Załącznik nr 4 do SIWZ

**Istotne zapisy wymagane w umowie**

**1. PRZEDMIOT UMOWY**

* 1. W wyniku rozstrzygniętego postępowania w trybie przetargu nieograniczonego, zgodniez przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2015 r. poz. 2164 ze zm.) Bank udziela Kredytobiorcy kredytu długoterminowego w walucie polskiej, w kwocie 700.000,00 zł (słownie: siedemset tysięcy złotych 00/100).
  2. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu wykorzysta na sfinansowanie planowego deficytu budżetowego na 2017 rok związanego z dofinansowaniem zadań inwestycyjnych.
  3. Kredyt udzielony jest na okres od dnia 2017 r. do 30.09.2022 r.
  4. Dopuszcza się możliwość refundacji poniesionych wydatków na realizację zadań, o których mowa w pkt. 1.2 dotyczącego okresu nie dłuższego niż dwa miesiące przed udzieleniem kredytu.

**2. URUCHOMIENIE KREDYTU**

* 1. Bank otworzy dla Kredytobiorcy rachunek kredytowy nr zwany dalej „Rachunkiem Obsługi Kredytu".
  2. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt w wysokości 700.000,00 zł w terminie do trzech dni roboczych po podpisaniu niniejszej umowy, po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, tj. weksla „in blanco" Kredytobiorcy.
  3. Wypłata kredytu nastąpi jednorazowo lub w transzach na podstawie pisemnej dyspozycji Kredytobiorcy złożonej w Banku lub faksem (nr fax. Kredytobiorcy (23) 653-32-26 nr fax. Banku …..), najpóźniej do godz. 10:00 w dniu roboczym bezpośrednio poprzedzającym datę wypłaty transzy Kredytu. Bank każdorazowo potwierdzi fakt otrzymania ww. dyspozycji. W przypadku zmiany numerów faksu zarówno Kredytobiorca, jaki Bank, zobowiązują się do pisemnego poinformowania o tym fakcie drugiej strony oraz podania nowych numerów faksu. Zmiana w powyższym zakresie nie wymaga wprowadzenia jej w formie aneksu.
  4. Wypłata kredytu będzie dokonywana bezgotówkowo w ciężar rachunku, o którym mowa w pkt 2.1, a następnie przelana na rachunek Gminy Dzierzgowo prowadzonego dla obsługi budżetu o nr…………….
  5. Ostateczny termin uruchomienia i wykorzystania kredytu na zadania określone w pkt. 1.2. upływa 30.12.2017 r.
  6. Kredytobiorca nie poniesie żadnych kosztów z tytułu niewykorzystania pełnej kwoty kredytu.

**3. SPŁATA KREDYTU**

* 1. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do 30.03.2018 roku.
  2. Kredytobiorca zobowiązuje się spłacić wykorzystany kredyt zgodnie z poniżej zamieszczonym harmonogramem (tabela nr 1).

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | termin płatności raty kredytu i odsetek | | zadłużenie | rata | | |
| 1 | 30.11.2017 | | 700 000,00 | 0,00 | | |
| 2 | 31.12.2017 | | 700 000,00 | rata odsetkowa | | |
| 3 | 31.03.2018 | | 662 730,55 | 37 269,45 | | |
| 4 | 30.06.2018 | | 625 461,10 | 37 269,45 | | |
| 5 | 30.09.2018 | | 588 191,65 | 37 269,45 | | |
| 6 | 31.12.2018 | | 550 922,20 | 37 269,45 | | |
| 7 | 31.03.2019 | | 513 652,75 | 37 269,45 | | |
| 8 | 30.06.2019 | | 476 383,30 | 37 269,45 | | |
| 9 | 30.09.2019 | | 439 113,85 | 37 269,45 | | |
| 10 | 31.12.2019 | | 401 844,40 | 37 269,45 | | |
| 11 | 31.03.2020 | | 364 574,95 | 37 269,45 | | |
| 12 | 30.06.2020 | | 327 305,50 | 37 269,45 | | |
| 13 | 30.09.2020 | | 290 036,05 | 37 269,45 | | |
| 14 | 31.12.2020 | | 252 766,60 | 37 269,45 | | |
| 15 | 31.03.2021 | | 215 497,15 | 37 269,45 | | |
| 16 | 30.06.2021 | | 178 227,70 | 37 269,45 | | |
| 17 | 30.09.2021 | | 140 958,25 | 37 269,45 | | |
| 18 | 31.12.2021 | | 103 688,80 | 37 269,45 | | |
| 19 | 31.03.2021 | | 66 419,35 | 37 269,45 | | |
| 20 | 30.06.2021 | | 29 149,90 | 37 269,45 | | |
| 21 | 30.09.2021 | | - | 29 149,90 | | |
|  |  |  | | |  |

* 1. W przypadku niewykorzystania pełnej kwoty kredytu, strony niniejszej umowy ustalą wspólnie harmonogram spłat, uwzględniający niepełne wykorzystanie kredytu.
  2. Kredytobiorca uprawniony jest do dokonania wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu pod warunkiem dostarczenia do Banku, najpóźniej na siedem dni robocze przed datą zapłaty, zawiadomienia Banku zawierającego datę i kwotę spłaty.
  3. Bank gwarantuje przyjęcie przedterminowej spłaty części lub całości kredytu bez obciążenia Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami.
  4. Spłata kredytu w kwotach i terminach określonych w pkt 3.2. nastąpi w walucie polskiej na rachunek wskazany w pkt 2.1.
  5. Za datę spłaty kredytu/odsetek rozumie się datę wpływu środków na Rachunek Obsługi Kredytu wskazany w pkt 2.1.
  6. W przypadku, gdy termin spłaty kredytu, odsetek, prowizji upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo w dniu nie będącym dniem roboczym, uważa się, że termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.
  7. Kredytobiorca może wystąpić z wnioskiem o prolongatę spłaty raty kredytu. Wniosek ten musi być złożony, co najmniej na 10 dni roboczych przed datą wymagalności danej raty kredytu.
  8. Pozytywna decyzja Banku w sprawie prolongaty spłaty wnioskowanej raty kredytu nie skutkuje zmianą terminów płatności kolejnych rat kredytu. Odsetki liczone są wg stopy procentowej ustalonej w ust. 6 od całości nie spłaconego kredytu i płacone są w najbliższej dacie wymagalności odsetek, jednak nie później niż w terminie spłaty prolongowanej raty kredytu.
  9. W przypadku, gdy wniosek o prolongatę zostanie złożony później, niż w terminie określonym w pkt. 3.9. a Bank nie rozpatrzy go przed ustalonym dniem wymagalności, i wydana decyzja będzie negatywna. Bank naliczy odsetki, jak od zadłużenia przeterminowanego, począwszy od daty wymagalności danej raty kredytu. W przypadku wydania decyzji pozytywnej Bank nalicza odsetki do dnia jej podjęcia, jak za Zadłużenie Przeterminowane.
  10. W przypadku, gdy wniosek o prolongatę zostanie złożony w terminie określonym w pkt 3.9. a Bank nie rozpatrzy go przed ustalonym w umowie dniem wymagalności raty kredytu, za okres od dnia wymagalności raty kredytu do dnia wydania decyzji Kredytobiorca zobowiązany jest do zapłaty odsetek wg stopy procentowej ustalonej w ust. 6

**4. ZADŁUŻENIE PRZETERMINOWANE**

* 1. Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego części w terminie płatności spowoduje, że w następnym dniu roboczym niespłacona kwota kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.
  2. Od zadłużenia przeterminowanego będą naliczane odsetki w wysokości odsetek ustawowych określonych w rozporządzeniu Rady Ministrów w sprawie określenia wysokości odsetek ustawowych. Nie przysługują natomiast odsetki ustalone w ust. 6.
  3. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego Bank nalicza od dnia powstania tego zadłużenia do dnia poprzedzającego dokonanie jego spłaty.
  4. Należności Banku z tytułu Zadłużenia Przeterminowanego pokrywane są w następującej kolejności:

1. koszty sądowe i komornicze,
2. opłaty za upomnienia,
3. odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
4. wymagalne odsetki za okresy obrachunkowe,
5. kapitał przeterminowany,
6. kapitał.

**5.ZABEZPIECZENIE KREDYTU**

Jako prawne zabezpieczenie Kredytu strony ustanawiają weksel „in blanco" z deklaracją wekslową Kredytobiorcy.

**6. OPR0CENT0WANIE**

* 1. Od kwoty wykorzystanego Kredytu Bank nalicza odsetki w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku.
  2. Stawkę referencyjną stanowi stawka Warsaw Interbank Offered Ratę" zwana dalej WIBOR. Oprocentowanie wyliczane jest w oparciu o stopę procentową dla międzybankowych depozytów trzymiesięcznych WIBOR 3M, według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie kwartału , za jaki należne odsetki od kredytu są spłacone. W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań stawki WIBOR obowiązuje WIBOR z dnia poprzedzającego, w którym było ostatnie notowanie.
  3. Marża banku jest stała w całym okresie kredytowania i wynosi …. %.
  4. Oprocentowanie kredytu wyrażone jest w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku.
  5. Oprocentowanie kredytu za pierwszy okres obrachunkowy, który trwa do dnia 31.12.2017r.jest sumą stawki WIBOR 3M ustalonej na dwa dni przed wykorzystaniem kredytu bądź jego transzy i marży banku określonej w pkt 6.3.
  6. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane w okresach miesięcznych, za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu, przy rzeczywistej liczbie dni w roku 365/366.
  7. Za pierwszy okres odsetkowy odsetki będą naliczone od dnia wykorzystania kredytu do dnia 31.12.2017 r.
  8. Spłata odsetek w latach 2014-2018 następować będzie w okresach kwartalnych(tabela nr 1).
  9. Spłata odsetek za pierwszy okres odsetkowy nastąpi do 31.12.2017r.
  10. Bank na początku każdego okresu odsetkowego, poinformuje pisemnie o wysokości stopy oprocentowania kredytu, która będzie stosowana w danym okresie odsetkowym z podaniem stawki WIBOR 3M oraz marży banku. Zmiana stopy procentowej kredytu nie wymaga aneksowania niniejszej umowy.
  11. Bank na pięć dni przed upływem okresu odsetkowego, poinformuje Kredytobiorcę o kwocie odsetek przypadającej do zapłaty za dany okres odsetkowy.
  12. W każdym okresie odsetkowym wchodzącym w skład okresu kredytowania stopa oprocentowania kredytu jest stała.
  13. W przypadku zaprzestania ustalania stawki WIBOR strony niniejszej umowy podejmą

negocjacje w celu określenia parametru, w oparciu o który ustalane będzie oprocentowanie

kredytu.

**7. ODSTĄPIENIE OD UMOWY I ROSZCZENIA**

* 1. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę któregokolwiek z warunków umowy Bank może wypowiedzieć umowę kredytu w całości lub w części.
  2. Termin wypowiedzenia umowy wynosi 60 dni.
  3. Od następnego dnia po upływie terminu wypowiedzenia cała kwota niespłaconego kredytu zostaje przeniesiona na konto zadłużenia przeterminowanego.
  4. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w pkt 15.2. liczony jest od następnego dnia po doręczeniu wypowiedzenia.
  5. Po upływie terminu wypowiedzenia umowy Kredytobiorca jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi Bankowi za okres korzystania z kredytu.
  6. W przypadku braku zwrotu, o którym mowa w pkt 15.5, wierzytelność podlega czynnościom windykacyjnym polegającym na przystąpieniu do egzekucji wierzytelności Banku z ustanowionych form prawnego zabezpieczenia.
  7. W sytuacji, gdy Bank dochodząc swych roszczeń, w ramach przyjętych zabezpieczeń, uzyska kwotę:
* równą kwocie wierzytelności Banku z tytułu nie spłaconej w terminie całości lub części wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami -zobowiązanie Kredytobiorcy wobec Banku powstałe na mocy Umowy wygasa,
* niższą od kwoty nie spłaconej w terminie części lub całości wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami, kosztami sądowymi i komorniczymi -Bank dochodzi zapłaty tej różnicy od Kredytobiorcy,
* wyższą od kwoty wierzytelności Banku z tytułu nie spłaconej w terminie całości lub części wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami i innymi kosztami -zobowiązanie Kredytobiorcy wobec Banku powstałe na mocy umowy wygasa, zaś Bank zwraca uzyskaną nadwyżkę.
  1. Ostateczne rozliczenie Kredytobiorcy z tytułu kredytu, odsetek, kosztów sądowych i komorniczych oraz zwrot lub zwolnienie zabezpieczenia nastąpi niezwłocznie po całkowitej spłacie kredytu.

**8. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

* 1. Kredytobiorca zobowiązuje się do:
* wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem,
* udzielania na prośbę Banku wyjaśnień i udostępnienia dokumentów dotyczących udzielonego kredytu,
* przedstawienia informacji i dokumentów umożliwiających ocenę zdolności Kredytobiorcy do terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami, a w szczególności dostarczania okresowych sprawozdań z wykonania budżetu wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej,
* powiadamiania Banku o zmianach związanych z jego nazwą siedzibą statusem prawnym
  1. Kredytobiorca oświadcza, że:
* wszystkie informacje i sprawozdania przekazane do Banku są rzetelne i prawdziwe,
* nie toczą się przeciwko niemu żadne postępowania prawne mogące mieć negatywny wpływ na jego sytuację gospodarczą i finansową oraz oświadcza, że nie ma podstaw, aby takie postępowania zostały w przyszłości przeciwko niemu wytoczone,
  1. Sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów mogących powstać na tle umowy jest sąd, właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.
  2. W sprawach nie uregulowanych umową mają zastosowanie odpowiednie przepisy Kodeksu cywilnego. Prawa bankowego i Ustawy Prawo zamówień publicznych.
  3. Zmiany i uzupełnienia postanowień niniejszej umowy, a w szczególności dotyczące:
* zmiany harmonogramu spłat,
* wprowadzenia nowego parametru, w oparciu o który ustalane będzie oprocentowanie kredytu w sytuacji zaprzestania ustalania stawki WIBOR wymagają formy pisemnej, pod rygorem nieważności.