Projekt umowy dla części I-III

UMOWA KREDYTU
z dnia …….. 2020 roku

Bank ……... z siedzibą w ……..., 00-000 …….., ul. ……, wpisany przez Sąd Rejonowy …….. Wydział Gospodarczy do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS ……., NIP ……., o kapitale zakładowym w wysokości …… zł, który został w pełni 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 (t.j.: Dz. U. z 2019 r. poz. 1843) – 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 2020 rok oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i emisji papierów wartościowych.
3. Kredyt udzielany jest na okres jednego roku, tj. od dnia … …… 2020 roku do dnia …… 2021 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 31 grudnia 2020 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 jednoosobowo 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 przekaże 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 złotowych depozytów 3-miesięcznych na rynku międzybankowym (WIBOR 3M). Dla pierwszego okresu obrachunkowego ustalana stawka WIBOR 3M 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 z dnia ..... w wysokości.....p.p. powiększonej o stałą marżę Banku określoną w ust.2.
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.
6. Informacje związane z wykonywaniem Umowy kredytu, w tym zawiadomienia 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: ……...
   W przypadku, gdy Bank nie prowadzi usługi szyfrowania wiadomości wysyłanych za pomocą poczty elektronicznej, dopuszcza się możliwość przekazywania korespondencji bez szyfrowania.
   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 (tzw. „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 obrachunkowy liczony jest od dnia pierwszej wypłaty Kredytu i kończy się w dniu poprzedzającym ostatni dzień miesiąca kończącego kwartał, w którym nastąpiło uruchomienie Kredytu,
2) kolejne trzymiesięczne Okresy obrachunkowe w okresie od ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał, o którym mowa w pkt.1 do dnia ……2021 roku - liczone są od następnego dnia, po zakończeniu poprzedniego Okresu obrachunkowego i kończą się odpowiednio: 30 marca, 29 czerwca, 29 września, 31 grudnia,
3) ostatni Okres obrachunkowy rozpoczyna się w dniu …….. 2020 roku, a kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę Kredytu.

4. W każdym Okresie obrachunkowym wchodzącym w skład Okresu kredytowania - stopa oprocentowania Kredytu jest stała.
5. Spłata odsetek dokonywana 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 … …… 2021 roku.
2. Spłata Kredytu dokonana 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 potwierdzą 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. Niespłacenie lub spłacenie 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 przekaże kwotę z tytułu spłaty zadłużenia przeterminowanego na rachunek bankowy podany w zawiadomieniu, o którym mowa w ust. 1.

§ 10

Spłata 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. Spłata 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

1. 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.
2. Wszelkie zmiany Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem § 6 ust.1.

§ 17

Bank nie może bez pisemnej zgody Kredytobiorcy dokonać cesji praw i obowiązków wynikających z niniejszej Umowy, pod rygorem nieważności.

§ 18

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

§ 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

1. Dane osobowe reprezentantów Stron będą przetwarzane w celu wykonania Umowy.
2. Każda ze Stron oświadcza, że jest administratorem danych osobowych osób dedykowanych do realizacji Umowy i zobowiązuje się udostępnić je Stronom Umowy wyłącznie w celu i zakresie niezbędnym do jej realizacji, w tym dla zapewniania sprawnej komunikacji pomiędzy Stronami.
3. Dane, o których mowa w punkcie poprzedzającym, w zależności od rodzaju współpracy, mogą obejmować: imię i nazwisko pracownika, zakład pracy, stanowisko służbowe, służbowe dane kontaktowe (e-mail, numer telefonu) oraz dane zawarte w dokumentach potwierdzających uprawnienia lub doświadczenie zawodowe.

4. Każda ze Stron zobowiązuje się zrealizować tzw. obowiązek informacyjny administratora wobec ww. osób, których dane udostępnione zostały Stronom w celu realizacji Umowy, poprzez zapoznanie ich z informacjami, o których mowa w art. 14 RODO (tzw. ogólne rozporządzenie o ochronie danych).
5. Informacje na temat przetwarzania danych osobowych przez Miasto Poznań znajdują się pod adresem: https://www.poznan.pl/klauzuladlakontrahenta/
6. Informacje na temat przetwarzania danych osobowych przez Bank znajdują się pod adresem: ……

§ 21

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 kontrasygnującej