

Załącznik nr 3 do SIWZ

UMOWA (PROJEKT)  
nr INW.272.....2013  
zawarta w dniu .....2013r.

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 INW.271.19.2013 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 4.000.000,- zł (słownie: cztery miliony złotych), na okres od dnia .....2013r. do dnia 31.12.2020r.
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 Dzienniku Urzędowym unii Europejskiej nr 2013/S 183-316004 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 dniu 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 31.12.2023 roku.

#### § 5

1. Kredytobiorca dokona spłaty kredytu w następujących terminach i kwotach, z zastrzeżeniem ust 4-6:  
31.12.2013r. – brak spłaty kapitału  
31.12.2014r. kwota 200 000,00 zł  
31.12.2015r. kwota 200 000,00 zł  
31.12.2016r. kwota 700 000,00 zł  
31.12.2017r. kwota 800 000,00 zł  
31.12.2018r. kwota 700 000,00 zł  
31.12.2019r. kwota 700 000,00 zł  
31.12.2020r. kwota 700 000,00 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 szczególnie 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 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](http://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,
      - 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.
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 nie uregulowanych 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*