

WZÓR UMOWY zał. nr 6
do SIWZ FIN-341/12/08

Umowa
na udzielenie i obsługę kredytu bankowego, długoterminowego,
złotowego na sfinansowanie deficytu budżetu w 2008 roku w kwocie
2 500 000 PLN

W dniu w pomiędzy

Miastem i Gminą Ostrzeszów z siedzibą w Urzędzie Miasta i Gminy Ostrzeszów
ul. Zamkowa 31, 63-500 Ostrzeszów, zwanym dalej **Zamawiającym**

reprezentowanym przez:

Burmistrza Miasta i Gminy.....

przy kontrasygnacie **Skarbnika Miasta i Gminy Ostrzeszów**

a

.....
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.) zwanym dalej **Wykonawcą**

reprezentowanym przez:

1.

2.,

zostaje zawarta umowa następującej treści:

§1

1. W wyniku postępowania o zamówienie publiczne o nazwie „**Udzielenie kredytu bankowego na sfinansowanie deficytu budżetu w 2008 roku w kwocie 2 500 000 PLN**”, oznaczonego FIN-341/12/08, przeprowadzonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (j.t. Dz. U. z 2007 r. Nr 223, poz. 1655), Wykonawca udziela Zamawiającemu kredytu bankowego, długoterminowego, złotowego na sfinansowanie deficytu budżetu w 2008 roku w kwocie **2 500 000 PLN**, (słownie PLN: dwa miliony pięćset tysięcy)

na okres od dnia..... do dnia

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

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

§ 2

1. Wykonawca zobowiązuje się postawić do dyspozycji Zamawiającego 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. Wykonawca postawi do wykorzystania kredyt w następujących terminach i transzach:
 - 2.1. I transza w wysokości 1.000.000 PLN dnia 01.10.2008 r.
 - 2.2. II transza w wysokości 1.500.000 PLN dnia 01.12.2008 r.
3. Wymienione w ust. 2 kwoty poszczególnych transz jak również ich terminy mają charakter orientacyjny i będą każdorazowo uzgadniane.
4. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania całości kredytu, bez ponoszenia jakichkolwiek kosztów z tego tytułu.

§ 3

Zamawiający będzie korzystał z udostępnionych mu kwot kredytu w drodze realizacji przez Wykonawcę 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 **1-go** dnia miesiąca w okresach miesięcznych, przy czym pierwsza zmiana oprocentowania nastąpi w dniu **01.10.2008r.**
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 WIBOR o lub około godziny 11.00 (czasu warszawskiego). Jeśli, z jakiegokolwiek przyczyny, strona ISDA Reutersa przestanie być dostępna , Wykonawca powiadomi niezwłocznie o tym fakcie Zamawiającego i będzie stosował oprocentowania depozytu międzybankowego oferowane przez trzy główne banki, wybrane przez Wykonawcę, prowadzące aktywne działania na rynku międzybankowym od dnia likwidacji stawki WIBOR.

2. Ustala się trzymiesięczne okresy odsetkowe kończące się ostatniego dnia miesiąca kończącego dany okres odsetkowy.
Pierwszy okres odsetkowy rozpoczyna się w dniu podpisania niniejszej Umowy, a kończy się w dniu 31.03.2009 r.
Odsetki należne za dany okres odsetkowy płatne są w pierwszym dniu roboczym po zakończeniu danego okresu odsetkowego.

§ 5

W razie niespłacenia przez Zamawiającego 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.

Wykonawca zastrzega sobie prawo do:

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

§ 6

Wykonawca naliczy prowizję w wysokości, od uruchomionej transzy kredytu.

§ 7

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

Pierwsza rata w kwocie 100 000 PLN, płatna w dniu 31.03.2010 r.

Następne raty po 100 000 PLN każda, płatne co 3 miesiące w dniu ostatniego danego miesiąca.

Ostatnia rata w kwocie 1 000 000.PLN płatna w dniu 31.12.2013 r.

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

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

.....
nr

4. Wykonawca 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 Zamawiający nie dotrzyma warunków niniejszej umowy, Wykonawca 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) renegotjować warunki umowy kredytowej.

§ 9

Zamawiający zobowiązuje się wobec Wykonawcy 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 Wykonawcy u 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 Wykonawcy oraz innymi kosztami wynikającymi z umowy, jednak maksymalnie do kwotyPLN (słownie: PLN.),
na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego.
2. Wykonawca 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 Wykonawcę 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 Wykonawca 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 Wykonawcę, 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 Zamawiający, a jeden egzemplarz otrzymuje Wykonawca.

§ 16

Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania.

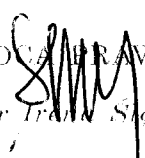
§ 17

Umowa została sporządzona przy uwzględnieniu:

- 1) specyfikacji istotnych warunków zamówienia FIN-341/12/08,
- 2) oferty złożonej przez Bank.

.....
(Wykonawca)

.....
(Zamawiający)

RADCA PRAWNY

mgr Ireneusz Siczak