

Przetarg nieograniczony: „Zaciągnięcie kredytu długoterminowego w wysokości 2 000 000,00 zł na pokrycie deficytu budżetowego z przeznaczeniem na sfinansowanie zadań inwestycyjnych”

Załącznik nr 3 do SIWZ

UMOWA (PROJEKT)
nr
zawarta w dniu2014r.

pomiędzy:

Gminą Dziwnów z siedzibą w Dziwnowie, ul. Szosowa 5, NIP: 986-01-56-976, REGON: 811684918, reprezentowaną przez:
Grzegorza Józwiaka – Burmistrza Gminy Dziwnów
zwaną dalej **Zamawiającym (Kredytobiorcą)**,

a

(nazwa Wykonawcy) z siedzibą w
....., przy ul., NIP, REGON, KRS.....
reprezentowanym przez:

1.,
zwanym dalej **Wykonawcą (Bankiem)**.

Podstawa prawna: Niniejsza umowa, zostaje zawarta w wyniku prowadzonego postępowania nr PI.271.10.2014 w trybie przetargu nieograniczonego, zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych z dnia 29 stycznia 2004r. (Dz.U.2013.907-j.t.).
Strony zawarły umowę następującej treści:

§ 1

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu w kwocie 2.000.000,- zł (słownie: dwa miliony złotych), na okres od dnia2014r. do dnia 31.12.2021r.
2. Kredyt o którym mowa w ust. 1 jest przeznaczony na pokrycie deficytu budżetowego z przeznaczeniem na sfinansowanie zadań inwestycyjnych.
3. Kredyt udzielony jest bez wniosku kredytowego, w wyniku postępowania o zamówienie publiczne, ogłoszonego w Biuletynie zamówień Publicznych pod nr 392216 – 2014 i wyboru oferty Banku .

§ 2

Bank postawi kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy na rachunku kredytowym nr

§ 3

1. Uruchomienie kredytu nastąpi po:
 - 1) ustanowieniu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, o którym mowa w §4 ust. 1
 - 2) przedłożeniu w Banku aktualnych zaświadczeń o niezaleganiu z płatnościami wobec ZUS i US.
2. Bank postawi do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt w terminie jednego dnia od podpisania umowy.

§ 4

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową – kontrasygnata Skarbnika gminy na wekslu i deklaracji.
2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 1, stanowią integralną część niniejszej umowy.
3. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu ponosi Kredytobiorca.
4. Kredytobiorca oświadcza, że na podstawie art. 97 ust.1 i 2 ustawy Prawo bankowe z dnia 29.08.1997r. (tekst jednolity: Dz.U.2012.1376 z późn. zm.) poddaje się egzekucji prowadzonej według przepisów k.p.c. i wyraża zgodę na wystawienie przez Bank bankowego tytułu egzekucyjnego obejmującego roszczenia z tytułu niniejszej umowy do kwoty 5.000.000,00 zł, słownie (pięć milionów złotych). Bank może wystawić bankowy tytuł egzekucyjny oraz wystąpić o nadanie temu tytułowi klauzuli wykonalności nie później niż do 31.12.2024 roku.

Przetarg nieograniczony: „Zaciągnięcie kredytu długoterminowego w wysokości 2 000 000,00 zł na pokrycie deficytu budżetowego z przeznaczeniem na sfinansowanie zadań inwestycyjnych”

§ 5

1. Kredytobiorca dokona spłaty kredytu w następujących terminach i kwotach, z zastrzeżeniem ust 4-6:
 - 31.12.2014r. - brak spłaty kapitału
 - 31.12.2015r. - brak spłaty kapitału
 - 31.12.2016r. - 100 000,00 zł
 - 31.12.2017r. - 100 000,00 zł
 - 31.12.2018r. - 100 000,00 zł
 - 31.12.2019r. - 100 000,00 zł
 - 31.12.2020r. - 100 000,00 zł
 - 31.12.2021r. - 1 500 000,00 zł
2. Spłata kredytu następuje na rachunek nr prowadzony w Banku.....
3. Za datę spłaty kredytu rozumie się datę wpływu środków na rachunek kredytowy.
4. W przypadku, gdy termin spłaty kredytu określony w ust. 1 upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo nie będącym dniem roboczym dla Kredytobiorcy, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpiła w ostatnim dniu roboczym grudnia.
5. Wysokość i termin spłaty kredytu, określony w ust. 1 mogą być - w szczególności uzasadnionym przypadku zmienione na drodze aneksu do umowy na wniosek Kredytobiorcy złożony z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej 15 dni roboczych przed terminem płatności.
6. W przypadku złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 5 w terminie późniejszym niż określony w ust. 5, obowiązuje termin spłaty kredytu zgodnie z ust. 1.

§ 6

1. Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego raty w umówionym terminie płatności lub spłacenie ich w niepełnej wysokości spowoduje, że w następnym dniu roboczym niespłaconą kwota kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od nie spłaconego w terminie zadłużenia z tytułu kapitału pobiera się odsetki w wysokości 2-krotności oprocentowania, o którym mowa w § 10.
3. Postanowienia § 10 ust. 2 stosuje się odpowiednio.

§7

1. Bank zawiadamia Kredytobiorcę listem poleconym o niespłaceniu raty kredytu i/lub odsetek w wynikającym z umowy terminie lub spłaceniu ich w niepełnej wysokości, wyznaczając dodatkowy termin spłaty, postanowienia §6 stosuje się odpowiednio.
2. Koszt zawiadomienia, w wysokości określonej w "Taryfie opłat i prowizji Banku", pokrywa Kredytobiorca.

§8

W przypadku braku spłaty kredytu w terminie, o którym mowa w §5 ust. 1 lub stwierdzenia okoliczności, o których mowa w § 17 Bank może przystąpić do czynności windykacyjnych polegających na przystąpieniu do egzekucji wierzytelności Banku z dochodów własnych Kredytobiorcy oraz realizacji prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, określonego w §4.

§9

1. Wpłatę dokonaną przez Kredytobiorcę zalicza się w pierwszej kolejności na pokrycie kosztów upomnień i monitów, a następnie na spłatę odsetek od zadłużenia przeterminowanego, spłatę wymaganych odsetek umownych i kredytu.
2. Nadpłatę rozlicza się poprzez jej zaliczenie na spłatę całości lub części najbliższej raty kredytu zgodnie z §5 ust. 1 i dokonanie proporcjonalnej zmiany harmonogramu spłaty, określonego w §5 ust. 1, uwzględniając mniejsze raty z tytułu kredytu.
3. Zmiana harmonogramu spłat, o której mowa w ust. 2 traktowana jest jako zmiana warunków niniejszej umowy i w związku z tym postanowienia § 18 stosuje się odpowiednio.
4. Dopuszcza się możliwość wcześniejszej spłaty kredytu po uprzednim powiadomieniu Banku na 7 dni przed terminem spłaty, bez dodatkowych opłat z tego tytułu.

§10

1. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej składającej się ze stałej marży w wysokości punktów procentowych w stosunku rocznym oraz zmiennej stawki bazowej WIBOR dla depozytów jednomiesięcznych, notowanej na dzień poprzedzający podpisanie

Przetarg nieograniczony: „Zaciągnięcie kredytu długoterminowego w wysokości 2 000 000,00 zł na pokrycie deficytu budżetowego z przeznaczeniem na sfinansowanie zadań inwestycyjnych”

umowy kredytu oraz ten sam dzień każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego w okresie spłaty kredytu dla okresów obrachunkowych następujących po dacie ustalenia oprocentowania. W dniu podpisania umowy oprocentowanie kredytu wynosi w stosunku rocznym.

2. Bank zobowiązany będzie do pisemnego powiadomienia Kredytobiorcy o wysokości stopy oprocentowania, jaka będzie stosowana do naliczania odsetek w danym okresie - na początku każdego okresu odsetkowego oraz wysokości kwoty odsetek naliczonych przez Bank w danym okresie rozliczeniowym.

§11

1. Odsetki wykorzystanego kredytu naliczane są w miesięcznych okresach obrachunkowych i podlegają spłacie na koniec każdego kwartału kalendarzowego za jaki zostały naliczone.
2. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że rok obrachunkowy ma 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
3. Postanowienia §5 ust. 3-6 stosuje się odpowiednio.

§12

1. Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić na rachunku, z którego ma być dokonywana spłata Kredytu, środki wystarczające na spłatę zobowiązań z tytułu Kredytu w terminach określonych w § 5 ust. 1 oraz w terminach płatności odsetek i prowizji, a w przypadku wypowiedzenia umowy, następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia.
2. Kredytobiorca oświadcza, że upoważnia Bank do obciążania rachunku do obsługi kredytu, prowadzonego przez Bank, o numerze, kwotą z tytułu odsetek, rat i prowizji od udzielonego Kredytu.
3. Jeżeli Kredytobiorca nie wywiąże się z obowiązku określonego w ust. 1, spłata nastąpi w dniu wpływu środków na rachunek do obsługi kredytu, prowadzony przez Bank.

§13

Bank nie pobiera od Kredytobiorcy prowizji z tytułu udzielenia kredytu.

§14

1. W czasie obowiązywania umowy Kredytobiorca zobowiązuje się przedstawiać informacje i dokumenty, niezbędne Bankowi do oceny jego sytuacji ekonomiczno - finansowej oraz umożliwiające kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu.
2. W szczególności Kredytobiorca zobowiązuje się do:
 - 1) przedstawienia niezbędnych dokumentów, potwierdzających wykorzystanie kredytu zgodnie z przeznaczeniem, o którym mowa w § 1 ust. 2, w terminie 30 dni od dnia pisemnego żądania Banku o przedstawienie wskazanych przez Bank dokumentów (faktur, innych dokumentów potwierdzających płatności).
 - 2) przedstawienia w Banku lub umieszczeniu na oficjalnych stronach internetowych (tj. www.bip.dziwnow.pl): kwartalnych i półrocznych sprawozdań finansowych, opinii RIO, sporządzanych na podstawie obowiązujących przepisów, niezwłocznie po ich sporządzeniu oraz innych dokumentów wskazanych przez Bank, niezbędnych do oceny finansowej Kredytobiorcy, w tym:
 - a) kwartalnych sprawozdań w terminie do 15 dni po dacie określonej wymogami GUS:
 - Rb-27S - z wykonania planu dochodów budżetowych,
 - Rb-28S - z wykonania wydatków budżetowych,
 - Rb-NDS - o nadwyżce / deficycie,
 - Rb-Z - o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń,
 - Rb-N - o stanie należności.
 - b) w okresach półrocznych:
 - sprawozdania z wykonania podstawowych dochodów podatkowych, (Rb-PDP) - w terminie do 15 dni po dacie określonej wymogami GUS;
 - informacji z wykonania budżetu za I półrocze - w terminie do 15 dni po jej sporządzeniu;
 - opinii RIO o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze - w terminie do 15 dni po jej otrzymaniu;
 - c) w okresach rocznych:
 - uchwały budżetowej wraz z załącznikami – w terminie do 15 dni po jej podjęciu,
 - informacji z wykonania budżetu - w terminie do 15 dni po jej sporządzeniu,

Przetarg nieograniczony: „Zaciągnięcie kredytu długoterminowego w wysokości 2 000 000,00 zł na pokrycie deficytu budżetowego z przeznaczeniem na sfinansowanie zadań inwestycyjnych”

- opinii RIO w terminie do 15 dni po ich otrzymaniu przez Kredytobiorcę:
 - o przebiegu wykonania budżetu gminy za rok,
 - prawidłowości załączonej prognozy budżetu kwoty długu publicznego,
- d) doraźnie innych informacji niezbędnych do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy na żądanie Banku.
- 3) Informowania Banku o wszelkich zamierzeniach, działaniach i faktach mających wpływ na jego sytuację prawną, ekonomiczną, i finansową w tym:
 - a) powiadomienia Banku o każdej zmianie siedziby Kredytobiorcy, oraz osób uprawnionych do reprezentowania Kredytobiorcy w zakresie praw i obowiązków majątkowych,
 - b) powiadomienia Banku o ubieganiu się o kredyt lub gwarancję w innym banku albo o zamiarze udzielenia poręczenia.
- 4) Umożliwienia pracownikom Banku lub osobom wskazanym przez Bank badania dokumentów w siedzibie Kredytobiorcy oraz w miejscu prowadzenia przedsięwzięcia inwestycyjnego.
- 3. Kredytobiorca ma prawo do:
 - a) wykorzystania niepełnej kwoty kredytu;
 - b) zmiany wysokości i terminów spłaty kredytu, pod warunkiem wyrażenia zgody przez Bank, bez ponoszenia dodatkowych opłat.

§15

Kredytobiorca udziela Bankowi, nieodwołalnego do czasu całkowitej spłaty zobowiązań z tytułu niniejszej umowy, pełnomocnictwa w zakresie:

- 1) przeglądania akt podatkowych, robienia z nich notatek i odpisów w urzędach skarbowych, w których Kredytobiorca rozlicza się oraz występowania przez Bank z wnioskiem do tych urzędów o wydanie zaświadczenia o regulowaniu przez Kredytobiorcę zobowiązań podatkowych;
- 2) żądania w imieniu Kredytobiorcy informacji od banków prowadzących rachunki o obrotach i stanach tych rachunków.

§16

1. Bank zastrzega sobie prawo do wstrzymania wypłaty kredytu, w przypadku:
 - 1) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno - finansowej Kredytobiorcy,
 - 2) opóźnień w spłacie kredytu lub odsetek,
 - 3) zmniejszenia wartości zabezpieczenia,
 - 4) złożenia niezgodnych z prawdą dokumentów lub danych, stanowiących podstawę udzielenia kredytu lub ustanowienia jego prawnego zabezpieczenia,
 - 5) innego istotnego naruszenia przez Kredytobiorcę warunków niniejszej umowy.
2. Wstrzymanie wypłaty kredytu, o którym mowa w ust. 1 następuje do czasu złożenia przez Kredytobiorcę wyjaśnień dotyczących zaistniałej sytuacji i zaakceptowania ich przez Bank.

§17

1. W razie stwierdzenia przez Bank, że warunki udzielenia kredytu nie zostały dotrzymane lub w razie zagrożenia terminowej spłaty, Bank może:
 - 1) wypowiedzieć umowę kredytu w całości lub części,
 - 2) zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu bądź przedstawienia w określonym terminie realnych terminów i źródeł spłaty udzielonego kredytu.
2. Okres wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 1 pkt. 1, wynosi 30 dni od dnia wystąpienia okoliczności wskazanych w ust. 1.
3. Po upływie okresu wypowiedzenia umowy kredytu, Kredytobiorca jest zobowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z kredytu.

§18

1. Zmiana warunków umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności, z wyłączeniem zmian oprocentowania kredytu, o którym mowa w § 10 oraz zmiany oprocentowania zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w §6 ust. 2.

Przetarg nieograniczony: „Zaciągnięcie kredytu długoterminowego w wysokości 2 000 000,00 zł na pokrycie deficytu budżetowego z przeznaczeniem na sfinansowanie zadań inwestycyjnych”

2. Zmiany warunków niniejszej umowy na wniosek Kredytobiorcy, mogą być dokonywane pod warunkiem:
 - 1) złożenia przez Kredytobiorcę w Banku, pisemnego wniosku o dokonanie zmian wraz z uzasadnieniem, nie później niż na 15 dni roboczych przed wnioskowanym terminem wprowadzenia tych zmian;
 - 2) zaakceptowania wniosku przez Bank.
3. Z tytułu zmiany warunków niniejszej umowy na wniosek Kredytobiorcy, Bank pobiera opłatę lub prowizję w wysokości zgodnej z „Taryfą opłat i prowizji Banku”.

§19

Umowa niniejsza wygasa z dniem całkowitej spłaty zobowiązań z tytułu kredytu.

§20

Do spraw nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy Prawa Bankowego i Kodeksu Cywilnego.

§21

Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów, mogących wyniknąć na tle niniejszej umowy, jest sąd według właściwości ogólnej.

§22

Umowa została sporządzona w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, w tym dwóch dla Kredytobiorcy i jednym dla Banku.

ZAMAWIAJĄCY (KREDYTOBIORCA):

WYKONAWCA (BANK):

.....
Grzegorz Józwiak – Burmistrz Dziwnowa

.....
Podpis wykonawcy

.....
KONTRASYGNATA SKARBNIKA
Grażyna Madońska – Skarbnik Gminy