

UMOWA O KREDYT NR ZP.272.1.13.2019/356295-30001-10-51-13 6/2019

Zawarta w Ustroniu w dniu 24.07.2019 r. pomiędzy:

Miastem Ustroń ul. Rynek 1, 43-450 Ustroń, NIP 548-240-74-34,
reprezentowanym przez:

Burmistrza Miasta Ustroń – Przemysława Korcza

przy kontrasygnacie Kierownika Referatu Budżetowego w Wydziale Finansowym,
Główniej księgowej Urzędu Miasta – Ewy Witoszek, działającej z upoważnienia
Skarbnika Miasta Ustroń – Aleksandry Łuckoś

zwanym dalej „Kredytobiorcą”,

a

Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Tarnowskich Górach, ul. Bytomska 6,
42-600 Tarnowskie Góry wpisanym do rejestru przedsiębiorców prowadzonego
przez Sąd Rejonowy w Katowicach pod nr KRS: 0000122143, o numerze
identyfikacji podatkowej NIP: 6451007332, REGON: 000496892
jako kredytodawcą, zwanym dalej „Bankiem”, który reprezentują:

1. Gabriela Panek – Wiceprezes Zarządu
2. Kornelia Kulas – Pełnomocnik Zarządu

Kredytobiorca i Bank oświadczają, że umowa została zawarta w wyniku udzielenia zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego z dnia 10.07.2019 r. na podstawie art. 39 ustawy z 29.01.2004 r. – Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2018 r. poz. 1986 z późn. zm.).

§ 1.

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu długoterminowego w kwocie 6.000.000,00 zł (słownie: sześć milionów zł 00/100) – na okres od dnia zawarcia niniejszej umowy do dnia 31.12.2029 r. z zastrzeżeniem zapisów § 6 ust. 7.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się przeznaczyć kredyt w kwocie 1.400.000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz w kwocie 4.600.000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

§ 2.

1. Kredytobiorca upoważnia Bank do przekazania kwoty kredytu, o której mowa w § 1 ust. 1, na swój rachunek bankowy nr 71 1050 1070 1000 0024 2580 5971.
2. Bank stawia kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy w okresie od dnia zawarcia niniejszej umowy do dnia 31.12.2029 r. Przewiduje się, że uruchomienie kredytu nastąpi w jednej transzy, tj.: w kwocie 6.000.000,00 zł w dniu 26.07.2019 r., przy czym Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do zmiany ilości, kwot i terminów uruchomienia transz.
3. O zamiarze uruchomienia transz kredytu z podaniem kwot i terminu, Kredytobiorca zawiadomi Bank drogą faksową lub drogą elektroniczną e-mail.

4. Bank uruchomi środki najpóźniej w dniu następnym po dniu, w którym Zamawiający wyda dyspozycję uruchomienia kredytu zgodnie z deklaracją złożoną w ofercie pod rygorem zapłacenia Zamawiającemu kary umownej w wysokości 10.000,00 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych 00/100) za każdy rozpoczęty dzień opóźnienia w uruchomieniu kredytu.

§ 3.

1. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość wcześniejszej, przed ustalonymi terminami, spłaty całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych prowizji i opłat. Zamiar wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu zostanie zgłoszony bankowi w formie pisemnej przynajmniej na 7 dni przed planowaną spłatą.
2. Strony zgodnie ustalają, iż Kredytobiorca ma prawo do niewykorzystania pełnej kwoty kredytu lub części kredytu bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów.
3. Bank nie będzie pobierał prowizji od udzielonego kredytu oraz innych opłat dotyczących przedmiotowego kredytu w trakcie całego okresu kredytowania.
4. W przypadku wnioskowania przez Kredytobiorcę prolongaty spłaty rat kredytu, Bank zobowiązuje się udzielić tej prolongaty, lecz na okres nie dłuższy niż dwa okresy płatności określone w § 6 ust. 1 tj. dwa kwartały kalendarzowe. Bank nie będzie pobierał jakiegokolwiek dodatkowej prowizji, ani żadnych innych opłat. Prolongata nie wpłynie na wydłużenie okresu kredytowania.
5. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo odstąpienia od umowy w przypadku:
 - 1) naruszania przez Bank postanowień niniejszej umowy,
 - 2) złożenia wniosku o wszczęcie postępowania upadłościowego lub likwidacyjnego wobec Banku,
 - 3) nieuruchomienia kredytu w terminie do dnia 31.08.2019 r.
6. Oświadczenie o odstąpieniu od umowy w przypadkach, o których mowa:
 - 1) w ust. 5 pkt. 1 i pkt. 2 - Kredytobiorca jest zobowiązany złożyć w terminie do 30 dni od powzięcia wiadomości o okolicznościach stanowiących podstawę do odstąpienia,
 - 2) w ust. 5 pkt. 3 - Kredytobiorca jest zobowiązany złożyć w terminie do dnia 30.09.2019 r.
7. Kredytobiorca zastrzega sobie, iż w trakcie trwania umowy kredytowej, w przypadku powstania jakichkolwiek okoliczności powodujących, iż marża Banku lub prowizje uległyby zmianie lub powstałaby okoliczność opłacania przez Kredytobiorcę nowych marży lub prowizji – nie będą one dotyczyły Kredytobiorcy i niniejszej umowy kredytowej.

§ 4.

1. Kwota udzielonego kredytu podlega oprocentowaniu według zmiennej stopy procentowej (ustalonej zgodnie ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia dla niniejszego kredytu), obowiązującej w okresach, za które odsetki są naliczane.
2. Oprocentowanie kredytu ustalane jest na podstawie stawki WIBOR dla 3-miesięcznych depozytów międzybankowych, notowanej w przedostatnim dniu roboczym miesiąca poprzedzającego rozpoczęcie okresu odsetkowego, powiększonej o stałą w trakcie trwania umowy marżę Banku w wysokości 0,53 p.p.

Wzrost
As

Wzrost
As

3. Oprocentowanie kredytu jest stałe w kwartalnych okresach.
4. W dniu zawarcia niniejszej umowy oprocentowanie kredytu obliczone w oparciu o § 4 ust. 2 wynosi 2,25% w stosunku rocznym.
5. Zmiana stawek bazowych WIBOR nie wymaga odrębnego powiadomienia Kredytobiorcy.
6. Każda zmiana oprocentowania kredytu wynikająca ze zmiany stawki WIBOR nie stanowi zmiany umowy i nie wymaga sporządzenia aneksu do umowy oraz nie stanowi podstawy wypowiedzenia umowy.

§ 5.

1. Odsetki będą naliczane od kwoty aktualnego zadłużenia począwszy od dnia uruchomienia pierwszej transzy kredytu lub całego kredytu w przypadku uruchomienia kredytu w jednej transzy na rachunek bankowy Kredytobiorcy nr 71 1050 1070 1000 0024 2580 5971 do dnia poprzedzającego spłatę kredytu łącznie.
2. Odsetki od wykorzystanego kredytu, naliczane są w kwartalnych okresach obrachunkowych za rzeczywisty okres wykorzystania kredytu (przyjmuje się, że rok ma odpowiednio 365 lub 366 dni).

§ 6.

1. W przypadku wykorzystania pełnej kwoty kredytu spłata rat kapitałowych nastąpi w 39 ratach kwartalnych, na podstawie harmonogramu stanowiącego załącznik nr 1 do niniejszej Umowy, przy czym:
 - a) raty 1-11 po 10.000,00 zł każda,
 - b) raty 12-27 po 100.000,00 zł każda,
 - c) raty 28-39 po 357.500,00 zł każda,począwszy od 30.06.2020 r. do 31.12.2029 r. – z zastrzeżeniem § 3 ust. 1 i ust. 4 – na rachunek w Banku nr 32 8463 0005 9004 0035 6295 0001. W przypadku niewykorzystania pełnej kwoty kredytu, kwoty spłacanych rat ulegną proporcjonalnemu zmniejszeniu.
2. Spłata rat kapitałowych kredytu następować będzie w ostatnim dniu każdego kwartału kalendarzowego.
3. Spłata odsetek od kwoty aktualnego zadłużenia będzie następowała w okresach kwartalnych, w ostatnim dniu każdego kwartału kalendarzowego w okresie kredytowania.
4. O wysokości odsetek przypadających do spłaty za dany kwartał kalendarzowy, Bank powiadomi Kredytobiorcę **pisemnie** najpóźniej w terminie 10 dni przed terminem spłaty odsetek.
5. Za datę spłaty należności Banku z tytułu rat kredytu i odsetek, przyjmuje się dzień uznania rachunku kredytowego w Banku nr 32 8463 0005 9004 0035 6295 0001.
6. W przypadku, gdy termin płatności rat kredytu i odsetek przypada w sobotę, niedzielę i święta termin spłaty zostaje zachowany, gdy zapłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tych dniach.
7. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty rat kredytu, zgodnie z zapisami § 3 ust. 1 okres kredytowania wskazany w § 1 ust. 1 ulega odpowiedniemu skróceniu.

8. Wierzytelności Banku z tytułu niniejszej umowy niespłacone w umownych terminach traktowane są jako należności przeterminowane, od których nalicza się odsetki w wysokości i na zasadach obowiązujących w Banku. W dniu zawarcia umowy kredytu oprocentowanie należności przeterminowanych wynosi 14% w stosunku rocznym.
9. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Bank niezwłocznie powiadamia Kredytobiorcę w formie pisemnych monitów.

§ 7.

Zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi: weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową.

§ 8.

1. Bank z zastrzeżeniem ust. 2, może obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć umowę kredytu i zażądać spłaty części lub całości kredytu w przypadku:
 - 1) utraty zdolności kredytowej przez Kredytobiorcę,
 - 2) stwierdzenia, że przedkładane dokumenty nie odpowiadają stanowi faktycznemu,
 - 3) wszczęcia egzekucji wobec Kredytobiorcy przez innych wierzycieli, z zachowaniem 30 dniowego terminu wypowiedzenia.
2. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie zapłacił w terminach określonych w umowie kredytu, pełnych rat kapitałowo-odsetkowych lub odsetkowych, za co najmniej dwa okresy płatności, Bank może wypowiedzieć umowę kredytu, po uprzednim wezwaniu Kredytobiorcy, do zapłaty zaległych rat lub ich części w terminie 7 dni od otrzymania wezwania listem poleconym, pod rygorem wypowiedzenia umowy. Okres wypowiedzenia wynosi 30 dni. Wezwanie i wypowiedzenie umowy wysyłane są listem poleconym. Pismo awizowane a nie odebrane, wysłane Kredytobiorcy na znany Bankowi adres jego miejsca siedziby albo podany Bankowi jako adres do korespondencji traktowane są jako doręczone.
3. Następnego dnia po upływie terminu wypowiedzenia, Kredytobiorca zobowiązany jest niezwłocznie do spłaty całości zadłużenia.
4. W przypadku braku spłaty, o której mowa w ust. 2 i ust. 3, Bank może przystąpić do dochodzenia swoich wierzytelności z prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, o którym mowa w § 7.

§ 9.

W okresie obowiązywania umowy o kredyt, Bank będzie informowany o sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, poprzez dokumenty opublikowane w Biuletynie Informacji Publicznej w serwisie internetowym Kredytobiorcy.

localise
dt

bp dny

§ 10.

Dopuszcza się możliwość dokonania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, jeżeli konieczność wprowadzenia takich zmian wynika z następujących okoliczności:

- 1) zmiany terminów, kwot oraz ilości transz uruchomienia kredytu, o których mowa w § 2 ust. 2,
- 2) zmiany terminu płatności rat kredytu w przypadku udzielenia prolongaty, w przypadkach określonych w § 3 ust. 4,
- 3) zmiany wysokości spłacanych rat kredytu, w przypadkach określonych w § 6 ust. 1.

§ 11.

Zmiana warunków niniejszej umowy wymaga formy pisemnej, pod rygorem nieważności, z wyjątkiem zmiany oprocentowania, o której mowa w § 4 niniejszej umowy.

§ 12.

W sprawach nieuregulowanych w niniejszej umowie mają zastosowanie przepisy prawa, w szczególności w zakresie finansów publicznych oraz zamówień publicznych.

§ 13.

Sprawy sporne wynikające z niniejszej umowy rozpoznaje sąd właściwy dla miejsca siedziby Kredytobiorcy.

§ 14.

Umowa została sporządzona w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, trzy dla Kredytobiorcy i jeden dla Banku.

MIASTO USTRÓŃ

ul. Rynek 1
43-450 USTRÓŃ
tel. 33 857 93 00, fax 33 857 93 30
NIP 548 24 07 434, REGON 072182317

BANK SPÓŁDZIELCZY

w Tarnowskich Górach

.....
(stempel firmowy i podpisy osób
działających w imieniu Kredytobiorcy)

.....
(stempel firmowy i podpisy osób
działających w imieniu Banku)

Burmistrz Miasta

Przemysław Korcz

Z up. Skarbnika

Ewa Włoszek
**Kierownik Referatu Budżetowego
w Wydziale Finansowym**

WICEPREZES ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego
w Tarnowskich Górach

Gabriela Panek

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego
w Tarnowskich Górach

Kornelia Kulas

HARMONOGRAM SPŁATY KREDYTU

Lp.	Termin spłaty	Kwota raty
1	30.06.2020	10 000,00
2	30.09.2020	10 000,00
3	31.12.2020	10 000,00
4	31.03.2021	10 000,00
5	30.06.2021	10 000,00
6	30.09.2021	10 000,00
7	31.12.2021	10 000,00
8	31.03.2022	10 000,00
9	30.06.2022	10 000,00
10	30.09.2022	10 000,00
11	31.12.2022	10 000,00
12	31.03.2023	100 000,00
13	30.06.2023	100 000,00
14	30.09.2023	100 000,00
15	31.12.2023	100 000,00
16	31.03.2024	100 000,00
17	30.06.2024	100 000,00
18	30.09.2024	100 000,00
19	31.12.2024	100 000,00
20	31.03.2025	100 000,00
21	30.06.2025	100 000,00
22	30.09.2025	100 000,00
23	31.12.2025	100 000,00
24	31.03.2026	100 000,00
25	30.06.2026	100 000,00
26	30.09.2026	100 000,00
27	31.12.2026	100 000,00
28	31.03.2027	357 500,00
29	30.06.2027	357 500,00
30	30.09.2027	357 500,00
31	31.12.2027	357 500,00
32	31.03.2028	357 500,00
33	30.06.2028	357 500,00
34	30.09.2028	357 500,00
35	31.12.2028	357 500,00
36	31.03.2029	357 500,00
37	30.06.2029	357 500,00
38	30.09.2029	357 500,00
39	31.12.2029	357 500,00
Razem:		6 000 000,00

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]