

WZÓR UMOWY zał. nr 6
do SIWZ FIN-341/12/07

Umowa
na udzielenie i obsługę kredytu bankowego, długoterminowego,
złotowego na sfinansowanie deficytu budżetu w 2007 roku w kwocie
3 900 000 PLN

W dniu w pomiędzy

Bankiem
zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym pod numerem
działającym w oparciu o przepisy ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r.- Prawo bankowe
(j.t. Dz.U. Dz 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn.zm.) reprezentowanym przez:

1.

2.

zwanym dalej **Bankiem**,

a

Miastem i Gminą Ostrzeszów reprezentowanym przez:
Burmistrza Miasta i Gminy.....

zwanym dalej **Kredytobiorcą**

zostaje zawarta umowa następującej treści:

§1

1. W wyniku postępowania o zamówienie publiczne o nazwie „**Udzielenie kredytu bankowego na sfinansowanie deficytu budżetu w 2007 roku w kwocie 3 900 000 PLN**”, oznaczonego FIN-341/12/07, przeprowadzonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (j.t. Dz. U. z 2006 r. Nr 164, poz. 1163 z późn.zm.), Bank udziela Kredytobiorcy kredytu bankowego, długoterminowego, złotowego na sfinansowanie deficytu budżetu w 2007 roku w kwocie **3 900 000 PLN**, (słownie PLN: trzymilionydziewięćset)

na okres od dnia..... do dnia

na zasadach określonych w niniejszej umowie, bez odrębnego wniosku Kredytobiorcy.

2. **Postawienie do dyspozycji kwoty kredytu nastąpi po ustanowieniu przez Kredytobiorcę zabezpieczenia w formie weksla in blanco.**

§ 2

1. Bank zobowiązuje się postawić do dyspozycji Kredytobiorcy w rachunku kredytowym

nr

zwanym dalej rachunkiem kredytowym, kwotę w terminach i transzach określonych w ust.2.

Kwota niewykorzystana w okresie postawienia do dyspozycji danej transzy może być wykorzystana w okresie postawienia do dyspozycji następnych transz, jednak nie później niż do końca okresu postawienia do dyspozycji ostatniej z transz kredytu.

2. Bank postawi do wykorzystania kredyt w następujących terminach i transzach:

2.1. I transza w wysokości 2.000.000 PLN dnia 01.09.2007 r.

2.2. II transza w wysokości 1.900.000 PLN dnia 01.10.2007 r.

Wyżej wymienione kwoty poszczególnych transz jak również ich terminy mają charakter orientacyjny i będą każdorazowo uzgadniane.

Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość niewykorzystania całości kredytu, bez ponoszenia jakichkolwiek kosztów z tego tytułu.

§ 3

Kredytobiorca będzie korzystał z udostępnionych mu kwot kredytu w drodze realizacji przez Bank poleceń przelewu w ciężar rachunku kredytowego.

§ 4

1. **Oprocentowanie kredytu ustala się według zmiennej stopy procentowej w oparciu o stawkę WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych powiększonej o marżę banku w wysokości % w stosunku rocznym.**

Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie-go dnia miesiąca w okresach miesięcznych, przy czym pierwsza zmiana oprocentowania nastąpi w dniu**2007r.** Stawka WIBOR ustalana będzie w terminie przypadającym na 2 dni robocze przed 20-tym dniem miesiąca kalendarzowego.

WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) - oznacza roczną stawkę oprocentowania depozytów międzybankowych w Warszawie dostępną w serwisie Reutersa na stronie WIBO o lub około godziny 11.00 (czasu warszawskiego). Jeśli, z jakiegokolwiek przyczyny, strona ISDA Reutersa przestanie być dostępna Bank powiadomi niezwłocznie o tym fakcie Kredytobiorcę i będzie stosował oprocentowania depozytu międzybankowego oferowane przez trzy główne banki, wybrane przez Bank, prowadzące aktywne działania na rynku międzybankowym od dnia likwidacji stawki WIBOR.

2. Ustala się trzymiesięczne okresy odsetkowe kończące się ...-go dnia miesiąca

.....

Pierwszy okres odsetkowy rozpoczyna się w dniu podpisania niniejszej Umowy, a kończy się w dniu

Odsetki należne za dany okres odsetkowy płatne są w pierwszym dniu roboczym po zakończeniu danego Okresu odsetkowego.

§ 5

W razie niespłacenia przez Kredytobiorcę kredytu lub jego raty w umownym terminie płatności, niespłacona kwota kredytu zostaje przeksięgowana na rachunek zadłużenia przeterminowanego oprocentowanego wg stawki zmiennej, odpowiadającej dwukrotnej wysokości stopy kredytu lombardowego NBP.

Bank zastrzega sobie prawo do:

- a) spłaty powstałego zadłużenia przeterminowanego bez dyspozycji Kredytobiorcy z bieżących wpływów przed innymi płatnościami z wyjątkiem tytułów egzekucyjnych,
- b) wszczęcia postępowania windykacyjnego .

§ 6

Bank naliczy prowizję w wysokości%, od uruchomionej transzy kredytu.

§ 7

1. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać w okresie objętym umową spłaty rat kredytu po 6 miesiącach karencji, liczonej od momentu uruchomienia pierwszej transzy kredytu.

Pierwsza rata w kwociePLN, płatna w dniu 2008r.

Następne raty poPLN każda, płatne co 3 miesiące w dniu ...-go danego miesiąca.

Ostatnia rata w kwociePLN płatna w dniur.

2. Termin spłaty kredytu i odsetek uważa się za zachowany z dniem wpływu na rachunek kredytowy środków na spłatę.

3. Kredytobiorca dokonywać będzie spłaty rat kredytu i odsetek na rachunek prowadzony w

4. Bank zaliczał będzie pobrane kwoty na poczet swoich należności w następującej kolejności:

- a) odsetki za opóźnienie w zapłacie,
- b) odsetki bieżące,
- c) raty kredytu.

§ 8

1. Możliwość wypowiedzenia warunków umowy kredytowej ma każda ze stron w terminie 30-dniowym, przy czym jeżeli Kredytobiorca nie dotrzyma warunków niniejszej umowy, Bank może według wyboru:
 - a) wypowiedzieć kredyt w całości lub w części ze skutkiem natychmiastowym lub ustalić nowy wcześniejszy termin spłaty, okres wypowiedzenia kredytu wynosi minimum 30 dni,
 - b) zażądać dodatkowego zabezpieczenia kredytu,
 - c) renegeować warunki umowy kredytowej.

§ 9

Kredytobiorca zobowiązuje się wobec Banku do:

- a) dostarczania okresowych sprawozdań, bilansów i planów finansowych, umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami,
- b) zapewnienia wglądu do dokumentów i ksiąg,
- c) niezwłocznego informowania o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację prawną i finansową,
- d) niezwłocznego informowania o wystąpieniu do innego Banku z wnioskiem o kredyt lub gwarancję oraz udzieleniu poręczenia,

§ 10

1. Na podstawie art. 97 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, w związku z udzieleniem ww. kredytu oświadczam/ my, iż poddaję/ my się egzekucji:
 - świadczeń pieniężnych do wysokości kwoty kredytu wraz z odsetkami umownymi, opłatami i prowizjami, odsetkami od zadłużenia przeterminowanego, kosztami dochodzenia roszczeń Banku oraz innymi kosztami wynikającymi z umowy, jednak maksymalnie do kwotyPLN (słownie: PLN.), na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego.
2. Bank może wystąpić do Sądu o nadanie klauzuli wykonalności bankowemu tytułowi egzekucyjnemu, nie później niż do dnia przedstawienia roszczeń z tytułu udzielenia kredytu, tj do dnia

§ 11

1. Zamawiający może obciążyć Bank karą umowną :
 - a) w wysokości 0,5 % wartości kredytu, w przypadku niedotrzymania terminu wykonania umowy, za każdy dzień zwłoki,
 - b) w wysokości 10 % wartości kredytu, gdy Bank odstąpi od umowy z własnej winy lub woli.
2. W przypadku gdy szkoda z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy oraz z tytułu odstąpienia od umowy przez Bank, przewyższa kwotę zastrzeżonych kar umownych, Kredytobiorca zastrzega sobie prawo dochodzenia dodatkowych roszczeń.

§ 12

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową stosuje się przepisy z ustawy – Prawo zamówień publicznych, prawa cywilnego i bankowego.

§ 13

Zmiany niniejszej umowy do swej ważności wymagają formy pisemnej w postaci aneksu podpisanego przez obie strony.

§ 14

Sprawy sporne wynikające z zawartej umowy, rozstrzyga sąd właściwy dla miejsca zawarcia umowy tj. Sąd Rejonowy w Ostrzeszowie.

§ 15

Umowa zostaje sporządzona w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, z czego dwa egzemplarze otrzymuje Kredytobiorca, a jeden egzemplarz otrzymuje Bank.

§ 16

Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania.

§ 17

Umowa została sporządzona przy uwzględnieniu:

- 1) specyfikacji istotnych warunków zamówienia FIN-341/12/07
- 2) oferty złożonej przez Bank

.....
(Bank)

.....
(Kredytobiorca)