

ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY

UMOWA Nr/ 2014
o kredyt długoterminowy

W dniu-.....- 2014 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-.....- 2014r. stosownie do postępowania o zamówienie publiczne w trybie przetargu nieograniczonego na „**Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w kwocie 4 490 220,87zł przeznaczonego na sfinansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Halinów w 2014 roku**”

Bank udziela Kredytobiorcy kredytu długoterminowego w kwocie 4 490 220,87zł (słownie: cztery miliony czterysta dziewięćdziesiąt tysięcy dwieście dwadzieścia złotych 87/100).

Udzielenie kredytu następuje na okres do dnia 31.12.2023r.

§ 2

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

- a) I transza do 08 października 2014 roku w wysokości do 2 500 000,00zł,
- b) II transza do 15 listopada 2014 roku w wysokości do 1 500 000,00zł,
- c) III transza do 20 grudnia 2014 roku w wysokości do 490 220,87zł.

2. Wykorzystanie kredytu nastąpi w drodze realizacji przez Bank trzech 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 § 6 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 ustalane jest w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej, ustalonej jako stopa bazowa powiększona o stałą marżę banku, gdzie:

- a) stopa bazowa- WIBOR 3M dla 3-miesięcznych złotych depozytów międzybankowych:

- w okresie karencji według notowań z dnia uruchomienia I transzy kredytu,
 - w okresie spłaty kredytu według notowań z pierwszego dnia roboczego kwartału kalendarzowego, za który naliczane są odsetki ,
- b) marża banku w wysokości % - stała dla całego okresu kredytowania,
3. Oprocentowanie naliczane będzie wyłącznie od kredytu rzeczywiście udzielonego, przyjmując rzeczywistą liczbę dni w miesiącu oraz założenie, że rok liczy 365 dni, a w roku przestępnym- 366 dni,
4. Oprocentowanie kredytu jest stałe w kwartalnych okresach.
5. 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.
6. Zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego powiadamiania Kredytobiorcy.
7. 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 :
- a) za cały okres karencji, tj. od daty uruchomienia transzy do dnia 31.12.2014r. – jednorazowo- w terminie do 31.01.2015r wg stawki WIBOR 3M dla 3-miesięcznych złotych depozytów międzybankowych, wg notowań z dnia uruchomienia pierwszej transzy kredytu, powiększone o stałą marżę banku,
 - b) w okresie spłaty kredytu, tj. od dnia 01.01.2015 r. do dnia zakończenia spłaty – odsetki płatne kwartalnie 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 pierwszego dnia roboczego kwartału kalendarzowego, za który naliczane są odsetki powiększone o stałą marżę banku, na podstawie zawiadomienia przesłanego przez bank, począwszy od dnia 01.04.2015r.
 - c) w przypadku, gdy termin zapłaty odsetek przypadnie na dzień wolny od pracy, Zamawiający dokona wpłaty odsetek w pierwszym dniu roboczym następującym po wyznaczonej dacie spłaty.
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:

- 1) kredyt zostanie spłacony w 36 ratach kwartalnych w latach 2015 – 2023 począwszy od dnia 31.03.2015 r. według poniższego harmonogramu, z wyjątkiem ostatniej raty, której termin płatności przypada na dzień 30 listopada 2023 roku:

Lp.	Termin spłaty	Kwota kapitału
1	31.03.2015r.	71 220,87
2	30.06.2015r.	68 000,00
3	30.09.2015r.	68 000,00
4	31.12.2015r.	68 000,00
5	31.03.2016r.	50 000,00
6	30.06.2016r.	50 000,00
7	30.09.2016r.	50 000,00
8	31.12.2016r.	50 000,00
9	31.03.2017r.	50 000,00
10	30.06.2017r.	50 000,00
11	30.09.2017r.	50 000,00
12	31.12.2017r.	50 000,00

13	31.03.2018r.	150 000,00
14	30.06.2018r.	150 000,00
15	30.09.2018r.	150 000,00
16	31.12.2018r.	150 000,00
17	31.03.2019r.	150 000,00
18	30.06.2019r.	150 000,00
19	30.09.2019r.	150 000,00
20	31.12.2019r.	150 000,00
21	31.03.2020r.	150 000,00
22	30.06.2020r.	150 000,00
23	30.09.2020r.	150 000,00
24	31.12.2020r.	150 000,00
25	31.03.2021r.	150 000,00
26	30.06.2021r.	150 000,00
27	30.09.2021r.	150 000,00
28	31.12.2021r.	150 000,00
29	31.03.2022r.	150 000,00
30	30.06.2022r.	150 000,00
31	30.09.2022r.	150 000,00
32	31.12.2022r.	150 000,00
33	31.03.2023r.	203 750,00
34	30.06.2023r.	203 750,00
35	30.09.2023r.	203 750,00
36	31.11.2023r.	203 750,00

2) w przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu przypadnie na dzień ustawowo wolny od pracy lub w sobotę, Zamawiający dokona spłaty raty w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu,.

3) dopuszcza się możliwość wcześniejszej spłaty kredytu, w terminie uzgodnionym z kredytodawcą bez dodatkowych opłat i prowizji z tego tytułu.

4) dopuszcza się możliwość zmiany w harmonogramie spłat kapitału i odsetek w zakresie kwot i terminów pod warunkiem złożenia pisemnego wniosku wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 14 dni przed terminem płatności raty kapitałowej i odsetek.

2. 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%.

3. 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.

4. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.

5. 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.

6. Koszty zawiadomienia w wysokości określonej w „Taryfie opłat i prowizji za czynności bankowe w Banku, pokrywa Kredytobiorca.

7. Opłata określona w ust. 6 płatna jest przelewem.

§ 6

Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu oraz związanych z kredytem należności stanowi weksel własny in blanco bez protestu do sumy wekslowej obejmującej kredyt w wysokości 4 490 220,87zł (słownie : cztery miliony czterysta dziewięćdziesiąt tysięcy dwieście dwadzieścia złotych 87/100) wraz z należnymi odsetkami wraz z deklaracją wekslową z wystawienia Kredytobiorcy z kontrasygnatą Skarbnika.

§ 7

1. Zmiany warunków niniejszej umowy za zgodą każdej ze Stron, mogą być dokonywane w przypadku wystąpienia okoliczności przewidzianych niniejszą umową oraz w przypadku wystąpienia konieczności wprowadzenia zmian nieistotnych zgodnie z art. 144 ustawy Pzp.
2. O fakcie wystąpienia takich okoliczności Strona wnioskująca jest zobowiązana powiadomić pisemnie drugą Stronę w ciągu 7 dni od daty ich wystąpienia, pod rygorem utraty prawa do powołania się na te okoliczności.
3. Zmiana warunków umowy wymaga pisemnego aneksu pod rygorem nieważności z wyjątkiem zmiany stawki oprocentowania, która jest dokonywana w trybie określonym w § 3 ust.2

§ 8

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.

§9

Integralną część umowy stanowią:

- 1) specyfikacja istotnych warunków zamówienia,
- 2) oferta cenowa,
- 3) dokumenty z prawnym zabezpieczeniem spłaty kredytu

§ 10

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

§ 11

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

§ 12

Umowa została sporządzona w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, jeden dla Banku i dwa dla Kredytobiorcy.

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

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