

**UMOWA PROJEKT**

Zawarta w dniu .....pomiędzy:

Gminą Żerków – zwaną dalej „**Zamawiającym**” reprezentowanym przez:

1. **Jacka Jędraszczyka**- Burmistrza Miasta i Gminy Żerków

przy kontrasygnacie

2. **Bronisławy Rogackiej**- Skarbnika Gminy

**a** .....

.....

zwanym dalej „**Bankiem**” reprezentowanym przez .....

.....

W rezultacie dokonania przez Zamawiającego w trybie przetargu nieograniczonego wyboru oferty Wykonawcy została zawarta umowa następującej treści:

**§ 1**

1. Bank .....udziela Zamawiającemu na warunkach określonych niniejszą umową **kredytu długoterminowego w kwocie 4.500.000,- zł przeznaczonego na realizację inwestycji w gminie Żerków**

2. Zamawiający oświadcza, że środki z kredytu przeznaczy na inwestycje: budowa oczyszczalni ścieków, budowa sieci kanalizacji sanitarnej, budowa dróg, budowa boiska w ramach programu Orlik 2012 oraz inne inwestycje prowadzone przez Gminę Żerków.

**§ 2**

1. Kredyt udzielony jest na okres od 25.09.2012 r. do 21.11.2016 r.

2. Bank .....

stawia do dyspozycji Zamawiającego określony w § 1 umowy kredyt

w kwocie 4.500.000,- zł w terminie od dnia 25.09.2012 r.

3. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 26.11.2012 r.

4. Zakończenie okresu wykorzystania kredytu przypada na dzień ustalony w ust. 3 albo na dzień następny po dniu złożenia przez Zamawiającego pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystania kredytu.

5. Bank dokona rozliczenia wykorzystanego kredytu po upływie terminu, o którym mowa w ust. 4.

### § 3

1. Wykorzystywanie kredytu następować będzie w walucie polskiej.
2. Kredyt będzie wykorzystany zgodnie przeznaczeniem i do wysokości udzielonego kredytu.
3. Kredyt należy uruchomić na konto Zamawiającego  
nr 45 1020 2212 0000 5402 0027 6931
4. Zamawiający przewiduje uruchomienie kredytu w transzach:  
25 wrzesień 2012 r. – 1,5 mln  
25 październik 2012 r. – 1,5 mln  
26 listopad 2012 r. – 1,5 mln.

Zamawiający zastrzega sobie prawo wykorzystania kredytu w innych terminach od podanych wyżej jak też rezygnacji z uruchomienia kredytu i oczekuje, że bank nie będzie pobierał żadnych opłat (poza prowizją przygotowawczą) od wartości z których zamawiający zrezygnował.

Wykorzystanie kredytu odbywać się będzie na podstawie pisemnej dyspozycji uruchomienia środków

### § 4

1. Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku.
2. Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M ustalana dla pierwszego okresu obrachunkowego jako średnia wartość notowań z ostatnich dwóch dni roboczych poprzedzających dzień wypłaty pierwszej transzy kredytu, a dla kolejnych okresów obrachunkowych jako średnia wartość notowań z ostatnich dwóch dni roboczych poprzedzających rozpoczęcie danego okresu obrachunkowego. Okresem obrachunkowym jest miesiąc kalendarzowy.
3. Marża banku jest stała w umownym okresie kredytowania i zależy od wyniku dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej Zamawiającego, oceny przedsięwzięcia inwestycyjnego oraz stopnia ryzyka banku.
4. Bank pobierze następujące opłaty:

Prowizja.....

Odsetki.....

Marża obliczona na podstawie oprocentowania według zmiennej stopy procentowej określonej przy użyciu WIBOR wskaźnika depozytów jednomiesięcznych na dzień 01.08.2012 r.....

Inne koszty - .....zł

5. O zmianie wysokości oprocentowania kredytu i dacie wprowadzenia tej zmiany Bank powiadamia Zamawiającego pisemnie. Zmiana wysokości oprocentowania kredytu nie wymaga wypowiedzenia przez Bank umowy kredytu w tej części.

6. W każdym okresie obrotowym wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa oprocentowania kredytu jest stała.

7. Dopuszcza się możliwość wcześniejszej spłaty rat kredytu. Bank nie będzie z tego tytułu naliczał żadnych marż ani prowizji.

## § 5

1. Odsetki od wykorzystanego kredytu są płatne w pierwszym dniu roboczym po zakończeniu każdego okresu obrotowego.

2. Pierwsza spłata odsetek nastąpi 30.09.2012 r.

3. Wszelkie płatności wynikające z umowy (w tym raty kapitałowe i odsetkowe) przekazywane będą przez Zamawiającego na konto Wykonawcy. Zamawiający zobowiązuje się do zapewnienia środków na rachunku bankowym obsługującym kredyt w wysokości niezbędnej do spłaty należności wynikających z umowy.

4. Wpłaty z tytułu kredytu będą zaliczane według następującej kolejności: na spłatę wszelkich kosztów, opłat i prowizji związanych z obsługą kredytu, odsetek od zadłużenia przeterminowanego, odsetek wymagalnych, zadłużenia przeterminowanego, odsetek bieżących, kredytu.

## § 6

W czasie obowiązywania niniejszej umowy Bank pobierze następujące prowizje:

.....

## § 7

1. Ustala się następujące terminy spłaty kredytu:

(data)	(kwota)
<b>Rok 2013</b>	
1. 20.03.2013 r.	250.000,- zł
2. 20.05.2013 r.	250.000,- zł
3. 20.09.2013 r.	250.000,- zł
4. 20.11.2013 r.	250.000,- zł
<b>Rok 2014</b>	
1. 20.03.2014 r.	200.000,- zł
2. 20.05.2014 r.	200.000,- zł
3. 22.09.2014 r.	200.000,- zł
4. 20.11.2014 r.	200.000,- zł
<b>Rok 2015</b>	
1. 20.03.2015 r.	400.000,- zł
2. 20.05.2015 r.	400.000,- zł
3. 21.09.2015 r.	400.000,- zł
4. 20.11.2015 r.	400.000,- zł

## **Rok 2016**

1.	21.03.2016 r.	200.000,- zł
2.	20.05.2016 r.	300.000,- zł
3.	20.09.2016 r.	300.000,- zł
4.	21.11.2016 r.	300.000,- zł

2. Gdy termin spłaty kredytu upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy albo niebędącym dniem roboczym dla Banku uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty

## **§ 8**

1. Spłata kredytu jest zabezpieczona w następujący sposób:

- weksel własny in blanco Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową

2. Dokumentację związaną z zabezpieczeniem stanowią:

1) weksel własny in blanco Zamawiającego,

3. Koszty z tytułu ustanowienia i zwolnienia zabezpieczenia ponosi Zamawiający.

4. Dokumentacja, o której mowa w ust. 2 stanowi integralną część niniejszej umowy.

## **§ 9**

Bank zastrzega sobie prawo:

1) .....

2) .....

## **§ 10**

1. Okres wypowiedzenia umowy kredytowej wynosi 30 dni, a w razie zagrożenia upadłością Zamawiającego 7 dni.

2. Bank zastrzega, że pismo Banku o wypowiedzeniu umowy ma skutek prawny doręczenia, po skierowaniu go do Zamawiającego przesyłką poleconą na ostatni wykazany adres.

## **§ 11**

Zamawiający upoważnia Bank oraz osoby i podmioty działające z ich upoważnienia do kontroli bankowego rachunku kredytu oraz wszelkich dokumentów związanych z udzieleniem, wykorzystaniem i spłatą kredytu.

## **§ 12**

Zamawiający zobowiązuje się do: przedłożenia żądanych przez Bank dokumentów dotyczących celów wykorzystania kredytu, jego zabezpieczenia itp.

.....

### § 13

1. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Dopuszcza się możliwość zmian postanowień zawartej umowy, w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z okoliczności wymienionej poniżej, z uwzględnieniem podawanych warunków ich wprowadzenia:
  - 1) termin realizacji: w przypadku działania siły wyższej np. klęski żywiołowe, mającej bezpośredni wpływ na terminowość wykonania usług
  - 2) wynagrodzenie – w następstwie zmiany przepisów od podatku towarów i usług (VAT),
  - 3) przedmiot umowy – jeżeli konieczność wprowadzenia zmian jest skutkiem zmiany przepisów prawa.
  - 4) koniecznością zmiany zakresu rzeczowego umowy
3. Zamawiający przewiduje możliwość zmiany zakresu rzeczowego.
4. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu. Bank nie będzie z tego tytułu naliczał żadnych opłat.  
Ze względu na charakterystykę kredytu tj. zastosowanie oprocentowania obliczanego na podstawie zmiennej stawki WIBOR 1M Zamawiający dopuszcza zmianę tej stawki oraz wynikającej z tej zmiany wartości końcowej umowy.

### § 14

Strony zgodnie ustalają, że w sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie odpowiednie przepisy:

- 1) Kodeksu cywilnego
- 2) Prawa bankowego
- 3) Prawa zamówień publicznych
- 4) Obowiązującego w Banku regulaminu udzielania kredytu.

### § 15

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

.....  
(Bank)

.....  
(Zamawiający)