

Projekt umowy dla części I-IV

**UMOWA KREDYTU
z dnia 2017 roku**

Bank z siedzibą:zarejestrowany pod numerem KRS w Sądzie Rejonowym

REGON:

NIP:

kapitał zakładowy (kapitał wpłacony)

zwany dalej „Bankiem”, w imieniu którego działają:

1.
2.

i

Miasto Poznań z siedzibą: 61-841 Poznań, Plac Kolegiacki 17

REGON: 631257822

NIP: 2090001440

zwane dalej „Kredytobiorcą”, reprezentowane przez:

Jacka Jaśkowiaka – Prezydenta Miasta Poznania

przy kontrasygnacie

Barbary Sajnaj – Skarbnika Miasta Poznania

zwanymi dalej łącznie „Stronami”,

w wyniku rozstrzygniętego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr, przeprowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (j.t.: Dz. U. 2015, poz. 2164 ze zm.) – Strony zawierają w Poznaniu Umowę kredytu (zwaną dalej „Umową”), o następującej treści:

§ 1

1. Bank udziela Kredytobiorcy na warunkach określonych niniejszą Umową, kredytu krótkoterminowego w kwocie PLN (słownie złotych: milionów 00/100), zwanego dalej „Kredytem”.
2. Kredytobiorca oświadcza, że środki z Kredytu przeznaczy na finansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta Poznania na 2017 rok oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów.
3. Kredyt udzielany jest na okres jednego roku, tj. od dnia 2017 roku do dnia 2018 roku („Okres kredytowania”).

§ 2

1. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy środki kredytu określone w § 1 ust.1 Umowy, w dniu podpisania Umowy.
2. Ostateczny termin uruchomienia Kredytu upływa w dniu 29 grudnia 2017 roku.
3. Bank otworzy rachunek techniczny do obsługi Kredytu o numerze najpóźniej w dniu zawarcia Umowy i prowadzić go będzie nieodpłatnie w trakcie realizacji Umowy.
4. Środki z Kredytu uruchamiane będą jednorazowo lub w transzach, po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, o których mowa w § 11, poprzez realizację pisemnej dyspozycji złożonej przez Kredytobiorcę w dniu roboczym.
Przez dzień roboczy należy rozumieć dzień od poniedziałku do piątku, w którym Bank prowadzi działalność operacyjną, z wyłączeniem sobót oraz dni uznanych ustawowo za dni wolne od pracy.

5. Dyspozycja uruchomienia Kredytu zostanie wysłana do Banku drogą elektroniczną z adresu e-mail: fn@um.poznan.pl na adres Banku e-mail: Wzór dyspozycji stanowi Załącznik nr 1 do Umowy.
6. Dyspozycja uruchomienia Kredytu będzie podpisana przez osobę upoważnioną ze strony Kredytobiorcy, wskazaną w karcie wzorów podpisów, która stanowi Załącznik nr 2 do Umowy.
7. Bank uruchomi środki z Kredytu w dniu złożenia dyspozycji pod warunkiem, że dyspozycja zostanie złożona przez Kredytobiorcę najpóźniej w dniu uruchomienia Kredytu do godz. 10.30 tego dnia. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo złożenia dyspozycji w terminie wcześniejszym z jednoczesnym wskazaniem dnia uruchomienia środków.
8. Bank prześle środki z Kredytu na rachunek budżetu Miasta Poznania prowadzony przez PKO BP SA o numerze **88 1020 4027 0000 1102 1262 0631**.

§ 3

1. Kwota wykorzystanego Kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej powiększonej o stałą marżę Banku podaną w ust. 2. Oprocentowanie Kredytu wyrażone jest w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku.
2. Marża Banku jest stała w Okresie kredytowania i wynosi p.p.
3. Stawkę referencyjną dla określania stopy procentowej Kredytu stanowi stawka WIBOR dla złotych depozytów 3-miesięcznych na rynku międzybankowym (WIBOR 3M). Stawka WIBOR 3M dla pierwszego okresu obrachunkowego ustalana będzie według notowań na dwa dni robocze poprzedzające dzień pierwszej wypłaty Kredytu, a dla kolejnych okresów obrachunkowych na dwa dni robocze poprzedzające rozpoczęcie danego okresu obrachunkowego. W przypadku braku notowań stawki WIBOR 3M dla tego dnia - do wyliczenia stopy procentowej stosuje się odpowiednio notowania z dnia poprzedzającego, w którym było prowadzone notowanie stawki WIBOR 3M.
W sytuacji, gdy suma stawki bazowej WIBOR 3M oraz marży Banku, o której mowa w ust.2, będzie równa lub mniejsza 0 (słownie: zero), Strony Umowy zgodnie postanawiają, że oprocentowanie Kredytu wyniesie 0,00% (słownie: zero procent).
4. Oprocentowanie Kredytu w dniu zawarcia Umowy wynosi.....% w stosunku rocznym (ustalone na podstawie stawki WIBOR 3M ogłoszonej na dwa dni robocze poprzedzające dzień zawarcia Umowy, tj. stawki WIBOR 3 M z dnia w wysokości.....p.p. powiększonej o stałą marżę Banku w wysokościp.p.).
5. O wysokości oprocentowania Kredytu obowiązującego dla danego okresu obrachunkowego i kwoty odsetek do zapłaty - Bank zawiadomi Kredytobiorcę w terminie 10 dni roboczych od daty jego ustalenia. Natomiast o wysokości oprocentowania dla ostatniego okresu obrachunkowego korzystania z Kredytu - Bank zawiadomi Kredytobiorcę najpóźniej w dniu roku.
Informacje związane z wykonywaniem Umowy kredytu, w tym zawiadomienie o wysokości odsetek do zapłaty - Bank będzie wysyłał drogą elektroniczną na adres e-mail: fn@um.poznan.pl. Kredytobiorca oświadcza, że wyraża zgodę na przekazywanie korespondencji między Bankiem a Kredytobiorcą w formie elektronicznej na adres poczty elektronicznej Kredytobiorcy wskazany w niniejszej Umowie. Kredytobiorca ustanawia hasło dla potrzeb szyfrowania przesyłek wysyłanych przez Bank:
Bank nie ponosi odpowiedzialności za wykorzystanie przez osoby nieupoważnione danych zawartych w przekazywanej korespondencji, jeśli dane zostały wysłane na wskazany Bankowi przez Kredytobiorcę adres poczty elektronicznej i/lub gdy udostępnienie danych było wynikiem lub pozostawało w bezpośrednim związku z przesyłem danych drogą elektroniczną.

§ 4

1. Bank będzie naliczał odsetki od kwoty wykorzystanego Kredytu.
2. Odsetki naliczane będą za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania Kredytu przy założeniu, że rok liczy 365 dni.
3. Odsetki od wykorzystanego Kredytu będą naliczane przez Bank w 3-miesięcznych okresach obrachunkowych, zgodnie z faktyczną liczbą dni danego miesiąca kalendarzowego i płatne będą w następnym dniu roboczym po zakończeniu każdego okresu obrachunkowego, przy czym:

- 1) pierwszy okres obrotowy liczony jest od dnia pierwszej wypłaty Kredytu i kończy się w dniu 30 grudnia 2017 roku,
- 2) kolejne trzymiesięczne okresy obrotowe w okresie od dnia 31 grudnia 2017 roku do dnia2018 roku, liczone są od następnego dnia, po zakończeniu poprzedniego okresu obrotowego i kończą się odpowiednio: 30 marca, 29 czerwca, 29 września,
- 3) ostatni okres obrotowy rozpoczyna się w dniu 30 września 2018 roku, a kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę Kredytu.
4. W każdym okresie obrotowym wchodzącym w skład Okresu kredytowania - stopa oprocentowania Kredytu jest stała.
5. Spłata odsetek dokonana będzie w formie przelewu kwoty odsetek na rachunek techniczny, o którym mowa w § 2 ust. 3.
6. Za dzień spłaty odsetek uważa się dzień uznania rachunku technicznego. Jeżeli data zapłaty odsetek przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w Umowie.

§ 5

1. Kredyt będzie spłacony jednorazowo w dniu 2018 roku.
2. Spłata Kredytu dokonywana będzie w formie przelewu kwoty Kredytu na rachunek techniczny, o którym mowa w § 2 ust. 3.
3. Za dzień spłaty Kredytu uważa się dzień uznania rachunku technicznego.
4. Jeżeli data spłaty Kredytu przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po terminie ustalonym w Umowie.

§ 6

1. W przypadku niewykorzystania pełnej kwoty Kredytu lub wcześniejszej spłaty jego części, Strony uzgodnią wysokość aktualnego zadłużenia, bez konieczności podpisywania aneksu do Umowy.
2. Kredytobiorcy przysługuje prawo do przedterminowej spłaty całości Kredytu, przy zachowaniu postanowień podanych w ust. 3.
3. Kredytobiorca poinformuje Bank o terminie i kwocie wcześniejszej spłaty części lub całości Kredytu najpóźniej na 2 dni robocze przed planowaną spłatą. Powiadomienie o zamiarze wcześniejszej spłaty, podpisane przez osobę upoważnioną ze strony Kredytobiorcy, zgodnie z załącznikiem nr 2 do Umowy, zostanie wysłane do Banku drogą elektroniczną na adres e-mail, o którym mowa w § 2 ust.5. Brak wpływu środków w terminie, o którym mowa powyżej, nie stanowi zadłużenia przeterminowanego.

§ 7

Bankowi nie przysługuje prawo naliczania i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji za czynności związane z udzieleniem i obsługą Kredytu, za wyjątkiem odsetek od Kredytu ustalonych w Umowie.

§ 8

1. Niespłata lub spłata w niepełnej wysokości Kredytu przez Kredytobiorcę w terminie ustalonym w § 5 powoduje, że niespłacone zadłużenie staje się zadłużeniem przeterminowanym w następnym dniu po upływie terminu spłaty.
2. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego - Bank naliczy odsetki w wysokości 2-krotności stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczane są od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego do dnia poprzedzającego jego spłatę.
3. W dniu zawarcia Umowy - stopa procentowa kredytu lombardowego NBP, o której mowa w ust. 2 wynosi% w stosunku rocznym.

§ 9

1. O niespłaceniu całości lub części Kredytu i/lub odsetek w terminie wynikającym z Umowy lub spłaceniu ich w niepełnej wysokości - Bank zawiadomi pisemnie Kredytobiorcę w terminie 3 dni roboczych od daty powstania zaległości. Zawiadomienie zostanie wysłane przez Bank listem poleconym na adres: Urząd Miasta Poznania Wydział Finansowy, pl. Kolegiacki 17, 61-841 Poznań i drogą elektroniczną na adres e-mail: fn@um.poznan.pl.
2. Kredytobiorca przekaze kwotę z tytułu spłaty zadłużenia przeterminowanego na rachunek bankowy podany w zawiadomieniu, o którym mowa w ust. 1.

§ 10

Splata Kredytu i/lub odsetek przez Kredytobiorcę w kwocie niższej niż to wynika z bieżącego zadłużenia i/lub w innym terminie, niż wynika to z Umowy, rozliczana będzie w następującej kolejności:

- 1) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
- 2) odsetki zapadłe (zaległe),
- 3) zadłużenie przeterminowane z tytułu Kredytu,
- 4) odsetki bieżące,
- 5) zadłużenie z tytułu Kredytu.

§ 11

1. Splata Kredytu jest zabezpieczona wekslem in blanco wystawionym przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową.
2. Koszty z tytułu ustanowienia i zwolnienia prawnego zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.
3. W przypadku, gdy jakiekolwiek zobowiązanie finansowe Kredytobiorcy (wobec Banku lub innego wierzyciela) stanie się wymagalne, Bank ma prawo do postawienia wierzytelności wynikającej z Umowy w stan wymagalności.

§ 12

1. W przypadku wykorzystania Kredytu lub jego części niezgodnie z przeznaczeniem i/lub niedotrzymania warunków Umowy przez Kredytobiorcę – Bank może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem terminu 3-miesięcznego.
2. Termin wypowiedzenia Umowy przez Bank liczony jest od dnia następującego po dniu doręczenia wypowiedzenia Kredytobiorcy.
3. Za dzień doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy - uznaje się dzień doręczenia zawiadomienia osobiście, listem poleconym lub przesyłką kurierską za zwrotnym potwierdzeniem odbioru. W przypadku zwrotu do Banku zawiadomienia przekazanego na ostatnio wskazany przez Kredytobiorcę adres, wypowiedzenie uznaje się za doręczone w dniu, w którym nastąpił zwrot zawiadomienia do Banku.

§ 13

1. Kredytobiorca uprawniony jest do wypowiedzenia Umowy w przypadku naruszenia przez Bank postanowień niniejszej Umowy poprzez złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Termin wypowiedzenia Umowy przez Kredytobiorcę wynosi 3 miesiące, licząc od dnia następnego po dniu doręczenia do Banku pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu.
3. Za dzień doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu niniejszej Umowy uważa się dzień doręczenia do Banku oświadczenia osobiście, listem poleconym lub przesyłką kurierską za zwrotnym potwierdzeniem odbioru. W przypadku zwrotu do Kredytobiorcy oświadczenia przekazanego na ostatnio wskazany przez Bank adres, wypowiedzenie uznaje się za doręczone w dniu, w którym nastąpił zwrot oświadczenia do Kredytobiorcy.

§ 14

1. W razie wypowiedzenia Umowy przez Bank lub Kredytobiorcę, Kredytobiorca zobowiązany jest spłacić zadłużenie i odsetki z tytułu Kredytu - nie później niż w ostatnim dniu terminu wypowiedzenia Umowy, z zastrzeżeniem § 5 ust.1.
Po tym terminie niespłacona należność staje się zadłużeniem przeterminowanym. W przypadku wypowiedzenia Umowy z powodu istnienia i niespłacenia zadłużenia przeterminowanego, niespłacony kapitał staje się zadłużeniem przeterminowanym w chwili, o której mowa w § 8 ust.1.
2. Do zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w ust. 1 stosuje się postanowienia § 8 i § 10.

§ 15

1. Na żądanie Banku – Kredytobiorca (w zakresie, w jakim nie będzie to sprzeczne z bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa) będzie przekazywał do Banku informacje o sytuacji finansowej Kredytobiorcy oraz inne informacje, jakich Bank może w uzasadnionym zakresie wymagać, oraz na każde żądanie Banku udostępni do wglądu w ustalonym wcześniej terminie, wszelkie swoje dokumenty i sprawozdania niezbędne do dokonania przez Bank oceny sytuacji finansowej Kredytobiorcy.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadomienia Banku o wszelkich możliwych zmianach związanych z jego nazwą, siedzibą, statusem prawnym, itp.

§ 16

Właściwym do rozstrzygania sporów wynikających z realizacji Umowy jest sąd właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.

§ 17

Strony przewidują następujące warunki zmiany Umowy:

1. W przypadku korzystnych dla Kredytobiorcy zmian dotyczących terminu lub sposobu płatności Kredytu.
2. Zmian unormowań prawnych powszechnie obowiązujących, które będą miały wpływ na realizację umowy.
3. W przypadku korzystnych dla Kredytobiorcy zmian dotyczących obniżenia marży kredytu.

§ 18

Wszelkie zmiany Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 19

W sprawach nieuregulowanych Umową mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności przepisy Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego, Ustawy o finansach publicznych oraz ustawy Prawo zamówień publicznych.

§ 20

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

.....
Stempel firmowy Banku i podpisy osób działających za Bank

.....
Podpis i pieczęć Kredytobiorcy

.....
Podpis i pieczęć osoby kontrasygującej


KANCELARIA PRAWNA
Hanna Musielak