PROJEKT/ISTOTNE POSTANOWIENIA

Umowa Nr……. w przedmiocie sfinansowania zobowiązań Gminy ……. poprzez przejęcie długu w kwocie …….. złotych (art. 518 § 1 pkt 3 kodeksu cywilnego) zawarta w ……… dnia ………. r. pomiędzy:

Gminą …….. z siedzibą w ………….., REGON ……………, NIP …………………,

reprezentowaną przez:

………………………………………………. - Burmistrza,

przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy i Miasta - ……………………………,

zwaną dalej „Zamawiającym”,

a

……………………… z siedzibą w ……………., ul. ……………, …………………, wpisaną do rejestru przedsiębiorstw Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w …………………………. Pod numerem KRS ………………………., posiadającą NIP …………………………., REGON ……………………….. (dla podmiotów wpisanych do KRS)/Panem/Panią ………………………… prowadzącą działalność gospodarczą pod firmą posiadającą numery NIP ………………….., PESEL ……………., REGON ……………….., (dla podmiotów wpisanych do CEIDG)

Reprezentowaną przez:

1. …………………………………………

2. …………………………………………

zwaną dalej „Wykonawcą”

zwanymi dalej łącznie „Stronami” lub pojedynczo „Stroną”

o następującej treści:

§ 1.

1. Przedmiotem niniejszej Umowy jest określenie warunków świadczenia przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego usług finansowych będących przedmiotem zamówienia publicznego Zamawiającego w postaci sfinansowania zobowiązań Zamawiającego.
2. Wykonawca, zgodnie z przedmiotem zamówienia publicznego, zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Zamawiającego usług finansowych polegających na zaspokojeniu pierwotnych Wierzycieli Zamawiającego (zwanych dalej „Wierzycielami”), określonych w Załączniku nr 1 do niniejszej Umowy, w trybie art. 518 § 1 pkt 3 kodeksu cywilnego.
3. Na wierzytelności objęte niniejszą umową składają się wierzytelności, które powstały z tytułu zobowiązań wobec banków wynikających z zaciągniętych kredytów, zawartych przez Zamawiającego z jego Wierzycielami, których wykaz stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Umowy, obejmujące należności główne w łącznej wysokości 9 191 700,65 zł (słownie: dziewięć milionów sto dziewięćdziesiąt jeden tysięcy siedemset złotych, 65/100).
4. Zamawiający oświadcza, że wszystkie wierzytelności określone w ust. 3 są bezsporne, wymagalne i w całości należne Wierzycielom określonym w załączniku nr 1 do niniejszej Umowy. Po wstąpieniu przez Wykonawcę w prawa zaspokojonych Wierzycieli na mocy niniejszej Umowy, Zamawiający potwierdza, iż od chwili wstąpienia przez Wykonawcę w prawa zaspokojonych wierzycieli wierzytelności, o których mowa w ust. 3 są bezsporne, wymagalne i w całości należne Wykonawcy.
5. Zamawiający uzyskał pisemną zgodę Rady Miejskiej Nowego Miasteczka wyrażoną w uchwale Nr VI/33/2015 z dnia 30 marca 2015r. na dokonanie czynności prawnych będących przedmiotem niniejszej Umowy.

§ 2.

1. Wykonawca zobowiązuje się dokonać zapłaty na rzecz Wierzycieli, o których mowa w ust. 2, jednorazowo dnia **30 czerwca 2015 r.**, pod warunkiem ustanowienia zabezpieczenia, o którym mowa w § 8. Umowy.
2. Zamawiający wyraża niniejszym zgodę na dokonywanie przez Wykonawcę zapłaty wszystkich kwot wierzytelności, o których mowa w § 1. Ust. 3 niniejszej Umowy w celu wstąpienia przez Wykonawcę co do zapłaconych kwot w prawa zaspokojonych Wierzycieli wymienionych w Załączniku nr 1 do niniejszej Umowy, w trybie art. 518 § 1 pkt 3 kodeksu cywilnego.
3. Brak spłaty wierzytelności przez Wykonawcę w terminie przewidzianym w ust. 1, spowoduje automatyczne rozwiązanie umowy w trybie natychmiastowym, bez konieczności składania oświadczenia woli o jej rozwiązaniu.
4. Wykonawca dokona zapłaty na rachunki bankowe Wierzycieli wskazane uprzednio Wykonawcy przez Zamawiającego.
5. Dowód zaspokojenia Wierzycieli Wykonawca przedłoży Zamawiającemu w terminie 2 dni roboczych od daty dokonania zapłaty. Dowodem zaspokojenia Wierzycieli jest dla celów niniejszej Umowy wyciąg z rachunku bankowego Wykonawcy lub inny dokument pochodzący z banku zawierający potwierdzenie wykonania ww. operacji, albo sporządzone przez należycie reprezentowanego Wierzyciela oświadczenie o otrzymaniu zapłaty tytułem zaspokojenia jego wierzytelności, ze wskazaniem daty i kwoty dokonanej wpłaty. Zamawiający uzna powyższe zobowiązanie za wykonane w przypadku przesłania w terminie informacji drogą elektroniczną lub faxem, a następnie w późniejszym terminie listem poleconym za potwierdzeniem odbioru.

§ 3.

1. Z tytułu wykonania usługi będącej przedmiotem niniejszej Umowy, Wykonawcy przysługiwać będzie wynagrodzenie stanowiące oprocentowanie oraz prowizję określone w niniejszym paragrafie.
2. Kwota należności głównych, określonych w § 1. ust. 3, od dnia dokonania zapłaty przez Wykonawcę na rzecz pierwotnych Wierzycieli Zamawiającego, określnych w Załączniku nr 1 do niniejszej Umowy, podlegać będzie oprocentowaniu według stopy zmiennej, równej WIBOR 3M (dla depozytów 3-miesięcznych w PLN) powiększonych o stałą marżę w wysokości ……………. (słownie: …………………) punktów procentowych rocznie.
3. Z tytułu spłaty zobowiązania określonego w § 1 ust. 3 Zamawiający zapłaci Wykonawcy bezzwrotną prowizję w łącznej wysokości ……… zł (słownie: ………….. złotych …/100), płatną w ciągu 21 dni od dnia otrzymania potwierdzenia spłaty zobowiązania określonego w § 1 ust. 3.
4. Dla pierwszego okresu rozliczeniowego przyjmuje się WIBOR 3M z dnia …2015 r., którego wartość wynosi …..% p.a. (słownie: ……… procent …/100). Dla kolejnych okresów rozliczeniowych przyjmuje się wartość stopy WIBOR 3M ustalony na dwa dni robocze przed rozpoczęciem nowego okresu rozliczeniowego. Na potrzeby niniejszej Umowy okres rozliczeniowy wynosi 3 miesiące, przy czym pierwszy okres trwa od zawiązania umowy **do 30 września 2015 roku**.
5. O aktualizacji harmonogramu płatności Wykonawca zawiadomi Zamawiającego w terminie do 7 dni od daty obowiązywania nowej wartości oprocentowania, w pierwszej kolejności drogą elektroniczną, tj. faksem pod nr **68 388 84 61** lub e-mailem **skarbnik@nowemiasteczko.pl**, następnie listem poleconym. Do zawiadomienia dołączony zostanie nowy harmonogram płatności.
6. Zmiana oprocentowania spowodowana zmianą stopy WIBOR 3M nie stanowi zmiany niniejszej Umowy i nie jest podstawą do jej wypowiedzenia, ani nie wymaga zawarcia z Zamawiającym aneksu.
7. Odsetki naliczane są od kwoty zadłużenia pozostającej do spłaty i podlegają spłacie na koniec każdego kwartału.
8. Do obliczenia kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni w każdym okresie rozliczeniowym w stosunku do ilości dni w roku (przyjmuje się, że rok liczy 365 dni).
9. W przypadku, gdy termin upływa w dniu wolnym ustawowo od pracy, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata rat i odsetek wraz z prowizją nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.

§ 4.

W razie uchybienia przez Zamawiającego terminom i wysokości płatności rat określonych w § 3 oraz § 5 umowy przekraczającego 60 dni, Wykonawcy przysługuje możliwość postawienia umowy w stan natychmiastowej wymagalności, po uprzednim wyznaczeniu zamawiającemu dodatkowego terminu nie krótszego niż 30 dni.

§ 5.

Zamawiający zobowiązuje się dokonać spłaty wierzytelności przysługujących Wykonawcy w stosunku do Zamawiającego w następujących terminach i kwotach:

**Rok 2016**

1. Do dnia 31-03-2016 r. - 21 700,65 zł

2. Do dnia 30-06-2016 r. - 20 000,00 zł

3. Do dnia 30-09-2016 r. - 25 000,00 zł

4. Do dnia 31-12-2016 r. - 25 000,00 zł

**Rok 2017**

1. Do dnia 31-03-2017 r. - 80 000,00 zł

2. Do dnia 30-06-2017 r. - 80 000,00 zł

3. Do dnia 30-09-2017 r. - 80 000,00 zł

4. Do dnia 31-12-2017 r. - 80 000,00 zł

**Rok 2018**

1. Do dnia 31-03-2018 r. - 120 000,00 zł

2. Do dnia 30-06-2018 r. - 120 000,00 zł

3. Do dnia 30-09-2018 r. - 120 000,00 zł

4. Do dnia 31-12-2018 r. - 120 000,00 zł

**Rok 2019**

1. Do dnia 31-03-2019 r. - 140 000,00 zł

2. Do dnia 30-06-2019 r. - 140 000,00 zł

3. Do dnia 30-09-2019 r. - 140 000,00 zł

4. Do dnia 31-12-2019 r. - 140 000,00 zł

**Rok 2020**

1. Do dnia 31-03-2020 r. - 160 000,00 zł

2. Do dnia 30-06-2020 r. - 160 000,00 zł

3. Do dnia 30-09-2020 r. - 160 000,00 zł

4. Do dnia 31-12-2020 r. - 160 000,00 zł

**Rok 2021**

1. Do dnia 31-03-2021 r. - 180 000,00 zł

2. Do dnia 30-06-2021 r. - 180 000,00 zł

3. Do dnia 30-09-2021 r. - 180 000,00 zł

4. Do dnia 31-12-2021 r. - 180 000,00 zł

**Rok 2022**

1. Do dnia 31-03-2022 r. - 180 000,00 zł

2. Do dnia 30-06-2022 r. - 180 000,00 zł

3. Do dnia 30-09-2022 r. - 180 000,00 zł

4. Do dnia 31-12-2022 r. - 180 000,00 zł

**Rok 2023**

1. Do dnia 31-03-2023 r. - 180 000,00 zł

2. Do dnia 30-06-2023 r. - 180 000,00 zł

3. Do dnia 30-09-2023 r. - 180 000,00 zł

4. Do dnia 31-12-2023 r. - 180 000,00 zł

**Rok 2024**

1. Do dnia 31-03-2024 r. - 220 000,00 zł

2. Do dnia 30-06-2024 r. - 220 000,00 zł

3. Do dnia 30-09-2024 r. - 220 000,00 zł

4. Do dnia 31-12-2024 r. - 220 000,00 zł

**Rok 2025**

1. Do dnia 31-03-2025 r. - 240 000,00 zł

2. Do dnia 30-06-2025 r. - 240 000,00 zł

3. Do dnia 30-09-2025 r. - 240 000,00 zł

4. Do dnia 31-12-2025 r. - 240 000,00 zł

**Rok 2026**

1. Do dnia 31-03-2026 r. - 250 000,00 zł

2. Do dnia 30-06-2026 r. - 250 000,00 zł

3. Do dnia 30-09-2026 r. - 260 000,00 zł

4. Do dnia 31-12-2026 r. - 260 000,00 zł

**Rok 2027**

1. Do dnia 31-03-2027 r. - 260 000,00 zł

2. Do dnia 30-06-2027 r. - 260 000,00 zł

3. Do dnia 30-09-2027 r. - 260 000,00 zł

4. Do dnia 31-12-2027 r. - 260 000,00 zł

**Rok 2028**

1. Do dnia 31-03-2028 r. - 260 000,00 zł

2. Do dnia 30-06-2028 r. - 260 000,00 zł

3. Do dnia 30-09-2028 r. - 260 000,00 zł

4. Do dnia 31-12-2028 r. - 260 000,00 zł

§ 6.

1. W przypadku niedotrzymania przez Zamawiającego terminów płatności którejkolwiek z rat określonych w § 5 Umowy, z zastrzeżeniem postanowień w § 3 ust. 9 Umowy, przysługiwać będzie prawo do naliczania odsetek ustawowych od niespłaconej w terminie kwoty.
2. Oprocentowanie w wysokości, o której mowa w ust. 1 obowiązuje od dnia następnego po upływie terminu płatności którejkolwiek z rat określonych w § 5 umowy.

§ 7.

1. Za dzień spłaty raty harmonogramu uważa się dzień obciążenia środków pieniężnych na rachunku bankowym Zamawiającego.
2. Zamawiający jest zobowiązany po każdej zapłacie przesłać Wykonawcy e-mailem: **skarbnik@nowemiasteczko.pl** lub faksem nr 68-3888 461, dokument potwierdzający dzień obciążenia jego rachunku bankowego w terminie 3 dni od dnia zapłaty pod rygorem uznania za dzień zapłaty raty dnia wpływu środków na rachunek bankowy Wykonawcy.
3. Wszystkie kwoty należne Wykonawcy z tytułu zawarcia Umowy płatne będą na rachunek bankowy Wykonawcy nr: ……………………………, na zasadach i w terminach określonych w Umowie.
4. Wykonawca uprawniony jest do zaliczenia kwot otrzymanych na mocy Umowy w następującej kolejności:
   1. odsetki, o których mowa w § 6,
   2. odsetki, o których mowa w § 3,
   3. prowizja o której mowa w § 3 ust.3,
   4. kwota należności głównych, począwszy od najdawniej przeterminowanych po wymagalne.
5. W okresie kredytowania Zamawiający zobowiązuje do składania Wykonawcy (lub umieszczenia na oficjalnych stronach internetowych Zamawiającego) dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji finansowej Zamawiającego:
   1. kwartalnych informacji o wykonaniu budżetu Zamawiającego (sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27s, Rb-28s);
   2. rocznych i półrocznych sprawozdań z wykonania budżetu Zamawiającego wraz z opinią RIO;
   3. Uchwały budżetowej Zamawiającego i Wieloletniej Prognozy Finansowej wraz z opiniami RIO”

§ 8.

1. W celu zabezpieczenia spłaty wszelkich zobowiązań Zamawiającego względem Wykonawcy wynikających z niniejszej Umowy, Zamawiający udziela prawnego zabezpieczenia w postaci przekazania Wykonawcy prawidłowo podpisanego (przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy i Miasta lub osoby upoważnionej do złożenia kontrasygnaty) weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową upoważniającą do wypełnienie weksla na kwotę zadłużenia z tytułu należności głównej, odsetek, o których mowa w § 3 umowy i opłatami powstałymi w związku z zadłużeniem. Weksel in blanco z kontrasygnatą Skarbnika wraz z deklaracją wekslową Zamawiający przekaże Wykonawcy wraz z podpisaną umową.
2. Dokumenty zabezpieczeń stanowią integralną część niniejszej Umowy.

§ 9.

1. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany postanowień Umowy (w formie aneksu) w stosunku do treści oferty zgodnie z art. 144 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych, gdy dotyczyć ona będzie:
   1. Możliwości wcześniejszej spłaty zobowiązania – bez ponoszenia kosztów innych niż określonych w niniejszej umowie, Zamawiający dopuszcza zmianę terminu zakończenia wykonania zamówienia. W przypadku wcześniejszej spłaty zobowiązania zamawiający poinformuje Wykonawcę w terminie 7 dni przed planowaną spłatą.
   2. Możliwości wydłużenia okresu spłaty zobowiązania maksymalnie o kolejne 3 lata (tj. 12 kolejnych rat kwartalnych), wraz ze zmianą harmonogramu spłaty w formie aneksu do Umowy, bez pobierania dodatkowych opłat z tego tytułu, poza kosztami przedstawionymi w ofercie Wykonawcy. W przypadku wydłużenia spłaty zobowiązania maksymalnie o kolejne 3 lata (tj. 12 rat):
      1. Zamawiający w terminie 30 dni przed planowaną płatnością rat poinformuje Wykonawcę o zamiarze skorzystania z możliwości wydłużenia okresu spłaty,
      2. Wydłużenie okresu spłaty zobowiązań będzie możliwe po wrażeniu zgody przez obydwie strony umowy,
      3. Pozostała do zapłaty część kapitału będzie płatna w równych ratach (z tym zastrzeżeniem, że ostatnia rata będzie ratą wyrównawczą) na koniec każdego kwartału,
      4. W wydłużonym okresie spłaty (12 rat) Wykonawcy przysługiwać będzie wynagrodzenie w postaci odsetek naliczanych od pozostałego do spłaty kapitału,
      5. W wydłużonym okresie spłaty (12 rat) odsetki płatne na koniec kwartału.
   3. Możliwość przesunięcia terminu spłacenia wierzytelności Gminy z dnia **30 czerwca 2015 r.** – w przypadku niemożliwości zawarcia umowy spowodowanej przedłużającą się procedurą przetargową.

§ 10.

1. Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania przez obie Strony i obowiązuje do dnia wykonania przez Zamawiającego wszystkich zobowiązań z niej wynikających.
2. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową stosuje się przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jedn. Dz. U. z 2013 r., poz. 121 z późn. zm.) i ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2013 r., poz. 907 z późn. zm.),
3. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Ewentualne spory wynikłe na tle niniejszej umowy rozstrzygać będzie sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.
5. Umowę sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, dwa dla Zamawiającego, jeden dla Wykonawcy.

Załącznik nr 1 do Umowy

**Wykaz pierwotnych Wierzytelności składających się na należność główną w łącznej wysokości 9 191 700,65 zł (słownie: dziewięć milionów sto dziewięćdziesiąt jeden tysięcy siedemset złotych, 65/100)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| L.P. | Wierzyciel | Rodzaj zobowiązania | Kwota zobowiązania | Nr umowy | Nr rachunku Wierzyciela |
| 1. | Bank Gospodarstwa Krajowego | Kredyt | 2 719 455,00 zł | 11/1464 | 09 1130 1222 0030 2007 0410 0013 |
| 2. | Bank Millennium | Kredyt | 2 648 364,00 zł | 1325/10/400/04 | 37 1160 2202 0000 0001 6409 5135 |
| 3. | SGB-Bank | Kredyt | 2 414 087,65 zł | 1140/2012 | 72 8653 0004 0008 0055 1501 1111 |
| 4. | SGB-Bank | Kredyt | 95 627,35 zł | 1374/2013 | 72 8653 0004 0008 0055 1501 1111 |
| 5. | SGB-Bank | Kredyt | 1 314 166,65 zł | 1139/2012 | 72 8653 0004 0008 0055 1501 1111 |