

WZÓR UMOWY O KREDYT NR

Zawarta w Ustroniu w dniu pomiędzy:

Miastem Ustroń ul. Rynek 1, 43-450 Ustroń, NIP 548-240-74-34,
reprezentowanym przez:

Burmistrza Miasta Ustroń - Ireneusza Szarzec

przy kontrasygnacie Skarbnika Miasta Ustroń – Aleksandry Łuckoś
zwanym dalej „Kredytobiorcą”,

a

.....
.....,
jako kredytodawcą, zwanym dalej „Bankiem”, który reprezentują:

1.
2.

Kredytobiorca i Bank oświadczają, że umowa została zawarta w wyniku udzielenia zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego z dnia _____ na podstawie art. 39 ustawy z 29.01.2004 r. – Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2017 r. poz. 1579 z późn.zm.).

§ 1.

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu długoterminowego w kwocie 10.000.000,00 zł (słownie: dziesięć milionów zł 00/100) – na okres od dnia zawarcia niniejszej umowy do dnia 30.06.2027r. z zastrzeżeniem zapisów § 6 ust. 7.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się przeznaczyć kredyt w kwocie 6.000.000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz w kwocie 4.000.000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

§ 2.

1. Kredytobiorca upoważnia Bank do przekazania kwoty kredytu, o której mowa w § 1 ust. 1, na swój rachunek bankowy nr 71 1050 1070 1000 0024 2580 5971.
2. Bank stawia kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy w okresie od dnia zawarcia niniejszej umowy do dnia 30.06.2027r. Przewiduje się, że uruchomienie kredytu nastąpi w dwóch transzach, tj.: pierwsza transza w kwocie 5.000.000,00 zł w dniu 01.10.2018r. oraz druga transza w kwocie 5.000.000,00 zł w dniu 17.12.2018r. przy czym Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do zmiany ilości, kwot i terminów uruchomienia transz.
3. O zamiarze uruchomienia transz kredytu z podaniem kwot i terminu, Kredytobiorca zawiadomi Bank drogą faksową lub drogą elektroniczną e-mail.
4. Bank uruchomi środki najpóźniej w dniu następnym po dniu, w którym Zamawiający wyda dyspozycję uruchomienia kredytu / w drugim dniu po dniu, w którym Zamawiający wyda dyspozycję uruchomienia kredytu* zgodnie z deklaracją złożoną w ofercie pod rygorem zapłacenia Zamawiającemu kary

umownej w wysokości 10.000,00 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych 00/100) za każdy rozpoczęty dzień opóźnienia w uruchomieniu kredytu.

*ostateczna treść zostanie ustalona na podstawie przedstawionego przez Bank w ofercie czasu uruchomienia kredytu (jako drugie kryterium oceny)

§ 3.

1. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość wcześniejszej, przed ustalonymi terminami, spłaty całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych prowizji i opłat. Zamiar wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu zostanie zgłoszony bankowi w formie pisemnej przynajmniej na 7 dni przed planowaną spłatą.
2. Strony zgodnie ustalają, iż Kredytobiorca ma prawo do niewykorzystania pełnej kwoty kredytu lub części kredytu bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów.
3. Bank nie będzie pobierał prowizji od udzielonego kredytu oraz innych opłat dotyczących przedmiotowego kredytu w trakcie całego okresu kredytowania.
4. W przypadku wnioskowania przez Kredytobiorcę prolongaty spłaty rat kredytu, Bank zobowiązuje się udzielić tej prolongaty, lecz na okres nie dłuższy niż dwa okresy płatności określone w § 6 ust. 1 tj. dwa kwartały kalendarzowe. Bank nie będzie pobierał jakiegokolwiek dodatkowej prowizji, ani żadnych innych opłat. Prolongata nie wpłynie na wydłużenie okresu kredytowania.
5. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo odstąpienia od umowy w przypadku:
 - 1) naruszania przez Bank postanowień niniejszej umowy,
 - 2) złożenia wniosku o wszczęcie postępowania upadłościowego lub likwidacyjnego wobec Banku,
 - 3) nieuruchomienia kredytu w terminie do dnia 31.12.2018r.
6. Oświadczenie o odstąpieniu od umowy w przypadkach, o których mowa:
 - 1) w ust. 5 pkt. 1 i pkt. 2 - Kredytobiorca jest zobowiązany złożyć w terminie do 30 dni od powzięcia wiadomości o okolicznościach stanowiących podstawę do odstąpienia,
 - 2) w ust. 5 pkt. 3 - Kredytobiorca jest zobowiązany złożyć w terminie do dnia 31.01.2019r.
7. Kredytobiorca zastrzega sobie, iż w trakcie trwania umowy kredytowej, w przypadku powstania jakichkolwiek okoliczności powodujących, iż marża Banku lub prowizje uległyby zmianie lub powstałaby okoliczność opłacania przez Kredytobiorcę nowych marży lub prowizji – nie będą one dotyczyły Kredytobiorcy i niniejszej umowy kredytowej.

§ 4.

1. Kwota udzielonego kredytu podlega oprocentowaniu według zmiennej stopy procentowej (ustalanej zgodnie ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia dla niniejszego kredytu), obowiązującej w okresach, za które odsetki są naliczane.
2. Oprocentowanie kredytu ustalane jest na podstawie stawki WIBOR dla 3-miesięcznych depozytów międzybankowych, notowanej w przedostatnim dniu roboczym miesiąca poprzedzającego rozpoczęcie okresu odsetkowego, powiększonej o stałą w trakcie trwania umowy marżę Banku w wysokościp.p.
3. Oprocentowanie kredytu jest stałe w kwartalnych okresach.

4. W dniu zawarcia niniejszej umowy oprocentowanie kredytu obliczone w oparciu o § 4 ust. 2 wynosi % w stosunku rocznym.
5. Informacje o wysokości stawek bazowych WIBOR, na podstawie których ustalane jest oprocentowanie, dostępne są w siedzibie Banku oraz publikowane w prasie i serwisie informacyjnym Reuters. Zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego powiadomienia Kredytobiorcy.
6. Każda zmiana oprocentowania kredytu wynikająca ze zmiany stawki WIBOR nie stanowi zmiany umowy i nie wymaga sporządzenia aneksu do umowy oraz nie stanowi podstawy wypowiedzenia umowy.

§ 5.

1. Odsetki będą naliczane od kwoty aktualnego zadłużenia począwszy od dnia wpływu na rachunek bankowy Kredytobiorcy nr 71 1050 1070 1000 0024 2580 5971 pierwszej transzy kredytu lub całego kredytu w przypadku uruchomienia kredytu w jednej transzy do dnia poprzedzającego spłatę kredytu łącznie.
2. Odsetki od wykorzystanego kredytu, naliczane są w kwartalnych okresach obrachunkowych za rzeczywisty okres wykorzystania kredytu (przyjmuje się, że rok ma odpowiednio 365 lub 366 dni).

§ 6.

1. W przypadku wykorzystania pełnej kwoty kredytu spłata rat kapitałowych nastąpi w 28 ratach kwartalnych, na podstawie harmonogramu stanowiącego załącznik nr 1 do niniejszej Umowy, przy czym:
 - a) raty 1-12 po 100.000,00 zł każda
 - b) raty 13-28 po 550.000,00 zł każdapocząwszy od 30.09.2019r. do 30.06.2027r. – z zastrzeżeniem § 3 ust. 1 i ust. 4 – na rachunek w Banku nr
W przypadku niewykorzystania pełnej kwoty kredytu, kwoty spłacanych rat ulegną proporcjonalnemu zmniejszeniu.
2. Spłata rat kapitałowych kredytu następować będzie w ostatnim dniu każdego kwartału kalendarzowego.
3. Spłata odsetek od kwoty aktualnego zadłużenia będzie następowała w okresach kwartalnych, w ostatnim dniu każdego kwartału kalendarzowego w okresie kredytowania.
4. O wysokości odsetek przypadających do spłaty za dany kwartał kalendarzowy, **Bank powiadomi Kredytobiorcę pisemnie najpóźniej w terminie 10 dni** przed terminem spłaty odsetek.
5. Za datę spłaty należności Banku z tytułu rat kredytu i odsetek, przyjmuje się dzień uznania rachunku bankowego Kredytobiorcy w Banku:
 - 1) nr dla rat kredytu,
 - 2) nr dla odsetek.
6. W przypadku, gdy termin płatności rat kredytu i odsetek przypada w sobotę, niedzielę i święta termin spłaty zostaje zachowany, gdy zapłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tych dniach.
7. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty rat kredytu zgodnie z zapisami § 3 ust. 1 okres kredytowania wskazany w § 1 ust. 1 ulega odpowiedniemu skróceniu.

8. Wierzytelności Banku z tytułu niniejszej umowy niespłacone w umownych terminach traktowane są jako należności przeterminowane, od których nalicza się odsetki w wysokości i na zasadach obowiązujących w Banku. W dniu zawarcia umowy kredytu oprocentowanie należności przeterminowanych wynosi % w stosunku rocznym.
9. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Bank niezwłocznie powiadamia Kredytobiorcę w formie pisemnych monitów.

§ 7.

Zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi: weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową.

§ 8.

1. Bank z zastrzeżeniem ust. 2, może obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć umowę kredytu i zażądać spłaty części lub całości kredytu w przypadku:
 - 1) utraty zdolności kredytowej przez Kredytobiorcę,
 - 2) stwierdzenia, że przedkładane dokumenty nie odpowiadają stanowi faktycznemu,
 - 3) wszczęcia egzekucji wobec Kredytobiorcy przez innych wierzycieli, z zachowaniem 30 dniowego terminu wypowiedzenia.
2. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie zapłacił w terminach określonych w umowie kredytu, pełnych rat kapitałowo-odsetkowych lub odsetkowych, za co najmniej dwa okresy płatności, Bank może wypowiedzieć umowę kredytu, po uprzednim wezwaniu Kredytobiorcy, do zapłaty zaległych rat lub ich części w terminie 7 dni od otrzymania wezwania listem poleconym, pod rygorem wypowiedzenia umowy. Okres wypowiedzenia wynosi 30 dni. Wezwanie i wypowiedzenie umowy wysyłane są listem poleconym. Pismo awizowane a nie odebrane, wysłane Kredytobiorcy na znany Bankowi adres jego miejsca siedziby albo podany Bankowi jako adres do korespondencji traktowane są jako doręczone.
3. Następnego dnia po upływie terminu wypowiedzenia, Kredytobiorca zobowiązany jest niezwłocznie do spłaty całości zadłużenia.
4. W przypadku braku spłaty, o której mowa w ust. 2 i ust. 3, Bank może przystąpić do dochodzenia swoich wierzytelności z prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, o którym mowa w § 7.

§ 9.

W okresie obowiązywania umowy o kredyt, Bank będzie informowany o sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy poprzez dokumenty opublikowane w Biuletynie Informacji Publicznej w serwisie internetowym Kredytobiorcy.

§ 10.

W sprawach nieuregulowanych w Umowie mają zastosowanie przepisy ustawy – Prawo zamówień publicznych, Ustawy o Finansach Publicznych oraz zapisy Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

§ 11.

Sprawy sporne wynikające z niniejszej umowy rozpoznaje sąd właściwy dla miejsca siedziby Kredytobiorcy.

§ 12.

1. Zmiana warunków niniejszej umowy wymaga formy pisemnej, pod rygorem nieważności, z wyjątkiem zmiany oprocentowania, o której mowa w § 4 niniejszej umowy.
2. Dopuszcza się możliwość dokonania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, jeżeli konieczność wprowadzenia takich zmian wynika z następujących okoliczności:
 - 1) zmiany terminów, kwot oraz ilości transz uruchomienia kredytu, o których mowa w § 2 ust. 2,
 - 2) zmiany terminu płatności rat kredytu w przypadku udzielenia prolongaty, w przypadkach określonych w § 3 ust. 4,
 - 3) zmiany wysokości spłacanych rat kredytu, w przypadkach określonych w § 6 ust. 1.

§ 13.

Umowa została sporządzona w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, trzy dla Kredytobiorcy i jeden dla Banku.

.....
(stempel firmowy i podpisy osób
działających w imieniu Kredytobiorcy)

.....
(stempel firmowy i podpisy osób
działających w imieniu Banku)

HARMONOGRAM SPŁATY KREDYTU

Lp.	Termin spłaty	Kwota raty
1	30.09.2019	100 000,00
2	31.12.2019	100 000,00
3	31.03.2020	100 000,00
4	30.06.2020	100 000,00
5	30.09.2020	100 000,00
6	31.12.2020	100 000,00
	31.03.2021	0,00
	30.06.2021	0,00
	30.09.2021	0,00
	31.12.2021	0,00
7	31.03.2022	100 000,00
8	30.06.2022	100 000,00
9	30.09.2022	100 000,00
10	31.12.2022	100 000,00
11	31.03.2023	100 000,00
12	30.06.2023	100 000,00
13	30.09.2023	550 000,00
14	31.12.2023	550 000,00
15	31.03.2024	550 000,00
16	30.06.2024	550 000,00
17	30.09.2024	550 000,00
18	31.12.2024	550 000,00
19	31.03.2025	550 000,00
20	30.06.2025	550 000,00
21	30.09.2025	550 000,00
22	31.12.2025	550 000,00
23	31.03.2026	550 000,00
24	30.06.2026	550 000,00
25	30.09.2026	550 000,00
26	31.12.2026	550 000,00
27	31.03.2027	550 000,00
28	30.06.2027	550 000,00
Razem:		10 000 000,00