

Załącznik nr 3 do
specyfikacji istotnych
warunków zamówienia

Projekt umowy zawierający istotne dla zamawiającego postanowienia
Umowa nr
o kredyt długoterminowy złotowy

W dniu r. w pomiędzy:

Miastem Lublin, Plac Łokietka 1, 20-109 Lublin, reprezentowanym przez:

Adama Wasilewskiego – Prezydenta Miasta Lublin

zwanym dalej „Kredytobiorcą”

a, reprezentowanym przez:

1.

2.

zwanym dalej „Bankiem”

w oparciu o postępowanie przetargowe o udzielenie zamówienia publicznego, prowadzone na podstawie ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (j.t. Dz. U. z 2006 r., Nr 164, poz. 1163 z późn. zm.), na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego złotowego na sfinansowanie wydatków inwestycyjnych nieznajdujących pokrycia w planowanych dochodach budżetu miasta Lublin, została zawarta umowa następującej treści:

§ 1

1. Bank udziela na warunkach określonych w niniejszej umowie Kredytobiorcy kredytu długoterminowego w kwocie 184.999.748 PLN (słownie: sto osiemdziesiąt cztery miliony dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy siedemset czterdzieści osiem złotych 00/100) na okres od dnia do dnia 31 grudnia 2017 roku z możliwością wcześniejszej spłaty z przeznaczeniem na sfinansowanie wydatków inwestycyjnych nieznajdujących pokrycia w planowanych dochodach budżetu miasta Lublin.
2. **Złożenie przez Kredytobiorcę zamówienia** w trybie przetargu nieograniczonego – ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (j.t. Dz. U. z 2006 r., Nr 164, poz. 1163 z późn. zm.) jest uznawane przez strony jako złożenie wniosku o kredyt.

§ 2

1. Kredyt zostanie postawiony do dyspozycji Kredytobiorcy od dnia w kwocie 184.999.748 PLN (słownie: sto osiemdziesiąt cztery miliony dziewięćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy siedemset czterdzieści osiem złotych 00/100), tj. od następnego dnia po dniu zawarcia umowy o kredyt długoterminowy złotowy.
2. Wykorzystanie kredytu dokonywane będzie w formie bezgotówkowej w częściach, których

wysokość i terminy będą uzależnione od potrzeb Kredytobiorcy, na podstawie pisemnej dyspozycji wypłaty składanej przez Kredytobiorcę na dwa dni przed uruchomieniem środków.

3. Przelew kredytu / transz kredytu następuje na rachunek Kredytobiorcy prowadzony w Banku PEKAO S.A. V Oddział Lublin nr 50 1240 1503 1111 0010 0125 3585.
4. Odsetki naliczane będą od faktycznie wykorzystanych środków. Środki niewykorzystane będą dostępne, a postawienie ich do dyspozycji Kredytobiorcy nie będzie stanowiło podstawy do naliczania dodatkowych opłat. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa w dniu 31 grudnia 2007 r.
5. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do rezygnacji z wykorzystania części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów z tego tytułu.
6. Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty rat kapitałowych oraz całego kredytu bez dodatkowych kosztów.
7. Planowane terminy płatności odsetek i rat kapitałowych oraz ich wysokość określa harmonogram (załącznik nr 1) stanowiący integralną część niniejszej umowy

§ 3

Kredytobiorca zobowiązuje się ponieść następujące koszty kredytu:

1. Prowizję w wysokości % liczoną od kwoty wykorzystanego kredytu, płatną w dwóch ratach. Pierwsza rata prowizji liczona od połowy udzielonego kredytu, tj. od kwoty 92.499.874 zł jest płatna na jeden dzień przed uruchomieniem pierwszej transzy kredytu. Druga rata prowizji stanowiąca pozostałą kwotę należną od faktycznie wykorzystanego kredytu jest płatna w terminie do 31 grudnia 2007 roku.
1. Odsetki od faktycznie wykorzystanego kredytu naliczane będą według umownej stopy procentowej obliczanej jako suma zmiennej stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych powiększonej o stałą marżę Banku w wysokości %. W dniu zawarcia umowy oprocentowanie kredytu strony ustalają na % w stosunku rocznym (tj. stawka WIBOR 3M z notowania na dwa dni przed dniem zawarcia umowy wynosząca +/- marża Banku w wysokości).
Stopa oprocentowania kredytu ulega zmianie odpowiednio do zmian 3-miesięcznej stawki WIBOR i jest aktualizowana co trzy miesiące, 20-tego dnia miesiąca kalendarzowego poprzedzającego kolejny kwartał odsetkowy. Marża Banku jest stała w całym okresie obowiązywania umowy.
W przypadku gdy 20 dzień miesiąca jest dniem ustawowo wolnym od pracy lub dane w tym dniu są niedostępne do obliczeń przyjmuje się stawkę WIBOR z następnego dnia roboczego, kiedy dane były dostępne.
2. Odsetki naliczane przez Bank od kwoty wykorzystanego kredytu są płatne na rachunek nr..... w Banku w okresach kwartalnych i stają się należne Bankowi w ostatnim dniu kalendarzowym kwartału. Pierwsza rata spłaty odsetek nastąpi 31 marca 2008 roku. Jeżeli termin płatności odsetek przypada na dzień uznany ustawowo za wolny od pracy, termin ten ulega przesunięciu na pierwszy dzień roboczy po tym dniu/ lub dniach.

3. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych, a rok 365 dni.
4. W przypadku opóźnienia w zapłacie odsetek, Bank ma prawo podwyższyć oprocentowanie całego niezapadłego kredytu o 0 punktów procentowych, za okres zalegania z zapłatą odsetek, odpowiednio do długości okresu utrzymywania się zaległości i zasad naliczania odsetek w terminach zgodnie z ust. 2.
5. Za czynności związane z obsługą i spłatą kredytu Bank nie pobierze innych prowizji i opłat niż wymienione w § 3 ust. 1.

§ 4

Bank zobowiązuje się:

1. Przygotować zmiany w harmonogramie, o którym mowa w §2 ust. 7 wynikające między innymi ze zmiany stawki WIBOR; zmiany wynikające ze zmiany stawki WIBOR nie wymagają akceptacji Kredytobiorcy.
2. W terminie 5 dni przed upływem daty płatności raty odsetkowej, pisemnie poinformować Kredytobiorcę o wielkości raty.

§ 5

1. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać spłaty kredytu na rachunek nr w Banku w 36 ratach kwartalnych, począwszy od 31 marca 2009 roku w następujący sposób: 1 rata – 5.449.748 zł, pozostałe 35 rat równe po 5.130.000 zł każda, zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej umowy. W przypadku gdyby kredyt nie został uruchomiony w całości do dnia 31 grudnia 2007 roku spłaty będą proporcjonalnie mniejsze, w związku z czym ulegnie zmianie harmonogram (załącznik nr 1) do niniejszej umowy. Ostateczny termin spłaty kredytu ustala się na dzień 31 grudnia 2017 roku.
1. Kredytobiorca zastrzega możliwość przedterminowej spłaty rat kapitałowych bez dodatkowych opłat.
2. W przypadku zamiaru dokonania wcześniejszej spłaty części lub całości zadłużenia Kredytobiorca zobowiązuje się do pisemnego poinformowania o tym Banku na 7 dni przed dokonaniem spłaty.
3. Za dzień spłaty kredytu uważa się dzień wpływu wpłaconej kwoty na wskazany przez Bank rachunek określony w ust. 1.
4. W przypadku, gdy termin ustalony w ust. 1 upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, spłata zadłużenia następuje w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w niniejszej umowie.
5. Niespłaconą w terminie kwotę kredytu Bank w dniu następnym przenosi na rachunek zadłużenia przeterminowanego.
6. Od zadłużenia przeterminowanego będą pobierane odsetki w wysokości stopy umownej oprocentowania kredytu określonej w § 3 ust. 2 , która na dzień podpisania umowy wynosi % w stosunku rocznym. Zasady zmienności stawki WIBOR 3M określone w § 3 ust. 2 stosuje się odpowiednio.

§ 6

1. Kredyt jest zabezpieczony w formie weksla własnego in blanco Kredytobiorcy wraz

z deklaracją wekslową.

2. Kredytobiorca jest zobowiązany dostarczyć do Banku dokument stwierdzający dokonanie lub ustanowienie zabezpieczenia.

§ 7

1. W czasie obowiązywania umowy Kredytobiorca zobowiązuje się do:
 - 1) wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem,
 - 2) składania w Banku niezbędnych dokumentów do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej:
 - a) bieżących sprawozdań finansowych w okresach półrocznych na drukach składanych do RIO (Rb-NDS kwartalne sprawozdanie o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego, Rb-Z kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń, Rb-N kwartalne sprawozdanie o stanie należności),
 - b) bilansu do dnia 15 maja danego roku, za rok poprzedni.

§ 8

1. Umowa może być wypowiedziana przez każdą ze stron z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia.
2. Bank może wypowiedzieć umowę tylko z ważnych powodów, którymi są:
 - a) niedotrzymanie przez Kredytobiorcę warunków kredytu określonego w niniejszej umowie,
 - b) **zagrożenia** terminowej spłaty kredytu przez Kredytobiorcę.
1. Wypowiedzenie umowy powinno być przesłane listem poleconym.

§ 9

1. W zakresie nieuregulowanym niniejszą umową stosuje się przepisy Prawa zamówień publicznych, Prawa bankowego, Kodeksu cywilnego oraz obowiązującego w Banku Regulaminu kredytowania
2. Kredytobiorca niniejszym potwierdza, że otrzymał regulamin wymieniony w ust. 1 oraz zapoznał się z jego postanowieniami.

§ 10

Sądem właściwym do rozpatrywania ewentualnych sporów wynikłych z niniejszej umowy jest sąd powszechny w Lublinie

§ 11

Wszelkie zmiany umowy mogą być dokonywane za zgodą stron w formie pisemnego aneksu pod rygorem nieważności.

§ 12

Umowę sporządzono w pięciu jednobrzmiących egzemplarzach, dwa dla Banku, trzy dla Kredytobiorcy.

.....
Kredytobiorca

.....
Bank

