

## CZĘŚĆ II . PROJEKT UMOWY

### UMOWA Nr ...../ PROJEKT na kredyt inwestycyjny

zawarta ... października 2009r. pomiędzy Gminą Miejską Świeradów-Zdrój z siedzibą ul. 11.Listopada 35, 59-850 Świeradów-Zdrój , posiadającą numer identyfikacyjny NIP ..... , Regon ..... w imieniu której działa Burmistrz Miasta - **Pan ....** przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy - **Pani .....** zwanej dalej „ **q**

**a**

.....

.....

.....

.....

Zwanym dalej ” **q**”,

- o treści następującej :

#### §1

1. W wyniku postępowania o zamówienia publiczne Wykonawca udziela Zamawiającemu długoterminowego kredytu inwestycyjnego w kwocie **1 020 000 PLN** (słownie: jeden milion dwadzieścia tysięcy 00/100 złotych), na okres **od 05.11.2009 r. do 20.10.2019 r.** na zasadach określonych w niniejszej umowie.

2. Kredyt , o którym mowa w ust.1 przeznaczony jest na finansowanie lub refinansowanie wydatków związanych z realizacją następujących zadań inwestycyjnych :

- *Uporządkowanie terenów zielonych oraz przebudowa placów zabaw na terenie osiedla Czerniawa –Zdrój -185 000 zł*
- *Budowa kanalizacji sanitarnej i deszczowej w ulicach: Sienkiewicza, Strumykowa, Źródlana, Asnyka, Bronka Czecha, Ratowników Górskich, Stokowa, Budowlanych, Krótka, Wczasowa, Willowa -130 000 zł*
- *Budowa Punktów Świetlnych na terenie Miasta – 60 000 zł*
- *Zadania związane z usuwaniem skutków klęsk żywiołowych – 645 000 zł.*

3. Zamawiający zastrzega sobie możliwość pokrycia ze środków udzielonego kredytu wydatków już poniesionych w 2009 r. , przed podpisaniem Umowy, na realizację zadań inwestycyjnych wymienionych w ustępie 2.

4. Zamawiający zastrzega sobie możliwość nie wykorzystania całej kwoty kredytu bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek kosztów , bez wymaganej zgody Wykonawcy oraz konieczności sporządzania aneksu.

5. Zamawiający oświadcza, że wszystkie dane i informacje zawarte w *Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia* opracowanej na potrzeby przedmiotowego postępowania są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym. Do daty zawarcia Umowy nie nastąpiły w tych danych żadne zmiany.

#### §2

1. Wykonawca stawia kredyt do dyspozycji Zamawiającego w rachunku nr 84 1090 1997 0000 0001 01109 8505 prowadzonym przez Bank Zachodni WBK SA 0/Świeradów-Zdrój w transzach.

2. Wykonawca postawi kredyt do dyspozycji Zamawiającego w terminie do pięciu (5) dni od daty zawarcia umowy kredytowej, przy czym kredyt będzie uruchamiany w minimum dwóch transzach, na podstawie pisemnych dyspozycji i w terminach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego.

Zapotrzebowanie na środki (= wysokość transzy) Zamawiający złoży w terminie minimum dwóch (2) dni roboczych przed postawieniem transzy kredytu do dyspozycji.

( zapis ten może być przez Strony uszczegółowiony przed podpisaniem Umowy )

3. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa w dniu 31-12-2009r.

( zapis ten może być przez Strony zmieniony przed podpisaniem Umowy )

4. Nie uruchomienie kredytu w terminie, o którym mowa w ustępie 3 powoduje wygaśnięcie Umowy.

5. Warunkiem postawienia do dyspozycji Zamawiającego kredytu jest ustanowienie prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu w formie weksła własnego in blanco z deklaracją wekslową.

(przed podpisaniem Umowy - zapis ten może być rozszerzony wymóg złożenia kontrasygnaty Skarbnika Gminy na wekslu in blanco oraz o oświadczenie Zamawiającego o poddaniu się dobrowolnie egzekucji w przypadku niespłacenia zobowiązań wynikających z Umowy)

6. W przypadku stwierdzenia, że warunki udzielenia kredytu nie zostały przez Zamawiającego dotrzymane lub w przypadku utraty zdolności kredytowej przez Zamawiającego – Wykonawca może:

- 1) wypowiedzieć Umowę z 30 dniowym okresem wypowiedzenia, licząc od dnia następnego po dniu doręczenia Zamawiającemu zawiadomienia o zaistnieniu okoliczności, o których mowa w ustępie 1.,
- 2) obniżyć kwotę kredytu,
- 3) zażądać przedstawienia w określonym terminie programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Wykonawcę,
- 4) wstrzymać postawienie do dyspozycji niewykorzystanej części kredytu,
- 5) zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu.

7. W przypadku zaistnienia okoliczności, o której mowa w ustępie 6. Zamawiający nie będzie ponosił na rzecz Wykonawcy jakichkolwiek dodatkowych kosztów z tego tytułu.

8. Po upływie terminu wypowiedzenia umowy kredytu Zamawiający jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi Wykonawcy za okres korzystania z kredytu.

9. W przypadku braku zwrotu, o którym mowa w ust. 8, wierzytelność podlega czynnościom windykacyjnym polegającym na przystąpieniu do egzekucji wierzytelności Wykonawcy z dochodów i majątku Zamawiającego, a także realizacji ustanowionych form prawnego zabezpieczenia kredytu.

### §3

1. Zamawiający będzie wykorzystywał kredyt poprzez dyspozycje płatności z tytułu realizacji kredytowanych przedsięwzięć inwestycyjnych, o którym mowa w 0 ust. 2, w ciężar rachunku, o którym mowa w § 2 ust. 0, na podstawie faktur lub innych dokumentów, do wysokości i w terminach postawienia kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy, określonych w § 2 ust.2

### §4

1. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do dnia 19.10. 2010 r. ( włącznie)

2. Zamawiający dokona spłaty kredytu w 10 ratach rocznych w wysokościach:

- 20 października 2010 r. – 40 000 zł
- 20 października 2011 r. – 40 000 zł
- 20 października 2012 r. – 40 000 zł
- 20 października 2013 r. – 100 000 zł

20 października 2014 r. – 100 000 zł  
 20 października 2015 r. – 100 000 zł  
 20 października 2016 r. – 150 000 zł  
 20 października 2017 r. – 150 000 zł  
 20 października 2018 r. – 150 000 zł  
 20 października 2019 r. – 150 000 zł

3. Spłata kredytu następuje na rachunek Wykonawcy nr ..... prowadzony w .....

4. Za datę spłaty kredytu rozumie się datę wpływu środków na rachunek Wykonawcy, określony w ust. 3.

5. W przypadku, gdy termin spłaty kredytu określony w ust. 2, upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo nie będącym dniem roboczym dla Wykonawcy, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.

6. Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, określony w ust. 2, mogą być – w szczególnie uzasadnionym przypadku – zmienione w drodze aneksu do umowy na wniosek Zamawiającego złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 7 dni roboczych przed terminem płatności.

7. W terminie 10 dni roboczych od daty uruchomienia ostatniej transzy kredytu, Wykonawca w formie pisemnej poinformuje Zamawiającego o ostatecznej wysokości poszczególnych spłat kredytu wynikających z faktycznego wykorzystania kredytu.

## §5

1. Niespłacenie przez Zamawiającego kredytu lub jego raty w umownym terminie płatności lub spłacenie ich w niepełnej wysokości spowoduje, że w trzecim dniu roboczym niespłacona kwota kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.

2. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane będą odsetki w wysokości ..... wnoszącej na dzień podpisania Umowy ..... % w stosunku rocznym, postanowienia §10 ust. 2 i 3, stosuje się odpowiednio.

## §6

1. O niespłaceniu raty kredytu i/lub odsetek w terminie wynikającym z umowy lub spłaceniu ich w niepełnej wysokości Zamawiający zostanie niezwłocznie zawiadomiony listem poleconym.

2. Kosztami zawiadomienia, w wysokości określonej, w obowiązującej na dzień powstania okoliczności, o których mowa w ust. 1, „Taryfie opłat i prowizji za czynności bankowe w *banku* ....., zostaje obciążony Zamawiający.

## §7

1. Nadpłaty dokonywane przez Zamawiającego rozlicza się - w dniu wpływu środków na rachunek wskazany w umowie o kredyt - poprzez zaliczenie ich na spłatę całości lub części kolejnych rat kredytu wymienionych w § 4 ust. 2. lub na wniosek Zamawiającego – Wykonawca dokona zmiany harmonogramu spłat uwzględniającej mniejsze zadłużenie w związku z dokonaną nadpłatą, tj.:

- 1) skrócić okres spłaty kredytu,
- 2) zmienić wysokość spłat bez skracania okresu kredytowania.

2. Za sporządzenie aneksu do Umowy kredytu uwzględniającego zmiany, o których mowa w ust. 2, Wykonawca nie pobiera żadnej opłaty.

## §8

W przypadku braku spłaty którejkolwiek z rat kredytu w terminie, o którym mowa w § 4 ust. 2 - Wykonawca po upływie 10 dni roboczych bezskutecznego oczekiwania na spłatę - może wypowiedzieć

Umowę i przystąpić do czynności windykacyjnych, zmierzających do egzekucji wierzytelności Wykonawcy, poprzez realizację prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.

### §9

1. W przypadku spłaty całości lub części kredytu przed terminem spłaty określonym w § 4 ust. 2, Wykonawca nie pobiera opłat i prowizji.

### §10

1. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej w wysokości wynoszącej w dniu zawarcia umowy ..... % w stosunku rocznym.

2. Oprocentowanie kredytu jest ustalane w oparciu o zmienną stawkę bazową WIBOR 1M (średni z m-ca) zwaną dalej "stawką bazową" i jest równe stawce bazowej powiększonej o stałą marżę BGK w wysokości ..... punktów procentowych. W dniu zawarcia umowy stawka bazowa wynosi ..... w stosunku rocznym.

3. Wysokość stawki bazowej, o której mowa w ust. 2, określana jest na podstawie stawki WIBOR 1M (jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego dzień uruchomienia kredytu lub naliczania odsetek - z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku).

4. Ustalona w sposób określony w ust. 3 stawka bazowa obowiązuje w okresach miesięcznych.

5. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie automatycznie, na skutek zmiany stawki bazowej.

6. O zmianie oprocentowania Wykonawca będzie każdorazowo zawiadamiał Zamawiającego, w formie pisemnej, podając jednocześnie wysokość obowiązującej w danym miesiącu spłaty kredytu.

7. Zmiana oprocentowania kredytu zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, nie powoduje konieczności zmiany warunków Umowy w formie pisemnego aneksu.

### §11

1. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od kwoty aktualnego zadłużenia i podlegają spłacie w terminie do ostatniego dnia każdego miesiąca w okresie kredytowania, począwszy od listopada 2009.

2. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.

3. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się każdy miesiąc po 30 dni, a rok obrachunkowy 360 dni.

### §12

1. Spłata kredytu i odsetek będzie następować przelewem.

2. Wykonawca pobiera od Zamawiającego prowizję z tytułu udzielenia kredytu w wysokości .....% kwoty kredytu, tj. w wysokości ..... zł.

### §13

1. Zamawiający w okresie obowiązywania Umowy zobowiązuje do przedstawiania Wykonawcy informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz umożliwiających kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu.

2. Zamawiający zobowiązuje się do:

- 1) przedstawiania w terminie 30 dni roboczych od daty uruchomienia transzy kredytu – dokumentów (faktur, rachunków itp.) potwierdzających wykorzystanie kredytu zgodnie z przeznaczeniem, o którym mowa w § 1 ust. 2,

- 2) składania Wykonawcy :
  - sprawozdań o nadwyżce/ deficycie, zobowiązaniach i należnościach w okresach kwartalnych,
  - informacji o realizacji budżetów w okresach rocznych,
- 3) informowania Wykonawcy o wszelkich zamierzeniach, działaniach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczną i finansową, w tym :
  - o ubieganiu się o kredyt lub gwarancję w innym banku albo o zamiarze udzielenia poręczenia,
- 4) umożliwienia Wykonawcy lub osobom przez Niego upoważnionym do przeprowadzania badań w siedzibie Zamawiającego oraz miejscu realizacji przedsięwzięć , o których mowa w §1 ust.2 w zakresie związanym z oceną: sytuacji ekonomicznej i finansowej Zamawiającego , realnej wartości ustanowionego prawnego zabezpieczenia, postępu w realizacji kredytowanych przedsięwzięć oraz wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem.

4. W przypadku braku zawiadomienia Wykonawcy o zmianach nazwiska, adresu oraz adresu siedziby jak również zmiany osób uprawnionych do reprezentowania Zamawiającego w zakresie praw i obowiązków majątkowych - oświadczenia i zawiadomienia Wykonawcy kierowane do Zamawiającego według danych przedłożonych Wykonawcy będą uważane za skutecznie doręczone.

#### §14

Zamawiający udziela Wykonawcy nieodwołalnego, do czasu całkowitej spłaty zobowiązań z tytułu Umowy, pełnomocnictwa w zakresie żądania w imieniu Zamawiającego informacji od banków prowadzących rachunki Zamawiającego o obrotach i stanach tych rachunków.

#### §15

1. Wykonawca zastrzega sobie prawo do wstrzymania wypłaty kredytu, w przypadku:
  - 1) nie przedstawienia dokumentów uzasadniających prawidłowość wykorzystania dotychczas uruchomionych środków kredytu,
  - 2) gdy w ocenie Banku nastąpiło pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy,
  - 3) opóźnień w spłacie kredytu lub odsetek,
  - 4) gdy w ocenie Banku nastąpiło zmniejszenie wartości zabezpieczenia,
  - 5) złożenia niezgodnych z prawdą dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu lub jego prawnego zabezpieczenia,
  - 6) gdy w ocenie Banku nastąpiło inne istotne naruszenie przez Kredytobiorcę warunków niniejszej umowy.
2. Wstrzymanie wypłaty kredytu, o którym mowa w ust. 1, następuje do czasu złożenia przez Zamawiającego wyjaśnień dotyczących zaistniałej sytuacji i zaakceptowania ich przez Wykonawcę .
3. W przypadku, gdy w którymkolwiek roku kredytowania, obciążenie budżetu Zamawiającego spłatami kredytów i innych zobowiązań przekracza 12% planowanych dochodów - Wykonawca może zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia.

#### §16

1. Zmiana warunków zawartej Umowy wymaga formy pisemnej, z wyłączeniem odmiennych zapisów w treści Umowy i dotyczyć może okoliczności, o których mowa w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia

#### §17

Umowa niniejsza wygasa z dniem całkowitej spłaty zobowiązań z tytułu kredytu.

**§18**

Do spraw nie uregulowanych w niniejszej umowie mają zastosowanie przepisy Prawa zamówień publicznych, Kodeksu cywilnego i Prawa bankowego.

**§19**

Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów mogących wyniknąć na tle Umowy jest sąd powszechny siedziby Zamawiającego

**§20**

Umowa została sporządzona w trzech jednakowo brzmiących egzemplarzach , z czego 2 egzemplarze otrzymuje Zamawiający i 1 egzemplarz Wykonawca . \_\_\_\_\_

**Zamawiający:**

**Wykonawca:**