

ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY

UMOWA Nr/ 2013 o kredyt długoterminowy

W dniu-.....- 2013 r. pomiędzy:
Gminą Halinów reprezentowaną przez Burmistrza Halinowa Adama Ciszkowskiego
przy kontrasygnacie Skarbnika Teresy Karwowskiej
zwanym dalej „Kredytobiorcą”

a,
zwanym dalej „Bankiem”, reprezentowanym przez pełnomocników:

została zawarta umowa o następującej treści:

§ 1

1. Na wniosek Kredytobiorcy z dnia-.....- 2013r. stosownie do postępowania o zamówienie publiczne w trybie przetargu nieograniczonego na „**Udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego w kwocie 6 516 274,43zł przeznaczonego na sfinansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Halinów w 2013 roku**”,
Bank udziela Kredytobiorcy kredytu długoterminowego w kwocie 6 516 274,43 zł

2. Udzielenie kredytu następuje na okres do dnia 31.12.2023r.

§ 2

1. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt w czterech transzach:

- a) I transza do 30 sierpnia 2013 roku w wysokości do 2 500 000,00zł,
- b) II transza do 30 września 2013 roku w wysokości do 2 500 000,00zł,
- c) III transza do 15 listopada 2013 roku w wysokości do 1 000 000,00zł.
- d) IV transza do 20 grudnia 2013 roku w wysokości 516 274,43zł .

2. Wykorzystanie kredytu nastąpi w drodze realizacji przez Bank czterech zleceń płatniczych Kredytobiorcy w ciężar rachunku kredytowego Nr..... otwartego w Banku na rachunek bieżący Kredytobiorcy Nr 88 8019 0000 2001 0200 9959 0001 prowadzony w Banku Spółdzielczym w Halinowie.

3. Określenie terminu postawienia kolejnych transz kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy będzie następować poprzez złożenie przez Kredytobiorcę zapotrzebowania na środki, nie później niż w terminie 2 dni roboczych od planowanego uruchomienia danej transzy.

4. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość wypłaty I transzy kredytu w dniu podpisania umowy kredytu, nie wcześniej jednak niż po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu określonych w § 7 niniejszej umowy.

5. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość niewykorzystania całej kwoty kredytu.

6. W przypadku niewykorzystania całej kwoty kredytu zostanie ustalony nowy harmonogram spłat rat kredytu.

7. W przypadku niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości Kredytobiorca nie będzie ponosił żadnych kosztów.

8. Zlecenie płatnicze będzie odpowiadać celom, na sfinansowanie których został udzielony kredyt.

§ 3

1. Kwota udzielonego kredytu podlega oprocentowaniu według zmiennej stopy procentowej ustalonej zgodnie ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia obowiązującej w okresach, za które odsetki są naliczone.

2. Oprocentowanie kredytu ustalane jest w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej, oparte na stawce WIBOR 3M dla 3-miesięcznych złotych depozytów międzybankowych wg notowań z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc spłaty kolejnej raty odsetkowej, powiększone o marżę banku w wysokości.....%, stałą dla całego okresu kredytowania, z wyłączeniem okresu karencji w spłacie odsetek
3. Oprocentowanie kredytu jest stałe w kwartalnych okresach.
4. Informacje o wysokości stawek bazowych WIBOR, na podstawie których ustalane jest oprocentowanie, dostępne są w siedzibie Banku oraz publikowane w prasie i serwisie informacyjnym Reuters.
5. Zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego powiadamiania Kredytobiorcy.
6. Zmiana oprocentowania kredytu nie powoduje konieczności wypowiedzenia warunków umowy kredytowej.

§4

1. Bank nalicza odsetki w okresach kwartalnych od wykorzystanej kwoty kredytu, według stóp procentowych obowiązujących w trakcie trwania umowy począwszy od dnia wypłaty kredytu do dnia poprzedzającego dzień spłaty ostatecznej raty kredytu, z wyłączeniem okresu karencji.
2. Odsetki od kredytu podlegają spłacie w terminach :
 - za cały okres karencji, tj. od daty uruchomienia transzy do dnia 31.12.2013r. – jednorazowo- w terminie do 31.01.2014r wg stawki WIBOR 3M dla 3-miesięcznych złotych depozytów międzybankowych, wg notowań z dnia 29 listopada 2013r, powiększone o stałą marżę banku,
 - w okresie spłaty kredytu, tj. od dnia 01.01.2014 r. do dnia zakończenia spłaty – kwartalnie – płatne do ostatniego dnia każdego następnego miesiąca po miesiącu, w którym przypada termin spłaty raty, wg stawki WIBOR 3M dla 3-miesięcznych złotych depozytów międzybankowych wg notowań z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc spłaty kolejnej raty odsetkowej, powiększone o stałą marżę banku, na podstawie zawiadomienia przesłanego przez bank, począwszy od dnia 01.04.2014r.
3. Za spłatę odsetek przyjmuje się dzień wpływu należności do Banku. Jeżeli termin płatności odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub w sobotę, spłata odsetek następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.
4. Odsetki od wykorzystanego kredytu są płatne przez Kredytobiorcę na rachunek Banku nr

§ 5

1. Spłata kredytu (kapitału) dokonywana będzie na konto według następującego harmonogramu:

Lp.	Termin spłaty	Kwota kapitału
1	31.03.2014r.	91 274,43
2	30.06.2014r.	125 000,00
3	30.09.2014r.	125 000,00
4	31.12.2014r.	125 000,00
5	31.03.2015r.	125 000,00
6	30.06.2015r.	125 000,00
7	30.09.2015r.	125 000,00
8	31.12.2015r.	125 000,00
9	31.03.2016r.	125 000,00
10	30.06.2016r.	125 000,00
11	30.09.2016r.	125 000,00
12	31.12.2016r.	125 000,00
13	31.03.2017r.	125 000,00
14	30.06.2017r.	125 000,00
15	30.09.2017r.	125 000,00
16	31.12.2017r.	125 000,00
17	31.03.2018r.	125 000,00
18	30.06.2018r.	125 000,00
19	30.09.2018r.	125 000,00

20	31.12.2018r.	125 000,00
21	31.03.2019r.	125 000,00
22	30.06.2019r.	125 000,00
23	30.09.2019r.	125 000,00
24	31.12.2019r.	125 000,00
25	31.03.2020r.	250 000,00
26	30.06.2020r.	250 000,00
27	30.09.2020r.	250 000,00
28	31.12.2020r.	250 000,00
29	31.03.2021r.	250 000,00
30	30.06.2021r.	250 000,00
31	30.09.2021r.	250 000,00
32	31.12.2021r.	250 000,00
33	31.03.2022r.	250 000,00
34	30.06.2022r.	250 000,00
35	30.09.2022r.	250 000,00
36	31.12.2022r.	250 000,00
37	31.03.2023r.	250 000,00
38	30.06.2023r.	100 000,00
39	30.09.2023r.	100 000,00
40	31.12.2023r.	100 000,00

2. Za datę spłaty kredytu przyjmuje się datę wpływu na rachunek Banku wskazany w ust. .
W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu przypadnie na dzień ustawowo wolny od pracy lub w sobotę. Kredytobiorca dokona spłaty raty w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.
3. Kwoty zadłużenia powstałego w wyniku niespłacenia części lub całości kredytu w terminach określonych umową podlegają oprocentowaniu na rzecz Banku według stopy procentowej obowiązującej dla kredytów przeterminowanych w danym okresie, za który odsetki są naliczane. Na dzień sporządzenia umowy oprocentowanie to wynosi%.
4. Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego raty w umownym terminie płatności lub spłacenie ich w niepełnej wysokości spowoduje, że w następnym dniu roboczym niespłacona kwota kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.
5. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.
6. O niespłaceniu raty kredytu i/lub odsetek w terminie wynikającym z umowy lub spłaceniu ich w niepełnej wysokości, Bank niezwłocznie zawiadamia listem poleconym Kredytobiorcę wzywając go do natychmiastowej zapłaty, w terminie wyznaczonym w zawiadomieniu.
7. Koszty zawiadomienia w wysokości określonej w „Taryfie opłat i prowizji za czynności bankowe w Banku, pokrywa Kredytobiorca.
8. Opłata określona w ust. 7 płatna jest przelewem.

§ 6

1. Strony dopuszczają możliwość spłaty całości lub części kredytu przed terminami określonymi w § 5 niniejszej umowy, oprocentowanie liczone będzie wówczas za okres faktycznego korzystania z kredytu.
2. W takim przypadku Kredytobiorca powiadamia Bank o zmianie spłaty co najmniej 7 dni przed planowanym terminem wcześniejszej spłaty.
3. Bank nie pobiera opłat i prowizji za spłatę całości lub części kredytu przed terminem spłaty określonym w § 5 niniejszej umowy.

§ 7

1. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu oraz związanych z kredytem należności stanowi weksel własny in blanco bez protestu do sumy wekslowej obejmującej kredyt w wysokości 6 516 274,43 zł

(słownie : sześć milionów pięćset szesnaście tysięcy dwieście siedemdziesiąt cztery złote 43/100) wraz z należnymi odsetkami wraz z deklaracją wekslową z wystawienia Kredytobiorcy z kontrasygnatą Skarbnika.

2. Dokumenty związane z prawnym zabezpieczeniem spłaty kredytu dołącza się do niniejszej umowy.

§ 8

1. Dopuszcza się możliwość zmiany umowy w razie wystąpienia okoliczności zmieniających warunki realizacji umowy, na które strony umowy mimo zachowania należytej staranności nie miały wpływu i których wcześniej nie można było przewidzieć.

2. Zmiana warunków umowy wymaga pisemnego aneksu pod rygorem nieważności z wyjątkiem zmiany stawki oprocentowania, która jest dokonywana w trybie określonym w §3ust.2

§ 9

1. Bank zastrzega sobie prawo:

1) wypowiedzenia części lub całości umowy kredytu w przypadku:

- a) utraty zdolności kredytowej Kredytobiorcy,
- b) wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,

2) rozwiązania umowy kredytowej i jednoczesnego postawienia kredytu w stan wymagalności w przypadku:

- a) złożenia fałszywych dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu,
- b) złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń dotyczących prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.

2. Termin wypowiedzenia umowy kredytowej wynosi 30 dni od daty wypowiedzenia.

3. Rozwiązanie umowy kredytowej w przypadkach określonych w ust.1 pkt.2 nastąpi z końcem miesiąca , w którym nastąpiło pisemne powiadomienie Kredytobiorcy przez Bank o rozwiązaniu umowy.

§10

1. W okresie obowiązywania umowy o kredyt Kredytobiorca jest zobowiązany umożliwić pracownikom Banku dostęp do informacji oraz do przedstawiania informacji i dokumentów niezbędnych Bankowi do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, w szczególności do przedkładania Bankowi następujących informacji:

- 1) półrocznych i rocznych sprawozdań z realizacji budżetu w okresie 3 miesięcy po zakończeniu półrocza lub roku,
- 2) sprawozdań kwartalnych na dzień 31.03; 30.06; 30.09; 31.12 wg. wzorów RB-NDS, RB-Z i RB-N w terminie 6 tygodni po zakończeniu kwartału,
- 3) uchwały Rady Miejskiej o udzieleniu absolutorium Burmistrzowi za dany rok budżetowy,
- 4) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej z wykonania budżetu gminy za kolejne lata w okresie spłaty kredytu, niezwłocznie po jej otrzymaniu

2. Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadomienia Banku o każdej zmianie swojej nazwy i siedziby oraz wszelkich zmianach związanych z jego statusem prawnym oraz stanu przedmiotu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.

§11

Integralną część umowy stanowią:

- 1) Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia,
- 2) Oferta cenowa.

§ 12

W sprawach dotyczących przedmiotu umowy nie objętych jej postanowieniami stosuje się przepisy ustawy- Prawo Zamówień Publicznych, Kodeksu Cywilnego oraz Prawa Bankowego.

§ 13

Wszelkie spory powstałe na tle wykonania niniejszej umowy należą do właściwości Sądu, w którego okręgu Kredytobiorca ma swoją siedzibę.

§ 14

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym egzemplarzu dla każdej ze stron.

.....
(stempel i podpis/y osób działających
w imieniu Kredytobiorcy)

.....
(stempel i podpisy osób działających
w imieniu Banku)