

PROJEKT/ISTOTNE POSTANOWIENIA

Umowa Nr..... w przedmiocie udzielenia długoterminowego kredytu konsolidacyjnego, zawarta w dnia r. pomiędzy:

Gminą z siedzibą w, REGON, NIP, reprezentowaną przez:

..... - Wójta Gminy,
przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy -,
zwaną dalej „Zamawiającym”,

a

..... z siedzibą w, ul., wpisaną do rejestru przedsiębiorstw Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Pod numerem KRS, posiadającą NIP, REGON (dla podmiotów wpisanych do KRS)/Panem/Panią prowadzącą działalność gospodarczą pod firmą posiadającą numery NIP, PESEL, REGON (dla podmiotów wpisanych do CEIDG)

Reprezentowaną przez:

1.
2.

zwaną dalej „Wykonawcą”

zwanymi dalej łącznie „Stronami” lub pojedynczo „Stroną”

o następującej treści:

§ 1.

1. Przedmiotem niniejszej Umowy jest określenie warunków świadczenia przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego usług finansowych będących przedmiotem zamówienia publicznego Zamawiającego w postaci długoterminowego kredytu konsolidacyjnego.
2. Wykonawca, zgodnie z przedmiotem zamówienia publicznego, zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Zamawiającego usług finansowych polegających na zaspokojeniu wskazanych przez Zamawiającego Wierzycieli (zwanymi dalej „Wierzycielami”), określonych w Załączniku nr 1 do niniejszej Umowy.
3. Na wierzytelności objęte niniejszą umową składają się wierzytelności, które powstały z tytułu zobowiązań wobec banków wynikających z zaciągniętych kredytów, zawartych przez Zamawiającego z jego Wierzycielami, których wykaz stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Umowy, obejmujące należności główne w łącznej wysokości 10.956.458,22 zł (słownie: dziesięć milionów dziewięćset pięćdziesiąt sześć tysięcy czterysta pięćdziesiąt osiem złotych, 22/100).
4. Zamawiający oświadcza, że wszystkie wierzytelności określone w ust. 3 są bezsporne, wymagalne i w całości należne Wierzycielom określonym w załączniku nr 1 do niniejszej Umowy.
5. Zamawiający uzyskał pisemną zgodę Rady Gminy wyrażoną w uchwale Nr z dnia2015 r. na dokonanie czynności prawnych będących przedmiotem niniejszej Umowy.

§ 2.

1. Wykonawca zobowiązuje się dokonać zapłaty na rzecz Wierzycieli, o których mowa w ust. 2, dnia 30 czerwca 2015 r., pod warunkiem ustanowienia zabezpieczenia, o którym mowa w § 8. Umowy.
2. Zamawiający wyraża niniejszym zgodę na dokonywanie przez Wykonawcę zapłaty wszystkich kwot wierzytelności, o których mowa w § 1. Ust. 3 niniejszej Umowy.
3. W przypadku braku spłaty wierzytelności przez Wykonawcę w terminie przewidzianym w ust. 2, Umowę uważa się za niezawartą.
4. Wykonawca dokona zapłaty na rachunki bankowe Wierzycieli wskazane uprzednio Wykonawcy przez Zamawiającego.
5. Dowód zaspokojenia Wierzycieli Wykonawca przedłoży Zamawiającemu w terminie 2 dni roboczych od daty dokonania zapłaty. Dowodem zaspokojenia Wierzycieli jest dla celów niniejszej Umowy wyciąg z rachunku bankowego Wykonawcy lub inny dokument pochodzący z banku zawierający potwierdzenie wykonania ww. operacji, albo sporządzone przez należycie reprezentowanego Wierzyciela oświadczenie o otrzymaniu zapłaty tytułem zaspokojenia jego wierzytelności, ze wskazaniem daty i kwoty dokonanej wpłaty. Zamawiający uzna powyższe zobowiązanie za wykonane w przypadku przesłania w terminie informacji drogą elektroniczną lub faksem, a następnie w późniejszym terminie listem poleconym za potwierdzeniem odbioru.

§ 3.

1. Z tytułu wykonania usługi będącej przedmiotem niniejszej Umowy, Wykonawcy przysługiwać będzie wynagrodzenie stanowiące oprocentowanie oraz prowizję określone w niniejszym paragrafie.
2. Kwota należności głównych, określonych w § 1. ust. 3, od dnia dokonania zapłaty przez Wykonawcę na rzecz pierwotnych Wierzycieli Zamawiającego, określonych w Załączniku nr 1 do niniejszej Umowy, podlegać będzie oprocentowaniu według stopy zmiennej, równej WIBOR 3M (dla depozytów 3-miesięcznych w PLN) powiększonych o stałą marżę w wysokości (słownie:) punktów procentowych rocznie.
3. Z tytułu spłaty zobowiązania określonego w § 1. ust. 3 Zamawiający zapłaci Wykonawcy bezzwrotną prowizję w łącznej wysokości zł (słownie: złotych .../100), płatną w ciągu 21 dni od dnia zawarcia Umowy.
4. Dla pierwszego okresu rozliczeniowego przyjmuje się WIBOR 3M z dnia ... 2015 r., którego wartość wynosi% p.a. (słownie: procent .../100). Dla kolejnych okresów rozliczeniowych przyjmuje się wartość stopy WIBOR 3M ustalony na dwa dni robocze przed rozpoczęciem nowego okresu rozliczeniowego. Na potrzeby niniejszej Umowy okres rozliczeniowy wynosi 3 miesiące, przy czym pierwszy okres trwa od zawązania umowy do 30 września 2015 roku.
5. O aktualizacji harmonogramu płatności Wykonawca zawiadomi Zamawiającego w terminie do 7 dni od daty obowiązywania nowej wartości oprocentowania, w pierwszej kolejności drogą elektroniczną, tj. faksem pod nr +48 (41) 30-74-121 lub e-mailem urząd@lagowgmina.pl, następnie listem poleconym. Do zawiadomienia dołączony zostanie nowy harmonogram płatności.
6. Zmiana oprocentowania spowodowana zmianą stopy WIBOR 3M nie stanowi zmiany niniejszej Umowy i nie jest podstawą do jej wypowiedzenia, ani nie wymaga zawarcia z Zamawiającym aneksu.
7. Odsetki naliczane będą na koniec każdego kwartału, od kwoty zadłużenia.
8. Do obliczenia kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni w każdym okresie rozliczeniowym (kwartale kalendarzowym) w stosunku do ilości dni w roku (przyjmuje się, że rok liczy 365 dni).

9. W przypadku, gdy termin upływa w dniu wolnym ustawowo od pracy, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata rat i odsetek wraz z prowizją nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.

§ 4.

W razie uchybienia przez Zamawiającego terminom i wysokości płatności rat określonych w § 3 oraz § 5. Umowy przekraczającego 30 dni, Wykonawcy przysługuje możliwość postawienia umowy w stan natychmiastowej wymagalności, po uprzednim wyznaczeniu zamawiającemu dodatkowego terminu nie krótszego niż 30 dni.

§ 5.

Zamawiający zobowiązuje się dokonać spłaty wierzytelności przysługujących Wykonawcy w stosunku do Zamawiającego w następujących terminach i kwotach:

Rok 2017

1. Do 31.03.2017 - 1 458,22 zł
2. Do 30.06.2017 - 1 500,00 zł
3. Do 30.09.2017 - 1 500,00 zł
4. Do 31.12.2017 - 2 000,00 zł

Rok 2018

1. Do 31.03.2018 - 12 500,00 zł
2. Do 30.06.2018 - 12 500,00 zł
3. Do 30.09.2018 - 12 500,00 zł
4. Do 31.12.2018 - 12 500,00 zł

Rok 2019

5. Do 31.03.2019 - 65 000,00 zł
6. Do 30.06.2019 - 65 000,00 zł
7. Do 30.09.2019 - 65 000,00 zł
8. Do 31.12.2019 - 65 000,00 zł

Rok 2020

1. Do 31.03.2020 - 100 000,00 zł
2. Do 30.06.2020 - 100 000,00 zł
3. Do 30.09.2020 - 100 000,00 zł
4. Do 31.12.2020 - 100 000,00 zł

Rok 2021

1. Do 31.03.2021 - 100 000,00 zł
2. Do 30.06.2021 - 100 000,00 zł
3. Do 30.09.2021 - 100 000,00 zł
4. Do 31.12.2021 - 100 000,00 zł

Rok 2022

1. Do 31.03.2022 - 150 000,00 zł
2. Do 30.06.2022 - 150 000,00 zł
3. Do 30.09.2022 - 150 000,00 zł
4. Do 31.12.2022 - 150 000,00 zł

Rok 2023

1. Do 31.03.2023 - 160 000,00 zł
2. Do 30.06.2023 - 160 000,00 zł
3. Do 30.09.2023 - 160 000,00 zł

4. Do 31.12.2023 - 160 000,00 zł

Rok 2024

1. Do 31.03.2024 - 212 500,00 zł

2. Do 30.06.2024 - 212 500,00 zł

3. Do 30.09.2024 - 212 500,00 zł

4. Do 31.12.2024 - 212 500,00 zł

Rok 2025

1. Do 31.03.2025 - 237 500,00 zł

2. Do 30.06.2025 - 237 500,00 zł

3. Do 30.09.2025 - 237 500,00 zł

4. Do 31.12.2025 - 237 500,00 zł

Rok 2026

1. Do 31.03.2026 - 250 000,00 zł

2. Do 30.06.2026 - 250 000,00 zł

3. Do 30.09.2026 - 250 000,00 zł

4. Do 31.12.2026 - 250 000,00 zł

Rok 2027

1. Do 31.03.2027 - 250 000,00 zł

2. Do 30.06.2027 - 250 000,00 zł

3. Do 30.09.2027 - 250 000,00 zł

4. Do 31.12.2027 - 250 000,00 zł

Rok 2028

1. Do 31.03.2028 - 300 000,00 zł

2. Do 30.06.2028 - 300 000,00 zł

3. Do 30.09.2028 - 300 000,00 zł

4. Do 31.12.2028 - 300 000,00 zł

Rok 2029

1. Do 31.03.2029 - 450 000,00 zł

2. Do 30.06.2029 - 450 000,00 zł

3. Do 30.09.2029 - 450 000,00 zł

4. Do 31.12.2029 - 450 000,00 zł

Rok 2030

1. Do 31.03.2030 - 450 000,00 zł

2. Do 30.06.2030 - 450 000,00 zł

3. Do 30.09.2030 - 450 000,00 zł

4. Do 31.12.2030 - 450 000,00 zł

§ 6.

1. W przypadku niedotrzymania przez Zamawiającego terminów płatności którejkolwiek z rat określonych w § 5. Umowy, z zastrzeżeniem postanowień w § 3. ust. 9 Umowy, przysługiwać będzie prawo do naliczania odsetek ustawowych.
2. Oprocentowanie w wysokości, o której mowa w ust. 1 obowiązuje od dnia następnego po upływie terminu płatności którejkolwiek z rat określonych w § 5. Umowy.

§ 7.

1. Za dzień spłaty raty harmonogramu uważa się dzień obciążenia środków pieniężnych na rachunku bankowym Zamawiającego.

2. Zamawiający jest zobowiązany po każdej zapłacie przesłać Wykonawcy e-mailem lub faksem dokument potwierdzający dzień obciążenia jego rachunku bankowego w terminie 3 dni od dnia zapłaty pod rygorem uznania za dzień zapłaty raty dnia wpływu środków na rachunek bankowy Wykonawcy.
3. Wszystkie kwoty należne Wykonawcy z tytułu zawarcia Umowy płatne będą na rachunek bankowy Wykonawcy nr:, na zasadach i w terminach określonych w Umowie.
4. Wykonawca uprawniony jest do zaliczenia kwot otrzymanych na mocy Umowy w następującej kolejności:
 - a) odsetki, o których mowa w § 6.,
 - b) odsetki umowne, o których mowa w § 3.,
 - c) prowizja o której mowa w § 3 ust.3,
 - d) kwota należności głównych, poczynsz od najdawniej wymagalnej.
5. W okresie kredytowania Zamawiający zobowiązuje do składania Wykonawcy (lub umieszczenia na oficjalnych stronach internetowych Zamawiającego) dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji finansowej Zamawiającego:
 - a) kwartalnych informacji o wykonaniu budżetu Zamawiającego (sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27s, Rb-28s);
 - b) rocznych i półrocznych sprawozdań z wykonania budżetu Zamawiającego wraz z opinią RIO;
 - c) Uchwały budżetowej Zamawiającego i Wieloletniej Prognozy Finansowej wraz z opiniami RIO”

§ 8.

1. W celu zabezpieczenia spłaty wszelkich zobowiązań Zamawiającego względem Wykonawcy wynikających z niniejszej Umowy, Zamawiający udziela prawnego zabezpieczenia w postaci przekazania Wykonawcy prawidłowo podpisanego (przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy lub osoby upoważnionej do złożenia kontrasygnaty) weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową upoważniającą do wypełnienia weksla na kwotę zadłużenia z tytułu należności głównej, odsetek umownych, o których mowa w § 3. Umowy i opłatami powstałymi w związku z zadłużeniem. Weksel in blanco z kontrasygnatą Skarbnika wraz z deklaracją wekslową Zamawiający przekazuje Wykonawcy wraz z podpisaną Umową.
2. Dokumenty zabezpieczeń stanowią integralną część niniejszej Umowy.

§ 9.

1. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany postanowień Umowy (w formie aneksu) w stosunku do treści oferty zgodnie z art. 144 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych, gdy dotyczyć ona będzie:
 - 1) Możliwości wcześniejszej spłaty zobowiązania – bez ponoszenia dodatkowych kosztów, Zamawiający dopuszcza zmianę terminu zakończenia wykonania zamówienia. W przypadku wcześniejszej spłaty zobowiązania zamawiający poinformuje Wykonawcę w terminie 7 dni przed planowaną spłatą.
 - 2) Możliwości wydłużenia okresu spłaty zobowiązania maksymalnie o kolejne 3 lata (tj. 12 kolejnych rat kwartalnych), wraz ze zmianą harmonogramu spłaty w formie aneksu do Umowy, bez pobierania dodatkowych opłat z tego tytułu, poza kosztami przedstawionymi w ofercie Wykonawcy. W przypadku wydłużenia spłaty zobowiązania maksymalnie o kolejne 3 lata (tj. 12 rat):

- a) Zamawiający w terminie 30 dni przed planowaną płatnością rat poinformuje Wykonawcę o zamiarze skorzystania z możliwości wydłużenia okresu spłaty,
 - b) Wydłużenie okresu spłaty zobowiązań będzie możliwe po wrazeniu zgody przez obydwie strony umowy,
 - c) Pozostała do zapłaty część kapitału będzie płatna w równych ratach (z tym zastrzeżeniem, że ostatnia rata będzie ratą wyrównawczą) na koniec każdego kwartału,
 - d) W wydłużonym okresie spłaty (12 rat) Wykonawcy przysługiwać będzie wynagrodzenie w postaci odsetek naliczanych od pozostałego do spłaty kapitału,
 - e) W wydłużonym okresie spłaty (12 rat) odsetki płatne będą na koniec kwartału.
- 3) Możliwość przesunięcia terminu spłacenia wierzytelności Gminy z dnia 30 czerwca 2015 r. – w przypadku niemożliwości zawarcia umowy spowodowanej przedłużającą się procedurą przetargową.
2. Zamawiający ma również prawo wcześniejszej spłaty zobowiązania – bez ponoszenia dodatkowych kosztów, a tym samym prawo zmiany terminu zakończenia wykonania zamówienia. W przypadku wcześniejszej spłaty zobowiązania zamawiający poinformuje Wykonawcę w terminie 7 dni przed planowaną spłatą.

§ 10.

1. Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania przez obie Strony i obowiązuje do dnia wykonania przez Zamawiającego wszystkich zobowiązań z niej wynikających.
2. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową stosuje się przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jedn. Dz. U. z 2013 r., poz. 121 z późn. zm.) i ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2013 r., poz. 907 z późn. zm.),
3. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Ewentualne spory wynikłe na tle niniejszej umowy rozstrzygać będzie sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.
5. Umowę sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, dwa dla Zamawiającego, jeden dla Wykonawcy.

Załącznik nr 1 do Umowy

Wykaz pierwotnych Wierzytelności składających się na należność główną w łącznej wysokości 10.956.458,22 zł (słownie: dziesięć milionów dziewięćset pięćdziesiąt sześć tysięcy czterysta pięćdziesiąt złotych, 22/100)

L.P.	Wierzyciel	Rodzaj zobowiązania	Kwota zobowiązania	Nr umowy	Nr rachunku Wierzyciela
1.	Bank Gospodarstwa Krajowego	Kredyt	773.684,22 zł	NR 12/2759	19 1130 1192 0012 1096 3010 0022
2.	ING Bank Śląski	Kredyt	4.406.294,00 zł	863/2013/000000270/00	28 1050 1416 1000 0023 5602 5318
3.	ING Bank Śląski	Kredyt	749.000,00 zł	863/2013/000000281/00	28 1050 1416 1000 0023 5602 5318
4.	ING Bank Śląski	Kredyt	4.800.000,00 zł	863/2014/000000366/00	28 1050 1416 1000 0023 5602 5318
5.	ING Bank Śląski	Kredyt	227.480,00 zł	679/2011/000006083/00	28 1050 1416 1000 0023 5602 5318