

UMOWA nr

W dniu w pomiędzy:

Bankiem

.....
.....

zwanym dalej „Bankiem”,

oraz

Związkiem Gmin „Podkarpacka Komunikacja Samochodowa” z siedzibą **35-959 Rzeszów, Al. Wyzwolenia 6**, NIP: 5170283749, REGON: 180411226,
który reprezentują:

1. Remigiusz Wzorek - Przewodniczący Zarządu,
2. Sławomir Porada - Zastępca Przewodniczącego Zarządu,

przy kontrasygnacie

Jadwiga Cieszyńska - Głównego Księgowego Kredytobiorcy,

zwanym dalej „Kredytobiorcą”

w rezultacie dokonania przez Zamawiającego wyboru oferty Wykonawcy w przetargu nieograniczonym na **Udzielenie kredytu dla Związku Gmin "Podkarpacka Komunikacja Samochodowa" w wysokości 1 092 900,00 złotych, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Związku w 2019 roku, na zapłatę części zobowiązania wobec wykonawców realizujących umowę w ramach przedsięwzięcia „Rozwój gospodarki niskoemisyjnej oraz poprawa mobilności mieszkańców poprzez usprawnienie zrównoważonego transportu publicznego na terenie ROF” (znak sprawy: BZ.ZG.271.15.2019)**

została zawarta umowa treści następującej, zwana dalej **Umową**:

§ 1.

1. Bank udziela Kredytobiorcy krótkoterminowego kredytu nieodnawialnego, w kwocie **1 092 900,00 złotych** (słownie złotych: jeden milion dziewięćdziesiąt dwa tysiące dziewięćset złotych 00/100).
2. Bank udziela kredytu **od dnia do dnia 30.04.2020 r.**
3. Kredyt ewidencjonowany będzie na rachunku kredytowym nr prowadzonym przez Bank.
4. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu wykorzysta wyłącznie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Kredytobiorcy w 2019 roku w kwocie 1 092 900,00 zł.
5. Bank zastrzega sobie prawo kontroli celowości wykorzystania kredytu.

§ 2.

1. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt w następujących transzach:
 - a) I transza w wysokości w terminie
 - b) II transza w wysokości w terminie
 - c) II transza w wysokości w terminie

jednak nie wcześniej niż po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, określonych w § 8 ust. 1 pkt. 1.

2. W razie wystąpienia okoliczności, których nie można było przewidzieć w momencie podpisywania niniejszej umowy, Zamawiający może jednostronnie zmienić termin pozostawienia do dyspozycji

części środków jednak nie później niż w terminie do **25.11.2019 r.**, zawiadamiając Wykonawcę listem poleconym w terminie nie później niż 8 przed terminem wskazanym w ust. 1.

3. Strony zgodnie ustalają, iż Kredytobiorca ma prawo do niewykorzystania pełnej kwoty kredytu bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów.
4. Wypłata kredytu będzie dokonywana bezgotówkowo na rachunek kredytowy Kredytobiorcy nr
5. O wysokości spłaty kapitału i odsetek, Bank będzie informował każdorazowo Kredytobiorcę na co najmniej 5 dni przed terminem zapłaty.
6. Każda wypłata środków dokonana w ciężar rachunku kredytowego powoduje zmniejszenie dostępnej kwoty kredytu. Kredyt spłacony w części lub całości nie podlega ponownemu wykorzystaniu.

§ 3.

1. Bank nie pobierze od Kredytobiorcy żadnych prowizji ani opłat w związku z przyznaniem kredytem w trakcie całego okresu kredytowania.
2. W przypadku wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu, Kredytobiorca nie będzie obciążony dodatkowymi opłatami z tego tytułu, a odsetki naliczane będą tylko od aktualnego zadłużenia pozostałego do spłaty kredytu.

§ 4.

1. Z tytułu wykorzystania kredytu Kredytobiorca zapłaci Bankowi odsetki.
2. Wykorzystana kwota kredytu oprocentowana jest według zmiennej stawki WIBOR dla 1-miesięcznych depozytów międzybankowych, powiększonej o stałą w trakcie trwania Umowy marżę Banku w wysokości
3. Wysokość stawki WIBOR 1 M określona jest na ostatni dzień roboczy miesiąca poprzedzającego miesiąc w którym nastąpi uruchomienie kredytu.
4. W przypadku wykorzystania kredytu w dniu zawarcia niniejszej Umowy, określona stawka WIBOR 1 M wynosi %, a wysokość oprocentowania kredytu wynosi % **w stosunku rocznym.**
5. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie w okresach miesięcznych, w zależności od zmiany stawki WIBOR 1 M, w pierwszym dniu każdego miesiąca. Nowa stawka obowiązuje od pierwszego dnia rozpoczynającego kolejny okres, tj. pierwszy dzień miesiąca, do ostatniego dnia okresu tj. ostatniego dnia miesiąca.
6. Zmiana oprocentowania, wynikająca ze zmiany stawki WIBOR 1 M nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy.
7. Informacja o wysokości stawki WIBOR 1 M, publikowana jest w środkach masowego przekazu.

§ 5.

1. Bank nalicza odsetki codziennie od wykorzystanej kwoty kredytu według stóp procentowych obowiązujących w czasie trwania Umowy, począwszy od dnia wypłaty kredytu lub jego transzy, do dnia poprzedzającego jego spłatę.
2. Odsetki od całego okresu kredytowania będą liczone metodą opartą na rzeczywistej liczbie dni w poszczególnych miesiącach i rzeczywistej liczbie dni w roku.

§ 6.

Odsetki od kredytu podlegają spłacie w terminach miesięcznych, do 10. dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu za który odsetki zostały naliczone.

§ 7.

1. Karencja w spłacie kapitału ustalona jest do dnia 30.04.2020 r.

2. Ustala się następujący termin spłaty kredytu: spłata jednorazowa po uzyskaniu przez Kredytobiorcę zwrotu podatku VAT od Urzędu Skarbowego, jednak nie później niż w dniu 30.04.2020 r. w kwocie 1 092 900, 00 zł.
3. Ostateczny termin spłaty kredytu, odsetek i innych należności przypada na dzień: **30.04.2020 r.**
4. Za datę spłaty kredytu, odsetek i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek kredytowy Banku.
5. Jeśli dzień spłaty przypada na dzień wolny od pracy, spłata powinna być dokonana w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu, z zastrzeżeniem, że odsetki od kredytu będą naliczane do dnia poprzedzającego spłatę według stopy określonej w §4.
6. Spłata kredytu, odsetek i innych należności następuje na rachunek kredytowy nr prowadzony w Banku.

§ 8.

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu, a także innych związanych z kredytem należności stanowi:
 - 1) weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową,
 - 2) cesja wierzytelności z tyt. zwrotu podatku VAT.
2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia stanowią załączniki do Umowy. Koszty ustanowienia, utrzymania, zmiany i zwolnienia prawnych zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca.
3. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany rodzaju zabezpieczenia udzielonego kredytu, jeżeli:
 - 1) w okresie kredytowania nastąpią - według Banku - niekorzystne zmiany sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy;
 - 2) obniży się wartość przyjętego zabezpieczenia.

§ 9.

1. Niespłaconą w terminie kwotę kredytu, odsetek lub innych należności Bank w dniu następnym po wyznaczonym w Umowie terminie spłaty przerosi na rachunek zadłużenia przeterminowanego.
2. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Bank niezwłocznie powiadamia Kredytobiorcę i osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, w formie pisemnych monitów.

§ 10.

1. Od niespłaconej kwoty kredytu, Bank nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. W dniu podpisania Umowy oprocentowanie to wynosi: % w stosunku rocznym.
2. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p.p.
3. Wysokość oprocentowania za opóźnienie ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski.
4. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
5. Odsetki od niespłaconej kwoty kredytu, naliczane są wg zasad określonych do naliczania odsetek od kredytu wykorzystanego.

§ 11.

1. Następujące zdarzenia stanowią przypadek naruszenia Umowy:
 - 1) wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,
 - 2) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie kredytu;
 - 3) opóźnień w spłacie kredytu lub odsetek,

- 4) zmniejszenia wartości zabezpieczenia,
 - 5) złożenia nieprawdziwych dokumentów lub podania niezgodnych z prawdą danych, stanowiących podstawę udzielenia kredytu lub ustanowienia jego prawnego zabezpieczenia,
 - 6) innego istotnego naruszenia przez Kredytobiorcę warunków Umowy,
 - 7) jakiegokolwiek innej okoliczności, która świadczyć może o utracie lub zagrożeniu zdolności kredytowej Kredytobiorcy,
2. W przypadku wystąpienia przypadku naruszenia Umowy Bank może:
- 1) obniżyć kwotę niewykorzystanego kredytu; lub
 - 2) wypowiedzieć Umowę kredytu.
3. Termin wypowiedzenia Umowy przez Bank wynosi 30 dni. Termin ten liczy się od daty doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu Umowy. W okresie wypowiedzenia, Bank może wstrzymać wypłatę kredytu.
4. Po upływie terminu wypowiedzenia Umowy, Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z kredytu.
5. W przypadku nie spłacenia zadłużenia w okresie wypowiedzenia, od dnia następnego po upływie okresu wypowiedzenia Kredytobiorca zobowiązuje się zapłacić Bankowi od kwoty kredytu odsetki w wysokości określonej w §10 niniejszej Umowy.
6. Wypowiedzenie kredytu nie ogranicza Banku w wykonywaniu innych uprawnień określonych w Umowie.
7. Bank nie może wypowiedzieć Umowy kredytu z powodu utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej jeżeli zgodził się na realizację przez Kredytobiorcę programu naprawczego chyba, że Bank stwierdzi, iż program ten nie jest realizowany w sposób należyty.
8. Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę kredytu z zachowaniem terminu 30 dniowego i spłacić kredyt na koniec okresu wypowiedzenia.

§ 12.

Ustala się następujące kolejności zarachowania wpływających spłat, bez względu na późniejsze dyspozycje Kredytobiorcy:

- 1) koszty monitów, egzekucji i inne koszty;
- 2) zaległe odsetki;
- 3) bieżące odsetki;
- 4) zaległe raty kapitałowe;
- 5) bieżące raty kapitałowe.

§ 13.

Strony zgodnie postanawiają, że:

1. Bank zobowiązuje się zapłacić Kredytobiorcy kary umowne w wysokości:
 - a) za zwłokę w wykonaniu przedmiotu umowy z winy banku 0,1 % kwoty kredytu,
 - b) za odstąpienie od umowy z przyczyn zależnych od Banku w wysokości 0,1% kwoty kredytu.
2. Postanowienia § 13 pkt 1 nie wyłączają prawa Kredytobiorcy do dochodzenia od Banku odszkodowania uzupełniającego na zasadach ogólnych, jeżeli wartość powstałej szkody przekroczy wartość kar umownych.
3. W przypadku stwierdzenia rażących naruszeń umowy przez Bank, Kredytobiorca może odstąpić od umowy za miesięcznym wypowiedzeniem.
4. W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, Kredytobiorca może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach.

§ 14.

1. W trakcie trwania Umowy kredytu, Kredytobiorca zobowiązuje się do przekazywania Bankowi niezwłocznie po ich sporządzeniu – informacji i dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, a w szczególności:
 - 1) uchwały budżetowej Kredytobiorcy wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej dotyczącą budżetu;
 - 2) rocznych sprawozdań z wykonania budżetu wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej oraz innych dokumentów niezbędnych do wykonania oceny kondycji finansowej Kredytobiorcy;
 - 3) kwartalnych informacji o wykonaniu budżetu Kredytobiorcy (sprawozdania: Rb-NDS, Rb-Z, RB-N, RB-27S i RB-28S);
 - 4) informowania Banku o zaciągniętych kredytach, pożyczkach, udzielonych gwarancjach, poręczeniach oraz aktywach oferowanych , jako zabezpieczenie;
 - 5) przestrzegania maksymalnych poziomów zadłużenia i obciążania spłatami w danym roku budżetowym, określonych ustawą o finansach publicznych;
 - 6) terminowego regulowania wszystkich podatków, należności z tytułu ubezpieczenia społecznego, wynagrodzeń oraz innych zobowiązań;
 - 7) umożliwienia pracownikom Banku badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną jego sytuacji ekonomiczno-finansowej.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się do niezwłocznego powiadomienia Banku o fakcie ubiegania się przez Kredytobiorcę o kredyt, pożyczkę lub gwarancję w innym banku.
3. Kredytobiorca upoważnia Bank do zasięgnięcia informacji o jego sytuacji ekonomicznej i finansowej w innych bankach i instytucjach.

§ 15.

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadamiania Banku o każdej zmianie nazwy, adresu urzędu oraz wszelkich zmianach związanych z jego statusem prawnym oraz stanu przedmiotu prawnego zabezpieczenia.
2. Nie zawiadomienie Banku o zmianach danych, o których mowa w ust. 1 powoduje, że oświadczenia i zawiadomienia Banku kierowane do Kredytobiorcy według ostatnich danych i pod ostatni znany adres uważa się za skutecznie doręczone.

§ 16.

Zmiana warunków Umowy wymaga pisemnego aneksu pod rygorem nieważności, z wyjątkiem zmiany stawki oprocentowania, która jest dokonywana w trybie § 4 umowy oraz zmiany Taryfy opłat i prowizji bankowych Banku, o których mowa w § 3.

§ 17.

1. W sprawach nie uregulowanych w Umowie stosuje się Regulamin kredytowania jednostek samorządu terytorialnego oraz obowiązujące przepisy prawa.
2. Kredytobiorca oświadcza, że przed zawarciem Umowy otrzymał wyciąg z Taryfy opłat i prowizji bankowych Banku

§ 18.

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, w tym jeden dla Banku i jeden dla Kredytobiorcy.

.....
*(pieczęć oraz podpisy osób
działających w imieniu Kredytobiorcy)*

.....
*(pieczęć firmowa i podpisy osób
działających w imieniu Banku)*

Kontrasygnata Głównego Księgowego JST

.....
(pieczęć i podpis)

Potwierdzam tożsamość osób składających podpisy
w imieniu Kredytobiorcy w mojej obecności

.....
(czytelny podpis pracownika Banku)