

Załącznik nr 3

projekt

UMOWA Nr

Zawarta w dniu roku w Urzędzie Miejskim w Koninie, pl. Wolności 1,
62-500 Konin,
pomiędzy

Miastem Konin reprezentowanym przez:
Piotra Karola Korytkowskiego – Prezydenta Miasta Konina

przy kontrasygnacie:
Kazimierza Lebiody – Skarbnika Miasta Konina

zwanym w dalszej części umowy „**Kredytobiorcą**”
NIP 665-289-98-34 REGON 311019036
a

.....
.....
reprezentowanym przez:

.....
.....

zwanym w dalszej części „**Bankiem**”

§ 1

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu **w kwocie 7.300.000 zł** (słownie: siedem milionów trzysta ~~pięćdziesiąt~~ tysięcy złotych 00/100), który zostanie wykorzystany w okresie od dnia zawarcia umowy kredytowej do dnia 31 grudnia 2020 roku, bez odrębnego wniosku kredytowego Kredytobiorcy.
2. Uruchomienie kredytu nastąpi po ustanowieniu zabezpieczenia określonego w § 8.
3. Spłata kredytu, o którym mowa w ust. 1 następować będzie automatycznie (sukcesywnie) po otrzymaniu środków unijnych stanowiących refundację wydatków, poniesionych w ramach poszczególnych przedsięwzięć.
4. Kredyt przeznaczony jest na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

§ 2

1. Bank zobowiązuje się postawić do dyspozycji Kredytobiorcy kwotę kredytu w wysokości 7.300.000 zł (słownie: siedem milionów trzysta ~~pięćdziesiąt~~ tysięcy złotych 00/100), do dnia 31.12.2020 r. w jednej lub kilku transzach, zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy.
2. Termin uruchomienia transzy od złożenia wniosku przez Kredytobiorcę wynosi dzień roboczy/dni robocze.
3. Bank przekaże poszczególne transze kredytu na rachunek podstawowy budżetu

Miasta Konina nr **38 1560 0013 2015 2788 6559 0001**.

4. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do:
 - a) rezygnacji z części kredytu,
 - b) niewykorzystania przyznanego kredytu w pełnej wysokości, bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
5. Nieuruchomienie części kredytu w terminie ostatecznego uruchomienia środków spowoduje zmniejszenie kwoty kredytu o wartość nieuruchomionej części kredytu.
6. W przypadkach określonych w ust. 4 Kredytobiorca powiadomi Bank pisemnie o planowanych zmianach w terminie 14 dni przed planowaną zmianą.
7. W przypadkach określonych w ust. 4 i 5 sporządzony zostanie aneks do umowy kredytowej wraz z nowym harmonogramem spłat kredytu.

§ 3

1. Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki WIBOR dla miesięcznych okresów obrachunkowych, powiększonej o marżę banku z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża.
2. Przez WIBOR 1M rozumie się stawkę WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych (Warsaw Interbank Offer Rate) notowaną i publikowaną przez GPW Benchmark S.A.
3. Stawka WIBOR 1M dla miesięcznych okresów obrachunkowych ustalana jest dla pierwszego okresu obrachunkowego według ostatniego notowania tej stawki przed dniem wypłaty I transzy kredytu, a dla kolejnych okresów obrachunkowych według ostatniego notowania tej stawki w miesiącu poprzedzającym rozpoczęcie danego okresu obrachunkowego. Zmiana wysokości stopy oprocentowania WIBOR 1M nie stanowi zmiany umowy i tym samym nie wymaga spisania stosownego aneksu do umowy.
4. Marża banku jest stała w umownym okresie kredytowania i wynosi punktów procentowych.

§ 4

1. Odsetki od wykorzystanego kredytu są płatne najpóźniej dwudziestego dnia po zakończeniu każdego okresu obrachunkowego, przy czym:
 - a) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy się w ostatnim dniu danego miesiąca,
 - b) kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone są od pierwszego do ostatniego dnia danego miesiąca,
 - c) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu.
2. Przy wyliczaniu odsetek od kredytu stosuje się kalendarz rzeczywisty (365 dni).
3. Niezwłocznie, nie później niż 10 dni po zakończeniu każdego okresu obrachunkowego, Bank pisemnie (pocztą tradycyjną lub pocztą elektroniczną na wskazany adres mailowy) zawiadamia Kredytobiorcę o:
 - obowiązującym oprocentowaniu kredytu i liczbie dni odsetkowych w danym okresie obrachunkowym,
 - kwocie odsetek należnych za dany okres obrachunkowy wraz z ich wyliczeniem.

4. Odsetki za kolejne miesięczne okresy obrachunkowe, o których mowa w ust.1 pkt. b) będą naliczane przy uwzględnieniu:
 - a) zadłużenia na moment rozpoczęcia się danego okresu obrachunkowego do dnia poprzedzającego dzień spłaty raty kapitałowej oraz
 - b) zaktualizowanego zadłużenia po spłacie raty do końca danego miesięcznego okresu obrachunkowego.
5. Spłata odsetek od kredytu następuje w formie przelewu na rachunek nr za każdy okres obrachunkowy.

§ 5

1. Od kwoty przyznanego kredytu Bank nie pobiera żadnych prowizji.
2. Za czynności związane z obsługą kredytu Bank nie będzie pobierał dodatkowych opłat i prowizji (zgodnie z ofertą złożoną w publicznym konkursie ofert).

§ 6

1. Spłata kredytu następować będzie automatycznie (sukcesywnie) po otrzymaniu środków unijnych stanowiących refundację wydatków, poniesionych w ramach poszczególnych przedsięwzięć, na rachunek Banku kredytującego nr
2. Spłata kredytu nastąpi najpóźniej do 31 grudnia 2021 r.
3. Za datę spłaty kredytu lub jego części przyjmuje się dzień wpływu należności na rachunek Banku określony w § 7 ust. 1, co oznaczać będzie jednocześnie zmniejszenie w tym dniu salda zadłużenia Kredytobiorcy.
4. Wpłaty dokonywane na rachunek, o którym mowa w § 7 ust. 1 zalicza się według następującej kolejności na spłatę: odsetek od zadłużenia przeterminowanego, odsetek wymagalnych, zadłużenia przeterminowanego, odsetek bieżących, kredytu.

§ 7

1. Niespłata kredytu w terminie wskazanym w niniejszej umowie lub spłata w niepełnej kwocie spowoduje, że od następnego dnia niespłacona kwota staje się zadłużeniem przeterminowanym. W dniu zawarcia umowy kredytu stopa procentowa od zadłużenia przeterminowanego wynosi % w stosunku rocznym. O każdej zmianie wysokości oprocentowania zadłużenia przeterminowanego w okresie obowiązywania umowy kredytu, Bank powiadomi pisemnie Kredytobiorcę.
2. Za każdy dzień zwłoki (począwszy od wyznaczonego terminu spłaty do dnia poprzedzającego spłatę) od zadłużenia przeterminowanego Bank będzie pobierał odsetki według stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych i kredytów postawionych, po upływie okresu wypowiedzenia, w stan natychmiastowej wymagalności, w tym kredytów na cele gospodarcze i mieszkaniowe niebędących przedmiotem postępowania ugodowego, określonej w obowiązującym w okresach, za które oprocentowanie jest naliczane.
3. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę któregokolwiek z warunków udzielenia kredytu albo w razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej

Bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu lub wypowiedzieć umowę kredytu.

4. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 3 wynosi 30 dni.
5. Od dnia następnego po upływie terminu wypowiedzenia cała kwota niespłaconego kredytu zostaje przeniesiona na konto zadłużenia przeterminowanego.
6. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 4 liczony jest od następnego dnia po doręczeniu wypowiedzenia kredytu, przy czym za datę doręczenia wypowiedzenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej wysłanej pod ostatni znany Bankowi adres Kredytobiorcy.
7. Po upływie terminu wypowiedzenia umowy kredytu Kredytobiorca jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi Bankowi za okres korzystania z kredytu.
8. W przypadku braku zwrotu, o którym mowa w ust. 7, wierzytelność podlega czynnościom windykacyjnym polegającym na przystąpieniu do egzekucji wierzytelności Banku z dochodów i majątku Kredytobiorcy, a także realizacji ustanowionych form prawnego zabezpieczenia kredytu.
9. O wypowiedzeniu umowy kredytu Bank powiadamia pisemnie Kredytobiorcę przekazując zawiadomienie listem poleconym za zwrotnym poświadczeniem odbioru.
10. Po doręczeniu Kredytobiorcy pisemnego oświadczenia:
 - 1) o wypowiedzeniu umowy – Bank nie realizuje dyspozycji oraz wszelkich wypłat z kredytu,
 - 2) o obniżeniu kwoty przyznanego kredytu – Bank nie realizuje dyspozycji oraz wypłat w zakresie przekraczającym kwotę obniżonego kredytu.

§ 8

Splata kredytu jest zabezpieczona w następujący sposób:

- weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową kontrasygnowaną przez Skarbnika Miasta.

§ 9

W przypadku niedochowania przez Bank terminu, o którym mowa w § 2 ust. 2 Kredytobiorca ma prawo obciążyć Bank karą umowną w wysokości 500,00 zł za każdy dzień zwłoki w uruchomieniu transzy.

§ 10

1. Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania zmian postanowień niniejszej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Banku, w zakresie wynagrodzenia Banku, za obopólną zgodą stron dokonaną w formie pisemnej pod rygorem nieważności, w przypadku zmiany Wynagrodzenie Banku może zostać podwyższone na pisemny wniosek Banku, zawierający w szczególności wyliczenie wynagrodzenia należnego Bankowi w związku ze zmianą stawki podatku VAT. Kwota, o jaką może zostać zmienione wynagrodzenie, nie może być wyższa niż wynikająca ze zmiany przepisów prawa, tj. wartość wynagrodzenia Banku może ulec zmianie o kwotę równą różnicy w kwocie podatku od towarów i usług obliczonego przy zastosowaniu zmienionej stawki, jednakże

wyłącznie co do części wynagrodzenia za usługi, których do dnia zmiany stawki podatku VAT jeszcze nie zakończono.

2. Kredytobiorca przewiduje również możliwość dokonania zmian postanowień niniejszej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Banku, za obopólną zgodą stron, dokonaną w formie pisemnej pod rygorem nieważności. w przypadku zmian przewidzianych w § 2 ust. 4-5
3. W przypadku zmiany powszechnie obowiązującego prawa - w zakresie mającym wpływ na realizację obowiązków umownych - Kredytobiorca dopuszcza zmianę treści umowy w zakresie obustronnie uzgodnionym, zmierzającym do uzyskania zgodności zapisów umowy z obowiązującym po zmianie prawem. Zmiana będzie obowiązywać nie wcześniej niż od dnia wejścia w życie znowelizowanych przepisów prawa.
4. Wszelkie zmiany, pod rygorem nieważności, mogą być wprowadzone do umowy w formie pisemnej – aneksem podpisanym przez obie strony umowy, chyba że umowa stanowi inaczej.

§ 11

Do Komunikacji Kredytobiorcy z Bankiem wskazuje się:

Kredytobiorca: Miasto Konin

Plac Wolności 1

62-500 Konin

tel. +48 (63) 240-11-11

anna.topolska@konin.umgov.pl,

malgorzata.kantarowska@konin.um.gov.pl

Bank:

§ 12

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego oraz ustawy Prawo bankowe.
2. Sprawy sporne, jakie mogą ewentualnie wyniknąć w trakcie realizacji postanowień umowy, podlegają rozpatrzeniu przez Sąd właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.

§ 13

Umowa niniejsza została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

Kredytobiorca:

Bank:

Kontrasygnata Skarbnika Miasta Konina: