

WZÓR umowy
do postępowania nr _____

Umowa kredytu długoterminowego nr _____

Zawarta w dniu _____ 2019 r. w Wojkowicach z oferentem wybranym w postępowaniu przetargowym o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego zgodnie z przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych z dnia 29 stycznia 2004 r. (tekst jednolity: Dz. U. z 2019 r., poz. 1843), pomiędzy:

Gminą Wojkowice z siedzibą w Wojkowicach przy ul. Jana III Sobieskiego 290A, 42-580 Wojkowice, NIP: 625-24-49-323, Regon: 276257541, zwaną dalej również: „**Zamawiającym**” lub „**Kredytobiorcą**”, reprezentowaną przez: Burmistrza Miasta – Tomasza Szcherbę przy kontrasygnacie Skarbnika Miasta Wojkowice – Marka Skrobka,

a

Bankiem _____
z siedzibą w _____, zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym w _____ pod numerem _____,
REGON: _____
NIP: _____
reprezentowanym przez

1.
2.

zwanym dalej również „**Wykonawcą**” lub „**Bankiem**”,
zawarta została umowa o następującej treści:

§ 1

1. Na warunkach określonych w niniejszej umowie Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu długoterminowego w wysokości – 900 000,00 złotych (dziewięćset tysięcy złotych) przeznaczonego na sfinansowanie spłaty wcześniej zaciągniętej pożyczki długoterminowej; przy czym kwota kredytu przekazana (wyplacona) zostanie Zamawiającemu w jednej transzy, w terminie wskazanym w ofercie z dnia _____, tj. w terminie ____ dni od daty zawarcia niniejszej umowy.
2. Kwota kredytu przekazana zostanie na rachunek bankowy Zamawiającego: ING Bank Śląski S.A. Oddział Będzin, numer rachunku: 07 1050 1227 1000 0008 0157 0219.
3. Strony ustalają, iż dniem przekazania kwoty kredytu jest dzień uznania rachunku bankowego Zamawiającego.
4. Kredyt udzielany jest od dnia przekazania kwoty kredytu do dnia spłaty ostatniej raty kapitału, tj. do dnia 31 grudnia 2023 r., przy czym Zamawiający zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty kapitału w całości lub w części bez ponoszenia z tego tytułu żadnych dodatkowych opłat.

§ 2

1. Zamawiający zobowiązany jest dokonywać spłat kredytu (kapitał kredytu) kwartalnie (16 rat kwartalnych) w terminie do ostatniego dnia kwartału w następujących wielkościach:
 - 1) do 31 marca 2020 r. – 62 500,00 zł;
 - 2) do 30 czerwca 2020 r. – 62 500,00 zł;

- | | |
|----------------------------|------------------|
| 3) do 30 września 2020 r. | – 62 500,00 zł; |
| 4) do 31 grudnia 2020 r. | – 62 500,00 zł; |
| 5) do 31 marca 2021 r. | – 25 000,00 zł; |
| 6) do 30 czerwca 2021 r. | – 25 000,00 zł; |
| 7) do 30 września 2021 r. | – 25 000,00 zł; |
| 8) do 31 grudnia 2021 r. | – 25 000,00 zł; |
| 9) do 31 marca 2022 r. | – 100 000,00 zł; |
| 10) do 30 czerwca 2022 r. | – 100 000,00 zł; |
| 11) do 30 września 2022 r. | – 100 000,00 zł; |
| 12) do 31 grudnia 2022 r. | – 100 000,00 zł; |
| 13) do 31 marca 2023 r. | – 37 500,00 zł; |
| 14) do 30 czerwca 2023 r. | – 37 500,00 zł; |
| 15) do 30 września 2023 r. | – 37 500,00 zł; |
| 16) do 31 grudnia 2023 r. | – 34 500,00 zł. |

2. Jeżeli ostatni dzień kwartału przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, termin spłaty raty kapitału przypada na pierwszy dzień roboczy, następujący po dniu ustawowo wolnym od pracy.
3. Zamawiający zobowiązany jest dokonać spłaty kredytu w całości w terminie do 31 grudnia 2023 r. (termin spłaty ostatniej raty kredytu).
4. Zamawiający uprawniony jest do wcześniejszej spłaty kredytu w całości lub w części w przypadku zmiany planów finansowych: wieloletniej prognozy finansowej i zwiększenia limitów planowanych rozchodów w budżetach Zamawiającego w poszczególnych latach, bez ponoszenia z tego tytułu żadnych dodatkowych opłat. Wcześniejsza spłata przez Zamawiającego całości lub części kredytu nie stanowi zmiany niniejszej umowy. Zamiar zwiększenia wartości kapitału planowanego do spłaty, Zamawiający zgłasza Bankowi pisemnie w terminie 7 dni przed dokonaniem spłaty.
5. Strony dopuszczają możliwość zmiany umowy kredytu w formie pisemnego aneksu pod rygorem nieważności w następujących sytuacjach:
 - zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie mającym wpływ na realizację przedmiotu zamówienia,
 - zaistnienia obiektywnych, niezależnych od stron przeszkód w realizacji przedmiotu umowy w dotychczasowym brzmieniu w zakresie sposobu realizacji przedmiotu umowy, w szczególności poprzez wydłużenie okresu spłaty kredytu w sytuacji braku możliwości spłaty rat kredytu w danym roku budżetowym i zmiany harmonogramu,
 - w przypadku niekorzystnej sytuacji płatniczej Zamawiającego, która może zwiększyć ryzyko Banku,
 - w przypadku obniżenia się wartości przyjętego zabezpieczenia.
6. W przypadku opóźnienia w zapłacie raty kapitału kredytu Wykonawcy należą się ustawowe odsetki za zwłokę.

§ 3

1. Zamawiający zapłaci Wykonawcy wynagrodzenie w postaci oprocentowania obliczonego według stopy zmiennej, równej sumie wartości średniomiesięcznej stopy procentowej WIBOR 1M (jeden miesiąc), ustalonej dla miesiąca poprzedzającego miesiąc zapłaty wynagrodzenia, i stałej wartości procentowej wskazanej przez Wykonawcę w ofercie (marża).
2. W przypadku zmiany wartości średniomiesięcznej stopy procentowej WIBOR 1M, zmianie ulega również wartość oprocentowania (wynagrodzenia Wykonawcy), bez konieczności dokonywania zmian niniejszej umowy. Zmiana wysokości oprocentowania następuje od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym ustalono nową wartość średniomiesięcznej stopy procentowej WIBOR 1M.
3. Wartość marży wskazana przez Wykonawcę w ofercie nie podlega zmianie w całym okresie obowiązywania niniejszej umowy i wynosi - _____ punktów procentowych.

4. Wartości średniomiesięcznej stopy procentowej WIBOR 1M za październik 2019 r. wynosi – 1,63 punktu procentowego.
5. Wynagrodzenie w postaci oprocentowania, naliczane jest wyłącznie od wartości rzeczywiście wykorzystanej (przekazanej na rachunek bankowy Zamawiającego) kwoty kredytu i za okres pomiędzy datą uznania transzy kredytu na rachunku bankowym wskazanym przez Zamawiającego i zwrotem ostatniej raty kapitału kredytu, tj. uznaniem rachunku bankowego Wykonawcy.
6. Oprocentowanie jest płatne w okresach miesięcznych, z dołu, od malejącego kapitału.
7. Spłata oprocentowania następować będzie począwszy od miesiąca, w którym Zamawiający otrzymał przekazaną przez Wykonawcę transzę kredytu.
8. Termin płatności oprocentowania ustala się na ostatni dzień miesiąca. Jeżeli ostatni dzień miesiąca przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, termin zapłaty oprocentowania przypada na pierwszy dzień roboczy, następujący po dniu ustawowo wolnym od pracy.
9. Oprocentowanie płatne jest przelewem na rachunek bankowy Wykonawcy nr _____.
10. Strony ustalają, iż dniem zapłaty oprocentowania jest dzień uznania rachunku bankowego Wykonawcy.
11. Z tytułu wykonania niniejszej umowy, Bank nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat ani prowizji, poza oprocentowaniem (wynagrodzeniem), o którym mowa w ustępie 1 powyżej, w szczególności nie będzie pobierał prowizji i opłat za: zawarcie niniejszej umowy, sporządzenie ewentualnych aneksów, prowizji za wcześniejszą spłatę kredytu, prowizji od niewykorzystanej kwoty kredytu.
12. Wpłacone przez Zamawiającego środki pieniężne zaliczone są w pierwszej kolejności na spłatę oprocentowania, a następnie na spłatę kapitału kredytu.
13. Strony ustalają, że przy obliczaniu wartości oprocentowania (wynagrodzenia) zakłada się, że rok trwa 365 dni.

§ 4

W celu zabezpieczenia roszczeń Wykonawcy, Zamawiający ustanawia zabezpieczenie w postaci weksla własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika.

§ 5

1. Zamawiający zobowiązany jest przekazywać Wykonawcy, celem oceny sytuacji finansowej i gospodarczej Zamawiającego, następujące dokumenty: kwartalne sprawozdania z wykonania budżetu: Rb-NDS, Rb27S, Rb28S, Rb-N i Rb-Z oraz sprawozdania z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy wraz z opiniami regionalnej izby obrachunkowej i uchwałami organu stanowiącego w sprawie absolutorium.
2. Zamawiający zobowiązany jest również umożliwić Wykonawcy podejmowanie czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Zamawiającego, poprzez kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu oraz skuteczności ustanowionych zabezpieczeń.

§ 6

1. Z zastrzeżeniem ustępu 2, Strony ustalają, iż wszelkie oświadczenia, zawiadomienia, informacje itp. dokonywane w ramach realizacji niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Strony ustalają możliwość składania pism za pośrednictwem faksu lub poczty elektronicznej, z wyjątkiem oświadczeń skutkujących zmianą lub rozwiązaniem niniejszej umowy.
3. Strony ustalają, że pisma złożone za pośrednictwem faksu lub poczty elektronicznej wymagają dla swej skuteczności potwierdzenia ich odebrania.

§ 7

Integralną część niniejszej umowy stanowi SIWZ wraz z załącznikami.

§ 8

W sprawach nieuregulowanych postanowieniami niniejszej umowy zastosowanie mają odpowiednie przepisy prawa zamówień publicznych, prawa bankowego, kodeksu cywilnego oraz ustawy o finansach publicznych.

§ 9

Wszelkie spory powstałe na tle wykonania niniejszej umowy będą rozstrzygane przez sąd właściwy miejscowo dla Zamawiającego.

§ 10

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

GMINA WOJKOWICE

BANK