

Istotne postanowienia umowy spłaty wierzytelności zawartej pomiędzy Zamawiającym (Dłużnikiem Wierzytelności) a Bankiem

Wszystkie niżej wymienione warunki stanowią istotne dla Zamawiającego (zwanego dalej Dłużnikiem Wierzytelności) postanowienia umowy. Ostateczna treść Umowy Spłaty Wierzytelności (zwaną dalej Umową) w zakresie szczegółowych rozwiązań technicznych i kwestii nieobjętych wymienionymi poniżej warunkami będzie uzgodniona przez Dłużnika Wierzytelności i Bank, który nabędzie wierzytelność na podstawie umowy wykupu/zbycia wierzytelności, po rozstrzygnięciu przetargu.

1. Bankowi przysługuje wobec Dłużnika Wierzytelności wierzytelność pieniężna wynikająca z umowy o roboty budowlane nr ... z dnia ... 2017 roku, której przedmiotem jest budowa budynku wielofunkcyjnego, w skład którego wchodzi: przedszkole, dom kultury, szkoła podstawowa z salą gimnastyczną przy ul. Berylowej w Lublinie, którą Bank nabył na podstawie umowy wykupu/zbycia wierzytelności, zawartej przez Bank z Wykonawcą (zwanym dalej Zbywcą Wierzytelności), pod warunkiem, że zbycie wierzytelności z tytułu faktur częściowych VAT oraz faktury końcowej VAT przez Zbywcę Wierzytelności na rzecz Banku zostało zaakceptowane przez Dłużnika Wierzytelności, potwierdzając tym samym istnienie wierzytelności Zbywcy Wierzytelności wobec Dłużnika Wierzytelności i jej wysokość.

Jeżeli z wystawionej faktury Dłużnik Wierzytelności zaakceptuje jedynie część wierzytelności (wobec dokonania potrącenia lub innego pomniejszenia) zbycie wierzytelności na rzecz Banku z takiej faktury następuje wyłącznie w zakresie zaakceptowanej części wierzytelności.

2. Łączna wartość wierzytelności wynikającej z Umowy zawartej pomiędzy Dłużnikiem Wierzytelności a Bankiem nie przekroczy kwoty ... PLN i odpowiada wysokości zobowiązania Zamawiającego wynikającego z umowy o roboty budowlane, o której mowa w ust. 1.
3. Zapłata przez Bank za wykupione wierzytelności nastąpi w terminie płatności wskazanym w umowie o roboty budowlane, o której mowa w ust. 1, z zastrzeżeniem zapisów ust. 5 i 6 pkt 1) i 2).

ZP-P-I.271.1.100.2016	Załącznik nr 2 do SIWZ- Istotne postanowienia umowy spłaty wierzytelności zawartej pomiędzy Zamawiającym (Dłużnikiem Wierzytelności) a Bankiem	Strona 1 z 6
-----------------------	--	--------------

4. Dłużnik Wierzytelności oświadcza, że został zawiadomiony o zawarciu przez Bank i Zbywcę Wierzytelności umowy wykupu/zbycia wierzytelności i otrzymał jeden egzemplarz ww. umowy, na podstawie której Bank dokona wykupu, co zostało potwierdzone podpisanym przez Dłużnika Wierzytelności dokumentem „Potwierdzenie Dłużnika Wierzytelności”.
5. Dłużnik Wierzytelności oświadcza, że dokona zapłaty na rzecz Banku wierzytelności nabytej przez Bank na podstawie umowy wykupu/zbycia wierzytelności zawartej ze Zbywcą Wierzytelności określonej w Zawiadomieniu o Przelewie Wierzytelności (zwanym dalej Zawiadomieniem), które otrzymał i które następnie odesłał do Banku, zgodnie z ust. 6 pkt 1) i 2) wraz z odsetkami naliczonymi zgodnie z zasadami określonymi w ust. 6 pkt 9), a wynikającej z wykupionych przez Bank, zaakceptowanych przez Dłużnika Wierzytelności faktur częściowych VAT i faktury końcowej VAT.
6. Spłata wierzytelności, o których mowa w Umowie odbywać się będzie zgodnie z poniższymi zasadami:
 - 1) Dłużnik Wierzytelności dokona spłaty wykupionych przez Bank i określonych w Zawiadomieniach kwot wierzytelności wynikających z ww. Zawiadomień. Dłużnik Wierzytelności zobowiązuje się podpisać i przesłać do Banku Zawiadomienia nie później niż na 5 dni roboczych przed terminem zapłaty faktury VAT, przypadającym na 30 dzień od daty otrzymania faktury VAT przez Dłużnika Wierzytelności, a Zbywca Wierzytelności zobowiązany jest dostarczać Zawiadomienia Dłużnikowi Wierzytelności co najmniej na 15 dni roboczych przed terminem zapłaty faktury VAT;
 - 2) Podpisanie i odesłanie przez Dłużnika Wierzytelności Zawiadomień potwierdzi istnienie, bezsporność oraz brak możliwości potrąceń lub innych pomniejszeń z kwot należnych Bankowi wynikających z nabytych wierzytelności objętych tymi Zawiadomieniami, z zastrzeżeniem pkt 3);
 - 3) Pomimo podpisania i odesłania przez Dłużnika Wierzytelności Zawiadomienia wierzytelność będzie uważana za sporną w sytuacji gdy po podpisaniu i odesłaniu Zawiadomienia wobec Dłużnika Wierzytelności kierowane będą ewentualne roszczenia podwykonawców lub dalszych podwykonawców z tytułu zapłaty za wykonane przez nich roboty budowlane, dostawy lub usługi zgodnie z przepisami Kodeksu cywilnego oraz art. 143c Prawa zamówień publicznych. W takiej sytuacji Dłużnik Wierzytelności zobowiązany jest pisemnie zawiadomić Bank o fakcie powzięcia informacji o roszczeniach, które są

ZP-P-I.271.1.100.2016	Załącznik nr 2 do SIWZ- Istotne postanowienia umowy spłaty wierzytelności zawartej pomiędzy Zamawiającym (Dłużnikiem Wierzytelności) a Bankiem	Strona 2 z 6
-----------------------	--	--------------

formułowane przez podwykonawców najpóźniej na 1 dzień roboczy przed planowaną datą płatności przez Bank. Dłużnik Wierzytelności może wstrzymać/pomniejszyć wynagrodzenie Wykonawcy wynikające z wystawionej faktury VAT o kwotę równą zaległości Wykonawcy wobec podwykonawcy lub kwotę równą zaległości podwykonawcy wobec dalszego podwykonawcy. Za skuteczne Bank uznaje zawiadomienie za pomocą telefaksu, drogą elektroniczną, pisemnie na adres i osoby wskazane do kontaktów w Umowie. Jednocześnie w sytuacji zaistnienia konieczności dokonania przez Dłużnika Wierzytelności bezpośredniej zapłaty na rzecz podwykonawcy lub dalszego podwykonawcy winna zostać zapewniona możliwość, że na wniosek Dłużnika Wierzytelności Bank dokona bezpośredniej płatności na rzecz podwykonawcy lub dalszego podwykonawcy, co pomniejszy limit kwoty, o którym mowa w ust. 2. W takiej sytuacji odsetki będą naliczane od dnia dokonania przez Bank zapłaty na rzecz podwykonawcy lub dalszego podwykonawcy.

- 4) Spłata wierzytelności nastąpi w terminie 4 lat począwszy od 2021 r. do 2024 r. Spłata następować będzie w 16 kwartalnych ratach, w tym 15 równych i jednej ostatniej wyrównującej, płatnych do ostatniego dnia roboczego danego kwartału kalendarzowego, zgodnie z poniższym harmonogramem:
- 1) rata nr 1 - termin płatności 31.03.2021,
 - 2) rata nr 2 - termin płatności 30.06.2021,
 - 3) rata nr 3 - termin płatności 30.09.2021,
 - 4) rata nr 4 - termin płatności 31.12.2021,
 - 5) rata nr 5 - termin płatności 31.03.2022,
 - 6) rata nr 6 - termin płatności 30.06.2022,
 - 7) rata nr 7 - termin płatności 30.09.2022,
 - 8) rata nr 8 - termin płatności 30.12.2022,
 - 9) rata nr 9 - termin płatności 31.03.2023,
 - 10) rata nr 10 - termin płatności 30.06.2023,
 - 11) rata nr 11 - termin płatności 29.09.2023,
 - 12) rata nr 12 - termin płatności 29.12.2023.
 - 13) rata nr 13 - termin płatności 29.03.2024,
 - 14) rata nr 14 - termin płatności 28.06.2024,

ZP-P-I.271.1.100.2016	Załącznik nr 2 do SIWZ- Istotne postanowienia umowy spłaty wierzytelności zawartej pomiędzy Zamawiającym (Dłużnikiem Wierzytelności) a Bankiem	Strona 3 z 6
-----------------------	--	--------------

15) rata nr 15 - termin płatności 30.09.2024,

16) rata nr 16 - termin płatności 31.12.2024.

- 5) Harmonogram Spłaty Wierzytelności stanowi załącznik nr 1 do Umowy;
- 6) Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany Umowy w zakresie zmiany Harmonogramu Spłaty Wierzytelności. Przyjęcie przez Strony nowego Harmonogramu Spłaty Wierzytelności będzie wymagało sporządzenia aneksu do Umowy, z zastrzeżeniem pkt 9) lit. b). Za sporządzenie aneksu do Umowy Bank nie pobierze żadnych opłat.
- 7) Spłata wykupionej przez Bank wierzytelności dokonywana będzie na rachunek Banku o numerze Za datę spełnienia świadczenia przez Dłużnika Wierzytelności, Strony uznają datę uznania rachunku bankowego Banku.
- 8) Od wierzytelności wykupionych przez Bank w okresie obowiązywania Umowy, Bank będzie naliczał i pobierał odsetki w wysokości stopy procentowej opartej na bazie stawki WIBOR 3M i stałej marży Banku w wysokości ... punktów procentowych w skali roku. Marża Banku nie może ulec zwiększeniu w całym okresie obowiązywania Umowy.
- 9) Odsetki, o których mowa w pkt 8) będą naliczane i pobierane zgodnie z poniższymi zasadami:
- a) od kwoty aktualnego salda wierzytelności pozostającego do spłaty (ustalonego w oparciu o zaakceptowane przez Dłużnika Wierzytelności faktury i podpisane Zawiadomienia i pomniejszonego o dokonane spłaty) Bank będzie naliczał odsetki w stosunku rocznym (dla roku równego 365 dni i rzeczywistej liczby dni w każdym kwartale kalendarzowym), według zmiennej stopy procentowej ustalonej na bazie stawki WIBOR 3M, jak określono w lit. b) i stałej marży Banku w wysokości ... punktów procentowych w skali roku;
- Odsetki dla danej kwoty wierzytelności będą naliczane od daty wymagalności danej faktury, tj. od 30 dnia od daty otrzymania faktury przez Dłużnika Wierzytelności lub od dnia zapłaty danej faktury, jeżeli zapłata następuje po 30 dniu od daty otrzymania faktury przez Dłużnika Wierzytelności. W przypadku gdy data wymagalności danej faktury przypada na dzień wolny od pracy Banku (za wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy) odsetki będą naliczane od dnia poprzedzającego dzień/dni wolne.

ZP-P-I.271.1.100.2016	Załącznik nr 2 do SIWZ- Istotne postanowienia umowy spłaty wierzytelności zawartej pomiędzy Zamawiającym (Dłużnikiem Wierzytelności) a Bankiem	Strona 4 z 6
-----------------------	--	--------------

- b) Dłużnik Wierzytelności począwszy od pierwszego okresu odsetkowego, zobowiązuje się spłacać należne Bankowi odsetki naliczone codziennie, w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej, ustalonej na podstawie stawki WIBOR 3M powiększonej o stałą marżę Banku. Zmiana stawki WIBOR 3M, będącej podstawą do naliczania odsetek w danym okresie odsetkowym następować będzie co trzy miesiące w oparciu o stawkę z ostatniego dnia roboczego poprzedniego kwartału kalendarzowego, przy czym ustalenie stawki WIBOR 3M obowiązującej dla pierwszego okresu odsetkowego dla danej wierzytelności udokumentowanej fakturą nastąpi w dniu poprzedzającym datę wymagalności danej faktury. Zmiana oprocentowania zgodnie z ww. zasadą nie wymaga formy aneksu.
- c) w przypadku, gdy stawka WIBOR 3M osiągnie poziom poniżej 0 (zera), Strony Umowy zgodnie postanawiają, że do czasu osiągnięcia przez tę stawkę wartości dodatniej, do wyliczenia odsetek przyjęta zostanie stawka równa 0 (zero);
- d) pierwszy okres odsetkowy zaczyna się w dacie pierwszej zapłaty przez Bank na rzecz Zbywcy Wierzytelności za pierwszą wierzytelność, tj. w dacie wymagalności pierwszej wystawionej faktury, z której wynika dana wierzytelność, a pierwsza płatność odsetek nastąpi w ostatnim dniu roboczym danego kwartału kalendarzowego, w którym rozpoczął się pierwszy okres odsetkowy,
- e) Odsetki naliczane będą według następującego wzoru:

$$\text{Odsetki} = (\text{aktualne saldo pozostającej do spłaty wierzytelności w danym okresie odsetkowym}) \times (\text{oprocentowanie liczone jako zmienna stawka WIBOR 3M określona w lit. b) +/- marża Banku}) \times (\text{rzeczywista liczba dni w okresie odsetkowym}) / 365,$$

7. Całkowitym kosztem obciążającym Dłużnika Wierzytelności względem Banku będzie tylko koszt odsetek obliczony zgodnie z zasadami określonymi w ust. 6 pkt 9).
8. Dłużnik Wierzytelności ma prawo wcześniejszej spłaty całości lub części wierzytelności przed terminem/ami spłaty określonym w ust. 6 pkt 4).

W takiej sytuacji odsetki zostaną pobrane wyłącznie od faktycznego stanu salda pozostającej do spłaty wierzytelności. Dłużnik Wierzytelności poinformuje Bank z

ZP-P-I.271.1.100.2016	Załącznik nr 2 do SIWZ- Istotne postanowienia umowy spłaty wierzytelności zawartej pomiędzy Zamawiającym (Dłużnikiem Wierzytelności) a Bankiem	Strona 5 z 6
-----------------------	--	--------------

14-dniowym wyprzedzeniem o zamiarze wcześniejszej spłaty całości lub części wierzytelności.

9. Strony w terminie 14 dni roboczych od dokonania wcześniejszej spłaty części Wierzytelności uzgodnią nowy harmonogram spłaty pozostałej części wierzytelności.
10. Bank nie pobierze żadnych opłat z tytułu wcześniejszej w stosunku do Harmonogramu Spłat Wierzytelności spłaty zobowiązania Dłużnika Wierzytelności.
11. W celu zabezpieczenia spłaty wykupionych przez Bank wierzytelności Dłużnik Wierzytelności dopuszcza wystawienie weksla własnego in blanco, który będzie mógł zostać wypełniony na kwotę odpowiadającą wykupionej przez Bank a niespłaconej przez Dłużnika Wierzytelności pieniężnej wierzytelności wynikającej z umowy o roboty budowlane nr ... z dnia ... 2017 roku, o której mowa w ust. 1, wraz z odsetkami, odsetkami za opóźnienie i innymi należnościami Banku wynikającymi z Umowy.
12. Niespłacenie przez Dłużnika Wierzytelności wykupionych przez Bank wierzytelności w terminie określonym w niniejszej Umowie spowoduje, że w następnym dniu roboczym niespłacona kwota wierzytelności stanie się zadłużeniem przeterminowanym. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane będą odsetki w wysokości nie większej niż stawka WIBOR 3M i 125% marży Banku, o której mowa w ust. 6 pkt 9) lit. a).
13. Dłużnik Wierzytelności zapewnia, że zobowiązania wynikające z Umowy będą zaspokojone w kolejności nie dalszej niż zobowiązania wynikające ze wszystkich obecnych i przyszłych zobowiązań niezabezpieczonych i niepodporządkowanych z wyjątkiem obciążeń wynikających z tytułów wykonawczych i dokumentów mających moc takich tytułów oraz zobowiązań mających pierwszeństwo z mocy obowiązujących przepisów prawa.
14. Bank nie ma prawa dokonania cesji wierzytelności wynikającej z Umowy bez zgody Dłużnika Wierzytelności.
15. Spory mogące wyniknąć na tle Umowy Strony rozwiążą za porozumieniem Stron w ciągu jednego miesiąca od daty zgłoszenia takiego żądania przez którąkolwiek ze Stron.
16. W przypadku gdy Strony nie osiągną porozumienia, do rozstrzygnięcia sporu właściwy będzie sąd powszechny, właściwy miejscowo dla siedziby Zamawiającego.

D Y R E K T O R
Wydziału Budżetu i Księgowości
mgr Mirosława Puton

Krystyna Grządkowska
radca prawny

ZP-P-I.271.1.100.2016	Załącznik nr 2 do SIWZ- Istotne postanowienia umowy spłaty wierzytelności zawartej pomiędzy Zamawiającym (Dłużnikiem Wierzytelności) a Bankiem	Strona 6 z 6
-----------------------	--	--------------

Handwritten signature