

Ogólne warunki umowy udzielenia kredytu długoterminowego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej

§ 1.

Wykonawca udziela Zamawiającemu kredytu długoterminowego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 14.273.631,00 zł (słownie: czternaście milionów dwieście siedemdziesiąt trzy tysiące sześćset trzydzieści jeden złotych) zwanego dalej kredytem.

§ 2.

Kredyt zostanie udzielony od dnia podpisania umowy kredytowej do daty całkowitej spłaty kredytu tj. 16.12.2020 r.

§ 3.

1. Uruchomienie kredytu w kwocie 14.273.631,00 zł (słownie: czternaście milionów dwieście siedemdziesiąt trzy tysiące sześćset trzydzieści jeden złotych) nastąpi w transzach, z tego pierwsza transza kredytu zostanie postawiona do dyspozycji zamawiającego w ciągu 7 dni od daty podpisania umowy, następne transze w ciągu 5 dni od daty wystąpienia zamawiającego w odrębnym piśmie, a ostatnia transza nie później niż do 31 grudnia 2019 roku. Wysokość transz zostanie określona każdorazowo w piśmie Zamawiającego o uruchomieniu transz.
2. Zamawiający może przeznaczyć kredyt na refundację wydatków poniesionych przed zaciągnięciem kredytu.

§ 4.

Kredyt zostanie przeznaczony na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków Unii Europejskiej na finansowanie następujących zadań:

Podpis Wykonawcy

– Kompleksowa termomodernizacja budynków na terenie Miasta Zgierza	4 314 782,00 zł
– Modernizacja energetyczna budynków zasobu komunalnego oraz użyteczności publicznej na terenie miasta Zgierza	1 961 499,00 zł
– Poprawa jakości, funkcjonowania i rozwój oferty systemu transportowego na terenie Gminy Miasto Zgierz	1 394 377,00 zł
– Szlakiem architektury włókienniczej - rewitalizacja Miasta Zgierza w celu rozwoju produktu turystycznego oraz rewitalizacji zdegradowanych terenów na obszarze ŁOM	6 602 973,00 zł

§ 5.

1. Podstawą oprocentowania kredytu jest zmienna stopa procentowa obowiązująca w okresie, za który naliczane są odsetki. Wysokość stopy procentowej równa się stawce WIBOR dla 1M złotych depozytów międzybankowych wyliczonej jako średnia arytmetyczna stawki WIBOR 1M w okresie od pierwszego do ostatniego dnia każdego miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego miesiąc, za który naliczane są odsetki powiększone o stałą marżę banku.
2. Zamawiający dopuszcza zaoferowanie przez Wykonawcę marży ujemnej, w takim przypadku na Wykonawcy ciąży obowiązek złożenia opisu obliczenia marży potwierdzający, że zastosowanie marży ujemnej nie spowoduje poniesienia przez niego straty i nie będzie stanowiło czynu nieuczciwej konkurencji np. że zamierza pozyskać środki na udzielenie kredytu w inny, tańszy sposób niż pożyczki na rynku bankowym, gdzie stosuje się stawkę WIBOR.
3. Jednorazowa prowizja Wykonawcy od przyznanej transzy kredytu, pobrana w dniu udzielenia kredytu nie może być wyższa niż 0,25 % kwoty transzy. Zamawiający dokona zapłaty jednorazowej prowizji ze środków własnych. Prowizja nie będzie zmniejszała ani zwiększała wysokości przyznanego kredytu.
4. Wykonawca nie będzie pobierał innych opłat niż określone w niniejszych ogólnych warunkach umowy. Zamawiający wymaga, aby Wykonawca skalkulował opłaty i prowizje, tak by nie ulegały zmianom w trakcie trwania umowy.
5. Zamawiający zastrzega sobie możliwość przedterminowej spłaty zaciągniętego kredytu. W przypadku przedterminowej spłaty kredytu Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów związanych z wcześniejszą spłatą całości lub części kredytu.
6. Dopuszcza się możliwość wykorzystania przez Zamawiającego mniejszej niż określona w zamówieniu kwoty kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji.

Podpis Wykonawcy

7. Spłata odsetek odbywać się będzie tylko od kwoty faktycznie uruchomionego kredytu na podstawie pisemnego zawiadomienia z banku o wysokości naliczonych odsetek najpóźniej w terminie 5 dni przed datą płatności.
8. Dla celów obliczania odsetek od kredytu należy przyjąć za podstawę obliczeń faktyczną liczbę dni kredytowania w roku kalendarzowym w odniesieniu do liczby dni kalendarzowych w danym roku (365/366).
9. O zmianie oprocentowania kredytu bank będzie informował każdorazowo Zamawiającego w formie pisemnej.
10. Jeżeli określony termin spłaty raty kredytu i odsetek upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo nie będzie dniem roboczym dla Banku, spłata może nastąpić w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.
11. Może być udzielona prolongata na wniosek Zamawiającego w sprawie rat kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji. Prolongata może wykraczać poza całkowity okres kredytowania i wymaga formy aneksu do umowy.

§ 6.

Zamawiający zobowiązany jest do spłaty wykorzystanego kredytu w następujących terminach i kwotach :

- a) począwszy od 16 stycznia 2020 r. spłacane będą odsetki w dniu 16 każdego miesiąca,
- b) strony ustalają, iż karencja w spłacie odsetek obowiązuje do 15.01.2020 r.,
- c) do 16 grudnia 2020 r. całkowita spłata kredytu w wysokości 14.273.631,00 zł (słownie: czternaście milionów dwieście siedemdziesiąt trzy tysiące sześćset trzydzieści jeden złotych) wraz z ratą odsetkową.

§ 7.

Jako prawne zabezpieczenie spłaty kredytu strony ustalają weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

§ 8.

W przypadku zamiaru spłaty wykorzystanego kredytu przed terminem ustalonym w umowie, Zamawiający zawiadomi Wykonawcę o planowanym terminie spłaty z 7 dniowym wyprzedzeniem. W wyniku zawiadomienia Wykonawca nie pobierze prowizji i naliczy odsetki za okres faktycznego korzystania przez Zamawiającego z kredytu.

Podpis Wykonawcy

§9.

Sądem właściwym miejscowo do rozstrzygnięcia sporów mogących powstać na tle umowy jest sąd, w okręgu którego mieści się siedziba Zamawiającego /Oddział Zamawiającego /.

§10.

W przypadku nieterminowej spłaty kredytu, Wykonawca naliczać będzie odsetki karne od należności przeterminowanej.

§11.

1. Nawiązując do treści art. 144 ustawy *Prawo zamówień publicznych* Zamawiający przewiduje możliwość dokonania zmian w umowie.
2. Zmiany istotnych postanowień umowy, na skutek wystąpienia poniższych okoliczności mogą dotyczyć:
 - 1) zmniejszenia kwoty kredytu w przypadku lub:
 - a) wystąpienie siły wyższej (patrz Uwaga)
 - b) dobra sytuacja finansowa Zamawiającego w bieżącym roku budżetowym
 - 2) okresu kredytowania:
 - a) wystąpienie siły wyższej
 - b) zagrożenie utraty płynności finansowej Gminy Miasto Zgierz
 - c) wydłużenie okresu kredytowania bez zmiany wysokości zaciągniętego kredytu poza termin 16 grudnia 2020 roku może nastąpić po wyrażeniu zgody przez Bank i zawarciu aneksu do umowy. Bank dokona wydłużenia okresu kredytowania pod warunkiem przeprowadzenia analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej Zamawiającego.
 - 3) zmiany harmonogramu spłat kredytu:
 - a) wystąpienie siły wyższej
 - b) zmniejszenie kwoty kredytu wpływające na zmianę wysokości rat kredytu

Uwaga:

Siła wyższa oznacza wyjątkowe wydarzenie lub okoliczność:

- na którą Strony nie miały wpływu
- przeciw której Strony nie mogły się zabezpieczyć przed zawarciem umowy
- której nie można było w racjonalny sposób uniknąć lub przewyciężyć
- której nie można uznać za wywołaną w znaczącym stopniu przez żadną ze Stron.

3. Warunki wprowadzenia zmian do umowy:
 - a) zmiana może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem,
 - b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu Stron umowy,
 - c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności,
 - d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

Podpis Wykonawcy

4. W przypadku niewykorzystania przez Zamawiającego części kredytu lub dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu, Strony ustalają nowy harmonogram spłaty w formie aneksu do umowy.

§12.

Regulaminy wewnętrzne obowiązujące u Wykonawcy mają zastosowanie jedynie w zakresie nieuregulowanym i niesprzecznym z niniejszą umową oraz jeżeli zastosowanie ich zapisów nie spowoduje ujemnych konsekwencji dla Zamawiającego.

§13.

W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, Zamawiający może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach. W takim przypadku Wykonawca może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego z tytułu wykonania części umowy.

§14.

Strony postanawiają, że :

1. W razie powstania sporu na tle wykonania niniejszej umowy Wykonawca zobowiązany jest przede wszystkim do wyczerpania drogi postępowania reklamacyjnego.
2. Reklamacje wykonuje się poprzez skierowanie konkretnego roszczenia do Zamawiającego.
3. Zamawiający ma obowiązek do pisemnego ustosunkowania się do zgłoszonego przez Wykonawcę roszczenia w terminie 21 dni od daty zgłoszenia roszczenia.
4. W razie odmowy przez Zamawiającego uznania roszczenia Wykonawcy, względnie nie udzielenie odpowiedzi na roszczenie w terminie, o którym mowa w ust. 3 Wykonawca uprawniony jest do wystąpienia na drogę sądową.

§15.

W sprawach nie uregulowanych umową mają zastosowanie odpowiednie przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych, Kodeksu cywilnego i ustawy Prawo bankowe.

Podpis Wykonawcy

