

UMOWA NR

NA UDZIELENIE KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO W WALUCIE POLSKIEJ

Zawarta w dniu w

pomiędzy Bankiem z siedzibą w reprezentowanym przez:

1.

2.

zwanym dalej „Bankiem” a **Gminą Włoszczowa** ul. Partyzantów 14, 29-100 Włoszczowa, REGON 291009923, NIP 609-000-22-17 reprezentowaną przez:

1. Grzegorza Dziubka – Burmistrza Gminy Włoszczowa

przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy - Dariusza Górskiego zwaną dalej „Kredytobiorcą”.

§ 1

1. W wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego w oparciu o *ustawę z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych* (Dz. U. z 2017 r., poz. 1579 z późn. zm.), Bank udziela Kredytobiorcy kredytu w kwocie do 9.228.520,00 PLN (słownie: dziewięć milionów dwieście dwadzieścia osiem tysięcy pięćset dwadzieścia złotych) na zasadach określonych w niniejszej umowie bez odrębnego wniosku kredytowego Kredytobiorcy.
2. Kredyt udzielony jest na okres od dnia zawarcia umowy tj. r. do dnia **31 grudnia 2029 r.**
3. Kredyt przeznaczony zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Włoszczowa w 2018 roku zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 *ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych* (Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 z późn. zm.).
4. Postawienie do dyspozycji kwoty kredytu nastąpi po ustanowieniu przez Kredytobiorcę zabezpieczenia w formie przedstawienia weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową, które będą potwierdzone kontrasygnatą Skarbnika Gminy.
5. Zabezpieczenie kredytu zostanie ustanowione najpóźniej do dnia uruchomienia kredytu.
6. Koszty ustanowienia zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.

§ 2

1. Kwota kredytu może być wykorzystywana w transzach.
2. Bank uruchomi środki poszczególnych transz kredytu do 5 dni roboczych, od dnia złożenia dyspozycji przez kredytobiorcę.
3. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 31 grudnia 2018 r.
4. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość zaciągnięcia kredytu w wysokości niższej niż kwota, o której mowa w § 1 pkt 1 niniejszej umowy, o czym poinformuje Bank najpóźniej w terminie do 20 grudnia 2018 r. Zmniejszenie kwoty kredytu nastąpi w drodze aneksu do umowy bez skutków finansowych dla Kredytobiorcy.

§ 3

1. Wykorzystanie kredytu następować będzie w drodze realizacji dyspozycji płatniczych Kredytobiorcy w ciężar rachunku kredytowego nr Otwartego przez Bank dla Kredytobiorcy.
2. Przez wykorzystanie transzy kredytu należy rozumieć przekazanie przez Bank transzy kredytu na rachunek budżetu Gminy Włoszczowa nr **78 1020 2629 0000 9902 0290 9182** prowadzony przez Bank PKO BP S.A.
3. Zlecenie płatnicze zawierające kwotę transzy i numer rachunku podstawowego budżetu Gminy, Kredytobiorca winien doręczyć Bankowi nie później niż do godz. 12⁰⁰ na 2 dni robocze przed wnioskowaną przez Kredytobiorcę datą przekazania transzy kredytu na rachunek wskazany w ust. 2.
4. Za dzień roboczy przyjmuje się każdy dzień za wyjątkiem sobót, niedziel i świąt. Przekazywanie transz kredytu następować będzie na podstawie dyspozycji osób upoważnionych przez Kredytobiorcę. Przed pierwszym wykorzystaniem Kredytu, Kredytobiorca dostarczy Bankowi wzory podpisów osób upoważnionych do podpisywania dyspozycji, złożone na karcie wzorów podpisów. Podpisy na karcie wzorów podpisów winny być złożone w obecności pracownika Banku.
5. Bank nie będzie pobierał opłat za prowadzenie rachunku kredytowego w okresie trwania niniejszej umowy.

§ 4

1. Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki bazowej powiększonej o stałą marżę Banku w wysokości %. Odsetki od kredytu naliczane będą jako suma zmiennej stawki bazowej WIBOR dla złotych depozytów 1-miesięcznych na rynku międzybankowym z ostatniego notowania w miesiącu poprzedzającym miesiąc, za który naliczane będą odsetki powiększone o stałą marżę Banku wyrażoną w punktach procentowych w wysokości.....p.p (słownie pp.:.....). Stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero.
2. O wysokości stawki bazowej (WIBOR 1M) stanowiącej podstawę obliczenia oprocentowania kredytu w danym miesiącu oraz o kwocie naliczonych odsetek za dany miesiąc Kredytobiorca będzie powiadamiany pisemnie przez Bank w terminie do dwudziestego dnia tego miesiąca.
3. Odsetki są naliczane od salda kredytu według kalendarza rzeczywistego (365/366 dni).
4. Odsetki od wykorzystanego kredytu są naliczane na bieżąco w miesięcznych okresach obrachunkowych, za okres od pierwszego dnia miesiąca do ostatniego dnia miesiąca, a płatne będą do piętnastego dnia następnego miesiąca za miesiąc poprzedni, przy czym: jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny lub na sobotę, termin upływa następnego dnia, który nie jest dniem wolnym od pracy ani sobotą.
5. Ustala się następujące terminy spłaty kredytu:

Nr raty	Data płatności	Kwota
1	2	3
1	2019-03-31	83 332,00
2	2019-06-30	83 332,00
3	2019-09-30	83 332,00
4	2019-12-31	83 332,00
5	2020-03-31	111 961,00
6	2020-06-30	111 961,00
7	2020-09-30	111 961,00
8	2020-12-31	111 961,00
9	2021-03-31	75 508,00
10	2021-06-30	75 508,00
11	2021-09-30	75 508,00
12	2021-12-31	75 508,00
13	2022-03-31	75 508,00
14	2022-06-30	75 508,00
15	2022-09-30	75 508,00
16	2022-12-31	75 508,00
17	2023-03-31	75 508,00
18	2023-06-30	75 508,00
19	2023-09-30	75 508,00
20	2023-12-31	75 508,00
21	2024-03-31	75 508,00
22	2024-06-30	75 508,00
23	2024-09-30	75 508,00
24	2024-12-31	75 508,00
25	2025-03-31	361 961,00
26	2025-06-30	361 961,00
27	2025-09-30	361 961,00
28	2025-12-31	361 961,00
29	2026-03-31	361 961,00

30	2026-06-30	361 961,00
31	2026-09-30	361 961,00
32	2026-12-31	361 961,00
33	2027-03-31	361 961,00
34	2027-06-30	361 961,00
35	2027-09-30	361 961,00
36	2027-12-31	361 961,00
37	2028-03-31	361 961,00
38	2028-06-30	361 961,00
39	2028-09-30	361 961,00
40	2028-12-31	361 961,00
41	2029-03-31	361 961,00
42	2029-06-30	361 961,00
43	2029-09-30	361 961,00
44	2029-12-31	361 961,00

§ 5

1. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać w okresie objętym umową spłaty rat kredytu w terminach określonych w § 4 ust. 6.
2. Kredyt może być spłacany w mniejszych kwotach niż określono w ust. 1, jeżeli ich spłata nastąpi przed wymaganym terminem.
3. Spłata kredytu będzie następować w drodze przelewu na rachunek wskazany przez Bank nr..... Za datę spłaty kredytu uważa się datę obciążenia rachunku bankowego Kredytobiorcy, dokonaną nie później niż przed rozliczeniem ostatniej sesji systemu rozliczeń międzybankowych.
4. Bank na 3 dni przed terminem spłaty rat kredytu prześle notę obciążeniową Kredytobiorcy na kwotę przypadającą do spłaty. Dopuszcza się przekazanie pisma w formie e-maila. W przypadku zwłoki w doręczeniu przez Bank noty obciążeniowej nie będą naliczane odsetki ustawowe za zwłokę jak od kredytu przeterminowanego, tylko odsetki, określone w § 4 ust.1 niniejszej umowy.
5. Kredytobiorca może dokonać wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu. Od wcześniejszej spłaty kredytu Bank nie będzie pobierał żadnej prowizji, ani innych opłat rekompensujących.
6. W przypadku zamiaru spłaty wykorzystanego kredytu przed terminem ustalonym w niniejszej umowie, Kredytobiorca zawiadomi Bank o planowanym terminie spłaty z trzydniowym wyprzedzeniem.
7. W przypadku wcześniejszej spłaty Bank poinformuje Kredytobiorcę o wysokości naliczonych odsetek w terminie dwóch dni roboczych po dniu otrzymania spłaty kredytu.

§ 6

1. Termin spłaty kredytu i odsetek uważa się za zachowany z dniem obciążenia rachunku bankowego Kredytobiorcy, dokonany nie później niż przed rozliczeniem ostatniej sesji systemu rozliczeń międzybankowych.
2. Niespłacony w terminie kredyt lub jego część, staje się zadłużeniem przeterminowanym od następnego dnia wskazanego w umowie jako termin spłaty.
3. Od kredytu przeterminowanego Bank pobierze od Kredytobiorcy odsetki ustawowe. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego Bank naliczy od dnia powstania tego zadłużenia do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę.
4. W razie niespłacenia przeterminowanego zadłużenia w ciągu 14 dni, licząc od daty następnego dnia po terminie płatności, Bank może wypowiedzieć umowę kredytu w całości lub części.
5. W razie wypowiedzenia przez Bank umowy kredytu, Kredytobiorca spłaca zgodnie z umową nieprzeterminowaną część kredytu i naliczone odsetki bieżące od kredytu, których umowny termin spłaty przypada w okresie wypowiedzenia.
6. W przypadku niedotrzymania umownych terminów zapłaty, zadłużenie z tych tytułów w następnym dniu po upływie umownych terminów spłaty, staje się zadłużeniem przeterminowanym.
7. Nie przeterminowaną część kredytu i naliczone odsetki bieżące od kredytu, których umowny termin spłaty przypada po upływie okresu wypowiedzenia, Kredytobiorca spłaca w pierwszym dniu po upływie okresu wypowiedzenia.
8. W przypadku nie dotrzymania tego terminu, zadłużenie, o którym mowa w ust. 6, staje się zadłużeniem przeterminowanym w drugim dniu po upływie okresu wypowiedzenia.
9. Po upływie okresu wypowiedzenia bank może przystąpić do czynności windykacyjnych, zmierzających do egzekucji wierzytelności poprzez realizację prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu określonego w § 1 ust. 4.

§ 7

Spłata kredytu, a także marży i odsetek, w innej wysokości lub w innym terminie niż to wynika z niniejszej umowy, jak również innych zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z niniejszej umowy, rozliczana będzie w następującej kolejności:

- 1) koszty z monitów,
- 2) odsetki za nieterminową spłatę (od zadłużenia przeterminowanego),
- 3) rata kapitałowa przeterminowana,
- 4) odsetki umowne zapadłe (zaległe),
- 5) odsetki bieżące,
- 6) rata kapitałowa bieżąca,
- 7) rata kapitałowa wskazana przez Kredytobiorcę.

§ 8

Strony mogą wydłużyć terminy spłaty rat kredytu bez ponoszenia przez Kredytobiorcę dodatkowych kosztów z tego tytułu. Zmiana wymaga pisemnego wniosku kredytobiorcy, zgody Banku i zawarcia aneksu do umowy kredytu. Wydłużenie okresu kredytowania poza 31 grudzień 2029 roku może nastąpić pod warunkiem przeprowadzenia przez Wykonawcę analizy

sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego oraz pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego bieżącej i perspektywicznej zdolności kredytowej. Wydłużenie okresu kredytowania poza 31 grudzień 2029 roku wymaga zawarcia aneksu do umowy. Terminy spłat kredytu muszą być ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Zamawiającego. Zmiana wysokości i terminu spłaty kredytu/raty kredytu nie spowoduje w żadnym z lat okresu kredytowania przekroczenia aktualnie obowiązujących dopuszczalnych wskaźników zadłużenia/obsługi zadłużenia Zamawiającego.

§ 9

1. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu, a w szczególności gdy Kredytobiorca:
 - 1.1. nie ustanowi zabezpieczenia w formie przewidzianej umową,
 - 1.2. opóźnia się w spłacie raty kredytu lub odsetek o co najmniej 90 dni, Bank zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy kredytu, z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia.
2. Termin wypowiedzenia umowy kredytu przez Bank liczony jest od dnia następnego po dniu doręczenia tego wypowiedzenia.
3. Za datę doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu uznaje się dzień doręczenia zawiadomienia osobiście bądź listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.

§ 10

1. Kredytobiorca oświadcza, że załączone do dokumentacji przetargowej sprawozdania, w sposób rzetelny odzwierciedlają jego rzeczywistą sytuację finansową.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się w czasie obowiązywania umowy do:
 - 1) dostarczania na żądanie Banku uwiarygodnionych sprawozdań statystycznych, których obowiązkiem sporządzenia wynika z przepisów prawnych dotyczących sprawozdawczości budżetowej, niezbędnych do oceny jego sytuacji finansowej,
 - 2) informowania o każdej zmianie adresu, nazwy lub siedziby.

§ 11

1. Zmiany istotnych postanowień umowy, na skutek wystąpienia poniższych okoliczności mogą dotyczyć:
 - 1) **zmniejszenia kwoty kredytu lub skrócenie okresu kredytowania w sytuacji:**
 - a) wystąpienia siły wyższej lub
 - b) dobrej sytuacji finansowej Kredytobiorcy
 - 2) **wydłużenie okresu kredytowania w sytuacji:**
 - a) wystąpienia siły wyższej
 - b) zagrożenia utraty płynności finansowej Gminy Włoszczowa.
 - 3) Wydłużenie okresu kredytowania poza termin 31 grudnia 2029 roku może nastąpić po wyrażeniu zgody przez Bank i zawarciu aneksu do umowy. Bank dokona wydłużenia okresu kredytowania pod warunkiem przeprowadzenia analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy oraz pod warunkiem posiadania przez Kredytobiorcy bieżącej i perspektywicznej zdolności kredytowej. Terminy spłat kredytu muszą być ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Zamawiającego. Zmiana wysokości i terminu spłaty kredytu/raty kredytu nie może spowodować

w żadnym z lat okresu kredytowania przekroczenia aktualnie obowiązujących dopuszczalnych wskaźników zadłużenia/obsługi zadłużenia Kredytobiorcy.

4) **zmiany harmonogramu spłat kredytu:**

- a) wystąpienie siły wyższej lub
- b) zmniejszenie kwoty kredytu wpływające na zmianę wysokości rat kredytu.

2. **Siła wyższa** oznacza wyjątkowe wydarzenie lub okoliczność:

- a) na którą Strony nie miały wpływu
- b) przeciw której Strony nie mogły się zabezpieczyć przed zawarciem umowy
- c) której nie można było w racjonalny sposób uniknąć lub przezwyciężyć
- d) której nie można uznać za wywołaną w znaczącym stopniu przez żadną ze Stron.

3. Warunki wprowadzenia zmian do umowy są następujące:

- a) zmiana może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem, oraz wskazaniem podstawy zmiany,
- b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy,
- c) zmiana musi być wprowadzona w formie aneksu pod rygorem nieważności,
- d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

§ 12

- 1. Wykonawca oświadcza, że usługę objętą umową wykona siłami własnymi.
- 2. Wykonawca jest odpowiedzialny za działania i zaniechania osób, z których pomocą wykonuje przedmiot umowy.

§ 13

W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową stosuje się przepisy *Prawa zamówień publicznych, Kodeksu cywilnego i Prawa bankowego, oraz Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia*.

§ 14

Sprawy sporne wynikające z niniejszej umowy, rozstrzyga sąd właściwy dla miejsca siedziby Kredytobiorcy.

§ 15

Umowa została sporządzona w 4 jednobrzmiących egzemplarzach, po dwa egzemplarze dla każdej ze stron .

§ 16

Integralne części składowe umowy stanowią:

- 1. Oferta Banku,
- 2. Specyfikacja istotnych warunków zamówienia wraz z załącznikami.

§ 17

Umowa wchodzi w życie z dniem zawarcia

BANK:

KREDYTOBIORCA: