

ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY SPŁATY WIERZYTELNOŚCI**Istotne postanowienia Umowy Spłaty Wierzytelności zawartej pomiędzy Zamawiającym a Bankiem w zakresie wykupu wierzytelności**

1. Bankowi przysługiwać będzie wobec Zamawiającego (zwanego dalej Dłużnikiem) wierzytelność (zwana dalej Wierzytelnością) wynikająca z umowy o zamówienie publiczne nr....., którą Bank nabędzie na podstawie Umowy Wykupu Wierzytelności (zwanej dalej Umową) zawartej przez Bank z Wykonawcą, zwanym dalej Zbywcą.
2. Wartość Wierzytelności nabytej przez Bank nie przekroczy kwoty stanowiącej równowartość wynagrodzenia należnego Zbywcy za wykonanie robót budowlanych będących przedmiotem zamówienia publicznego, o którym mowa w pkt. 1 (wraz z należnym podatkiem VAT), określonej w umowie o zamówienie publiczne nr Wartość wierzytelności nabytej przez Bank może zostać zwiększona o wartość wynagrodzenia za wykonanie ewentualnych zamówień dodatkowych. Wierzytelność z tytułu wynagrodzenia za wykonanie zamówień dodatkowych Bank nabędzie od Zbywcy pod warunkiem przedstawienia do Banku kopii dokumentacji dotyczącej zamówień dodatkowych zaakceptowanej przez Zamawiającego i potwierdzającej, że zamówienia dodatkowe zostały wykonane w sposób należyty oraz zaakceptowanej przez Zamawiającego faktury VAT obejmującej wynagrodzenie za wykonanie zamówień dodatkowych, przy czym zwiększenie kwoty nabytej Wierzytelności wymaga zgody Banku
3. Zapłata za wykupioną przez Bank Wierzytelność nastąpi na zasadach, o których mowa w pkt. 5 i 6 poniżej.
4. Wykup wierzytelności następować będzie w nieprzekraczalnym terminie 30 dni licząc od dnia przekazania Zbywcy sprawdzonej i zaakceptowanej faktury przez Inspektora Nadzoru oraz upoważnionego przedstawiciela Dłużnika lub w pierwszy dzień roboczy po tej dacie, o ile 30 dzień przypada poza dniem roboczym. Z tytułu przelewu Wierzytelności na Bank, Bank wypłaci kwotę Wierzytelności w dacie wypłaty, określonej jako 30 dni kalendarzowych licząc od daty przekazania Zbywcy sprawdzonej i zaakceptowanej faktury przez Inspektora Nadzoru oraz upoważnionego przedstawiciela Dłużnika lub w pierwszy dzień roboczy po tej dacie, o ile 30 dzień przypada poza dniem roboczym. Od daty wypłaty Bank będzie naliczał Dłużnikowi koszty finansowania pozostającej do spłaty kwoty Wierzytelności.
5. Dłużnik oświadcza, że dokona zapłaty na rzecz Banku:
 - 5.1. Wierzytelności wynikającej z umowy o zamówienie publiczne nr z dnia 2017 r., przy czym:
 - 5.1.1. na wierzytelność składają się wierzytelności nabyte przez bank na podstawie umowy wykupu wierzytelności zawartej ze zbywcą, z zastrzeżeniem pkt. 5.1.2. warunkiem nabycia przez bank wierzytelności jest przedstawienie przez zbywcę faktur vat przejściowych (częściowych) lub końcowej zaakceptowanych przez inspektora nadzoru oraz upoważnionego przedstawiciela dłużnika oraz protokołu odbioru częściowego lub końcowego podpisanego przez Dłużnika.
 - 5.1.2. Dłużnik ma prawo zlecić Bankowi płatność na rzecz podwykonawcy lub dalszego podwykonawcy Zbywcy w przypadku uchylenia się od obowiązku zapłaty przez Wykonawcę, podwykonawcę lub dalszego podwykonawcę wymagalnego wynagrodzenia przysługującego podwykonawcy lub dalszemu podwykonawcy, który

zawarł zaakceptowaną przez Zamawiającego umowę o podwykonawstwo, której przedmiotem są roboty budowlane lub który zawarł przedłożoną Zamawiającemu umowę o podwykonawstwo, której przedmiotem są dostawy lub usługi;

5.2. odsetek od wierzytelności głównej naliczonych zgodnie z zasadami określonymi w punkcie 6.9.1.

6. Spłata wierzytelności, o których mowa w niniejszej Umowie odbywać się będzie zgodnie z poniższymi zasadami:

6.1. Dłużnik dokona spłaty wykupionych przez Bank i określonych w Zawiadomieniach o przelewie wierzytelności kwot wierzytelności wynikających z ww. Zawiadomień. Zbywca zobowiązuje się podpisać i przesłać do Banku Zawiadomienia w terminie 10 dni roboczych od dnia dostarczenia faktur(y) przez Zbywcę;

6.2. Podpisanie i odesłanie przez Dłużnika Zawiadomień, potwierdzi istnienie, bezsporność oraz brak możliwości potrąceń z kwot należnych Bankowi wynikających z nabytych wierzytelności objętych tymi Zawiadomieniami, za następującym zastrzeżeniem: Pomimo podpisania i odesłania przez Dłużnika Zawiadomienia wierzytelność będzie uważana za sporną w sytuacji, gdy po podpisaniu i odesłaniu Zawiadomienia wobec Dłużnika kierowane będą ewentualne roszczenia podwykonawców z tytułu zapłaty za wykonane przez nich roboty budowlane. W takiej sytuacji Dłużnik zobowiązany jest pisemnie zawiadomić Bank o fakcie powzięcia informacji o roszczeniach, które są formułowane przez podwykonawców najpóźniej na 1 dzień roboczy przed planowaną datą płatności przez Bank. Za skuteczne zawiadomienia Banku uznaje się formę pisemną na adres i osobę wskazaną do kontaktów w Umowie Spłaty Wierzytelności.

6.3. Spłata wierzytelności nastąpi na następujących zasadach:

6.3.1. Raty będą spłacane od 31.01.2019 r. do 30.06.2031 r.,

6.3.2. Wierzytelność będzie spłacana miesięcznie wg następującego harmonogramu:

a) od 31.01.2019 r. - do 31.05.2031 r. - po 0,667 % wartości wierzytelności;

b) 30.06.2031 r. – 0,617% wartości wierzytelności.

6.3.3. W przypadku, gdy termin spłaty raty upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy lub w sobotę, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata raty nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.

6.4. Harmonogram Spłaty będzie stanowił załącznik do umowy spłaty wierzytelności zawartej pomiędzy Dłużnikiem a Bankiem;

6.5. Przyjęcie przez Strony nowego Harmonogramu Spłaty będzie wymagało sporządzenia aneksu do umowy spłaty wierzytelności; zmiana harmonogramu nie może powodować naliczenia jakiegokolwiek prowizji i innych opłat przez Bank.

6.6. Strony zgodnie oświadczają, że z dniem podpisania każdego aktualnego Harmonogramu Spłaty traci moc uprzednio obowiązujący Harmonogram Spłaty;

6.7. Spłata wykupionej przez Bank wierzytelności dokonywana będzie na rachunek Banku podany w umowie spłaty wierzytelności zawartej pomiędzy Bankiem a Dłużnikiem. Za datę spełnienia świadczenia przez Dłużnika, Strony uznają datę obciążenia rachunku bankowego Dłużnika;

6.8. Od wierzytelności wykupionych przez Bank w okresie obowiązywania Umowy, Bank będzie naliczał i pobierał odsetki.

6.9. Odsetki, o których mowa w pkt 6.8 będą naliczane i płatne tak w okresie karencji (to jest od dokonania pierwszego wykupu wierzytelności przez Bank do rozpoczęcia spłaty) jak i w okresie spłaty zgodnie z poniższymi zasadami:

6.9.1 Od kwoty aktualnego salda pozostającej do spłaty Wierzytelności (saldo ustalone w oparciu o zaakceptowane przez Dłużnika faktury i podpisane Zawiadomienia, pomniejszone o dokonane spłaty) Bank będzie naliczał odsetki w stosunku rocznym,

według stopy zmiennej, równej WIBOR 1M (dla depozytów 1-miesięcznych w PLN) powiększonej o stałą marżę Banku.

6.9.2 Odsetki dla danej kwoty wierzytelności będą naliczane codziennie, od daty wymagalności danej faktury, tj. od 30 dnia od daty otrzymania faktury przez Dłużnika. Dłużnik wyraża zgodę na rozpoczęcie naliczania odsetek przez Bank od daty nabycia wierzytelności przypadającej przed 30 dniem w przypadku, gdyby 30 dzień od daty otrzymania faktury przez Zamawiającego nastąpił poza bankowym dniem roboczym. W takim przypadku odsetki mogą być naliczane od ostatniego dnia roboczego poprzedzającego upływ 30 dniowego terminu.

6.9.3 Odsetki za finansowanie będą płatne przez Dłużnika w comiesięcznych okresach odsetkowych, ostatniego roboczego dnia każdego miesiąca, począwszy od ostatniego dnia roboczego miesiąca, w którym nastąpił pierwszy wykup wierzytelności. Dla celów przetargowych przyjmuje się, że rok obrachunkowy na 365 dni, a wartość wierzytelności będzie zmieniała się i kształtowała w następujący sposób:

na dzień 01.09.2017 r. - 16,5 % wartości wynagrodzenia dla wykonawcy

na dzień 01.12.2017 r. - 54,5% wartości wynagrodzenia dla wykonawcy

na dzień 01.03.2018 r. - 83,5 % wartości wynagrodzenia dla wykonawcy

na dzień 20.08.2018 r. - 100,00 % wartości wynagrodzenia dla wykonawcy

6.9.4. Terminy płatności wierzytelności głównej, określone w pkt. 6.3.2, będą ostatnimi dniami poszczególnych miesięcy. Stawką referencyjną jest WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego wymagalną płatność raty odsetek

6.9.5 Odsetki zarówno w okresie wypłaty jak i w okresie spłaty będą płatne comiesięcznie ostatniego dnia roboczego. Jeżeli terminy spłaty przypadają będzie poza dniem roboczym, spłata powinna nastąpić w pierwszym kolejnym dniu roboczym. O wysokości raty odsetkowej, Bank poinformuje Dłużnika na piśmie nie później aniżeli na 7 dni kalendarzowych przed terminem płatności danej raty odsetkowej.

6.9.6 Zmiana oprocentowania spowodowana zmianą stopy WIBOR 1M nie stanowi zmiany umowy spłaty wierzytelności zawartej pomiędzy Bankiem a Dłużnikiem i nie jest podstawą do jej wypowiedzenia, ani nie wymaga zawarcia z Dłużnikiem aneksu.

7. Dłużnik ma prawo wcześniejszej spłaty Wierzytelności. W takiej sytuacji odsetki zostaną pobrane wyłącznie od faktycznego stanu zadłużenia w dniu dokonania wcześniejszej spłaty. Dłużnik poinformuje Bank z 7- dniowym wyprzedzeniem o zamiarze wcześniejszej spłaty całości lub części Wierzytelności.
8. Bank nie pobierze żadnych opłat z tytułu wcześniejszej spłaty w stosunku do Harmonogramu Spłaty .
9. Bank jest związany zasadami spłaty wykupionych wierzytelności określonymi w złożonej przez Wykonawcę/Zbywcę ofercie, która została sporządzona zgodnie z warunkami wskazanymi w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.
10. Dłużnik dopuszcza niżej wymienione formy zabezpieczeń spłaty wykupionych przez bank wierzytelności:
 - 10.1. Poprzez złożenie weksla in blanco z wystawienia Gminy Trzebnica wraz z deklaracją wekslową do 100 % kwoty wynikającej z. Umowy zawartej ze Zbywcą
 - 10.2. Dłużnik w przypadku opóźnień w spłatach wierzytelności przekraczających 30 dni:
 - 1) godzi się na spłatę na rzecz Banku odsetek w wys. odsetek ustawowych oraz
 - 2) na postawienie wierzytelności w stan wymagalności po upływie kolejnych 30 dni.
11. Bank nie ma prawa dokonania cesji wierzytelności wynikającej z umowy spłaty wierzytelności bez zgody Dłużnika.
12. Dłużnik otrzyma jeden egzemplarz Umowy Wykupu Wierzytelności, na podstawie której Bank dokona wykupu
13. Umowa zostanie zawarta przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy Trzebnica.