

WZÓR UMOWY

Udzielenie i obsługa kredytu na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej wyemitowanych obligacji

W dniu..... w Grajewie, pomiędzy
Bankiem.....
z siedzibą w reprezentowanym przez :
1.....
2.....

NIP REGON KRS
zwanym dalej „Bankiem”,

a **Miastem Grajewo** z siedzibą 19-200 Grajewo ul. Strażacka 6A,

NIP 719 – 153– 20 - 12 , REGON 450669714,

reprezentowanym przez :
Dariusza Latarowskiego – Burmistrza Miasta Grajewo

zwanym dalej „Kredytobiorcą”

W wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego o wartości zamówienia powyżej kwoty wynikającej z art.11 ust.8 ustawy Prawo Zamówień publicznych, zostaje zawarta umowa następującej treści:

§ 1.

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu długoterminowego w kwocie PLN (słownie:), na okres od dnia podpisania umowy do dnia 31.12.2027 r. na zasadach określonych w niniejszej umowie.
2. Kredytobiorca oświadcza, że kredyt przeznaczony zostanie na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej wyemitowanych obligacji – **1.500.000,00 zł.**
3. Postawienie do dyspozycji kwoty kredytu nastąpi po ustanowieniu przez Kredytobiorcę zabezpieczenia w formie wystawienia przez Kredytobiorcę weksla własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową.

§ 2.

1. Bank zobowiązuje się otworzyć w dniu.....rachunek kredytowy nr..... w
2. Bank zobowiązuje się postawić kwotę kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy w rachunku kredytowym. Kredyt będzie wykorzystywany w PLN.
3. Bank postawi do wykorzystania kredyt w terminach i transzach, wynikających z wniosków Kredytobiorcy składanych na co najmniej 3 dni przed ich uruchomieniem.
4. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 31.12.2015 r.
5. Zakończenie okresu wykorzystania kredytu upływa na dzień ustalony w ust. 4 lub na dzień następny po dniu złożenia przez Kredytobiorcę pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystania kredytu.
6. Bank dokona rozliczenia wykorzystanego kredytu po upływie terminu, o którym mowa w ust. 5 umowy.

§ 3.

1. Kredytobiorca zobowiązuje się wykorzystać kwoty udostępnione w ramach kredytu wyłącznie dla finansowania celu określonego w § 1 ust.2.
2. Kredytobiorca będzie korzystał z udostępnionych mu kwot w formie bezgotówkowej, w ciężar rachunku kredytowego, zgodnie z przeznaczeniem i do wysokości udzielonego kredytu.

§ 4.

1. Ustala się, że kwota wykorzystanego kredytu będzie oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej.
2. Oprocentowanie kredytu stanowi sumę stopy WIBOR 1M dla ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca, będącą podstawą oprocentowania i marży Banku w wysokości..... w stosunku rocznym.
3. Oprocentowanie kredytu jest zmienne w okresach miesięcznych i jest ustalane odrębnie dla każdego kolejnego okresu na zasadach określonych w ust. 4.
4. Do ustalenia stopy oprocentowania kredytu dla danego miesiąca kalendarzowego przyjmuje się stopę WIBOR 1M określoną w ust.2 z ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca powiększoną o marżę Banku określoną w ust. 2. Oprocentowanie w nowej wysokości obowiązuje od pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego.
5. Zmiana wysokości stopy WIBOR 1M określonej w ust. 4 będzie podawana pisemnie do wiadomości Kredytobiorcy.
6. Dla pierwszego niepełnego okresu kalendarzowego wysokość oprocentowania kredytu jest równa sumie WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca i marży określonej w ust. 2. Oprocentowanie jest zmienne i w dniu podpisania umowy wynosi
7. O wysokości oprocentowania w danym miesiącu bank zawiadamia Kredytobiorcę na piśmie w terminie 7 dni od daty ustalenia oprocentowania dla tego miesiąca. Za pisemne powiadomienie uważa się również powiadomienie za pomocą telefaksu, telexu, telegramu i poczty elektronicznej na wskazany adres e-mail. Zawiadomienie to stanowi integralną część umowy.
8. Marża, o której mowa w ust. 2, nie może ulec zwiększeniu w trakcie trwania umowy kredytowej.
9. Jeżeli stopa WIBOR 1M z jakichkolwiek powodów nie została ustalona lub ogłoszona na ostatni dzień roboczy przyjmuje się stopę WIBOR 1M z dnia poprzedzającego, w którym było ostatnie notowanie danej stopy.
10. Odsetki od wykorzystanego kredytu Bank nalicza w miesięcznych okresach, po zakończeniu każdego miesiąca i przesyła wyciąg (informację) z naliczeniem do 5-go dnia następnego miesiąca, a spłata odsetek następuje do dnia 15-go tego miesiąca, poczynając od miesiąca, w którym wypłacono pierwszą transzę kredytu. Spłata odsetek następować będzie na numer rachunku podany przez bank w wyciągu (informacji).
11. Do obliczenia kwoty odsetek, przyjmuje się kalendarz rzeczywisty (365/366 dni).

§ 5.

1. Bank naliczy jednorazową prowizję przygotowawczą (obejmującą również koszt rozpatrzenia wniosku) w wysokości.....% od kwoty przyznanego kredytu.
2. Prowizja jest płatna w PLN w dniu wypłaty pierwszej transzy kredytu.

§ 6.

1. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do dnia 30.12.2019 r.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonywać spłaty kredytu rocznie w ratach płatnych w ostatnim dniu danego roku, począwszy od 31.12.2019 r. do dnia ostatecznego rozliczenia kredytu tj. do 31.12.2027 r.
3. Uwzględniając treść ust. 2 ustala się następujące terminy spłaty kredytu:
 - 1) w dniu 31.12.2019 r. – 100 000,00 zł,
 - 2) w dniu 31.12.2020 r. – 100 000,00 zł,
 - 3) w dniu 31.12.2021 r. – 100 000,00 zł,
 - 4) w dniu 31.12.2022 r. – 100 000,00 zł,
 - 5) w dniu 31.12.2023 r. – 100 000,00 zł,
 - 6) w dniu 31.12.2024 r. – 100 000,00 zł,
 - 7) w dniu 31.12.2025 r. – 100 000,00 zł,
 - 8) w dniu 31.12.2026 r. – 100 000,00 zł,
 - 9) w dniu 31.12.2027 r. – 700 000,00 zł.

Przewiduje się możliwość wykorzystania kredytu w niższej kwocie, wówczas raty spłaty kredytu określone powyżej będą zmniejszone proporcjonalnie i zostaną wprowadzone w formie aneksu do niniejszej umowy.

4. Spłata kredytu w ratach i terminach określonych w ust.3 następować będzie w walucie polskiej na numer rachunku podany przez Bank w wyciągu (informacji).
5. Za datę spłaty kredytu lub odsetek przyjmuje się dzień faktycznego dokonania wpłaty środków pieniężnych potwierdzonej dowodem wpłaty na rachunek kredytowy.
6. Jeżeli data spłaty odsetek lub kredytu przypada na dzień ustawowo wolny od pracy przyjmuje się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu.
7. Od kwoty kredytu niespłaconego w terminie Bank pobierze odsetki naliczone wg zmiennej stopy procentowej w wysokości równej oprocentowaniu ustalonemu w § 4 powiększonemu o 5 punktów począwszy od dnia spłaty określonego w umowie do dnia poprzedzającego faktyczną spłatę włącznie. Niespłacenie zadłużenia przeterminowanego spowoduje podjęcie przez bank działań zmierzających do odzyskania wierzytelności.

§ 7

Kredytobiorcy przysługuje prawo do wcześniejszej spłaty kredytu lub poszczególnych rat przed terminami określonymi w § 6 – po powiadomieniu Banku z 3 – dniowym uprzedzeniem o zamierzonej spłacie. Z tego tytułu nie przysługuje Bankowi dodatkowa prowizja.

§ 8.

1. Zabezpieczeniem spłaty kredytu jest weksel własny in blanco z deklaracją wekslową.
2. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu ponosi Kredytobiorca.
3. Dokumentację związaną z prawnym zabezpieczeniem stanowią:
weksel własny in blanco z deklaracją wekslową z dnia:.....
4. Dokumentacja, o której mowa w ust. 3 stanowi integralną część niniejszej umowy.

§ 9.

Kredytobiorca zobowiązuje się wobec Banku do:

- a) dostarczenia okresowych sprawozdań finansowych, bilansów i informacji o sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej, umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami,
- b) zapewnienia wglądu do dokumentów i ksiąg oraz udzielenia na wniosek banku wyjaśnień dotyczących udzielonego kredytu,
- c) umożliwienia przeprowadzenia w okresie kredytowania inspekcji, związanych z badaniem wykorzystania i możliwości spłaty kredytu, dokonywanych w siedzibie Kredytobiorcy,
- d) niezwłocznego informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na sytuację prawną i finansową,
- e) niezwłocznego powiadomienia Banku o udzielonych poręczeniach oraz o wystąpieniu o kredyt lub pożyczkę.

§10

Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Banku w zakresie:

1) wydłużenia lub skrócenia terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu,

2) wykorzystania kredytu w niższej kwocie,

3) zmiany harmonogramu spłat kredytu,

w przypadku wystąpienia istotnej zmiany warunków finansowych Kredytobiorcy w szczególności w wypadku pogorszenia jego sytuacji finansowej.

Zmiana może być inicjowana na wniosek banku bądź Kredytobiorcy, a strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej. Zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy. Zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza przedmiot zamówienia opisany w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

§ 11

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową stosuje się przepisy Prawa zamówień publicznych, prawa cywilnego i bankowego.

§ 12

Umowa zostanie sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej strony.

KREDYTOBIORCA

BANK

Sporządziła:

SKARBNIK MIASTA

mgr Edwarda Wiśniewska

RADCA PRAWNY

Barbara Dąbrowska

Podwójnym
formularem
umowy
do treści projektu umowy