

Istotne warunki umowy

Zawarta dnia r. w

Pomiędzy Bankiem z siedzibą NIP : REGON:

..... KRS:

reprezentowanym przez:

1.

2.

zwanym w dalszej części umowy Bankiem,

a

GMINĄ BIAŁACZÓW

ul. Piotrkowska 12

26-307 Białaczów

NIP 768-17-30-222

REGON 590647820

Zwana dalej kredytobiorcą, reprezentowanym przez:

Wójta Gminy Białaczów –

przy kontrasygnacie **Skarbnika Gminy** –

§1

1. W wyniku przeprowadzonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego, w oparciu o ustawę z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych, Bank udziela Kredytobiorcy kredytu w kwocie 2 043 000,00 zł (słownie: dwa miliony czterdzieści trzy tysiące złotych 00/100 złotego) na zasadach określonych w niniejszej umowie bez odrębnego wniosku kredytowego Kredytobiorcy.
2. Kredyt udzielony jest na okres od dnia podpisania umowy tj. do dnia 31 grudnia 2031 r.
3. Kredyt przeznaczony zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Białaczów w 2017 r. - zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 2077). Postawienie do dyspozycji kwoty kredytu nastąpi po ustanowieniu przez Kredytobiorcę zabezpieczenia w formie przedstawienia weksla In blanko wraz z deklaracją wekslową.
4. Zabezpieczenie kredytu zostanie ustanowione w dniu zawarcia niniejszej Umowy.
5. Weksel zostanie zwrócony Kredytobiorcy niezwłocznie, nie później niż 14 dni po całkowitej spłacie kredytu.
6. Za czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu Bank nie pobiera żadnych prowizji i opłat bankowych.

§2

1. Bank uruchomi środki kredytu zgodnie z deklaracją złożoną w ofercie, po złożeniu przez Kredytobiorcę pisemnej dyspozycji złożonej nie później niż dni roboczych przed jego uruchomieniem.
2. Bank przekaże środki z tytułu udzielonego kredytu na rachunek bieżący Gminy Białaczów.
3. Bank nie będzie pobierał opłat za prowadzenie rachunku kredytowego w okresie trwania niniejszej umowy.
4. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość zaciągnięcia kredytu w wysokości niższej niż kwota o której mowa w § 1 pkt 1 niniejszej umowy. Zmniejszenie kwoty kredytu nastąpi w drodze aneksu do umowy bez skutków finansowych dla Kredytobiorcy. Strony ustalą nowy harmonogram spłaty kredytu, nie wykraczający jednakże poza ostateczny termin spłaty Kredytu, o którym mowa w § 1 pkt. 2 umowy.

§3

1. Od kwoty wykorzystanego kredytu Bank nalicza odsetki w stosunku rocznym, według zmiennej

stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku.

2. Marża banku jest stała w umownym okresie kredytowania i wynosi%.
3. Oprocentowanie kredytu wyrażone jest w zaokrągleniu od dwóch miejsc po przecinku.
4. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane w okresach miesięcznych- zwanych okresami odsetkowymi.
5. Odsetki od wykorzystanego kredytu są płatne w ostatnim dniu miesiąca kończącego każdy miesiąc, przy czym:
Jeżeli data spłaty odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w niniejszej umowie, za wyjątkiem spłat przypadających w grudniu, które muszą być zrealizowane najpóźniej w ostatnim dniu każdego roku.
6. Zmiana stopy procentowej kredytu nie wymaga aneksowania niniejszej umowy.
7. Bank na 7 dni przed upływem okresu obrachunkowego, o którym mowa w pkt 4, poinformuje Zamawiającego o kwocie odsetek przypadającej do zapłaty za dany okres odsetkowy.
8. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu w stosunku do aktualnych 365/366 dni w roku.
9. W przypadku zaprzestania ustalania stawki WIBOR strony niniejszej umowy podejmą negocjacje w celu określenia parametru, w oparciu o który ustalane będzie oprocentowanie kredytu.

§4

- 1 . Zamawiający zobowiązuje się dokonać całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami do dnia 31 grudnia 2031 r.
2. Ustala się następujące kwartalne terminy spłaty kredytu:

Lp.	Numer raty	Data płatności	Kwota PLN
1	Pierwsza rata	31 marca 2020	5 000,00
2	Druga rata	30 czerwca 2020	5 000,00
3	Trzecia rata	30 września 2020	5 000,00
4	Czwarta rata	31 grudnia 2020	5 000,00
5	Piąta rata	31 marca 2021	5 000,00
6	Szósta rata	30 czerwca 2021	5 000,00
7	Siódma rata	30 września 2021	5 000,00
8	Ósma rata	31 grudnia 2021	5 000,00
9	Dziewiąta rata	31 marca 2022	5 000,00
10	Dziesiąta rata	30 czerwca 2022	5 000,00
11	Jedenasta rata	30 września 2022	5 000,00
12	Dwunasta rata	31 grudnia 2022	5 000,00
13	Trzynasta rata	31 marca 2023	5 000,00
14	Czternasta rata	30 czerwca 2023	5 000,00
15	Piętnasta rata	30 września 2023	5 000,00
16	Szesnasta rata	31 grudnia 2023	5 000,00
17	Siedemnasta rata	31 marca 2024	20 000,00
18	Osiemnasta rata	30 czerwca 2024	20 000,00
19	Dziewiętnasta rata	30 września 2024	20 000,00
20	Dwudziesta rata	31 grudnia 2024	20 000,00
21	Dwudziesta pierwsza rata	31 marca 2025	60 000,00
22	Dwudziesta druga rata	30 czerwca 2025	60 000,00
23	Dwudziesta trzecia rata	30 września 2025	60 000,00
24	Dwudziesta czwarta rata	31 grudnia 2025	60 000,00
25	Dwudziesta piąta rata	31 marca 2026	60 000,00
26	Dwudziesta szósta rata	30 czerwca 2026	60 000,00
27	Dwudziesta siódma rata	30 września 2026	60 000,00
28	Dwudziesta ósma rata	31 grudnia 2026	60 000,00
29	Dwudziesta dziewiąta rata	31 marca 2027	45 000,00
30	Trzydziesta rata	30 czerwca 2027	45 000,00
31	Trzydziesta pierwsza rata	30 września 2027	45 000,00
32	Trzydziesta druga rata	31 grudnia 2027	45 000,00
33	Trzydziesta trzecia rata	31 marca 2028	70 000,00
34	Trzydziesta czwarta rata	30 czerwca 2028	70 000,00
35	Trzydziesta piąta rata	30 września 2028	70 000,00
36	Trzydziesta szósta rata	31 grudnia 2028	70 000,00
37	Trzydziesta siódma rata	31 marca 2029	70 000,00
38	Trzydziesta ósma rata	30 czerwca 2029	70 000,00
39	Trzydziesta dziewiąta rata	30 września 2029	70 000,00
40	Czterdziesta rata	31 grudnia 2029	70 000,00
41	Czterdziesta pierwsza rata	31 marca 2030	70 000,00
42	Czterdziesta druga rata	30 czerwca 2030	70 000,00
43	Czterdziesta trzecia rata	30 września 2030	70 000,00
44	Czterdziesta czwarta rata	31 grudnia 2030	70 000,00
45	Czterdziesta piąta rata	31 marca 2031	95 750,00
46	Czterdziesta szósta rata	30 czerwca 2031	95 750,00
47	Czterdziesta siódma rata	30 września 2031	95 750,00
48	Czterdziesta ósma rata	31 grudnia 2031	95 750,00

2. Jeżeli data spłaty kredytu przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w niniejszej umowie, za wyjątkiem spłat przypadających w grudniu, które muszą być zrealizowane najpóźniej w ostatnim dniu każdego roku.
3. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty kredytu. Bank nie obciąży Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami z tego tytułu. Powyższa okoliczność nie będzie również skutkować rozwiązaniem Umowy oraz nie będzie powodować żadnych innych roszczeń w stosunku do Kredytobiorcy.
4. W przypadku wcześniejszej częściowej spłaty Kredytu, Strony ustalą nowy harmonogram spłaty Kredytu w formie aneksu do niniejszej Umowy, nie wykraczający jednakże poza ostateczny termin spłaty Kredytu, o którym mowa w § 1 pkt. 2. Powyższe nie będzie skutkowało dla Kredytobiorcy żadnymi dodatkowymi kosztami finansowymi poza określonymi w niniejszej Umowie.
5. Za datę spłaty kredytu/odsetek rozumie się datę wpływu środków na Rachunek Obsługi Kredytu.

§5

1. Niespłacona przez Kredytobiorcę rata (lub część raty) kredytu w terminie wyznaczonym przez Bank, następnego dnia staje się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Przeterminowany kredyt stanowi wierzytelności Banku z tytułu niniejszej Umowy niespłacone w terminach określonych w § 4 pkt. 2.

§ 6

1. W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie Umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia Umowy, lub dalsze wykonywanie Umowy może zagrazić istotnemu interesowi bezpieczeństwa państwa lub bezpieczeństwu publicznemu, Kredytobiorca może odstąpić od Umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach. W takim wypadku Bank może żądać zapłaty kwoty pobranego kredytu oraz należnych mu odsetek za okres korzystania z kredytu.
2. Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę w całości lub w części, w przypadku naruszenia przez Kredytobiorcę warunków udzielenia i korzystania z Kredytu.
3. Okres wypowiedzenia Umowy przez Bank wynosi trzy miesiące, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Kredytobiorcę lub w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank w całości lub w części, Kredytobiorca zobowiązany będzie do spłacenia odpowiednio całości lub części wykorzystanego Kredytu, udzielonego na mocy wypowiedzianej Umowy, wraz z należnymi Bankowi odsetkami najpóźniej następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia.

§7

1. Kredytobiorca oświadcza, że wszystkie sprawozdania przekazane do Banku w sposób rzetelny odzwierciedlają jego rzeczywistą sytuację finansową.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się do dostarczenia na żądanie Banku informacji i dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji gospodarczej i finansowej oraz kontroli wykorzystania i spłaty kredytu.

§8

1. Wszelkie zmiany niniejszej Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, z wyjątkiem zmiany oprocentowania, która dokonywana jest w trybie określonym w § 3 pkt. 1
2. Zakazuje się istotnych zmian postanowień zawartej Umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Banku, za wyjątkiem możliwości i warunków dokonania następujących zmian:
 - 1) zmiany strony Umowy tj. następstwa prawnego wynikającego z odrębnych przepisów oraz zmiany nazwy, adresu lub siedziby Banku bądź Kredytobiorcy,
 - 2) zmiany kwot oraz terminów spłaty rat kapitałowych, nie powodującej przekroczenia okresu kredytowania.

3. Kredytobiorca dopuszcza możliwość dokonania istotnych zmian postanowień zawartej Umowy określonych w ust. 2 w następujących przypadkach (bez pobierania dodatkowych opłat i prowizji ze strony Banku):

- 1) wcześniejszej spłaty kredytu,
- 2) niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości,
- 3) zmiany obowiązujących przepisów, jeśli zgodnie z nimi konieczne będzie dostosowanie treści Umowy do aktualnego stanu prawnego lub które będą miały wpływ na realizację Umowy,
- 4) wystąpienia okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia Umowy.

§9

Bank oświadcza, że osoby realizujące umowę w imieniu Banku są zatrudnione na podstawie umowy o pracę, co jest potwierdzeniem zobowiązania o którym mowa w pkt 2.4 SIWZ.

W celu potwierdzenia spełnienia zobowiązania zatrudnienia na umowę o pracę osoby/osób do wykonywania czynności o których mowa w pkt 2.4 SIWZ, Wykonawca (Bank) przedłoży na każde wezwanie Zamawiającego w wyznaczonym terminie dowodów potwierdzających fakt zatrudnienia osób przez wykonawcę (lub podwykonawcę), w szczególności oświadczenia o spełnianiu powyższego warunku. W przypadku zaniechania spełniania wymagania dotyczącego zatrudnienia lub/i niezłożenia oświadczenia, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości 0,2 % wynagrodzenia brutto, określonego w umowie za każdy dzień naruszenia, stwierdzonego przez Zamawiającego.

§10

W sprawach nie uregulowanych niniejszą Umową mają zastosowanie odpowiednie przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeksu cywilny (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 1025) ustawy Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 1876) oraz ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 1843).

§11

Wszelkie zawiadomienia, żądania, prośby i pozostała korespondencja będzie miała formę pisemną.

§12

Integralne części składowe Umowy kredytowej przedstawionej (zgodnie z istotnymi warunkami umowy) przez Bank stanowią:

- a) oferta Banku,
- b) dostarczona przez Kredytobiorcę specyfikacja istotnych warunków zamówienia wraz z załącznikami.

§13

Sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów powstałych na tle niniejszej Umowy jest sąd właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.

§14.

Umowa niniejsza została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, z których jeden otrzymuje Kredytobiorca, a drugi Bank.

.....
/stempel firmowy i podpisy Kredytobiorcy/

.....
/stempel firmowy i podpisy za Bank/