

## WZÓR UMOWY

„UMOWA KREDYTU ZE ŚRODKÓW POŻYCZKI EUROPEJSKIEGO BANKU  
INWESTYCYJNEGO NR ..... I ŚRODKÓW WŁASNYCH BANKU

Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego w 2012 roku deficytu budżetu Miasta Grajewo oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek”.

W dniu..... w Grajewie, pomiędzy  
Bankiem.....  
z siedzibą w ..... reprezentowanym przez :  
1.....  
2.....

NIP ..... REGON ..... KRS .....  
zwanym dalej „Bankiem”,

a Miastem Grajewo z siedzibą 19-200 Grajewo ul. Strażacka 6A,

NIP 719 – 153– 20 - 12 , REGON 450669714,

reprezentowanym przez :

1. Adama Kielczewskiego – Burmistrza Miasta Grajewo

zwanym dalej „Kredytobiorcą”

W wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego o wartości zamówienia powyżej kwoty wynikającej z art.11 ust.8 ustawy Prawo Zamówień publicznych, zostaje zawarta umowa następującej treści:

### § 1.

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu długoterminowego w kwocie ..... PLN (słownie: .....), na okres od dnia podpisania umowy do dnia 31.12.2022 r na zasadach określonych w niniejszej umowie.
2. Kredytobiorca oświadcza, że kredyt w wysokości 9.800.000,00 zł przeznaczony zostanie na:  
**a) sfinansowanie planowanego w 2012r deficytu budżetu - 6.632.600,00 zł,**  
b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek - 3.167.400,00zł
3. Postawienie do dyspozycji kwoty kredytu nastąpi po ustanowieniu przez Kredytobiorcę zabezpieczenia w formie wystawienia przez Kredytobiorcę weksla własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową.

### § 2 \*

1. Część kredytu, o którym mowa w § 1 ust. 2a w kwocie 2 443 000 (słownie: dwa miliony czterysta czterdzieści trzy tysiące) może być udzielona ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego (zwanego dalej „EBI”).
2. Wysokość kredytu EBI nie może przekroczyć 50% łącznych kosztów przedsięwzięcia brutto<sup>1</sup>/netto<sup>1</sup>.
3. W przypadku przedsięwzięć objętych dotacją Unii Europejskiej środki kredytu, środki z grantu oraz dotacji Unii Europejskiej nie mogą przekroczyć 90% łącznych kosztów przedsięwzięcia

brutto<sup>1</sup>/netto<sup>1</sup>.

4. Kredyt z EBI przeznaczony będzie na finansowanie przedsięwzięć:

1) „Modernizacja systemu ciepłowniczego Miasta Grajewo poprzez wykorzystanie odnawialnych źródeł energii”,

2) „Budowa targowiska miejskiego przy ulicy Dwornej w Grajewie”,  
zwanych dalej „Przedsięwzięciami”.

5. Kredytobiorca oświadcza, że:

1) planowane koszty ogółem (netto) Przedsięwzięcia „Modernizacja systemu ciepłowniczego Miasta Grajewo poprzez wykorzystanie odnawialnych źródeł energii” wynoszą 10 524 993 zł netto (słownie złotych: dziesięć milionów pięćset dwadzieścia cztery tysiące dziewięćset dziewięćdziesiąt trzy) i zostaną pokryte w następujący sposób:

źródło	kwota	%
środki własne	1 249 456,00	11,87
dotacje Unii Europejskiej/ <sup>1</sup>	7 246 537,00/ <sup>1</sup>	68,85
kredyt Banku ze środków pożyczki EBI	2 029 000,00	19,28
kredyt ze środków własnych Banku <sup>1</sup>	...../ <sup>1</sup> .....	
inne (jakie)/ <sup>1</sup>	...../ <sup>1</sup> .....	

2) termin zakończenia Przedsięwzięcia wyznaczono na 30.06.2013 r.,

3) planowane koszty ogółem (netto) Przedsięwzięcia „Budowa targowiska miejskiego przy ulicy Dwornej w Grajewie” wynoszą 1 634 146 zł (słownie złotych: jeden milion sześćset trzydzieści cztery tysiące sto czterdzieści sześć) i zostaną pokryte w następujący sposób:

źródło	kwota	%
środki własne	220 146,00	13,47
dotacje Unii Europejskiej/ <sup>1</sup>	1 000 000,00/ <sup>1</sup>	61,19
kredyt Banku ze środków pożyczki EBI	414 000,00	25,34
kredyt ze środków własnych Banku/ <sup>1</sup>	...../ <sup>1</sup> .....	
inne (jakie)/ <sup>1</sup>	...../ <sup>1</sup> .....	

4) termin zakończenia Przedsięwzięcia wyznaczono na XII 2012 r.

6. Wkład własny Kredytobiorcy w realizację Przedsięwzięć będzie wniesiony przed każdą uruchamianą transzą kredytu określonego w § 2 ust. 1.

### § 3\*

Kredytobiorca oświadcza, że:

1) przyjmuje do wiadomości, że środki, z których Bank udziela mu kredytu, na podstawie Umowy mogą pochodzić z pożyczki zagranicznej, którą Bank zaciągnął w EBI na współfinansowanie projektów z zakresu infrastruktury, ochrony środowiska, energetyki, ochrony zdrowia, edukacji oraz gospodarki opartej na wiedzy;

2) wszystkie informacje zawarte we wniosku kredytowym, w tym informacje o zaciągniętych i nie spłaconych przez Kredytobiorcę pożyczkach/kredytach, oraz o udzielonych poręczeniach i innych czynnościach powodujących odpowiedzialność za zobowiązania osób trzecich są pełne i zgodne ze stanem faktycznym;

- 3) uzyskał wszystkie wymagane zezwolenia w odniesieniu do rozpoczęcia i realizacji Przedsięwzięć, w tym zezwolenia dotyczące ochrony środowiska;
- 4) wykorzysta kredyt w części finansowanej z EBI wyłącznie na realizację Przedsięwzięć i dołoży należytych starań, aby były one ukończone w przewidzianym terminie;
- 5) zapewni właściwy nadzór inwestorski nad realizacją Przedsięwzięć;
- 6) nie jest pozwany w żadnym postępowaniu sądowym wszczętym przez Komisję Europejską;
- 7) nie prowadzi działalności w dziedzinach takich jak:
  - a) hazard,
  - b) produkcja, dostawy i handel bronią.

#### § 4\*

1. W okresie obowiązywania umowy Kredytobiorca zobowiązuje się dodatkowo:

- 1) udostępnić Bankowi raporty lub sprawozdania z przebiegu realizacji Przedsięwzięć, w tym rozliczenia kosztów przedsięwzięć po ich zakończeniu;
- 2) organizować zamówienia na realizację przedsięwzięć stosownie do obowiązujących norm i przepisów (np. PZP, jeśli dotyczy).

2. Nieprzestrzeganie przez Kredytobiorcę zasad określonych w ust. 1 może być uznane przez Bank za niedotrzymanie warunków niniejszej umowy.

#### § 5\*

1. W ramach realizacji Przedsięwzięć finansowanych z EBI Kredytobiorca zobowiązuje się zapewnić:

- 1) wykonawstwo prac i robót zgodnie z przyjętym planem techniczno-finansowym i harmonogramem realizacji;
- 2) przestrzeganie obowiązujących norm i przepisów dotyczących ochrony środowiska, oszczędności energii, ochrony zdrowia i bezpieczeństwa;
- 3) utrzymanie majątku stanowiącego część składową Przedsięwzięć w odpowiednim stanie użyteczności.

2. Kredytobiorca jest zobowiązany do niezwłocznego pisemnego poinformowania Banku o zamiarze wprowadzenia zmian, które:

- 1) opóźnią rozpoczęcie lub zakończenie realizacji Przedsięwzięć;
- 2) zmienią całkowity koszt realizacji Przedsięwzięć;
- 3) istotnie zweryfikują przyjęty plan techniczno-finansowy Przedsięwzięć.

3. Przechowywanie dokumentacji dotyczącej finansowanych przedsięwzięć przez okres 5 lat od daty spłaty.

4. Nieprzestrzeganie przez Kredytobiorcę zasad, o których mowa w ust. 1, może być uznane za niedotrzymanie warunków niniejszej umowy.

#### § 6\*

1. Kredytobiorca wyraża zgodę na udzielanie EBI wszelkich wyjaśnień oraz przekazywanie do EBI, na wniosek tego banku, dokumentów i informacji dotyczących Przedsięwzięć oraz Kredytobiorcy w zakresie, w jakim ma to związek z realizacją Przedsięwzięć.

2. Kredytobiorca wyraża zgodę na wizytację i/lub kontrolę przez przedstawicieli EBI lub Banku

obiektów związanych z Przedsięwzięciami.

3. W sprawach, o których mowa w ust. 1 i 2, Kredytobiorca będzie informowany przez Bank z co najmniej z 3 dniowym wyprzedzeniem.

#### § 7.

1. Bank zobowiązuje się otworzyć w dniu.....rachunek kredytowy nr..... w .....
2. Bank zobowiązuje się postawić kwotę kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy w rachunku kredytowym. Kredyt będzie wykorzystywany w PLN.
3. Bank postawi do wykorzystania kredyt w terminach i transzach, wynikających z wniosków Kredytobiorcy składanych na co najmniej 3 dni przed ich uruchomieniem.
4. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 31.12.2012r.
5. Zakończenie okresu wykorzystania kredytu upływa na dzień ustalony w ust. 4 lub na dzień następny po dniu złożenia przez Kredytobiorcę pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystania kredytu.
6. Bank dokona rozliczenia wykorzystanego kredytu po upływie terminu, o którym mowa w ust.5 umowy.

#### § 8.

1. Kredytobiorca zobowiązuje się wykorzystać kwoty udostępnione w ramach kredytu wyłącznie dla finansowania celu określonego w § 1 ust.2.
2. Kredytobiorca będzie korzystał z udostępnionych mu kwot w formie bezgotówkowej, w ciężar rachunku kredytowego, zgodnie z przeznaczeniem i do wysokości udzielonego kredytu.

#### § 9.

1. Ustala się, że kwota wykorzystanego kredytu będzie oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej.
2. Oprocentowanie kredytu stanowi sumę stopy WIBOR 1M dla ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca, będącą podstawą oprocentowania i marży Banku w wysokości..... w stosunku rocznym.
3. Oprocentowanie kredytu jest zmienne w okresach miesięcznych i jest ustalane odrębnie dla każdego kolejnego okresu na zasadach określonych w ust. 4.
4. Do ustalenia stopy oprocentowania kredytu dla danego miesiąca kalendarzowego przyjmuje się stopę WIBOR 1M określoną w ust.2 z ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca powiększoną o marżę Banku określoną w ust. 2.  
Oprocentowanie w nowej wysokości obowiązuje od pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego.
5. Zmiana wysokości stopy WIBOR 1M określonej w ust. 4 będzie podawana pisemnie do wiadomości Kredytobiorcy.
6. Dla pierwszego niepełnego okresu kalendarzowego wysokość oprocentowania kredytu jest równa sumie WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca i marży określonej w ust. 2. Oprocentowanie jest zmienne i w dniu podpisania umowy wynosi.....
7. O wysokości oprocentowania w danym miesiącu bank zawiadamia Kredytobiorcę na piśmie w terminie 7 dni od daty ustalenia oprocentowania dla tego miesiąca. Za pisemne powiadomienie uważa się również powiadomienie za pomocą telefaxu, telexu i telegramu. Zawiadomienie to stanowi integralną część umowy.
8. Marża, o której mowa w ust. 2, nie może ulec zwiększeniu w trakcie trwania umowy kredytowej.
9. Jeżeli stopa WIBOR 1M z jakichkolwiek powodów nie została ustalona lub ogłoszona na ostatni dzień roboczy przyjmuje się stopę WIBOR 1M z dnia poprzedzającego, w

którym było ostatnie notowanie danej stopy.

10. Odsetki od wykorzystanego kredytu Bank nalicza w miesięcznych okresach, po zakończeniu każdego miesiąca i przesyła wyciąg (informację) z naliczeniem do 5-go dnia następnego miesiąca, a spłata odsetek następuje do dnia 15-go tego miesiąca, poczynając od miesiąca, w którym wypłacono pierwszą transzę kredytu. Spłata odsetek następować będzie na numer rachunku podany przez bank w wyciągu (informacji).
11. Do obliczenia kwoty odsetek, przyjmuje się kalendarz rzeczywisty (365/366 dni).

#### § 10.

1. Bank naliczy jednorazową prowizję przygotowawczą (obejmującą również koszt rozpatrzenia wniosku) w wysokości.....% od kwoty przyznanego kredytu.
2. Prowizja jest płatna w PLN w dniu wypłaty pierwszej transzy kredytu.

#### § 11.

1. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do dnia 29.06.2015 r.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonywać spłaty kredytu kwartalnie 30 ratach płatnych w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy, począwszy od dnia 30.06.2015 r. do dnia ostatecznego rozliczenia kredytu tj. .... (podać datę z § 1 ust.1 umowy).
3. Uwzględniając treść ust. 2 ustala się następujące terminy spłaty kredytu:

1) w dniu 30.06.2015r	w kwocie
2) w dniu	w kwocie
3) w dniu	w kwocie
4) w dniu	w kwocie
5) w dniu	w kwocie
6) w dniu	w kwocie
7) w dniu	w kwocie
8) w dniu	w kwocie
9) w dniu	w kwocie
10) w dniu	w kwocie
11) w dniu	w kwocie
12) w dniu	w kwocie
13) w dniu	w kwocie
14) w dniu	w kwocie
15) w dniu	w kwocie
16) w dniu	w kwocie
17) w dniu	w kwocie
18) w dniu	w kwocie
19) w dniu	w kwocie
20) w dniu	w kwocie
21) w dniu	w kwocie
22) w dniu	w kwocie
23) w dniu	w kwocie
24) w dniu	w kwocie
25) w dniu	w kwocie
26) w dniu	w kwocie
27) w dniu	w kwocie
28) w dniu	w kwocie
29) w dniu	w kwocie

30) w dniu \_\_\_\_\_ w kwocie \_\_\_\_\_

W przypadku wykorzystania kredytu w niższej kwocie, raty spłaty kredytu określone powyżej będą zmniejszone proporcjonalnie i zostaną wprowadzone w formie aneksu do niniejszej umowy

4. Spłata kredytu w ratach i terminach określonych w ust.3 następować będzie w walucie polskiej na numer rachunku podany przez Bank w wyciągu (informacji).
5. Za datę spłaty kredytu lub odsetek przyjmuje się dzień faktycznego dokonania wpłaty środków pieniężnych potwierdzonej dowodem wpłaty na rachunek kredytowy.
6. Jeżeli data spłaty odsetek lub kredytu przypada na dzień ustawowo wolny od pracy przyjmuje się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu.
7. Od kwoty kredytu niespłaconego w terminie Bank pobierze odsetki naliczone wg zmiennej stopy procentowej w wysokości równej oprocentowaniu ustalonemu w § 4 powiększonemu o 5 punktów poczynając od dnia spłaty określonego w umowie do dnia poprzedzającego faktyczną spłatę włącznie. Niespłacenie zadłużenia przeterminowanego spowoduje podjęcie przez bank działań zmierzających do odzyskania wierzytelności.

## § 12.

Kredytobiorcy przysługuje prawo do wcześniejszej spłaty kredytu lub poszczególnych rat przed terminami określonymi w § 11 – po powiadomieniu Banku z 3 – dniowym uprzedzeniem o zamierzonej spłacie. Z tego tytułu nie przysługuje Bankowi dodatkowa prowizja.

## § 13.

1. Zabezpieczeniem spłaty kredytu jest weksel własny in blanco z deklaracją wekslową.
2. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu ponosi Kredytobiorca.
3. Dokumentację związaną z prawnym zabezpieczeniem stanowią:  
weksel własny in blanco z deklaracją wekslową z dnia:.....
4. Dokumentacja, o której mowa w ust. 3 stanowi integralną część niniejszej umowy.

## § 14.

Kredytobiorca zobowiązuje się wobec Banku do:

- a) dostarczenia okresowych sprawozdań finansowych, bilansów i informacji o sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej, umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami,
- b) zapewnienia wglądu do dokumentów i ksiąg oraz udzielenia na wniosek banku wyjaśnień dotyczących udzielonego kredytu,
- c) umożliwienia przeprowadzenia w okresie kredytowania inspekcji, związanych z badaniem wykorzystania i możliwości spłaty kredytu, dokonywanych w siedzibie Kredytobiorcy,
- d) niezwłocznego informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na sytuację prawną i finansową,
- e) niezwłocznego powiadomienia Banku o udzielonych poręczeniach oraz o wystąpieniu o kredyt lub pożyczkę.

## §15

Strony nie dopuszczają możliwości zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy.

## § 16.

Integralną część umowy stanowi oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji, (załącznik do umowy kredytowej).

§ 17.

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową stosuje się przepisy Prawa zamówień publicznych, prawa cywilnego i bankowego.

§ 18.

Umowa zostanie sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej strony.

KREDYTOBIORCA

BANK

Sporządziła:

<sup>1</sup> - niepotrzebne skreślić,

\* - paragrafy umowy od 2 do 6 (włącznie) nie są obligatoryjne, obowiązują wtedy kiedy bank będzie korzystał ze środków EBI