

## Załącznik nr 4 do SIWZ

### ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY długoterminowego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu miasta związanego z realizacją zadań inwestycyjnych.

W dniu.....w.....pomędzy .....z siedzibą  
w....., zarejestrowanym w .....  
....., w imieniu  
którego działają:

1. ....
2. ....

zwanym dalej „Kredytodawcą”, a

Miastem ....., z siedzibą ....., reprezentowanym przez :

1. ....

przy kontrasygnacie Skarbnika Miasta - .....,  
zwanym dalej „Kredytobiorcą”, została zawarta umowa o następującej treści:

#### § 1

W wyniku postępowania o zamówienie publiczne Kredytodawca udziela Kredytobiorcy kredytu długoterminowego w kwocie do 11 000 000,00 PLN (słownie: jedenaście milionów zł) na okres od dnia 14.06.2010 r. do dnia 25 grudnia 2016 roku na zasadach określonych w niniejszej umowie, bez odrębnego wniosku kredytowego Kredytobiorcy, z przeznaczeniem na finansowanie zadań inwestycyjnych pn.:

- 1) przebudowa sygnalizacji ulicznych,
  - 2) przebudowa ul. Wyczółkowskiego,
  - 3) przebudowa ulic na osiedlu Pod Wałami,
  - 4) budowa ulic na osiedlu Żabia,
  - 5) przebudowa kładki dla pieszych na rzece Wrzosówka w rejonie ulic Karkonoskiej i Sądowej w Jeleniej Górze,
  - 6) przebudowa mostu drogowego na rzece Radomierka w ciągu ulicy W. Witosa,
  - 7) przebudowa nawierzchni ulicy Powstania Styczniowego,
  - 8) ul. Wyczółkowskiego 59 przebudowa budynku na lokale socjalne,
  - 9) modernizacja centrów kształcenia zawodowego na Dolnym Śląsku - współudział w projekcie,
  - 10) budowa oświetlenia ciągów pieszo - rowerowych przy kanale Młynówka,
  - 11) budowa oświetlenia ulic,
  - 12) Zdrojowy Teatr Animacji modernizacja Teatru Zdrojowego - współudział w finansowaniu zadania,
  - 13) budowa odcinka ul. K. Miarki - etap I.
2. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość wykorzystania niepełnej kwoty kredytu.
  3. Kredytodawca stawia do wykorzystania kredyt w następujących przewidywanych terminach i transzach:

- a) **pierwsza transza** - w wysokości do **1.554.900,00 PLN** (słownie: jeden milion pięćset pięćdziesiąt cztery tysiące dziewięćset złotych) w terminie do dnia **16 czerwca 2010 r.**,
  - b) **druga transza** – w wysokości do **1.282.800,00 PLN** (słownie: jeden milion dwieście osiemdziesiąt dwa tysiące osiemset złotych) w terminie do **09 lipca 2010 r.**
  - c) **trzecia transza** – w wysokości do **1.079.300,00 PLN** (słownie: jeden milion siedemdziesiąt dziewięć tysięcy trzysta złotych) w terminie do **13 sierpnia 2010 r.**
  - d) **czwarta transza** w wysokości do **1.916.100,00 PLN** (słownie: jeden milion dziewięćset szesnaście tysięcy sto złotych) w terminie do **10 września 2010 r.**
  - e) **piąta transza** w wysokości do **1.871.100,00 PLN** (słownie: jeden milion osiemset siedemdziesiąt jeden tysięcy sto złotych) w terminie do **08 października 2010 r.**
  - f) **szósta transza** w wysokości do **1.253.300,00 PLN** (słownie: jeden milion dwieście pięćdziesiąt trzy tysiące trzysta złotych) w terminie do **10 listopada 2010 r.**
  - g) **siódma transza** w wysokości do **2.042.500,00 PLN** (słownie: dwa miliony czterdzieści dwa tysiące pięćset złotych) w terminie do **21 grudnia 2010 r.**
4. Określenie wartości wypłaty kredytu oraz termin postawienia go do dyspozycji Kredytobiorcy nastąpi poprzez złożenie przez Kredytobiorcę zapotrzebowania na środki (wzór zapotrzebowania na środki będzie stanowić załącznik do umowy kredytowej). Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość wypłaty pierwszej transzy kredytu w terminie dwóch dni od dnia podpisania umowy kredytu. Kolejne transze uruchamiane będą w terminie 3 dni od dnia złożenia zapotrzebowania.
  5. Kwota nie wykorzystana w okresie postawienia do dyspozycji danej transzy może być wykorzystana przez Kredytobiorcę w okresie postawienia do dyspozycji następnej transzy.
  6. Za niewykorzystanie kredytu w pełnej wysokości Kredytobiorca nie będzie ponosił żadnych kosztów.
  7. Rozliczenie wydatków do wysokości udzielonego kredytu na zadania wymienione w punkcie 1 nastąpi na wniosek Kredytodawcy w terminie do 31 marca 2011 roku.

## § 2

Kredytodawca zobowiązuje się przekazać – po uzyskaniu zabezpieczenia kredytowego określonego w § 6 ust.1 niniejszej umowy - na rachunek Kredytobiorcy w Banku ..... nr ..... kwotę kredytu w wysokości i na warunkach określonych w § 1.

## § 3

1. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej ustalonej w oparciu o stawkę WIBOR dla trzymiesięcznych złotych depozytów międzybankowych (WIBOR 3M) liczonych jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dni roboczych, tj. od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych w tym okresie, miesiąca kalendarzowego poprzedzającego okres obrachunkowy, powiększonej o marżę banku w wysokości .....% w stosunku rocznym i pomniejszonej o bonifikatę w wysokości .....%. W dniu zawarcia niniejszej umowy ustala się oprocentowanie w wysokości .....% w stosunku rocznym.

2. O wysokości oprocentowania w każdym kolejnym okresie odsetkowym Kredytodawca będzie informował Kredytobiorcę na piśmie.
3. Strony ustalają, że wszystkie elementy cenotwórcze poza bazą oprocentowania określoną w ust.1, tj. stawką WIBOR będą wielkościami stałymi na czas obowiązywania umowy i nie będą mogły podlegać renegeacji.
4. Za okres obrachunkowy (odsetkowy) uważa się miesiąc kalendarzowy.

#### § 4

1. Kredytobiorca dokonuje spłaty kredytu na rachunek bankowy .....
2. Kredytobiorca zobowiązuje się do spłaty kredytu w następujących wysokościach i terminach:
  - nie więcej niż 6 rat w wysokości do 150.000,00 PLN ( słownie: sto pięćdziesiąt tysięcy zł) każda, płatnych do dnia 25 każdego miesiąca, począwszy od 25.07.2011 roku do 25.12.2011 r.,
  - nie więcej niż 48 rat w wysokości do 167.000,00 PLN ( słownie: sto sześćdziesiąt siedem tysięcy zł) każda, płatnych do dnia 25 każdego miesiąca, począwszy od 25.01.2012 roku do 25.12.2015 r.,
  - nie więcej niż 11 rat w wysokości do 175.000,00 PLN ( słownie: sto siedemdziesiąt pięć tysięcy zł) każda, płatnych do dnia 25 każdego miesiąca, począwszy od 25.01.2016 roku do 25.11.2016 r.,
  - ostatnia – sześćdziesiąta szоста rata kredytu w wysokości do 159.000,00 PLN (słownie: sto pięćdziesiąt dziewięć tysięcy zł), płatna do dnia 25.12.2016 r.
3. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać całkowitej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami do dnia 25.12.2016 roku.
4. Termin spłaty kredytu i odsetek uważa się za zachowany z dniem wpływu na rachunek bankowy wymieniony w paragrafie 4 pkt 1.
5. W szczególnie uzasadnionych przypadkach na wniosek Kredytobiorcy dopuszcza się możliwość-za zgodą Kredytodawcy- przesunięcia terminu spłaty raty kredytu. Powyższy wniosek powinien być przedłożony przez Kredytobiorcę w banku Kredytodawcy nie później niż na 3 dni przed terminem płatności raty kredytu.
6. Odsetki od wykorzystanego kredytu podlegają spłacie w okresach miesięcznych. Pierwsze raty odsetek płatne będą do 25 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym miało miejsce pierwsze uruchomienie kredytu, za okres od dnia pierwszego uruchomienia kredytu do końca tego miesiąca, w którym miało miejsce pierwsze uruchomienie kredytu. Kolejne raty odsetek płatne będą do 25 dnia miesiąca następującego po okresie obrachunkowym.
7. Ostatnia rata odsetek jest płatna w terminie płatności ostatniej raty kredytu. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych, zaś rok - 365 dni.
8. Od kredytu nie spłaconego w terminach określonych w § 4 ust.2, Kredytodawca będzie pobierał odsetki w wysokości nie większej niż 1,2 stopy oprocentowania kredytu określonej w § 3, obowiązującej w okresach, za które odsetki są naliczane.

9. W przypadku braku spłaty należności z tytułu udzielonego kredytu w terminach określonych w § 4 ust.2, Kredytodawca nie będzie podejmował czynności windykacyjnych przed upływem jednego miesiąca od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego.

#### § 5

1. Za udzielenie kredytu, Kredytodawca nie\* / naliczy jednorazową prowizję bankową od kwoty wykorzystanego kredytu w wysokości.....% (słownie .....).
2. Nie dopuszcza się innych prowizji i opłat bankowych, niż wymieniona w pkt 1.
3. Prowizję, o której mowa w pkt. 1 Kredytobiorca zapłaci w terminie do 7 dni roboczych od daty wypłaty ostatniej transzy kredytu.
4. Prowizja, oprócz odsetek od kredytu stanowi jedyny koszt wynikający z zaciągnięcia niniejszego kredytu.

#### § 6

1. Prawnym zabezpieczeniem spłaty udzielonego kredytu wraz z należnymi odsetkami i prowizją jest weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy z klauzulą „bez protestu” wraz z deklaracją wekslową na sumę wekslową równą wielkości udzielonego kredytu wraz z należnymi odsetkami i prowizją.
2. W dniu zawarcia niniejszej umowy Kredytobiorca przedłoży Kredytodawcy:
  - a. weksel własny
  - b. deklarację wekslową.
3. Koszty związane z ustanowieniem zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.

#### § 7

Kredytobiorca zobowiązuje się na wniosek Kredytodawcy do:

- 1) dostarczania okresowych – kwartalnych i rocznych sprawozdań, bilansów i planów finansowych, umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami,
- 2) zapewnienia wglądu do dokumentów i ksiąg upoważnionym pracownikom Kredytodawcy w zakresie związanym z oceną jego sytuacji finansowej.

#### § 8

Na podstawie art. 97 ust. 2 ustawy Prawo Bankowe, Kredytobiorca oświadcza, iż w wypadku niespełnienia świadczenia oraz świadczeń ubocznych związanych z zobowiązaniem głównym wynikającym z niniejszej umowy podda się egzekucji prowadzonej według przepisów

---

\* niepotrzebne skreślić

Kodeksu postępowania cywilnego, w drodze wystawienia przez Kredytodawcę bankowego tytułu egzekucyjnego, obejmującego wartość faktycznego zadłużenia, przy czym Kredytodawca może wystąpić o nadanie klauzuli wykonalności bankowemu tytułowi wykonawczemu w terminie do dnia 25.12.2017 r. z zastrzeżeniem wynikającym z treści § 4 pkt 9 niniejszej umowy.

#### § 9

W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową stosuje się przepisy określone w prawie zamówień publicznych oraz prawie cywilnym i bankowym.

#### § 10

Sprawy sporne wynikające z zawartej umowy rozstrzyga sąd właściwy dla Kredytobiorcy.

#### § 11

Umowa zostaje sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

.....  
(Kredytobiorca)

.....  
(Kredytodawca)

**Wzór  
Załącznik do  
umowy kredytowej nr .....**

**Zapotrzebowanie na środki pochodzące z kredytu**

Zgodnie z treścią umowy nr .....z dnia .....wnioskuję o przekazanie kwoty .....na rachunek bankowy w Banku Millennium Warszawa nr 29 1160 2202 0000 0000 6011 5547.

Środki powinny być postawione do dyspozycji w dniu .....

.....  
Podpis wnioskującego