

UMOWA NR PLF. 272.1.U.2020

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 Sitkówka-Nowiny** ul. Białe Zagłębie 25, 25-052 Nowiny, REGON 291010665, NIP 959-14-68-922 reprezentowaną przez:

1. Sebastiana Nowackiewicza - Wójta Gminy

przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy - Pani Joanny Młynarczyk Kusińskiej 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* (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 1843 z późn. zm.), Bank udziela Kredytobiorcy kredytu w kwocie do 5 884 432,00 zł (słownie: pięć milionów osiemset osiemdziesiąt cztery tysiące czterysta trzydzieści dwa złote i 00 /100) 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 marca 2030 r.**
3. Kredyt przeznaczony zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Sitkówka-Nowiny w 2020 roku w kwocie 3 911 180,28 zł i 1 973 251,72 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869).
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 w ciągu dni zgodnie z deklaracją złożoną w ofercie, po złożeniu przez Kredytobiorcę pisemnego wniosku. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 31 grudnia 2020 r.
3. 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 dnia 20 grudnia 2020r. 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 podstawowy budżetu Gminy nr 98 8493 0004 0040 0429 2160 0106 prowadzony przez Bank Spółdzielczy w Kielcach, Oddział w Chęcinach Filia w Nowinach.
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 wnioskową 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.

6. W przypadku nieterminowego przekazania transzy kredytu Bank zapłaci Kredytobiorcy odsetki w wysokości odsetek ustawowych za każdy dzień przekroczenia terminu określonego w § 3 ust. 3, liczone od kwoty transzy.

§ 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:

Lp.	Numer raty	Data płatności	Kwota
1	Pierwsza rata	31.01.2026	1 000 000,00
2	Druga rata	31.01.2027	1 000 000,00
3	Trzecia rata	31.01.2028	1 000 000,00
4	Czwarta rata	31.01.2029	1 000 000,00
5	Piąta rata	31.01.2030	1 000 000,00
6	Szоста rata	31.03.2030	884 432,00

§ 5

1. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać w okresie objętym umową spłaty rat kredytu w terminach określonych w § 4 ust. 5.
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 wpływu środków do Banku.**
4. **Bank na 7 dni przed terminem spłaty rat kredytu prześle notę obciążeniową Kredytobiorcy w formie pisemnej listem poleconym, na kwotę przypadającą do spłaty. 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 wpływu środków do Banku.
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 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.
5. W przypadku niedotrzymania umownych terminów zapłaty, zadłużenie z tych tytułów w następnym dniu po upływie umownych terminów spłaty, staje się zadłużeniem przeterminowanym.
6. 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.
7. W przypadku nie dotrzymania tego terminu, zadłużenie, o którym mowa w ust. 6, staje się zadłużeniem przeterminowanym w drugim dniu po upływie okresu wypowiedzenia.
8. 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 marca 2030 roku** może nastąpić pod warunkiem przeprowadzenia przez Bank analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy oraz pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego bieżącej i perspektywicznej zdolności kredytowej. Wydłużenie okresu kredytowania poza **31 marca 2030 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 Kredytobiorcy.

§ 9

1. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu, albo w przypadku utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej, bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć umowę kredytu, z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia. Wypowiedzenie musi być dokonane w formie pisemnej, pod rygorem nieważności.
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.
 - 1) Kredytobiorca zobowiązuje się w czasie obowiązywania umowy do: dostarczania na żądanie Banku uwiarygodnionych sprawozdań statystycznych, których obowiązek 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. Na podstawie z art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania zmian w umowie.
2. Zmiany istotnych postanowień umowy, poza okolicznościami przewidzianymi umową, mogą nastąpić w niżej wymienionych przypadkach:

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 Kredytobiorcy.

Wydłużenie okresu kredytowania poza termin **31 marca 2030 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.

3) zmiany harmonogramu spłat kredytu:

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

3. 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 przewyżyć
- d) której nie można uznać za wywołaną w znaczącym stopniu przez żadną ze Stron.

4. 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 wykraczać poza określenie przedmiotu zamówienia, zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

§ 12

1. Bank oświadcza, że usługę objętą umową wykona siłami własnymi/przy pomocy podwykonawców w zakresie:*
2. Bank jest odpowiedzialny za działania i zaniechania osób, z których pomocą wykonuje przedmiot umowy.

***niepotrzebne skreślić**

§ 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: