wolnym od pracy dla banku jest sobota niebędąca dniem świątecznym stosuje się stawkę WIBOR z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego pierwszy dzień okresu odsetkowego.
3. Określone w chwili zawierania umowy oprocentowanie może ulegać w okresie umownym zmianom tylko w przypadku zmiany stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych (stopa bazowa). Marża banku w okresie umownym jest stała. W każdym okresie obrachunkowym – kwartale kalendarzowym, wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa oprocentowania kredytu jest stała.
4. O fakcie wprowadzenia w okresie obowiązywania umowy o kredyt, nowej stopy bazowej, Bank zawiadomi pisemnie Kredytobiorcę (np. pismem poleconym lub na adres e-mail: dorota.woloszyn@gizycko.pl).
5. Należne odsetki naliczane są od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu pomniejszonej o dokonane spłaty rat kapitałowych, za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu.
6. Odsetki od wykorzystanego kredytu są płatne po zakończeniu kwartału kalendarzowego w terminie 7 dni od daty otrzymania od Banku informacji pisemnej o wysokości naliczonych odsetek, przy czym:
 - a) Pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty kredytu i kończy się w dniu 31.12.2019 r.
 - b) Kolejne kwartalne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego,
 - c) Ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu,
 - d) Ostatnia rata odsetek jest płatna w terminie spłaty ostatniej raty kredytu.
7. Za spłatę odsetek przyjmuje się dzień wpływu należności na rachunek kredytowy. Jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany ustawowo za wolny od pracy, spłata odsetek następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.
8. Odsetki od zaciągniętego kredytu nie będą kapitalizowane.
9. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, iż:
 - a) Miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni,
 - b) Rok ma 365 dni, rok przestępny 366 dni.
10. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą płatne przez Kredytobiorcę na rachunek.....

11. W przypadku, gdy stawka WIBOR, o której mowa w ust.1 osiągnie poziom poniżej 0 (zera), strony umowy zgodnie postanawiają, że do czasu osiągnięcia przez tę stawkę wartości dodatniej, do wyliczenia oprocentowania kredytu przyjęta zostanie stawka równa 0 (zero).

§4.

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do spłaty kredytu na rachunek Banku nr.....
..... w Banku..... w kwotach i terminach określonych w niniejszym harmonogramie spłat:

Termin spłaty	2020 r	2021 r	2022r	2023 r	2024 r	2025 r	2026 r	2027 r	2028 r
31.03			450.000	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000	250.000
30.06	100.000	150.000	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000	250.000
30.09	100.000	100.000	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000	250.000
23.12	100.000	100.000	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000	100.000
razem	300.000	350.000	1.800.000	1.800.000	1.800.000	1.800.000	1.800.000	1.800.000	850.000

2. Za dzień spłaty kredytu lub raty uważa się dzień wpływu kwoty na rachunek, o którym mowa w ust.1. Jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany ustawowo za wolny od pracy, spłata kredytu następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.
3. Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego części w terminach określonych w ust.1, spowoduje przeniesienie niespłaconej w terminie kwoty kredytu na rachunek kredytu przeterminowanego, oprocentowanego według stawki dla zadłużenia przeterminowanego obowiązującego w Banku.
4. Odsetki za czas opóźnienia pobiera się za każdy dzień zwłoki począwszy od następnego dnia po upływie terminu płatności, do dnia dokonania wpłaty włącznie tj. uznania rachunku bankowego Kredytodawcy.
5. W razie niezaspokojenia swojego roszczenia, o którym mowa w ust.3 w ciągu 10 dni kalendarzowych, Kredytodawca przystąpi do odzyskania swoich wierzytelności wraz z odsetkami z zabezpieczenia, o którym mowa w §5.
6. Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części bez ponoszenia jakichkolwiek obciążeń z tego tytułu i bez uprzedniego powiadomienia Kredytodawcy. W przypadku wcześniejszej, częściowej spłaty kredytu, okres kredytowania pozostaje bez zmian, chyba, że Kredytobiorca złoży odmienną dyspozycję na piśmie.
7. W przypadku niespłacenia odsetek w terminach określonych w § 3 ust.6 Kredytodawca stosuje odpowiednio postanowienia §4 ust. 3 i 5.

§5.

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi weksel in blanco wystawiony przez kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową. Dokumenty dotyczące zabezpieczenia stanowią integralną część umowy kredytowej.

2. Koszty związane z ustanowieniem zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.
3. Dostarczenie Kredytodawcy zabezpieczenia, oznacza uzyskanie przez Kredytodawcę tego zabezpieczenia.

§6.

1. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu Kredytodawca może wypowiedzieć umowę o kredyt, co spowoduje podjęcie przez Bank działań zmierzających do odzyskania wierzytelności.
2. Okres wypowiedzenia umowy o kredyt wynosi 30 dni licząc od daty doręczenia tego wypowiedzenia.
3. Wypowiedzenie umowy o kredyt powinno być dokonane na piśmie: listem poleconym, telegramem lub pismem doręczonym bezpośrednio Kredytobiorcy.
4. Z chwilą wypowiedzenia umowy o kredyt następuje wstrzymanie wypłat z rachunku kredytowego i wyznaczenie terminu spłaty zadłużenia.

§7.

1. W przypadku spłaty kredytu w kwocie wyższej niż to wynika z bieżącego zadłużenia nadpłacona kwota przeznaczona zostanie za spłatę zadłużenia z tytułu kolejnej raty kredytu.
2. Nadpłacona kwota, o której mowa w ust.1 nie podlega oprocentowaniu.
3. Kredyt uważa się za spłacony, jeżeli stan zadłużenia po spłacie kredytu i odsetek wynosi zero.

§8.

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- 1) Wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem określonym w §1.
- 2) Publikowania w BIP Urzędu Miejskiego w Giżycku po upływie każdego kwartału: sprawozdania Rb NDS o nadwyżce/deficycie Gminy Miejskiej Giżycko, Rb – Z, Rb – N, Rb – 27S(zbiorczo), Rb – 28S(zbiorczo).
- 3) Publikowania w BIP Urzędu Miejskiego w Giżycku wymaganych ustawą o finansach publicznych opinii RIO odnośnie budżetu Miasta Giżycka, w tym opinii RIO o wykonaniu budżetu za dany rok, o projekcie budżetu na rok bieżący, o możliwości sfinansowania deficytu budżetowego, o prawidłowości planowanej kwoty długu Miasta Giżycka na podstawie przyjętej Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Giżycka na określone lata.
- 4) Informowania kredytobiorcy o wszelkich działaniach mających istotny wpływ na jego sytuację ekonomiczno- finansową, w szczególności o zaciągniętych zobowiązaniach, udzielonych przez siebie poręczeniach, gwarancjach w nieprzekraczalnym terminie 14 dni od daty podjęcia w/w działań.

§9.

Strony umowy zobowiązują się do wzajemnego pisemnego informowania o zmianach adresu, numerów kont bankowych, statusu prawnego oraz toczącym się postępowaniu ugodowym, bankowym, upadłościowym, likwidacyjnym oraz przekształceniach własnościowych w nieprzekraczalnym terminie 14 dni od daty wystąpienia danego faktu lub wszczęcia postępowania.

§10. Zmiana umowy

1. Zmiana postanowień niniejszej umowy może nastąpić za zgodą obydwu stron wyrażoną na piśmie, w formie aneksu do umowy z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności takiej zmiany.
2. Zamawiający działając w oparciu o art.144 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych określa następujące okoliczności, które mogą powodować konieczność wprowadzenia zmian w treści zawartej umowy w stosunku do treści złożonej oferty:
 - 1) Wystąpienia okoliczności, których nie można było przewidzieć pomimo zachowania należytej staranności,
 - 2) Określone w chwili zawierania umowy oprocentowanie może ulegać w okresie umownym zmianom tylko w przypadku zmiany stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych (stopa bazowa). Marża w okresie umownym jest stała . W każdym okresie obrachunkowym – kwartale kalendarzowym, wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa oprocentowania kredytu jest stała.
3. Zmiany, o których mowa w § 10 nie mogą dotyczyć marży bankowej określonej w ofercie, która jest stała w całym okresie obowiązywania umowy.

§11.

Sądem właściwym do rozpatrywania sporów wynikłych z niniejszej umowy jest Sąd Powszechny właściwy miejscowo dla Zamawiającego.

§12.

Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności oraz wymagają zgody obu stron umowy.

§13.

W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego, prawa bankowego i innych ustaw.

§14.

Umowę niniejszą sporządzono w 4 jednobrzmiących egzemplarzach, po dwa dla każdej ze stron.

KREDYTOBIORCA
(stempel firmy)

BANK
(stempel firmy)

1.....

1.....

2.....
(podpisy osób działających
w imieniu Kredytobiorcy)

2.....
(podpisy osób działających
w imieniu Kredytodawcy)

od względem formalno-prawnym
nie budzi zastrzeżeń

Piotr Wojtkiewicz
(RADCA PRAWNY)