

Postępowanie o udzielenie zamówienia prowadzone w trybie przetargu nieograniczonego na:

UDZIELENIE I OBSŁUGĘ DŁUGOTERMINOWEGO KREDYTU BANKOWEGO, PRZEZNACZONEGO NA SFINANSOWANIE PLANOWANEGO DEFICYTU W ZWIĄZKU Z REALIZACJĄ INWESTYCYJNYCH ZADAŃ MIASTA PIOTRKOWA TRYBUNALSKIEGO W 2019 ROKU ORAZ NA SPŁATĘ WCZEŚNIEJ ZACIĄgniĘTYCH KREDYTÓW I POŻYCZEK

CZEŚĆ II

ISTOTNE POSTANOWIENIA

JAKIE ZOSTANĄ WPROWADZONE DO TREŚCI UMOWY (ZWANE RÓWNIEŻ IPU)

1. Wykonawca, zwany dalej Bankiem, zobowiązuje się do udzielenia Miastu Piotrków Trybunalski, zwanemu dalej Zamawiającym, kredytu przeznaczonego na **sfinansowanie planowanego deficytu w związku z realizacją inwestycyjnych zadań Miasta Piotrkowa Trybunalskiego w 2019 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek do kwoty 39.00.000,00 PLN łącznie,**

na okres **od dnia podpisania umowy kredytu do 31.12.2032r.**, 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 30.12.2019r.
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 3 i 4, Bank pokryje Zamawiającemu szkody finansowe i wizerunkowe, które Zamawiający poniesie w związku z utratą płynności finansowej i nieterminowymi płatnościami własnych zobowiązań.

Na poczet przedmiotowych szkód powstałych w związku z nieprawidłowym wykonaniem umowy przez Bank, Bank zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości 0,5% wartości wynikającej z dyspozycji, za każdy dzień opóźnienia.

Za szkody poniesione w kwocie przewyższającej wartość kar umownych, Zamawiający zastrzega sobie prawo do odszkodowania 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 wykorzystanego kredytu, przysługuje Bankowi jednorazowa prowizja w wysokości% wykorzystanej kwoty kredytu, płatna najpóźniej w dniu uruchomienia (wypłaty) kredytu lub transzy kredytu, na rachunek Banku nr.....

Postępowanie o udzielenie zamówienia prowadzone w trybie przetargu nieograniczonego na:

UDZIELENIE I OBSŁUGĘ DŁUGOTERMINOWEGO KREDYTU BANKOWEGO, PRZEZNACZONEGO NA SFINANSOWANIE PLANOWANEGO DEFICYTU W ZWIĄZKU Z REALIZACJĄ INWESTYCYJNYCH ZADAŃ MIASTA PIOTRKOWA TRYBUNALSKIEGO W 2019 ROKU ORAZ NA SPŁATĘ WCZEŚNIEJ ZACIĄgniĘTYCH KREDYTÓW I POŻYCZEK

10. W przypadku nieuruchomienia kredytu przez Zamawiającego w terminie do 30.12.2019r., 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 29.09.2020r.
13. Spłata rat kapitałowych kredytu następować będzie po zakończeniu okresu karencji, w okresach 3 miesięcznych, począwszy od 30.09.2020 roku w 50 ratach, przypadających w latach:

2020 r. po 1.000.000 zł za III i IV kwartał,
2021 r. po 500.000 zł za I, II, III i IV kwartał,
2022 r. po 500.000 zł za I, II, III i IV kwartał,
2023 r. po 500.000 zł za I, II, III i IV kwartał,
2024 r. po 500.000 zł za I, II, III i IV kwartał,
2025 r. po 500.000 zł za I, II, III i IV kwartał,
2026 r. po 500.000 zł za I, II, III i IV kwartał,
2027 r. po 500.000 zł za I i II kwartał oraz po 1.000.000 zł za III i IV kwartał,
2028 r. po 500.000 zł za I i II kwartał oraz po 1.000.000 zł za III i IV kwartał,
2029 r. po 500.000 zł za I i II kwartał oraz po 1.000.000 zł za III i IV kwartał,
2030r. po 1.000.000 zł za I i II kwartał oraz po 1.500.000 zł za III i IV kwartał,
2031r. po 1.000.000 zł za I i II kwartał oraz po 1.500.000 zł za III i IV kwartał,
2032r. po 1.000.000 zł za I i II kwartał oraz po 2.000.000 zł za III i IV kwartał.
14. Ostatnia rata kredytu będzie płatna do dnia 31.12.2032r.
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 naliczone 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.

Postępowanie o udzielenie zamówienia prowadzone w trybie przetargu nieograniczonego na:

UDZIELENIE I OBSŁUGĘ DŁUGOTERMINOWEGO KREDYTU BANKOWEGO, PRZEZNACZONEGO NA SFINANSOWANIE PLANOWANEGO DEFICYTU W ZWIĄZKU Z REALIZACJĄ INWESTYCYJNYCH ZADAŃ MIASTA PIOTRKOWA TRYBUNALSKIEGO W 2019 ROKU ORAZ NA SPŁATĘ WCZEŚNIEJ ZACIĄgniĘTYCH KREDYTÓW I POŻYCZEK

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 **31.12. 2032r.**
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 lub zapewnienia publikacji w BIP 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 innych niż wynikające z dokumentów opublikowanych w BIP, mających istotny wpływ na jego sytuację finansową lub mogących mieć wpływ na wykonanie przez Zamawiającego postanowień niniejszej umowy.
30. Bank zobowiązuje się, że wszystkie czynności określone w Opisie Przedmiotu Zamówienia, polegające na:

Postępowanie o udzielenie zamówienia prowadzone w trybie przetargu nieograniczonego na:

UDZIELENIE I OBSŁUGĘ DŁUGOTERMINOWEGO KREDYTU BANKOWEGO, PRZEZNACZONEGO NA SFINANSOWANIE PLANOWANEGO DEFICYTU W ZWIĄZKU Z REALIZACJĄ INWESTYCYJNYCH ZADAŃ MIASTA PIOTRKOWA TRYBUNALSKIEGO W 2019 ROKU ORAZ NA SPŁATĘ WCZEŚNIEJ ZACIĄGNIĘTYCH KREDYTÓW I POŻYCZEK

- 1) realizacji dyspozycji uruchomienia kredytu, o której mowa w pkt 4 Istotnych Postanowień Umowy,
- 2) obsłudze administracyjno-finansowej spłaty kapitału i odsetek od uruchomionego kredytu, a w szczególności:
 - udzielaniu Zamawiającemu informacji na temat salda rachunku bankowego, o którym mowa w pkt 2, pkt 9, pkt 21 i pkt 24 Istotnych Postanowień Umowy,
 - wykonywaniu czynności związanych z koordynacją realizacji umowy (przygotowywanie zmian do umowy, obliczanie i przekazywanie Zamawiającemu informacji dotyczących wysokości naliczonych odsetek, przygotowywanie i przekazywanie Zamawiającemu informacji o stanie zadłużenia, itp.),będą wykonywane przez osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę.

31. Bank zobowiązuje się:

- 1) przedłożyć Zamawiającemu najpóźniej w dniu podpisania umowy oświadczenie o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności przy realizacji zamówienia. Oświadczenie to powinno zawierać w szczególności: dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie że czynności w/w wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę wraz ze wskazaniem liczby tych osób, imion i nazwisk tych osób, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu, podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Banku;
- 2) złożyć Zamawiającemu w trakcie realizacji umowy każdorazowo, na żądanie Zamawiającego w terminie nie dłuższym niż 7 dni roboczych, oświadczenie Banku, że osoby realizujące zamówienie zatrudnione są przez Bank na podstawie umowy o pracę, ze wskazaniem ich imienia i nazwiska oraz czynności jakie wykonują w trakcie realizacji umowy, związane z obsługą administracyjno-finansową przedmiotu zamówienia.

32. W przypadku niespełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Bank osób wykonujących wskazane powyżej czynności lub uniemożliwienia kontroli tego wymogu – za każdy taki przypadek Zamawiający przewiduje karę umowną w wysokości:

- 1) 500,00 zł. za każdy dzień opóźnienia, liczony od dnia wskazanego w pkt 31 ppkt 1 w przypadku nie przedłożenia Zamawiającemu oświadczenia o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności przy realizacji zamówienia.
- 2) 500,00 zł. za każdy dzień opóźnienia, liczony od dnia w którym upływa termin wskazany w pkt 31 ppkt 2 w przypadku nie przedłożenia Zamawiającemu oświadczenia o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności przy realizacji zamówienia.

33. Zamawiający dopuszcza zrefinansowanie Bankowi kredytu udzielonego Zamawiającemu przy założeniu, że nie wpłynie to na warunki, sposób uruchomienia i spłaty kredytu, które pozostaną zgodne z Istotnymi postanowieniami jakie zostaną wprowadzone do treści umowy i z ofertą.

34. Zmiana warunków niniejszej umowy wymaga dla jej ważności, formy pisemnej w postaci aneksu, który będzie jej integralną częścią.

35. Podpisanie aneksu nie będzie się wiązało z poniesieniem kosztów ze strony Zamawiającego.

36. Zamawiający przewiduje możliwość dokonywania następujących zmian umowy w drodze aneksu :

- 1) dostosowanie spłaty rat kapitałowych, o których mowa w pkt 13, w przypadku nieuruchomienia

Postępowanie o udzielenie zamówienia prowadzone w trybie przetargu nieograniczonego na:

UDZIELENIE I OBSŁUGĘ DŁUGOTERMINOWEGO KREDYTU BANKOWEGO, PRZEZNACZONEGO NA SFINANSOWANIE PLANOWANEGO DEFICYTU W ZWIĄZKU Z REALIZACJĄ INWESTYCYJNYCH ZADAŃ MIASTA PIOTRKOWA TRYBUNALSKIEGO W 2019 ROKU ORAZ NA SPŁATĘ WCZEŚNIEJ ZACIĄGNIĘTYCH KREDYTÓW I POŻYCZEK

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 Istotnych postanowieniach jakie zostaną wprowadzone do treści umowy w trybie określonym w umowie, z uwzględnieniem art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych.

37. W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie ogólne przepisy prawa – ustawa Prawo zamówień publicznych, ustawa Prawo bankowe, Kodeks cywilny, Regulamin kredytowania.
38. Spory mogące powstać w związku z realizacją postanowień niniejszej umowy, Strony poddają pod rozstrzygnięcie sądu miejscowo właściwego dla Zamawiającego.