

## Istotne Postanowienia Umowy

### **„Udzielenie i obsługa kredytu obrotowego odnawialnego w wysokości 12.000.000,00 zł na pokrycie występującego w ciągu 2020 roku przejściowego deficytu budżetu”**

1. Przedmiotem umowy jest udzielenie i obsługa kredytu obrotowego odnawialnego w wysokości 12 000 000,00 zł na pokrycie występującego w ciągu 2020 roku przejściowego deficytu budżetu.
2. Podstawowe dane o kredycie:
  - a) termin realizacji zamówienia: od dnia zawarcia umowy do dnia ostatecznej spłaty tj. do 30.12.2020 roku,
  - b) podczas trwania umowy (do 30.12.2020 r.) spłata przez Zamawiającego całości lub części wykorzystanego wcześniej kredytu powoduje odnowienie wolnego limitu kredytu o spłaconą kwotę, umożliwiając Zamawiającemu wielokrotne korzystanie z limitu do czasu wygaśnięcia lub rozwiązania zawartej umowy,
  - c) wykorzystanie kredytu nastąpi w dowolnych terminach i kwotach w oparciu o pisemną dyspozycję, która zostanie złożona Wykonawcy. Dopuszcza się złożenie dyspozycji drogą elektroniczną na adres e-mail wskazany w umowie,
  - d) jeżeli dyspozycja wykorzystania kredytu lub jego części zostanie złożona do godz. 10.00, środki z kredytu Wykonawca w formie bezgotówkowej przekaże na rachunek bieżący Zamawiającego w tym samym dniu, natomiast jeżeli dyspozycja wykorzystania kredytu lub jego części zostanie złożona po godz.10.00 Wykonawca środki z kredytu przekaże na rachunek bieżący Zamawiającego najpóźniej w dniu następnym.
3. Oprocentowanie kredytu będzie naliczane tylko od wysokości wykorzystanego kredytu i ustalone będzie w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej powiększonej o marżę Wykonawcy. Marża Wykonawcy jest stała w całym okresie kredytowania. Marża musi uwzględniać wszelkie wymagania Zamawiającego określone w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia i jej załącznikach oraz obejmować wszelkie koszty, jakie poniesie Wykonawca z tytułu należytej oraz zgodnej z obowiązującymi przepisami prawa realizacji przedmiotu umowy. Odsetki będą naliczane tylko od kwoty faktycznego zadłużenia, tj. od kwoty wykorzystanego kredytu. Wykonawca nie będzie pobierać opłat i prowizji od niewykorzystanego limitu, tj. od salda niewykorzystanej części kredytu. Oprocentowanie podane zostanie z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
  - 3.1 stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M, oznaczająca notowaną na

warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych złotych depozytów 1-miesięcznych, przy czym stawka WIBOR 1M za każdy okres odsetkowy ustalana będzie na podstawie stawki WIBOR1M ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski dla ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy.

- 3.2 marża Wykonawcy wskazana w ofercie jest stała w całym okresie kredytowania.
- 3.3 stosownie do art. 92 ust.1 ustawy z dnia 29 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t. j. Dz. U. 2019 r. poz. 869 ze zmianami) kapitalizacja odsetek jest niedopuszczalna.
- 3.4 odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą od dnia pierwszego wykorzystania kredytu, w miesięcznych okresach obrachunkowych. Pierwszym dniem pierwszego okresu obrachunkowego jest dzień postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego (środki na rachunku Zamawiającego). Pierwszy okres obrachunkowy kończy się w ostatnim dniu miesiąca, w którym nastąpiło postawienie środków do dyspozycji Zamawiającego.

Kolejne okresy obrachunkowe rozpoczynają się w następnym dniu po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego. Ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień ostatecznej spłaty kredytu.

- 3.5 płatność odsetek nastąpi do 5-tego dnia (roboczego) miesiąca następującego po zakończeniu każdego okresu obrachunkowego, za jaki zostały naliczone, na podstawie zawiadomienia przesłanego przez Wykonawcę. Dopuszcza się informowanie przez Wykonawcę o wysokości odsetek w formie elektronicznej. Odsetki za ostatni okres obrachunkowy płatne w dniu ostatecznej spłaty kredytu.
  - 3.6 o zmianie wysokości oprocentowania kredytu w związku ze zmianą stawki WIBOR 1M Wykonawca powiadomi pisemnie lub w formie elektronicznej Zamawiającego.
  - 3.7 w trakcie trwania umowy będzie obowiązywał kalendarz rzeczywisty, tj. 366 dni, każdy miesiąc to rzeczywista liczba dni.
4. Tytułem zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami Zamawiający wystawi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, podpisaną przez Zamawiającego przy kontrasygnacie Skarbnika Miasta.
- Zamawiający nie dopuszcza innych form zabezpieczenia np. możliwości złożenia oświadczenia w formie aktu notarialnego w oparciu o art.777 §1 pkt 5 k.p.c.
5. Strony umowy postanawiają, że od przyznanego kredytu Wykonawca nie pobierze żadnej prowizji i opłat, w szczególności:
- za przyjęcie i rozpatrzenie wniosku kredytowego,
  - za przyjęcie i rozpatrzenie wniosku o zmianę warunków kredytu w okresie obowiązywania umowy,

- prowizji przygotowawczej,
  - od przyznanego kredytu,
  - od wcześniejszej spłaty kredytu (części lub całości),
  - od niewykorzystanej kwoty kredytu,
  - z tytułu administrowania kredytem,
  - za otwarcie i obsługę rachunków na potrzeby kredytu,
  - od zmiany terminu realizacji umowy.
6. Zgodnie z postanowieniami art. 144 ust. 1 ustawy - Prawo zamówień publicznych Zamawiający przewiduje możliwość dokonania zmian w umowie o udzielenie zamówienia publicznego po jej zawarciu, pod warunkiem podpisania aneksu zaakceptowanego przez obie Strony. Zmiany te zgodnie z zapisami art. 140 ust. 3 ustawy - Prawo zamówień publicznych nie mogą wykraczać poza określenie przedmiotu zamówienia zawartego w SIWZ. W szczególności Zamawiający, dopuszcza:
- a) zmianę terminu realizacji umowy w przypadku wystąpienia konieczności wcześniejszej ostatecznej spłaty kredytu i nie poniesie z tego tytułu żadnych dodatkowych kosztów.
7. Integralną część umowy stanowi oferta Wykonawcy oraz Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia wraz z załącznikami.
8. Wszelkie zmiany do umowy mogą być wprowadzone pod warunkiem obustronnej akceptacji Stron i wymagają formy pisemnej (podpisania aneksu) pod rygorem nieważności.
9. Strony ustalają, że sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów mogących powstać na tle umowy jest sąd, w okręgu którego mieści się siedziba Zamawiającego.
10. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego, ustawy – Prawo zamówień publicznych, Prawa Bankowego, ustawy o Finansach Publicznych oraz zapisy Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.
11. Umowa została sporządzona w ..... jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym egzemplarzu dla każdej ze Stron.