

Projekt Umowy Pożyczki nr/ZP/2017

Zawarta w dniu w Wieluniu pomiędzy:

Samodzielnym Publicznym Zakładem Opieki Zdrowotnej w Wieluniu, ul. Szpitalna 16, 98-300 Wieluń wpisanym do Rejestru Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej pod numerem 0000022938 w Sądzie Rejonowym dla Łodzi – Śródmieścia, XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego, nr REGON 000310143, nr NIP 832-17-89-610 reprezentowanym przez:

1. Dyrektor – Janusz Atłachowicz

zwanym dalej **Pożyczkobiorcą**

a

..... z siedzibą w KRS
....., NIP, REGON

w imieniu i na rzecz której działa:

1.
2.

zwaną dalej **Pożyczkodawcą,**

o następującej treści:

Przedmiot umowy

§ 1

W ramach realizacji zamówienia publicznego na podstawie art. 4 ust. 3) ja) ustawy Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz. U. z 2015 r., poz. 2164 z późniejszymi zmianami), Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy pożyczki w wysokości: 4.000.000,00 zł (słownie: cztery miliony złotych 00/100), która to kwota, pod warunkiem ustanowienia zabezpieczenia, o którym mowa w § 7 zostanie przelana w terminie do 3 dni roboczych od podpisania umowy na następujący rachunek bankowy Pożyczkobiorcy:

Oprocentowanie bieżące

§ 2

1. Pożyczka jest oprocentowana według stopy zmiennej, równej stopie WIBOR 1M (dla depozytów – 1 miesięcznych w PLN) powiększonej o stałą marżę w wysokości: (słownie:) punktów procentowych rocznie.

2. Dla pierwszego okresu rozliczeniowego przyjmuje się stopę WIBOR 1M z dnia 04.04.2017 r., tj. wartość % p.a. Dla kolejnych okresów rozliczeniowych przyjmuje się wartość stopy WIBOR 1M ustaloną na ostatni dzień roboczy przed rozpoczęciem nowego okresu rozliczeniowego.

Na potrzeby niniejszej umowy okres rozliczeniowy wynosi 1 miesiąc. Okres finansowania wynosi 72 miesiące.

3. Zmiana oprocentowania pożyczki spowodowana zmianą stopy WIBOR, nie stanowi zmiany Umowy Pożyczki i nie wymaga jej wypowiedzenia, ani zawarcia z Pożyczkobiorcą aneksu do Umowy.

4. Odsetki od pożyczki są płatne w okresach miesięcznych, w terminach zgodnych z harmonogramem płatności będącym załącznikiem do umowy.

5. O aktualizacji harmonogramu płatności Pożyczkodawca zawiadomi Pożyczkobiorcę listem poleconym, e-mailem lub faksem, najpóźniej na 14 dni przed terminem spłaty zgodnym z obowiązującym harmonogramem spłat.

Zwrot kwoty pożyczki

§ 3

1. Pożyczkobiorca oświadcza, że zwróci kwotę pożyczki wskazaną w § 1 na następujących warunkach:
 - 1) Spłata kapitału nastąpi w 66 ratach miesięcznych płatnych do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca kalendarzowego, 65 rat po 60.606,00 zł każda, ostatnia 66 rata: 60.610,00 zł, karencja w spłacie kapitału 6 miesięcy od daty otrzymania pożyczki (pierwsza spłata do dnia 30.11.2017 r.)
 - 2) Spłata odsetek w 72 ratach miesięcznych, płatnych do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca kalendarzowego, pierwsza spłata do dnia 31.05.2017 r.
2. Pożyczkobiorca zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty całości lub części pożyczki bez dodatkowych obciążeń. W takim przypadku odsetki bieżące określone w § 2 zostaną naliczone do dnia zapłaty. Pożyczkobiorca poinformuje Pożyczkodawcę o możliwości wcześniejszej spłaty pożyczki w terminie 14 dni przed planowaną spłatą.
3. Za dzień zapłaty raty uznaje się dzień wpływu środków na następujący rachunek Pożyczkodawcy:
.....
4. Wpłacone przez Pożyczkobiorcę środki zaliczane są w pierwszej kolejności na spłatę należnych odsetek wynikających z wymagalnej raty, a następnie na spłatę kapitału.

§ 4

1. W przypadku uchybienia terminowi płatności którejkolwiek z rat w całości o okres dłuższy niż 30 dni, licząc od dnia wymagalności raty Pożyczkodawca ma prawo wypowiedzieć umowę pożyczki z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, po wcześniejszym wezwaniu Pożyczkobiorcy do zapłaty zaległości i wyznaczeniu dodatkowego 14-dniowego terminu do zapłaty.
2. Po upływie okresu wypowiedzenia całość pożyczki staje się wymagalna.

§ 5

1. Niespłacone w terminie określonym w niniejszej umowie należności określone w § 1, oraz należności wymagalne w trybie określone w § 4 traktowane są jako zadłużenie przeterminowane.
2. Od kwoty głównej zadłużenia przeterminowanego Pożyczkodawca może naliczyć odsetki w wysokości oprocentowania określonego w § 2 powiększony o 1 pkt procentowy. Są one naliczane od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego do dnia jego spłaty.
Dniem powstania zadłużenia przeterminowanego w przypadku niespłaconych terminowo rat jest pierwszy dzień po terminie płatności raty.

§ 6

Pożyczkodawca nie może bez uprzedniej pisemnej zgody Podmiotu Tworzącego SPZOZ w Wieluniu, przenieść na osobę trzecią wierzytelności przysługujących Pożyczkodawcy wobec Pożyczkobiorcy na podstawie niniejszej umowy ani dokonać przekazu lub innego rozporządzenia wierzytelnością o podobnym rezultacie lub charakterze. Powyższy zakaz dotyczy także praw związanych z wierzytelnością w szczególności roszczeń o odsetki.

Zabezpieczenia

§ 7

Na zabezpieczenie spłaty udzielonej pożyczki Pożyczkobiorca wystawia i przekazuje w dniu zawarcia umowy do rąk Pożyczkodawcy weksel własny in blanco oraz zobowiązuje się do jego zapłaty zgodnie z deklaracją wekslową stanowiącą załącznik do niniejszej umowy i przepisami prawa wekslowego.

Postanowienia dodatkowe

§ 8

Zmiana formy prawnej Pożyczkobiorcy a w szczególności przekształcenie w spółkę nie będzie stanowił podstawy do wypowiedzenia lub zmiany warunków niniejszej umowy.

Postanowienia końcowe

§ 9

1. W sprawach nie unormowanych niniejszą umową zastosowanie mają odpowiednie przepisy Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeks cywilny (t. j. Dz. U. z 2016 r., poz. 1112 ze zmianami).
2. Wszelkie spory wynikłe z niniejszej umowy strony zobowiązują się rozwiązać polubownie. W przypadku, gdy okaże się to niemożliwe w terminie 14 dni od rozpoczęcia negocjacji, właściwym dla rozstrzygnięcia sporu będzie Sąd powszechny ze względu na siedzibę Pożyczkobiorcy.

§ 10

Umowa wchodzi w życie z dniem złożenia ostatniego podpisu przez osobę reprezentującą Pożyczkodawcę. Dzień zawarcia umowy jest odnotowywany przy nazwisku reprezentanta Pożyczkodawcy.

§ 11

Umowę niniejszą sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron. Wszelkie zmiany (z treścią załączników włącznie) wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.

Pożyczkobiorca

Pożyczkodawca

Dzień zawarcia umowy

Do umowy zostały dołączone następujące załączniki, które stanowią jej integralną część:

1. Harmonogram spłaty pożyczki
2. Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia
3. Oferta Wykonawcy