

Istotne postanowienia które zostaną wprowadzone do umowy kredytu konsolidacyjnego

do postępowania o zamówienie publiczne na:

„Udzielenie oraz obsługę długoterminowego kredytu konsolidacyjnego z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań”

I. Postanowienia ogólne umowy.

Ilekroć w postanowieniach umowy jest mowa o:

1. umowie kredytowej – należy przez to rozumieć umowę w sprawie zamówienia publicznego, której przedmiotem jest: „Udzielenie oraz obsługa długoterminowego kredytu konsolidacyjnego z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań”.
2. Kredytobiorcy – należy przez to rozumieć Zamawiającego, Gminę Miasta Sanoka, 38-500 Sanok, ul. Rynek 1, Regon: 370440710, NIP: 687-17-87-673.
3. Banku – należy przez to rozumieć Wykonawcę, z którym Zamawiający zawrze umowę kredytową w wyniku rozstrzygnięcia niniejszego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.
4. marży Banku – należy przez to rozumieć stałą przez cały okres obowiązywania umowy kredytowej wysokość marży, wyrażoną w punktach procentowych z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, obejmującą wszystkie koszty, jakie poniesie Wykonawca z tytułu należytej oraz zgodnej z wymaganiami SIWZ i obowiązującymi przepisami realizacji przedmiotu zamówienia, wskazaną przez Wykonawcę w formularzu ofertowym (załącznik nr 1 do SIWZ).
5. WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) – należy przez to rozumieć stawkę referencyjną obliczoną zgodnie z *Regulaminem Fixingu stawek referencyjnych WIBID i WIBOR* Stowarzyszenia Rynków Finansowych ACI Polska.
6. WIBOR 3M – należy przez to rozumieć stawkę WIBOR ustalaną dla trzymiesięcznych depozytów.

II. Postanowienia szczegółowe, które zostaną wprowadzone do treści umowy kredytowej:

1. W wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego znak: TP.271.1.2015 Bank udziela Kredytobiorcy kredytu konsolidacyjnego, długoterminowego w kwocie: 12 126 826, 62 złotych (słownie: dwanaście milionów sto dwadzieścia sześć tysięcy 62/100 złotych) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, na warunkach określonych w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ).
2. Przeznaczeniem kredytu jest spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań.
3. Kredyt udzielony jest na okres od dnia zawarcia umowy kredytowej do dnia 31.12.2028r. i zostanie wykorzystany w terminach i kwotach wskazanych przez Kredytobiorcę.
4. Waluta kredytu: PLN.
5. Bank otworzy rachunek kredytowy i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie obowiązywania umowy kredytowej.
6. Okres obrachunkowy: 1 kwartał.

7. Kredyt zostanie uruchomiony, po podpisaniu umowy w terminie dni roboczych (zgodnie z ofertą Wykonawcy).
8. Wypłata kredytu/transz kredytu następować będzie na podstawie pisemnej dyspozycji Kredytobiorcy w drodze przelewu środków w ciężar konta kredytowego na rachunki wskazane do spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań w terminie siedmiu dni od złożenia dyspozycji:
 - (wymienić nazwy Banków w których zostały zaciągnięte zobowiązania)
 - (wymienić nazwy Banków w których zostały zaciągnięte zobowiązania)
9. Karencja w spłacie kapitału będzie obowiązywała do dnia 30.03.2017 r. Spłata kapitału nastąpi w 48 kwartalnych ratach, płatnych ostatniego dnia każdego kwartału począwszy od dnia 31.03.2017 r. Ostateczny termin spłaty kredytu nastąpi w dniu 31.12.2028r. z zastrzeżeniem uprawnień Kredytobiorcy opisanych w pkt 21 oraz 28.
10. Oprocentowanie kredytu jest zmienne. Oprocentowanie kredytu w całym okresie kredytowania ustalone jest w skali rocznej według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa ustalona jest przez Bank w oparciu o stawkę referencyjną WIBOR 3M powiększoną o marżę Banku zgodnie z ofertą Wykonawcy.
11. Marża Banku wynosi: (zgodnie z ofertą Wykonawcy) pkt proc.
12. Marża Banku nie ulegnie podwyższeniu w okresie obowiązywania umowy kredytowej.
13. Oprocentowanie kredytu w dniu podpisania umowy wynosi: %
14. Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 3M.
15. Stawka WIBOR 3M ustalana jest według jej notowań na 2 dni robocze poprzedzające rozpoczęcie okresu obrachunkowego za jaki należne od kredytu odsetki są naliczane i spłacane. W przypadku braku notowań stawki WIBOR 3M dla drugiego dnia roboczego poprzedzającego rozpoczęcie danego okresu obrachunkowego, do wyliczenia stopy procentowej stosuje się notowania z dnia poprzedzającego, w którym było prowadzone notowanie stawki WIBOR 3M.
16. W każdym okresie obrachunkowym wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa procentowa jest stała.
17. Odsetki od udzielonego kredytu naliczane są w oparciu o stawkę WIBOR 3M powiększoną o marżę Banku. Odsetki naliczane są kwartalnie od wykorzystanych środków. Do obliczenia kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu w stosunku do 365 dni w roku.
18. Jeżeli data spłaty odsetek i/lub raty kapitałowo-odsetkowej 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 umowie kredytowej.
19. Kwartalna płatność odsetek odbywać się będzie na podstawie powiadomienia Banku (noty bankowej), zawierającego kwotę naliczonych odsetek.
20. Niespłacone w terminie raty odsetkowe nie podlegają oprocentowaniu ani kapitalizacji.
21. Bankowi nie przysługuje prawo do naliczania Kredytobiorcy jakichkolwiek prowizji ani

jakichkolwiek innych opłat bankowych przed udzieleniem kredytu i w okresie kredytowania. Kredytobiorca nie będzie ponosił żadnych kosztów oraz opłat związanych z realizacją umowy kredytowej, w tym w szczególności wynikających lub związanych z:

- 1) przygotowaniem kredytu włącznie z kosztami przygotowania umowy kredytowej,
- 2) udzieleniem kredytu,
- 3) ubezpieczeniem kredytu,
- 4) uruchomieniem kredytu,
- 5) wcześniejszą spłatą kredytu,
- 6) obsługą kredytu, w tym: prowadzeniem rachunku kredytowego, przekazaniem środków pieniężnych z tytułu kredytu na rachunek.

22. Bank zapewnia Kredytobiorcy możliwość wcześniejszej spłaty kredytu w części lub w całości oraz możliwość spłaty kredytu w ratach i terminach innych niż określone w umowie kredytowej, z zastrzeżeniem nieprzekraczalności okresu kredytowania, bez ponoszenia przez Kredytobiorcę z tego tytułu jakichkolwiek kosztów, w szczególności prowizji, opłat bankowych i kar umownych. Wcześniejsze spłacenie kapitału wymaga uprzedniego powiadomienia Banku i spowoduje odpowiednie zmniejszenie ilości i wysokości rat kapitałowych zgodnie z życzeniem wskazanym przez Kredytobiorcę w powiadomieniu, co w konsekwencji spowoduje również zmiany rat odsetkowych. W przypadku skorzystania przez Kredytobiorcę z prawa wcześniejszej spłaty kredytu w części lub w całości, Bankowi nie przysługują w stosunku do Kredytobiorcy jakiegokolwiek roszczenia z tytułu utraconych korzyści wynikających lub związanych z wcześniejszą spłatą.
23. Bank zapewnia Kredytobiorcy możliwość rezygnacji z wykorzystania w części lub w całości kredytu bez ponoszenia przez Kredytobiorcę z tego tytułu jakichkolwiek kosztów, w szczególności prowizji, opłat bankowych i kar umownych. W przypadku skorzystania przez Kredytobiorcę z prawa rezygnacji z wykorzystania w części lub w całości kredytu, Bankowi nie przysługują w stosunku do Kredytobiorcy jakiegokolwiek roszczenia z tytułu utraconych korzyści wynikających z niezrealizowanej umowy kredytowej.
24. Bank zapewnia Kredytobiorcy możliwość odroczenia płatności rat kapitałowych o czas oznaczony bez ponoszenia przez Kredytobiorcę z tego tytułu jakichkolwiek kosztów, w szczególności prowizji, opłat bankowych i kar umownych. W tym celu Kredytobiorca zobowiązany jest złożyć Bankowi pisemny wniosek o odroczenie płatności raty kapitałowej. Wniosek musi zostać złożony w terminie 20 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Niespłacona rata kapitałowa wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana za zasadach określonych w umowie kredytowej. Po każdorazowym przesunięciu terminu spłaty raty kapitałowej Bank dokona stosownego przeliczenia harmonogramu spłaty rat kapitałowych i odsetkowych, stosownie do treści wniosku Kredytobiorcy o odroczenie terminu płatności raty kapitałowej.
25. Kredytobiorca wyraża zgodę na kontrolę celowości wykorzystania kredytu.
26. Wyłącznie formą zabezpieczenia kredytu będzie:
 - weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową.
 - oświadczenie w formie aktu notarialnego o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 KPC.
 - z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, Zamawiający zapewnia,

że wszelkie wierzytelności Banku w stosunku do niego, wynikające z umowy kredytu, będą traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wierzytelności Banku, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych.

27. Weksel in blanco stanowiący zabezpieczenie kredytu nie może zostać przeniesiony na inny podmiot bez zgody Kredytobiorcy.
28. Istotna zmiana postanowień zawartej umowy kredytowej może nastąpić w następujących przypadkach:
 - 1) zmiana harmonogramu spłaty kredytu w zakresie terminów płatności i wysokości rat,
 - 2) odroczenia płatności raty kapitałowej,
 - 3) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa mających wpływ na realizację zamówienia,
 - 4) pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej zamawiającego, w tym przypadku zagrożenia niespełnienia przez zamawiającego warunków określonych ustawą o finansach publicznych,
 - 5) ograniczenia lub rezygnacji z części lub całości kredytu będącego przedmiotem niniejszego zamówienia,
 - 6) wcześniejszej spłaty kredytu w części lub w całości.
29. Warunki wprowadzenia zmiany do umowy kredytowej:
 - zmiana umowy może nastąpić wyłącznie w formie pisemnego aneksu pod rygorem nieważności.
30. W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy kredytowej nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy kredytowej, Kredytobiorca może odstąpić od umowy kredytowej w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach. W takim przypadku Bank może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego z tytułu wykonania części umowy kredytowej.
31. Wszelkie czynności dotyczące przygotowania umowy kredytowej oraz realizacji tej umowy, włączając w to niezbędne dokumenty i oświadczenia będą sporządzane wyłącznie w języku polskim.
32. W sprawach nieuregulowanych umową kredytową mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy Prawo zamówień publicznych oraz ustawy Prawo bankowe.
33. W razie powstania sporu na tle wykonania niniejszej umowy kredytowej strony zgodnie oświadczają, że dołożą wszelkich starań, aby spory w pierwszej kolejności były rozwiązywane polubownie w drodze bezpośrednich negocjacji prowadzonych w dobrej wierze. W przypadku braku osiągnięcia porozumienia, spory rozstrzygane będą przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.
34. Przelew wierzytelności Banku wynikających z niniejszej umowy wymaga dla swej ważności uprzedniej pisemnej zgody Kredytobiorcy.
35. Wszelkie postanowienia warunków ogólnych czy szczególnych umowy kredytowej

sprzeczne z wymaganiami SIWZ lub czyniące te wymogi w pełni lub częściowo nieskuteczne, będą uważane za nieistniejące w takim zakresie, w jakim ograniczają skuteczność spełnienia wymagań określonych w SIWZ.

36. Załącznikami do umowy są:

- 1) Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia wraz z załącznikami,
- 2) oferta Banku z dnia r.