

CZEŚĆ II – Wzór Umowy (WU)

WZÓR UMOWY

Nazwa zamówienia:

„Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 25 800 000,00 zł, z przeznaczonego na:

- a) finansowanie i refinansowanie w ramach planowanego deficytu budżetu zadań inwestycyjnych w zakresie budowy i modernizacji dróg krajowych, powiatowych i gminnych, obiektów mieszkaniowych, cmentarnych, oświatowych, kultury oraz kultury fizycznej, a także sieci wodociągowej, oświetlenia ulicznego i regulacji potoków*
 - b) spłatę oraz refinansowanie wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.”*
-

UMOWA KREDYTU

Bank.....z siedzibą.....wpisany przez Sąd Rejestrowy.

KRS.....

REGON.....

NIP.....

Zwany dalej Bankiem, w imieniu którego działają:

1.
2.

Gmina Miasto Dębica z siedzibą: 39-200 Dębica, ul. Ratuszowa 2

Zwane dalej Kredytobiorcą, reprezentowane przez:

mgr Pawła Wolickiego – Burmistrza Miasta Dębica

W wyniku postępowania o zamówienie publiczne z datą otwarcia ofert z dnia:,

zawierają dnia umowę następującej treści:

§1

1. Bank udziela Kredytobiorcy na warunkach określonych niniejszą umową kredytu komercyjnego długoterminowego w walucie polskiej, w kwocie do 25 800 000,00 złotych, słownie: dwadzieścia pięć milionów osiemset tysięcy złotych.
2. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu przeznaczy na realizację wydatków zaplanowanych w budżecie Gminy Miasto Dębica na rok 2009, nie znajdujących pokrycia w dochodach Gminy.

§2

1. W dniu uruchomienia kredytu Bank otworzy Kredytobiorcy rachunek kredytowy nr... ..
2. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorca określony w § 1 umowy kredyt w dniu podpisania niniejszej umowy. Uruchomienie kredytu będzie następować w transzach, po uprzednim, złożonym na piśmie przez Kredytobiorcę, zapotrzebowaniu określającym wysokość środków.
Transze uruchomionego kredytu będą przekazywane na rachunek budżetu Gminy Miasto Dębica wo nr..... najpóźniej w następnym dniu po złożeniu zapotrzebowania.
3. Ostateczny termin uruchomienia kredytu upływa z dniem 31 grudnia 2009 roku.
4. Zakończenie okresu uruchamiania kredytu przypada na dzień ustalony w ust.3 lub na dzień następny po dniu złożenia przez Kredytobiorcę pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego uruchamiania kredytu.
5. Bank dokona rozliczenia uruchomionego kredytu po upływie terminu, o którym mowa w ust.4.

§3

Kredytobiorca będzie wykorzystywał kredyt w formie bezgotówkowej w kwocie do 25 800 000,00 złotych (słownie: dwadzieścia pięć milionów osiemset tysięcy złotych) w ciężar rachunku kredytowego, o którym mowa w § 2 ust. 1 zgodnie z przeznaczeniem i do wysokości udzielonego kredytu.

§4

1. Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości sumy stawki referencyjnej tj. stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych (WIBOR 3M) i wskaźnikap.p.p.a. Oprocentowanie kredytu wyrażone jest w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku.
2. Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 3M (dla trzymiesięcznych okresów obrachunkowych). Stawka WIBOR 3M (Warsaw Interbank Offered Rate), ustalana będzie dla pierwszego okresu obrachunkowego według notowań w drugim dniu roboczym poprzedzającym dzień całkowitej wypłaty kredytu lub pierwszej wypłaty kredytu, a dla kolejnych okresów obrachunkowych na dwa dni robocze poprzedzające rozpoczęcie danego okresu

Nazwa zamówienia:

„Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 25 800 000,00 zł, z przeznaczonego na:

- a) finansowanie i refinansowanie w ramach planowanego deficytu budżetu zadań inwestycyjnych w zakresie budowy i modernizacji dróg krajowych, powiatowych i gminnych, obiektów mieszkaniowych, cmentarnych, oświatowych, kultury oraz kultury fizycznej, a także sieci wodociągowej, oświetlenia ulicznego i regulacji potoków
- b) spłatę oraz refinansowanie wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.”

obrachunkowego. W przypadku braku notowań stawki WIBOR dla drugiego dnia, do wyliczenia stopy procentowej stosuje się odpowiednio notowania z dnia poprzedzającego, w którym było prowadzone notowanie stawki WIBOR.

Dzień roboczy jest dniem, w którym banki prowadzą działalność na rynku międzybankowym.

3. Wskaźnikp.p.p.a jest stały w umownym okresie kredytowania.
4. O zmianie wysokości oprocentowania kredytu i dacie wprowadzenia tej zmiany dla kolejnego okresu obrachunkowego Bank zawiadomi Kredytobiorcę w terminie 7 dni od daty ustalenia nowej wysokości oprocentowania kredytu.
5. W każdym okresie obrachunkowym wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa oprocentowania kredytu jest stała.
6. W przypadku zaprzestania ustalania stawki WIBOR strony niniejszej umowy podejmą negocjacje w celu określenia parametru, w oparciu o który ustalane będzie oprocentowanie kredytu.

§5

1. Odsetki od wykorzystanego kredytu są płatne w dniu zakończenia / następnym dniu po zakończeniu każdego *) okresu obrachunkowego, przy czym:
 - a) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia pierwszej wypłaty kredytu i kończy się w dniu 29 września 2009 roku / 30 września 2009 roku *),
 - b) kolejne trzymiesięczne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego i kończą się odpowiednio 19 grudnia / 20 grudnia, 30 marca / 31 marca, 29 czerwca / 30 czerwca, 29 września / 30 września *) każdego roku do 20 grudnia 2014 roku
 - c) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu całkowitej spłaty kredytu
 2. Spłata odsetek od kredytu następuje w walucie polskiej na rachunek wskazany w § 2 ust.1.
 3. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że rok obrachunkowy liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
- *) niepotrzebne usunąć

§6

1. Bank pobierze prowizję za udzielenie kredytu w wysokości% od kwoty uruchamianego kredytu. Prowizja będzie pobierana proporcjonalnie do kwoty uruchamianego kredytu i płatna będzie na rachunek wskazany w § 2 ust.1 w terminie do 7 (siedmiu) dni roboczych po uruchomieniu kredytu lub jego części, liczonych od dnia następnego po wpływie środków kredytu na rachunek wskazany w §2 ust. 2.
2. Prowizje o których mowa w pkt 1 Bank pobierze w należytą wysokość z rachunku kredytowego otwartego przez Bank.
3. Wysokość prowizji nie ulegnie zmianie w całym okresie kredytowania.

§7

1. Karencja w spłacie kapitału trwa do dnia: 30 marca 2010 roku.
2. Ustala się następujące terminy spłaty kredytu:
 - I rata w wysokości 1 290 000,00 (słownie: jeden milion dwieście dziewięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna do 31.03.2010 roku,
 - II rata w wysokości 1 290 000,00 (słownie: jeden milion dwieście dziewięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna do 30.06.2010 roku,
 - III rata w wysokości 1 290 000,00 (słownie: jeden milion dwieście dziewięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna do 30.09.2010 roku,
 - IV rata w wysokości 1 290 000,00 (słownie: jeden milion dwieście dziewięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna do 20.12.2010 roku,
 - V rata w wysokości 1 290 000,00 (słownie: jeden milion dwieście dziewięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna do 31.03.2011 roku,
 - VI rata w wysokości 1 290 000,00 (słownie: jeden milion dwieście dziewięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna do 30.06.2011 roku,
 - VII rata w wysokości 1 290 000,00 (słownie: jeden milion dwieście dziewięćdziesiąt tysięcy złotych)

Nazwa zamówienia:

„Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 25 800 000,00 zł, z przeznaczonego na:

- a) finansowanie i refinansowanie w ramach planowanego deficytu budżetu zadań inwestycyjnych w zakresie budowy i modernizacji dróg krajowych, powiatowych i gminnych, obiektów mieszkaniowych, cementarnych, oświatowych, kultury oraz kultury fizycznej, a także sieci wodociągowej, oświetlenia ulicznego i regulacji potoków
 - b) spłatę oraz refinansowanie wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.”
-

- płatna do 30.09.2011 roku,
- VIII rata w wysokości 1 290 000,00 (słownie: jeden milion dwieście dziewięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna do 20.12.2011 roku,
 - IX rata w wysokości 1 290 000,00 (słownie: jeden milion dwieście dziewięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna do 31.03.2012 roku,
 - X rata w wysokości 1 290 000,00 (słownie: jeden milion dwieście dziewięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna do 30.06.2012 roku,
 - XI rata w wysokości 1 290 000,00 (słownie: jeden milion dwieście dziewięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna do 30.09.2012 roku,
 - XII rata w wysokości 1 290 000,00 (słownie: jeden milion dwieście dziewięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna do 20.12.2012 roku,
 - XIII rata w wysokości 1 290 000,00 (słownie: jeden milion dwieście dziewięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna do 31.03.2013 roku,
 - XIV rata w wysokości 1 290 000,00 (słownie: jeden milion dwieście dziewięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna do 30.06.2013 roku,
 - XV rata w wysokości 1 290 000,00 (słownie: jeden milion dwieście dziewięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna do 30.09.2013 roku,
 - XVI rata w wysokości 1 290 000,00 (słownie: jeden milion dwieście dziewięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna do 20.12.2013 roku,
 - XVII rata w wysokości 1 290 000,00 (słownie: jeden milion dwieście dziewięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna do 31.03.2014 roku,
 - XVIII rata w wysokości 1 290 000,00 (słownie: jeden milion dwieście dziewięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna do 30.06.2014 roku,
 - XIX rata w wysokości 1 290 000,00 (słownie: jeden milion dwieście dziewięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna do 30.09.2014 roku,
 - XX rata w wysokości 1 290 000,00 (słownie: jeden milion dwieście dziewięćdziesiąt tysięcy złotych) płatna do 20.12.2014 roku,
3. W przypadku niewykorzystania pełnej kwoty kredytu, strony niniejszej umowy ustalą wspólnie harmonogram spłat, uwzględniający niepełne wykorzystanie kredytu.
 4. W przypadku możliwości płatniczych Kredytobiorca dopuszcza się możliwość wcześniejszej spłaty kredytu i odsetek w całości lub części.
 5. Kredytobiorca poinformuje Bank o terminie wcześniejszej spłaty najpóźniej na 2 dni robocze przed planowaną datą wcześniejszej spłaty, podając kwotę wcześniejszej spłaty

§8

Spłata kredytu w kwotach i terminach określonych w § 7 nastąpi w walucie polskiej na rachunek wskazany w §2 ust.1.

§9

1. Za dzień spłaty kredytu uważa się dzień obciążenia rachunku Kredytobiorcy.
2. Jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu.

§10

1. Niespłacenie w terminie kredytu lub jego części spowoduje, że od następnego dnia niespłacona kwota staje się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Bank w terminie 7 dni roboczych po upływie terminu spłaty zawiadomi Kredytobiorcę listem poleconym o powstaniu zadłużenia przeterminowanego wzywając do zapłaty zaległych należności.
3. Kredytobiorca przekaze kwotę z tytułu zadłużenia przeterminowanego w terminie wskazanym przez Bank w zawiadomieniu określonym w § 10 ust. 2 na rachunek określony w §2 ust.1.

Nazwa zamówienia:

„Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 25 800 000,00 zł, z przeznaczonego na:

- a) **finansowanie i refinansowanie w ramach planowanego deficytu budżetu zadań inwestycyjnych w zakresie budowy i modernizacji dróg krajowych, powiatowych i gminnych, obiektów mieszkaniowych, cmentarnych, oświatowych, kultury oraz kultury fizycznej, a także sieci wodociągowej, oświetlenia ulicznego i regulacji potoków**
 - b) **spłatę oraz refinansowanie wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.”**
-

§11

W przypadku niespłacenia odsetek w terminie określonym w § 5 ust. 1, Bank stosuje odpowiednio postanowienia § 10 ust. 2-3.

§ 12

1. W przypadku opóźnienia w spłacie kredytu lub jego części Bank pobierze odsetki od niespłaconej kwoty za okres od dnia, w którym powinna nastąpić spłata do dnia poprzedzającego dokonanie spłaty, według stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych, którą strony niniejszym określa się jako 4 x stopa kredytu lombardowego NBP, obowiązujące w okresach, za które oprocentowanie od danego zadłużenia przeterminowanego jest naliczane.
2. W dniu zawarcia umowy kredytu stopa procentowa kredytu lombardowego NBP, o której mowa w ust.1, wynosi% w stosunku rocznym.
3. O każdej zmianie wysokości stopy procentowej, o której mowa w ust. 1, w okresie obowiązywania umowy kredytu, Bank powiadomi pisemnie Kredytobiorcę w terminie 7 dni.

§13

Spłata kredytu, odsetek oraz innych zobowiązań Kredytobiorcy w kwocie innej niż to wynika z bieżącego zadłużenia i/lub w innym terminie, niż wynika to wynika z niniejszej umowy, rozliczana będzie w następującej kolejności:

- 1) opłaty oraz ewentualne koszty banku (z tytułu przypomnień, zawiadomień, innych),
- 2) odsetki za nieterminową spłatę,
- 3) odsetki niezapłacone zapadłe,
- 4) kwota kredytu.

§ 14

1. Spłata kredytu jest zabezpieczona w następujący sposób:
Weksel własny in blanco Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową.
2. Koszty z tytułu ustanowienia i zwolnienia prawnego zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.
3. Kredytobiorca oświadcza, że na podstawie art.97 ust. 1 i 2 ustawy Prawo bankowe z dnia 29.08.1997 r. (tekst, jedn. Dz.U. z 2002 r., nr 72, póź. 665 z późn zm.) poddaje się egzekucji prowadzonej według przepisów kpc i wyraża zgodę na wystawienie przez Bank bankowego tytułu egzekucyjnego obejmującego roszczenia z tytułu niniejszej Umowy do kwoty(słownie:.....). Bank może wystawić bankowy tytuł egzekucyjny oraz wystąpić do właściwego Sądu o nadanie temu tytułowi klauzuli wykonalności nie później niż.....

§15

W przypadku:

wykorzystania kredytu lub jego części niezgodnie z przeznaczeniem, Bank może wypowiedzieć umowę kredytu w całości lub części. Termin wypowiedzenia umowy wynosi 60 dni. W razie wypowiedzenia umowy kredytu, Kredytobiorca jest obowiązany do spłaty całego zadłużenia najpóźniej w dniu upływu okresu wypowiedzenia. Po tym terminie niespłacona należność staje się zadłużeniem przeterminowanym.

§16

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- a) udzielania na prośbę Banku wyjaśnień i udostępniania dokumentów dotyczących udzielonego kredytu, w szczególności przesyłania sprawozdań budżetowych w okresach kwartalnych,
- b) powiadomienia Banku o wszelkich możliwych zmianach związanych z jego nazwa, i siedzibą, statusem prawnym.

§17

Nazwa zamówienia:

„Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 25 800 000,00 zł, z przeznaczonego na:

- a) finansowanie i refinansowanie w ramach planowanego deficytu budżetu zadań inwestycyjnych w zakresie budowy i modernizacji dróg krajowych, powiatowych i gminnych, obiektów mieszkaniowych, cementarnych, oświatowych, kultury oraz kultury fizycznej, a także sieci wodociągowej, oświetlenia ulicznego i regulacji potoków
- b) spłatę oraz refinansowanie wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.”

Strony dodatkowo ustalają, co następuje:

- a) uruchomienie kredytu nastąpi po wystawieniu weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową,
- b) Kredytobiorcy przysługuje prawo do negocjowania warunków spłaty odsetek za zwłokę i stopy oprocentowania zadłużenia przeterminowanego,
- c) Strony zobowiązują się wzajemnie informować o istotnych zmianach przepisów prawa mogących mieć wpływ na realizację umowy,
- d) właściwym do rozstrzygania sporów wynikających z realizacji niniejszej umowy jest sąd właściwy dla siedziby Kredytobiorcy,
- e) Kredytobiorca nie poniesie żadnych kosztów z tytułu niewykorzystania pełnej kwoty kredytu, o której mowa w § 1 ust.1 umowy kredytu,
- f) Kredytobiorca nie poniesie żadnych kosztów z tytułu dokonania wcześniejszych spłat kredytu i odsetek.

§18

Wszelkie zmiany lub uzupełnienia przewidziane w niniejszej umowie, a w szczególności:

- zmiany harmonogramu spłat,
- **wprowadzenie nowego parametru, w oparciu o który ustalane** będzie oprocentowanie kredytu w sytuacji zaprzestania ustalania stawki WIBOR,

wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§19

Do realizacji niniejszej umowy stosuje się przepisy Kodeksu Cywilnego i Kodeksu Postępowania Cywilnego oraz innych ustaw, jeżeli przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych nie stanowią inaczej.

§20

Umowa niniejsza została sporządzona w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, dwa dla Banku i dwa dla Kredytobiorcy.

Podpisy i pieczęć Kredytobiorcy

**stempel firmowy Banku, podpisy
osób działających za Bank**

Nazwa zamówienia:

„Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 25 800 000,00 zł, z przeznaczonego na:

- a) *finansowanie i refinansowanie w ramach planowanego deficytu budżetu zadań inwestycyjnych w zakresie budowy i modernizacji dróg krajowych, powiatowych i gminnych, obiektów mieszkaniowych, cmentarnych, oświatowych, kultury oraz kultury fizycznej, a także sieci wodociągowej, oświetlenia ulicznego i regulacji potoków*
 - b) *spłatę oraz refinansowanie wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.”*
-