

Umowa Nr
o kredyt na pokrycie planowanego deficytu budżetu miasta Legnicy
i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań
z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek

zawarta w Legnicy w dniu między
.....
reprezentowanym przez:

- 1)
- 2)

zwanym dalej **Bankiem**,

a **Gminą Legnica** z siedzibą w Legnicy, Pl. Słowiański 8, Regon 390647251,
reprezentowaną przez:

Prezydenta Miasta Legnicy Tadeusza Krzakowskiego
przy kontrasygnacie
Skarbnika Miasta – Grażyny Nikodem
zwaną dalej **Kredytobiorcą**

w rezultacie dokonania przez Kredytobiorcę wyboru oferty Banku w trybie przetargu nieograniczonego została zawarta umowa o następującej treści:

§ 1.

Bank udziela Kredytobiorcy kredytu złotowego w łącznej kwocie **22.705.000,00 PLN**
(słownie: dwadzieścia dwa miliony siedemset pięć tysięcy złotych).

§ 2.

Bank otworzy dla Kredytobiorcy rachunek kredytowy nr:.....

§ 3.

1. Kredyt udzielony jest na okres od do **30.12.2029** r.
Kredyt będzie wykorzystany na pokrycie planowanego deficytu budżetu miasta Legnicy – 8.035.000,00 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek – 14.670.000,00 zł.

*Udzielenie Gminie Legnica kredytu bankowego długoterminowego w wysokości 22.705.000,00zł:
- na pokrycie planowanego deficytu budżetu miasta Legnicy – 8.035.000,00 zł,
- na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek – 14.670.000,00 zł*

2. Od kwoty przyznanego kredytu, określonej w §1, Kredytobiorca uiści prowizję w wysokości% na wskazany przez Bank rachunek bankowy nr przed uruchomieniem kredytu.
3. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość zmniejszenia wysokości kredytu w 2016 r., zgodnie z ewentualną zmianą budżetu miasta wprowadzoną Uchwałą Rady Miejskiej Legnicy, Zarządzeniem Prezydenta Miasta Legnicy lub faktycznym wykonaniem wydatków.

§ 4.

1. Kredytobiorca będzie wykorzystywał kredyt dysponując pokrycie w ciężar rachunku kredytowego wymienionego w § 2 na podstawie dyspozycji uruchomienia kredytu obowiązującej w Banku i zgodnie z Kartą Wzoru Podpisów.
2. Kredytobiorca wykorzysta kredyt dysponując pokrycie w ciężar rachunku kredytowego w dniu **02.12.2016 r.** .
3. Kredytobiorca może korzystać z udzielonego kredytu po złożeniu oświadczenia zgodnie z § 12.

§ 5.

Splata kredytu rozpocznie się po upływie okresu karencji.

- 1) okres karencji: do **27.02.2017 r.**
- 2) okres spłaty: od **28.02.2017 r.** do **30.12.2029 r.**

§ 6.

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty wykorzystanego kredytu w następujących terminach i kwotach:

28.02.2017 kwota 200 000 zł

30.03.2018 kwota 330 000 zł

31.07.2018 kwota 330 000 zł

30.03.2019 kwota 300 000 zł

31.07.2019 kwota 300 000 zł

*Udzielenie Gminie Legnica kredytu bankowego długoterminowego w wysokości 22.705.000,00zł:
- na pokrycie planowanego deficytu budżetu miasta Legnicy – 8.035.000,00 zł,
- na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek – 14.670.000,00 zł*

30.03.2020 kwota 432 500 zł

31.07.2020 kwota 432 500 zł

30.03.2021 kwota 350 000 zł

31.07.2021 kwota 350 000 zł

30.03.2022 kwota 200 000 zł

31.07.2022 kwota 200 000 zł

28.02.2023 kwota 100 000 zł

28.02.2024 kwota 100 000 zł

30.03.2025 kwota 500 000 zł

31.07.2025 kwota 500 000 zł

30.03.2026 kwota 250 000 zł

31.07.2026 kwota 250 000 zł

30.07.2027 kwota 350 000 zł

31.07.2027 kwota 350 000 zł

30.03.2028 kwota 903 750 zł

30.06.2028 kwota 903 750 zł

30.09.2028 kwota 903 750 zł

30.12.2028 kwota 903 750 zł

30.03.2029 kwota 3 390 000 zł

30.06.2029 kwota 3 390 000 zł

***Udzielenie Gminie Legnica kredytu bankowego długoterminowego w wysokości 22.705.000,00zł:
- na pokrycie planowanego deficytu budżetu miasta Legnicy – 8.035.000,00 zł,
- na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek – 14.670.000,00 zł***

30.09.2029 kwota 3 390 000 zł

30.12.2029 kwota 3 095 000 zł

2. Data 30.12.2029 r. jest datą spłaty ostatniej raty kredytu.
3. Kredyt będzie spłacony w złotych.
4. Za datę spłaty kredytu uważa się dzień wpływu do Banku środków na spłatę kredytu.
5. Jeżeli data spłaty kredytu przypada na dzień ustawowo wolny od pracy to dniem spłaty jest ostatni dzień roboczy przed tym terminem.

§ 7.

1. Jeżeli Kredytobiorca, bez uprzedniego zawiadomienia Banku, spłaci kredyt przed terminem ustalonym w umowie, Bank nie pobierze prowizji rekompensacyjnej od kwoty spłaconego przed terminem kredytu.
2. W przypadku gdy Kredytobiorca zamierza spłacić wykorzystany kredyt przed terminem ustalonym w umowie, powinien zawiadomić Bank o planowanym terminie spłaty z 7 dniowym wyprzedzeniem. W wyniku zawiadomienia Bank naliczy odsetki za okres faktycznego korzystania przez Kredytobiorcę z kredytu.
3. Gdy Kredytobiorca odwoła oświadczenie o wcześniejszej spłacie kredytu i odwołanie dojdzie do Banku wcześniej lub jednocześnie z oświadczeniem jest ono skuteczne. Jeśli odwołanie dojdzie później, jego skuteczność zależy od zgody Banku.

§ 8.

1. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie wykorzysta żadnej kwoty kredytu w terminie do 30 grudnia 2016 r., niniejsza umowa wygasa.
2. Kredytobiorca dopuszcza niepełne wykorzystanie kredytu

§ 9.

1. Od kwoty wykorzystanego kredytu złotowego Bank pobiera odsetki według zmiennej stawki procentowej ustalonej na bazie stawki WIBOR dla okresu jednomiesięcznego w pierwszym notowaniu miesiąca, aktualizowanej pierwszego dnia kalendarzowego danego miesiąca, powiększonej o marżę Banku w wysokości%. Marża jest stała w całym okresie obowiązywania umowy.

*Udzielenie Gminie Legnica kredytu bankowego długoterminowego w wysokości 22.705.000,00zł:
- na pokrycie planowanego deficytu budżetu miasta Legnicy – 8.035.000,00 zł,
- na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek – 14.670.000,00 zł*

2. Bank pobiera odsetki za miesięczne okresy obrachunkowe. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę. Odsetki pobiera się w ostatnim dniu obrachunkowym pokrywającym się z ostatnim dniem roboczym miesiąca.
3. W dniu podpisania umowy oprocentowanie wynosi (WIBOR dla okresu jednomiesięcznego + marża banku) % w stosunku rocznym. Stawkę WIBOR dla okresu jednomiesięcznego przyjmuje się z dnia podpisania umowy.
4. W przypadku, gdy spłata kredytu przypada w ciągu okresu obrachunkowego, odsetki za okres od ostatniego naliczenia do dnia poprzedzającego ostatnią spłatę kredytu pobierane są łącznie ze spłatą wykorzystanego kredytu, w terminie ustalonym w § 6.

§ 10.

Odsetki należy naliczyć za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu przy założeniu, że rok liczy 365 dni.

§ 11.

Spłata kredytu i odsetek od wykorzystanego kredytu następować będzie w drodze polecenia przelewu na wskazany przez Bank rachunek.

§ 12.

1. Warunkiem wypłaty kredytu jest ustanowienie przez Kredytobiorcę na rzecz Banku prawnego zabezpieczenia w formach opisanych w ust. 2.
2. Zabezpieczeniem zwrotu kredytu oraz prawidłowego jego obsługi jest weksel „in blanco” z wystawienia Kredytobiorcy na sumę wekslową zł wraz z deklaracją wekslową.
3. W przypadku zmiany kwoty kredytu, wartość oraz forma zabezpieczenia może ulec zmianie, jednakże z zastrzeżeniem zasady, że ogólna wartość przedmiotowych składników zabezpieczenia nie będzie niższa od wartości kwoty kredytu wraz z odsetkami.

§ 13.

W okresie korzystania z kredytu Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- 1) terminowego regulowania wszystkich podatków, należności na rzecz ZUS-u, wynagrodzeń oraz innych zobowiązań,

*Udzielenie Gminie Legnica kredytu bankowego długoterminowego w wysokości 22.705.000,00zł:
- na pokrycie planowanego deficytu budżetu miasta Legnicy – 8.035.000,00 zł,
- na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek – 14.670.000,00 zł*

- 2) przedkładania w Banku w okresie kwartalnych i rocznych sprawozdań finansowych niezbędnych do oceny jego sytuacji finansowej wraz z opinią RIO oraz składania zatwierdzonych projektów budżetów gminy na następny rok wraz z opinią RIO..

§ 14.

1. Bank ma prawo wypowiedzieć umowę w całości lub w części i po upływie okresu wypowiedzenia żądać spłaty kredytu lub żądać dodatkowego prawnego zabezpieczenia kredytu w przypadku:
 - 1) gdy Kredytobiorca stał się niewypłacalny, niezależnie od okoliczności, które były tego przyczyną,
 - 2) niedotrzymania przez Kredytobiorcę istotnych warunków umowy, gdy:
 - a) spłata kredytu lub odsetek nie przebiega terminowo,
 - b) kredyt został przeznaczony na inne cele niż określone w umowie,
 - c) Kredytobiorca nie wywiązał się z zobowiązań określonych w § 13,
2. Okres wypowiedzenia wynosi 30 dni od dnia doręczenia oświadczenia Banku o wypowiedzeniu umowy.
3. W sytuacji, gdy Kredytobiorca w okresie wypowiedzenia nie spłaci dobrowolnie należności Banku, Bank ma prawo po upływie okresu wypowiedzenia dochodzić zaspokojenia swoich roszczeń wg § 12.

§ 15.

W przypadku wypowiedzenia umowy Bank, po upływie okresu, o którym mowa w § 14 ust. 2, nalicza od należności Banku odsetki określone w § 22 umowy oraz postępuje w sposób określony w § 14 ust. 3.

§ 16.

Bank może odstąpić od niniejszej umowy i odmówić postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych, jeżeli przed wykorzystaniem kredytu lub jego transzy:

- 1) sytuacja ekonomiczno-finansowa Kredytobiorcy w ocenie Banku uległa znacznemu pogorszeniu,
- 2) stwierdzono, że dokumenty i informacje, na podstawie których zawarto niniejszą umowę zawierają nierzetelne dane,
- 3) powstały inne okoliczności nieznanne Bankowi, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu.

§ 17.

*Udzielenie Gminie Legnica kredytu bankowego długoterminowego w wysokości 22.705.000,00zł:
- na pokrycie planowanego deficytu budżetu miasta Legnicy – 8.035.000,00 zł,
- na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek – 14.670.000,00 zł*

W przypadku wypowiedzenia przez Bank całości lub części umowy Kredytobiorca nie może żądać od Banku postawienia do Jego dyspozycji nie wykorzystanej części kredytu.

§ 18.

1. Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę z 30 dniowym terminem wypowiedzenia, liczonym od dnia złożenia w Banku oświadczenia o wypowiedzeniu umowy.
2. W przypadku określonym w ust. 1 w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia, Kredytobiorca zobowiązany jest do spłacenia całości wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami naliczonymi do dnia poprzedzającego spłatę kredytu.

§ 19.

W przypadku, gdy Kredytobiorca nie dokona spłaty całości lub części kredytu i odsetek lub którejkolwiek z tych należności w terminie ustalonym w umowie, Bank ma prawo do zaspokojenia swoich roszczeń na podstawie § 12 umowy.

§ 20.

1. W sytuacji, gdy Bank dochodząc swych roszczeń, uzyska kwotę:
 - 1) równą kwocie wierzytelności Banku z tytułu nie spłaconej w terminie całości lub części wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami i kosztami egzekucyjnymi - zobowiązanie Kredytobiorcy wobec Banku powstałe na mocy umowy wygasa,
 - 2) niższą od kwoty nie spłaconej w terminie części lub całości wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami i kosztami egzekucyjnymi - Bank dochodzi zapłaty tej różnicy od Kredytobiorcy,
 - 3) wyższą od kwoty wierzytelności Banku z tytułu nie spłaconej w terminie całości lub części wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami i kosztami egzekucyjnymi - zobowiązanie Kredytobiorcy wobec Banku powstałe na mocy umowy wygasa, zaś Bank zwraca uzyskaną nadwyżkę.
2. Ostateczne rozliczenie Kredytobiorcy z tytułu kredytu, odsetek i kosztów egzekucyjnych nastąpi po całkowitej spłacie kredytu.

§ 21.

*Udzielenie Gminie Legnica kredytu bankowego długoterminowego w wysokości 22.705.000,00zł:
- na pokrycie planowanego deficytu budżetu miasta Legnicy – 8.035.000,00 zł,
- na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek – 14.670.000,00 zł*

1. Od zadłużenia przeterminowanego Bank pobiera odsetki w wysokości 1,5x odsetek ustawowych.
2. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego Bank nalicza od dnia powstania tego zadłużenia do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę.

§ 22.

1. Bank w okresie realizacji niniejszej umowy zatrudni na umowę o pracę osoby (wykaz stanowi załącznik nr 2 do umowy) wykonujące czynności związane z obsługą administracyjno-księgową w wymiarze pracy min. 0,5 etatu.
2. W przypadku ustania stosunku pracy z osobami wymienionymi w załączniku nr 2 przed zakończeniem okresu realizacji zamówienia Bank zobowiązuje się do niezwłocznego zatrudnienia w to miejsce innych osób.
3. Bank w terminie do 10 dni licząc od podpisania umowy przedstawi Kredytobiorcy dokumenty potwierdzające sposób zatrudnienia osób wykonujących czynności związane z obsługą kredytu (kopie umów o pracę) oraz oświadczenia tych osób, że są zatrudnione na podstawie umowy o pracę w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 26 czerwca 1974r. – Kodeks pracy z uwzględnieniem minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie art. 2 ust 3-5 ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę przez cały okres realizacji przedmiotu zamówienia.
4. W przypadku jakichkolwiek zmian odnośnie zatrudnienia osób, o których mowa wyżej, Bank zobowiązany jest do pisemnego poinformowania Kredytobiorcy w terminie 5 dni roboczych od daty zaistnienia zmian.
5. Dokumenty, o których mowa w ust. 3 Bank przedłoży także w przypadku zmiany osób wykonujących czynności związane z obsługą administracyjno-księgową kredytu Kredytobiorcy.
6. Bank na każde pisemne żądanie Kredytobiorcy w terminie do 5 dni roboczych przedkładał będzie Kredytobiorcy raport o stanie i sposobie zatrudnienia osób, o których mowa w ust. 1, oświadczenia zatrudnionych osób, o otrzymaniu wynagrodzenia za pracę, przedkładał dowody odprowadzenia składek ZUS, przez cały okres realizacji zamówienia.
7. W razie niespełnienia wymagań w zakresie zatrudnienia, o których mowa w ust. 1-5, Bank poniesie sankcje:
 - a) w przypadku nie przedstawienia w terminie informacji, o której mowa w ust. 3-6 wykonawca zapłaci Kredytobiorcy karę w wysokości 1.000 PLN,
 - b) w przypadku nie zatrudnienia przy realizacji zamówienia osób wymaganych przez Kredytobiorcę, Bank jest zobowiązany do zapłacenia kary umownej w wysokości 30 PLN za każdy dzień braku zatrudnienia osób wymaganych przez Kredytobiorcę.

§ 23.

*Udzielenie Gminie Legnica kredytu bankowego długoterminowego w wysokości 22.705.000,00zł:
- na pokrycie planowanego deficytu budżetu miasta Legnicy – 8.035.000,00 zł,
- na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek – 14.670.000,00 zł*

1. Wypowiedzenie umowy, rozwiązanie umowy za zgodą Banku i Kredytobiorcy, jej uzupełnienie lub zmiana mogą nastąpić wyłącznie w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Wniosek o zmianę umowy składany jest przez strony na piśmie. Powinien zawierać określenie proponowanych zmian oraz uzasadnienie dla ich dokonania.

§ 24.

1. 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. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykroczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.
2. Wniosek, o którym mowa w ust. 1 Bank rozpatruje w terminie 14 dni od jego otrzymania.

§ 25.

Kredytobiorca oświadcza, że wszystkie sprawozdania przekazane do Banku są rzetelne i odzwierciedlają Jego rzeczywistą sytuację finansową,

§ 26.

Strony ustalają, iż jako równoznaczne z doręczeniem traktowane jest pismo awizowane a nie odebrane wysłane na znany Bankowi adres siedziby Kredytobiorcy albo na podany Bankowi adres do korespondencji.

§ 27.

Sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów mogących powstać na tle umowy jest sąd właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.

§ 28.

W sprawach nie uregulowanych umową mają zastosowanie odpowiednie przepisy Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego i ustawy Prawo zamówień publicznych.

*Udzielenie Gminie Legnica kredytu bankowego długoterminowego w wysokości 22.705.000,00zł:
- na pokrycie planowanego deficytu budżetu miasta Legnicy – 8.035.000,00 zł,
- na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek – 14.670.000,00 zł*

§ 29.

1. Umowa została sporządzona w 2 jednobrzmiących egzemplarzach, z których jeden otrzymuje Kredytobiorca a drugi Bank.
2. Integralną częścią umowy jest oferta Banku i specyfikacja istotnych warunków zamówienia.
3. Kredytobiorca upoważnia Bank do ujawniania informacji związanych z zawarciem i wykonaniem Umowy, a objętych tajemnicą bankową podmiotom powiązanym kapitałowo z Bankiem.

.....
(stempel firmowy i podpisy za Bank)

.....
(stempel firmowy i podpisy Kredytobiorcy)

Kontrasygnata

.....
(podpis Skarbnika)

***Udzielenie Gminie Legnica kredytu bankowego długoterminowego w wysokości 22.705.000,00zł:
- na pokrycie planowanego deficytu budżetu miasta Legnicy – 8.035.000,00 zł,
- na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek – 14.670.000,00 zł***