

## WZÓR UMOWY Nr DG.271.18.2020

W dniu ..... w

.....  
pomiędzy **Gminą Kuźnica, ul. pl. 1000-lecia Państwa Polskiego, 16-123 Kuźnica,**  
**NIP: 545-17-32-506, REGON: 050659421**

**reprezentowaną przez:**

.....

zwaną w dalszej treści umowy „**Zamawiającym**”

a

.....  
zwanym dalej „**Wykonawcą**”, reprezentowanym przez:

.....  
została zawarta umowa następującej treści:

### § 1. PRZEDMIOT UMOWY

1. W wyniku rozstrzygniętego postępowania w trybie przetargu nieograniczonego, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 1843 ze zm.) Bank..... udziela Kredytobiorcy kredytu długoterminowego w walucie polskiej w kwocie ..... zł (słownie: .....złotych).
2. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu wykorzysta na pokrycie deficytu budżetowego wynikającego z realizacji zadań inwestycyjnych pn.: .....
3. Kredyt udzielony jest na okres od dnia..... r. do dnia ..... r.
4. Kredyt może być przeznaczony na refinansowanie poniesionych wydatków w bieżącym roku budżetowym.

### § 2. URUCHOMIENIE KREDYTU

1. Bank otworzy dla Kredytobiorcy rachunek kredytowy nr.....  
.....zwany dalej „Rachunkiem Obsługi Kredytu”.
2. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt w wysokości ..... zł w terminie do ..... dni roboczych po podpisaniu niniejszej umowy, po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, tj. weksla „in blanco” Kredytobiorcy.
3. Uruchomienie / wypłata kredytu nastąpi w transzach na podstawie pisemnej dyspozycji Kredytobiorcy złożonej w Banku lub faksem (nr faxu Banku.....), w terminie ..... dni roboczych od dnia złożenia dyspozycji. Bank każdorazowo potwierdzi fakt otrzymania ww. dyspozycji. W przypadku zmiany numerów faxu zarówno

Kredytobiorca, jak i Bank, zobowiązują się do pisemnego poinformowania o tym fakcie drugiej strony oraz podania nowych numerów faxu. Zmiana w powyższym zakresie nie wymaga wprowadzenia jej w formie aneksu.

4. Wypłata kredytu będzie dokonywana bezgotówkowo w ciężar rachunku, o którym mowa w ust. 2 powyżej i przelewana na rachunek Gminy Kuźnica prowadzony dla obsługi budżetu o nr .....
5. Ostateczny termin uruchomienia i wykorzystania kredytu na zadania określone w § 1 ust. 2 upływa ..... r.
6. Kredytobiorca nie poniesie żadnych kosztów z tytułu niewykorzystania pełnej kwoty kredytu.

### **§ 3. SPŁATA KREDYTU**

1. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do 31.12.2020 r.
2. Spłata kredytu następować będzie na koniec kwartału, którego dotyczy okres obrachunkowy. Spłata nastąpi w 48 ratach począwszy od I kwartału 2021 roku (okres karencji do 31.12.2020 r.) Pierwsze 12 rat po 12 500,00 zł (słownie: dwanaście tysięcy pięćset złotych 00/100), kolejne 12 rat po 50 000,00 zł (słownie: pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100), kolejne 20 rat po 87 500,00 zł (słownie: osiemdziesiąt siedem tysięcy pięćset złotych 00/100) oraz ostatnie 4 raty po 75 000,00 zł (słownie: siedemdziesiąt pięć tysięcy złotych 00/100) wg harmonogramu przygotowanego przy uwzględnieniu treści postanowień Rozdziału II SIWZ.
3. W przypadku niewykorzystania pełnej kwoty kredytu, strony niniejszej umowy ustalą wspólnie harmonogram spłat, uwzględniający niepełne wykorzystanie kredytu.
4. Kredytobiorca uprawniony jest do dokonania wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu pod warunkiem dostarczenia do Banku, najpóźniej na siedem dni roboczych przed datą zapłaty, zawiadomienia Banku zawierającego datę i kwotę spłaty.
5. Bank gwarantuje przyjęcie przedterminowej spłaty części lub całości kredytu bez obciążenia Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami,
6. Spłata kredytu w kwotach i terminach określonych w § 3 ust. 2 nastąpi w walucie polskiej na rachunek wskazany w § 2 ust. 1.
7. Za datę spłaty kredytu/odsetek rozumie się datę wpływu środków na Rachunek Obsługi Kredytu wskazany w § 2 ust. 1.
8. Kredytobiorca może wystąpić z wnioskiem o prolongatę spłaty raty kredytu. Wniosek ten musi być złożony, co najmniej na 10 dni roboczych przed datą wymagalności danej raty kredytu.
9. Pozytywna decyzja Banku w sprawie prolongaty spłaty wnioskowanej raty kredytu nie skutkuje zmianą terminów płatności kolejnych rat kredytu. Odsetki liczone są wg stopy procentowej ustalonej w § 6. od całości niespłaconego kredytu i płacone są w najbliższej dacie wymagalności odsetek, jednak nie później niż w terminie spłaty prolongowanej raty kredytu.
10. W przypadku, gdy wniosek o prolongatę zostanie złożony później, niż w terminie określonym w § 3 ust. 8, a Bank nie rozpatrzy go przed ustalonym dniem wymagalności i wydana decyzja będzie negatywna, Bank naliczy odsetki, jak od zadłużenia przeterminowanego, począwszy od daty wydania negatywnej decyzji.
11. W przypadku, gdy wniosek o prolongatę zostanie złożony w terminie określonym w § 3 ust. 8, a Bank nie rozpatrzy go przed ustalonym w umowie dniem wymagalności raty kredytu, za okres od dnia wymagalności raty kredytu do dnia wydania decyzji Kredytobiorca zobowiązany jest do zapłaty odsetek wg stopy procentowej ustalonej w § 6 ust. 1.
12. Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu

### **§ 4. ZADŁUŻENIE PRZETERMINOWANE**

1. Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego części w terminie płatności spowoduje, że w następnym dniu roboczym niespłacona kwota kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.

2. Od zadłużenia przeterminowanego będą naliczane odsetki w wysokości odsetek ustawowych określonych w obwieszczeniu Ministra Sprawiedliwości w sprawie określenia wysokości odsetek ustawowych. Nie przysługują natomiast odsetki ustalone w § 6 ust. 1.
3. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego Bank nalicza od dnia powstania tego zadłużenia do dnia poprzedzającego dokonanie jego spłaty.
4. Należności Banku z tytułu Zadłużenia Przeterminowanego pokrywane są w następującej kolejności:
  - 4.1. koszty sądowe i komornicze,
  - 4.2. opłaty za upomnienia,
  - 4.3. odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
  - 4.4. wymagalne odsetki za okresy obrachunkowe,
  - 4.5. kapitał przeterminowany,
  - 4.6. kapitał.

## **§ 5. ZABEZPIECZENIE KREDYTU**

Jako prawne zabezpieczenie Kredytu strony ustanawiają weksel „in blanco” Kredytobiorcy.

## **§ 6. OPROCENTOWANIE**

1. Od kwoty wykorzystanego Kredytu Bank nalicza odsetki w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku.
2. Stawkę referencyjną stanowi stawka „Warsaw Interbank Offer Rate” zwana dalej WIBOR. Oprocentowanie wyliczane jest w oparciu o stopę procentową dla międzybankowych depozytów jednomiesięcznych WIBOR 1M. Stawka ustalana jest na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1 M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i ma zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca.
3. Marża banku jest stała w całym okresie kredytowania i wynosi .....%.
4. Oprocentowanie kredytu wyrażone jest w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku.
5. Oprocentowanie kredytu za pierwszy okres obrachunkowy jest sumą stawki WIBOR 1M ustalonej na ostatni dzień roboczy miesiąca poprzedzający miesiąc przed wykorzystaniem kredytu bądź jego transzy i marży banku określonej w § 6 ust. 3.
6. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane w okresach miesięcznych, za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu, przy rzeczywistej liczbie dni w roku 365/366.
7. Za pierwszy okres odsetkowy odsetki będą naliczone od dnia wykorzystania kredytu do ostatniego dnia miesiąca.
8. Spłata odsetek następować będzie w okresach miesięcznych, do 10 dnia następnego miesiąca.
9. Bank na początku każdego okresu odsetkowego, poinformuje pisemnie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej o wysokości stopy oprocentowania kredytu, która będzie stosowana w danym okresie odsetkowym z podaniem stawki WIBOR 1M oraz marży banku. Zmiana stopy procentowej kredytu nie wymaga aneksowania niniejszej umowy.
10. Bank na pięć dni przed upływem okresu odsetkowego, poinformuje Kredytobiorcę o kwocie odsetek przypadającej do zapłaty za dany okres odsetkowy.
11. W każdym okresie odsetkowym wchodzącym w skład okresu kredytowania stopa oprocentowania kredytu jest stała.
12. W przypadku zaprzestania ustalania stawki WIBOR strony niniejszej umowy podejmą negocjacje w celu określenia parametru, w oparciu, o który ustalane będzie oprocentowanie kredytu.

## **§ 7. ODSZCZEGÓLNIENIE OD UMOWY I ROSZCZENIA**

1. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę któregokolwiek z warunków umowy Bank może wypowiedzieć umowę kredytu w całości lub w części.
2. Termin wypowiedzenia umowy wynosi 30 dni.
3. Od następnego dnia po upływie terminu wypowiedzenia cała kwota niespłaconego kredytu zostaje przeniesiona na konto zadłużenia przeterminowanego.

4. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w § 7 ust. 2 liczony jest od następnego dnia po doręczeniu wypowiedzenia.
5. Po upływie terminu wypowiedzenia umowy Kredytobiorca jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi Bankowi za okres korzystania z kredytu.
6. W przypadku braku zwrotu, o którym mowa w § 7 ust. 5, wierzytelność podlega czynnościom windykacyjnym polegającym na przystąpieniu do egzekucji wierzytelności Banku z ustanowionych form prawnego zabezpieczenia.
7. W sytuacji, gdy Bank dochodząc swych roszczeń, w ramach przyjętych zabezpieczeń, uzyska kwotę:
  - 7.1. równą kwocie wierzytelności Banku z tytułu nie spłaconej w terminie całości lub części wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami - zobowiązanie Kredytobiorcy wobec Banku powstałe na mocy Umowy wygasa,
  - 7.2. niższą od kwoty nie spłaconej w terminie części lub całości wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami, kosztami sądowymi i komorniczymi - Bank dochodzi zapłaty tej różnicy od Kredytobiorcy.
  - 7.3. wyższą od kwoty wierzytelności Banku z tytułu nie spłaconej w terminie całości lub części wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami i innymi kosztami - zobowiązanie Kredytobiorcy wobec Banku powstałe na mocy umowy wygasa, zaś Bank zwraca uzyskaną nadwyżkę.
8. Ostateczne rozliczenie Kredytobiorcy z tytułu kredytu, odsetek, kosztów sądowych i komorniczych oraz zwrot lub zwolnienie zabezpieczenia nastąpi niezwłocznie po całkowitej spłacie kredytu.
9. Bank zobowiązuje się, że usługa na „udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 2 800 000,00 zł przeznaczonego na pokrycie deficytu budżetowego wynikającego z realizacji zadań inwestycyjnych” będzie wykonywana przez osoby zatrudnione na umowę o pracę w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy (Dz. U. z 2018 r. poz. 917 ze zm.), tj. na stanowisku pracy ds. obsługi kredytu oraz kontaktów z Kredytobiorcą zgodnie z oświadczeniem złożonym do oferty. W przypadku nie spełnienia wymogu zatrudnienia na umowę o pracę osób na wyżej wymienionym stanowisku pracy, zostanie nałożona na Bank przez Kredytobiorcę kara umowna w wysokości 5 000,00 zł.

## **§ 8. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do:
  - 1.1. wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem,
  - 1.2. udzielania na prośbę Banku wyjaśnień i udostępnienia dokumentów dotyczących udzielonego kredytu,
  - 1.3. przedstawienia informacji i dokumentów umożliwiających ocenę zdolności Kredytobiorcy do terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami, a w szczególności dostarczania okresowych sprawozdań z wykonania budżetu wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej,
  - 1.4. powiadamiania Banku o zmianach związanych z jego nazwą, siedzibą, statusem prawnym.
2. Kredytobiorca oświadcza, że:
  - 2.1. wszystkie informacje i sprawozdania przekazane do Banku są rzetelne i prawdziwe,
  - 2.2. nie toczą się przeciwko niemu żadne postępowania prawne mogące mieć negatywny wpływ na jego sytuację gospodarczą i finansową oraz oświadcza, że nie ma podstaw, aby takie postępowania zostały w przyszłości przeciwko niemu wytoczone.
3. Sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów mogących powstać na tle umowy jest sąd właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.
4. W sprawach nieuregulowanych umową mają zastosowanie odpowiednie przepisy Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego i ustawy Prawo zamówień publicznych.
5. Strony dopuszczają zmiany i uzupełnienia postanowień niniejszej umowy, dotyczące harmonogramu spłat, zmniejszenia kwoty pobranego kredytu, wcześniejszych spłat kredytu, wprowadzenia nowego parametru, w oparciu o który ustalane będzie oprocentowanie kredytu w sytuacji zaprzestania ustalania stawki WIBOR. Strony dopuszczają zmiany i uzupełnienia

postanowień niniejszej umowy w przypadku udzielenia kredytu długoterminowego z linii Europejskiego Banku Inwestycyjnego. Wszelkie zmiany wymagają formy pisemnej, pod rygorem nieważności. W/w zmiany mogą nastąpić w sytuacji, gdy sytuacja finansowa Zamawiającego będzie je uzasadniała, a w szczególności, gdy pozyskane dochody lub wydatki budżetowe okażą się większe lub mniejsze niż planowane w budżecie na 2020 r.

#### **§ 9. EGZEMPLARZE UMOWY.**

Umowę sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, w tym dwa dla Zamawiającego, jeden dla Wykonawcy.

Zamawiający:

Wykonawca:

Kontrasygndata Skarbnika Gminy: