

ISTOTNE WARUNKI ZAWARCIA UMOWY

1. Wykonawca zwany dalej Bankiem zobowiązuje się do udzielenia Miastu Piotrków Trybunalski kredytu do wysokości 15.350.000 zł włącznie (słownie: piętnaście milionów trzysta pięćdziesiąt tysięcy złotych), przeznaczonego na **sfinansowanie deficytu planowanego w związku z realizacją inwestycyjnych zadań Miasta Piotrkowa Trybunalskiego w 2016 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek na okres od dnia podpisania umowy kredytu do 30.11.2024 r.**, na zasadach określonych poniżej.
2. Wykorzystanie kredytu następować będzie w ciężar rachunku kredytowego Nr.....otwartego przez Bank dla Zamawiającego, poprzez przekazanie środków kredytu na rachunek bieżący Zamawiającego nr.....
3. Bank stawia do dyspozycji Zamawiającego kredyt niezwłocznie po zawarciu umowy, jednak nie później niż do 30.12.2016 r.
4. Uruchomienie kredytu nastąpi na podstawie dyspozycji Zamawiającego, która będzie złożona w Banku, nie później niż na 2 dni robocze przed planowaną datą wypłaty.
5. W razie nieuruchomienia kredytu w czasie określonym w punkcie 4, Zamawiający zastrzega sobie prawo do odszkodowania za poniesione straty na zasadach ogólnych.
6. Kredyt może być uruchomiony przez Zamawiającego jednorazowo lub w dowolnych transzach do łącznej kwoty, o której mowa w punkcie 1.
7. Strony ustalają prawne zabezpieczenie kredytu w formie weksla własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową.
8. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości, o której mowa w pkt 1 bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
9. Od uruchomionego kredytu Bankowi przysługuje jednorazowa prowizja w wysokości% kwoty kredytu tj.zł (słownie.....zł), płaćna najpóźniej w dniu uruchomienia I transzy, na rachunek Banku nr.....
10. W przypadku nieuruchomienia kredytu przez Zamawiającego w terminie do 30.12.2016 r., Bankowi nie przysługuje prowizja, o której mowa w pkt 9, a niniejsza umowa wygasa.
11. Kredyt jest kredytem nieodnawialnym, tzn. spłata kredytu w całości lub w części nie umożliwia Zamawiającemu ponownego jego wykorzystania.

12. Bank udziela karencji w spłacie kredytu do dnia 30.11.2017 r.
13. Spłata rat kapitałowych kredytu następować będzie po zakończeniu okresu karencji, w okresach 3 miesięcznych, począwszy od 01.12.2017 roku w 29 ratach, przypadających w latach:
- | | | | |
|---------|----|---------------|---------------|
| 2017 r. | - | 1.350.000 zł. | za IV kwartał |
| 2018 r. | po | 500.000 zł. | kwartalnie |
| 2019 r. | po | 500.000 zł. | kwartalnie |
| 2020 r. | po | 500.000 zł. | kwartalnie |
| 2021 r. | po | 500.000 zł. | kwartalnie |
| 2022 r. | po | 500.000 zł. | kwartalnie |
| 2023 r. | po | 500.000 zł. | kwartalnie |
| 2024 r. | po | 500.000 zł. | kwartalnie |
14. Ostatnia rata kredytu będzie płatna do dnia 30.11.2024 r.
15. Zamawiającemu przysługuje prawo do przedterminowej spłaty całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat z tego tytułu. Odsetki liczone będą do dnia faktycznej spłaty kredytu, a nie do końca okresu kredytowania wynikającego z umowy.
16. Odsetki będą naliczane tylko od kwoty faktycznego zadłużenia.
17. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej stawki WIBOR, według serwisu Reuters dla depozytów 3 miesięcznych powiększonej o marżę bankową w wysokości $+(-).....\%$. Stawka WIBOR dla depozytów 3 miesięcznych, będąca podstawą do określenia oprocentowania wyznaczana będzie każdorazowo zgodnie z metodologią przedstawioną w ofercie.
18. Ustalenie stawki WIBOR – 3M dla poszczególnych okresów obliczeniowych następować będzie zgodnie z zasadami obowiązującymi w danym banku, opisanymi w pkt 13 oferty, z zastrzeżeniem, że ustalona będzie dla pierwszego oraz każdego następnego okresu 3 miesięcznego, według notowań nie starszych niż z 3 miesięcy poprzedzających dany okres 3 miesięczny.
19. Oprocentowanie kredytu, z zastrzeżeniem pkt 18, w dniu zawarcia umowy wynosi % w stosunku rocznym.
20. Spłata odsetek następować będzie w okresach 3 miesięcznych, przy czym pierwszy okres 3 miesięczny liczony będzie od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu.
21. Zapłata odsetek następować będzie w formie przekazania odpowiedniej kwoty na rachunek Banku nr.....

22. O każdorazowej zmianie wysokości oprocentowania kredytu Zamawiający zostanie powiadomiony pisemnie przez Bank w terminie 14 dni przed datą płatności odsetek.
23. Zamawiający zobowiązuje się do dokonania całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami do **30.11. 2024 r.**
24. Za datę spłaty zobowiązań wynikających z niniejszej umowy uznaje się dzień wpływu środków na właściwy rachunek w oddziale Banku Nr.....
25. W przypadku, gdy termin spłaty zobowiązań z tytułu kredytu przypada na dzień wolny od pracy, ustalony termin dokonania spłaty zostanie zachowany, jeżeli spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po terminie ustalonym w umowie.
26. Zamawiający zobowiązuje się do terminowej spłaty rat kapitałowych kredytu i odsetek.
27. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów w tym opłat i prowizji związanych z uruchomieniem i obsługą kredytu oraz wydawaniem opinii bankowych i zaświadczeń z zakresu obsługi kredytu, w całym okresie kredytowania, poza wymienionymi w pkt 9 i pkt 17.
28. Kwoty zadłużenia powstałego w wyniku nie spłacenia części lub całości kredytu w terminach określonych umową, podlegają oprocentowaniu na rzecz Banku według stopy procentowej obowiązującej w Banku dla kredytów przeterminowanych w danym okresie, za który odsetki są naliczane.
29. Zamawiający zobowiązuje się do:
- 1) wykorzystywania przyznanego kredytu zgodnie z jego przeznaczeniem.
 - 2) niezwłocznego poinformowania Banku o zmianie banku, w którym prowadzony jest rachunek bieżący Zamawiającego.
 - 3) dostarczania do banku dokumentów odzwierciedlających jego sytuację ekonomiczno – finansową, tj. uchwał budżetowych na lata objęte kredytem wraz z opinią RIO oraz kwartalnych sprawozdań, umożliwiających Bankowi ocenę zdolności kredytowej a także umożliwienia pracownikom Banku badań w siedzibie Zamawiającego w celu oceny jego sytuacji finansowej oraz realności zabezpieczenia kredytu.
 - 4) bieżącego informowania Banku o decyzjach i faktach mających istotny wpływ na jego sytuację finansową lub mogących mieć wpływ na wykonanie przez Zamawiającego postanowień niniejszej umowy.
30. Zmiana warunków niniejszej umowy wymaga dla jej ważności, formy pisemnej w postaci aneksu, który będzie jej integralną częścią.
31. Podpisanie aneksu nie będzie się wiązało z poniesieniem kosztów ze strony Zamawiającego.
32. Zamawiający przewiduje możliwość dokonywania następujących zmian

umowy w drodze aneksu :

- 1) dostosowanie spłaty rat kapitałowych, o których mowa w pkt 13, w przypadku nieuruchomienia pełnej wysokości kredytu, o której mowa w pkt 1,
- 2) zmianę ostatecznego terminu wykorzystania kredytu i zmianę harmonogramu spłaty kredytu, w przypadku, gdy będzie to korzystniejsze dla kondycji finansowej Zamawiającego,
- 3) zmianę terminu uruchomienia lub terminu spłaty kredytu, jeżeli będzie to korzystniejsze dla Zamawiającego,
- 4) zmniejszenie wysokości marży bankowej, jeżeli uwarunkowania rynkowe staną się korzystniejsze dla Zamawiającego,
- 5) zmianę waluty zadłużenia i zmianę metody obliczania oprocentowania, jeżeli będzie to korzystniejsze dla Zamawiającego,
- 6) zmianę waluty zadłużenia i zmianę metody obliczania oprocentowania, jeżeli będzie to wynikało ze zmiany prawa.

Wszystkie w/w zmiany będą możliwe w trakcie realizacji umowy przy zachowaniu pozostałych postanowień, określonych w ofercie i SIWZ.

33. W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie ogólne przepisy prawa – Ustawa Prawo zamówień publicznych, Ustawa Prawo bankowe, Kodeks Cywilny, Regulamin kredytowania a także inne postanowienia określone w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia oraz w ofercie.

34. Spory mogące powstać w związku z realizacją postanowień niniejszej umowy, Strony poddają pod rozstrzygnięcie sądu miejscowo właściwego dla Zamawiającego.