



Załącznik nr 5 do SIWZ zmieniony dnia 22.09.2016 r.

## Ogólne warunki umowy

### § 1.

1. W wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego znak WO.271.26.2016, prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego, w oparciu o art. 39 ustawy Prawo zamówień publicznych, Bank udziela Kredytobiorcy kredytu w kwocie do 3.600.000 PLN (słownie: trzy miliony sześćset tysięcy zł) na zasadach określonych w niniejszej umowie bez odrębnego wniosku kredytowego Kredytobiorcy.
2. Kredyt udzielony jest na okres od dnia podpisania umowy do dnia 31 stycznia 2024 r.
3. Kredyt przeznaczony zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Czerny i spłatę zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów i pożyczek zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t. j. - Dz. U. z 2013 poz. 885 ze zm.).
4. Postawienie do dyspozycji kwoty kredytu nastąpi po ustanowieniu przez Kredytobiorcę zabezpieczenia w formie przedstawienia weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową.

### § 2.

1. Bank uruchomi środki poszczególnych transz kredytu w ciągu trzech dni roboczych od złożenia przez Kredytobiorcę pisemnego wniosku.
2. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość zaciągnięcia kredytu w wysokości niższej niż kwota, o której mowa w § 1 pkt 1 niniejszej umowy, o czym poinformuje kredytodawcę najpóźniej w terminie do 15 grudnia 2016 r. Zmniejszenie kwoty kredytu nastąpi w drodze aneksu do umowy bez skutków finansowych dla Kredytobiorcy.

### § 3.

1. Kredytobiorca będzie korzystał z udostępnionych mu transz kredytu w drodze realizacji przez Bank poleceń przelewu w ciężar rachunku kredytowego.
2. Bank nie będzie pobierał opłat za prowadzenie rachunku kredytowego w okresie trwania niniejszej umowy.

### § 4.

1. Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki bazowej powiększonej o stałą marżę Banku w wysokości ...%. Odsetki od kredytu naliczane będą jako suma zmiennej stawki bazowej WIBOR dla złotych depozytów 1-miesięcznych na rynku międzybankowym z ostatniego notowania w miesiącu poprzedzającym miesiąc, za który naliczane będą odsetki powiększone o stałą marżę Banku.
2. O wysokości odsetek do zapłaty oraz o wysokości WIBOR 1M, Bank poinformuje Kredytobiorcę pisemnie, faksem lub e-mailem ([urząd\\_miejski@czerny.pl](mailto:urząd_miejski@czerny.pl)) na co najmniej 10 dni przed terminem ich zapłaty.
3. Odsetki są naliczane na bazie 365 dni w roku „zwykłym” oraz 366 dni w roku „przestępnym”, przy czym w miesiącu przyjmuje się liczbę dni kalendarzowych przypadających w danym miesiącu.
4. Odsetki od wykorzystanego kredytu są naliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego i płatne ostatniego dnia miesiąca za miesiąc, za który zostały naliczone, przy czym:
  - a) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego,
  - b) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu,
  - c) jeśli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeśli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu.
5. Ustala się następujące terminy spłaty kredytu:

### HARMONOGRAM SPŁAT KREDYTU

| Data       | Saldo kredytu na koniec roku | Rata spłaty w zł |
|------------|------------------------------|------------------|
| 1          | 2                            | 3                |
| 2016-12-31 | 3 600 000                    | x                |
| 2017-04-30 | x                            | 100 000          |
| 2017-09-30 | x                            | 180 000          |
| 2017-12-31 | 3 320 000                    | x                |
| 2018-04-30 | x                            | 100 000          |
| 2018.07.31 | x                            | 100 000          |
| 2018-12-31 | 3 120 000                    | x                |
| 2019-03-31 | x                            | 100 000          |
| 2019-05-31 | x                            | 100 000          |
| 2019-07-31 | x                            | 100 000          |
| 2019-09-30 | x                            | 100 000          |
| 2019-12-31 | 2 720 000                    | x                |
| 2020-03-31 | x                            | 100 000          |
| 2020-05-31 | x                            | 100 000          |
| 2020-07-31 | x                            | 100 000          |
| 2020-09-30 | x                            | 100 000          |
| 2020-12-31 | 2 320 000                    | x                |
| 2021-03-31 | x                            | 100 000          |
| 2021-05-31 | x                            | 100 000          |
| 2021-07-31 | x                            | 100 000          |
| 2021-09-30 | x                            | 100 000          |
| 2021-12-31 | 1 920 000                    | x                |
| 2022-01-31 | x                            | 120 000          |
| 2022-03-31 | x                            | 100 000          |
| 2022-05-31 | x                            | 100 000          |
| 2022-07-31 | x                            | 100 000          |
| 2022-09-30 | x                            | 100 000          |
| 2022-11-30 | x                            | 100 000          |
| 2022-12-31 | 1 300 000                    | x                |
| 2023-01-31 | x                            | 200 000          |

|            |              |                  |
|------------|--------------|------------------|
| 2023-03-31 | x            | 200 000          |
| 2023-05-31 | x            | 200 000          |
| 2023-07-31 | x            | 200 000          |
| 2023-09-30 | x            | 200 000          |
| 2023-11-30 | x            | 200 000          |
| 2023-12-31 | 100 000      | x                |
| 2024-01-31 | x            | 100 000          |
|            | <b>Razem</b> | <b>3 600 000</b> |

### § 5.

1. W przypadku opóźnienia w spłacie Kredytu lub jakichkolwiek zobowiązań wynikających z Umowy Bank pobierze odsetki od niespłaconej kwoty za okres od dnia następującego po dniu, w którym powinna nastąpić spłata, do dnia poprzedzającego dzień spłaty, według stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych i kredytów postawionych, po upływie terminu wypowiedzenia, w stan natychmiastowej wymagalności na cele gospodarcze, określonej w uchwale Zarządu Banku obowiązującej w okresach, za które oprocentowanie jest naliczane i podawanej do wiadomości klientom w Komunikacie Banku udostępnionym w lokalach Banku, niezależnie od innych form powiadomienia.
2. Stopa oprocentowania należności przeterminowanych może ulegać zmianie w Okresie Kredytowania w zależności od sytuacji gospodarczej i zmian na rynku pieniężnym, a zwłaszcza od zmian stopy rezerw obowiązkowych banków oraz zmian stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego („NBP”), ustalonych przez Radę Polityki Pieniężnej.
3. W dniu zawarcia Umowy stopa procentowa, o której mowa w ust. 1, wynosi ..... % w stosunku rocznym.
4. O każdej zmianie wysokości stopy procentowej, o której mowa w ust. 1 w okresie obowiązywania Umowy, Bank powiadomi pisemnie Kredytobiorcę i Poręczycieli\* oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu Zabezpieczenia kredytu, jeżeli umowa zabezpieczenia Kredytu nie stanowi inaczej.

### § 6.

1. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać w okresie objętym umową spłaty rat kredytu w terminach określonych w § 4 pkt 5.
2. Termin spłaty kredytu i odsetek uważa się za zachowany z dniem wpływu na rachunek kredytowy Banku.
3. Spłata kredytu, odsetek oraz innych zobowiązań Kredytobiorcy w kwocie niższej, niż wynika to z bieżącego zadłużenia lub w późniejszym terminie, niż wynika to z niniejszej umowy, rozliczana będzie w następującej kolejności:
  - a) koszty banku,
  - b) opłaty,
  - c) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
  - d) zadłużenie przeterminowane z tytułu kredytu,
  - e) odsetki bieżące,
  - f) zadłużenie z tytułu kredytu.
4. Strony ustalają iż, wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 30 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej

części kapitału i jest oprocentowana według zasad określonych w par. 4 umowy. Wydłużenie okresu kredytowania poza termin 31 stycznia 2024 r. umowy, może nastąpić po wyrażeniu zgody przez Wykonawcę.

5. W przypadku dokonania przez Zamawiającego przedterminowej spłaty części kredytu, Strony ustalą nowy harmonogram spłaty kredytu w formie aneksu do umowy.

#### **§ 7.**

Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu ponosi Kredytobiorca.

#### **§ 8.**

1. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu, a w szczególności gdy Kredytobiorca:
  - a) nie ustanowi zabezpieczenia w formie przewidzianej umową,
  - b) opóźnia się w spłacie raty kredytu lub odsetek o co najmniej 14 dni, Bank zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy kredytu, z zachowaniem 60 dniowego terminu wypowiedzenia.
2. Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem 60 dniowego terminu.
3. Termin wypowiedzenia umowy kredytu przez Kredytobiorcę liczony jest od dnia następnego po dniu doręczenia tego wypowiedzenia.
4. Za datę doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu uznaje się dzień doręczenia zawiadomienia osobiście bądź listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.

#### **§ 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 należnymi odsetkami na wniosek Banku,
- b) zapewnienia wglądu do dokumentów i ksiąg.

#### **§ 10.**

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową stosuje się przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych, Kodeksu cywilnego i Prawa Bankowego.

#### **§ 11.**

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową znajdują zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego oraz na podstawie art. 144 ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo zamówień publicznych (t. j. - Dz. U. z 2015 r. poz. 2164 ze zm.) istnieje możliwość dokonania następujących zmian umowy w formie aneksu:

- 1) zmiana terminu realizacji zamówienia z przyczyn nie leżących po stronie Wykonawcy, w przypadku:
  - a) wydłużenia spłaty kredytu, za zgodą Rady Miejskiej w Czersku,
  - b) skrócenia terminu zakończenia realizacji umowy,
  - c) pisemnego uzgodnienia pomiędzy Stronami dotyczącego wystąpienia w trakcie realizacji zamówienia zmian przepisów prawa krajowego mających wpływ na realizację zamówienia i powodujących konieczność dostosowania do obowiązujących przepisów,
- 2) zmiana wielkości spłaty kredytu w poszczególnych latach,
- 3) zmniejszenie kwoty kredytu,
- 4) zmiany zakresu przedmiotu zamówienia pod warunkiem, że są korzystne dla Zamawiającego lub zaszły okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy,
- 5) zmiana nazw, siedziby stron umowy, numeru rachunku bankowego, innych danych identyfikacyjnych,

#### **§ 12.**

1. W przypadku wystąpienia okoliczności stanowiących podstawę do zmian postanowień umowy Wykonawca zobowiązany jest do niezwłocznego poinformowania o tym fakcie Zamawiającego i wystąpienia z wnioskiem o dokonanie zmian w przedmiotowej umowie.

2. W przypadku wystąpienia okoliczności stanowiących podstawę do zmian postanowień umowy Zamawiający zobowiązany jest do niezwłocznego poinformowania na piśmie o tym fakcie Wykonawcy i wystąpienia z wnioskiem o dokonanie zmian w przedmiotowej umowie.
3. Jeżeli Zamawiający uzna, że okoliczności wskazane przez Wykonawcę, jako stanowiące podstawę do zmiany umowy nie są zasadne, Wykonawca zobowiązany jest do realizacji zadania zgodnie z warunkami zawartymi w umowie. Zmiana umowy może nastąpić w formie pisemnej, pod rygorem nieważności takiego oświadczenia.
4. Zmiana terminu i wielkości spłaty kredytu nie wpłynie na przekroczenie indywidualnych wskaźników obsługi długu.

**§ 13.**

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

**§ 14.**

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

**§ 15.**

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

**§ 16.**

Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania.

**Kredytobiorca**

**Bank**