

**UMOWA Nr
O KREDYT DŁUGOTERMINOWY**

W dniu 2023 roku w Dębowcu pomiędzy:

Gminą Dębowiec z siedzibą w Dębowcu, Dębowiec 101, 38-220 Dębowiec, REGON:.....,
którą reprezentują:

Marcin Bolek – Wójt Gminy Dębowiec

przy kontrasygnacie:

Doroty Jeziorowskiej – Skarbnika Gminy Dębowiec

zwaną w dalszej części umowy „**Kredytobiorcą**”,

a

Bankiem

reprezentowanym przez:

1)

2)

zwanym w dalszej części umowy „**Bankiem**”,

zawarta została umowa o następującej treści, zwana dalej „**Umową**”:

PRZEDMIOT UMOWY

§ 1.

1. W wyniku rozstrzygniętego postępowania w trybie przetargu nieograniczonego, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1710 z późn. zm.), Bank udziela Kredytobiorcy, na warunkach określonych w Umowie kredytu długoterminowego w walucie polskiej, w kwocie 4 000 000,00 zł (słownie: cztery miliony złotych).
 - a) Kredyt został udzielony: w kwocie 4 000 000,00 zł, w tym na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wykup wyemitowanych obligacji komunalnych kwotę 2 580 089 zł oraz na pokrycie deficytu kwotę 1 419 911,00 zł.
2. Kredyt został udzielony na okres od dnia podpisania Umowy **do dnia 31.12.2029 r.**

URUCHOMIENIE KREDYTU

§ 2.

1. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy określony w § 1 Umowy kredyt w dniu podpisania umowy.
2. W dniu uruchomienia kredytu Bank otworzy dla Kredytobiorcy rachunek
zwany dalej „**Rachunkiem Obsługi Kredytu**”.
3. Wypłata kredytu nastąpi jednorazowo lub w transzach na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy złożonej na piśmie, najpóźniej w dniu roboczym bezpośrednio poprzedzającym datę wypłaty transzy kredytu. Bank każdorazowo potwierdzi fakt otrzymania ww. dyspozycji.
4. Wypłata kredytu będzie dokonywana bezgotówkowo w ciężar rachunku, o którym mowa w ust.2, przelewem na rachunek budżetu Gminy Dębowiec, prowadzonym w o nr ...
.....
5. Ostateczny termin uruchomienia kredytu upływa 31 grudnia 2023 r.
6. Zakończenie okresu wykorzystania kredytu przypada na dzień ustalony w ust. 5.

SPŁATA KREDYTU

§ 3.

1. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do 31 marca 2024 roku.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się spłacić wykorzystany kredyt w kwartalnych ratach kapitałowych, w ostatnim dniu roboczym kwartału, począwszy od dnia 31 marca 2024 roku do 31.12.2029 r. wg następującego harmonogramu:

31 marca 2024 r.	– 100 000,00 zł
30 czerwca 2024 r.	– 100 000,00 zł
30 września 2024 r.	– 100 000,00 zł
31 grudnia 2024 r.	– 100 000,00 zł
31 marca 2025 r.	– 180 000,00 zł
30 czerwca 2025 r.	– 180 000,00 zł
30 września 2025 r.	– 180 000,00 zł
31 grudnia 2025 r.	– 180 000,00 zł
31 marca 2026 r.	– 180 000,00 zł
30 czerwca 2026 r.	– 180 000,00 zł
30 września 2026 r.	– 180 000,00 zł
31 grudnia 2026 r.	– 180 000,00 zł
31 marca 2027 r.	– 180 000,00 zł
30 czerwca 2027 r.	– 180 000,00 zł
30 września 2027 r.	– 180 000,00 zł
31 grudnia 2027 r.	– 180 000,00 zł
31 marca 2028 r.	– 180 000,00 zł
31 czerwca 2028 r.	– 180 000,00 zł
30 września 2028 r.	– 180 000,00 zł
31 grudnia 2028 r.	– 180 000,00 zł
31 marca 2029 r.	– 180 000,00 zł
32 czerwca 2029 r.	– 180 000,00 zł
30 września 2029 r.	– 180 000,00 zł
31 grudnia 2029 r.	– 180 000,00 zł

3. W przypadku niewykorzystania pełnej kwoty kredytu, Bank dokona zmiany harmonogramu spłaty kredytu poprzez skrócenie okresu spłaty kredytu i doręczy Kredytobiorcy nowy harmonogram spłaty kredytu uwzględniający dokonane zmiany.

§ 4.

1. 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 zawierającego datę i kwotę spłaty.
2. W przypadku wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu, Kredytobiorca nie będzie obciążony dodatkowymi opłatami z tego tytułu, a odsetki naliczane będą za okres jego faktycznego wykorzystania, tylko od aktualnego zadłużenia pozostałego do spłaty kredytu.

§ 5.

1. Spłata kredytu w kwotach i terminach określonych w § 3 Umowy nastąpi w walucie polskiej na Rachunek obsługi kredytu.
2. Za datę spłaty kredytu i odsetek rozumie się datę wpływu środków na Rachunek Obsługi Kredytu.

3. Jeśli dzień spłaty przypada na inny dzień niż roboczy to termin płatności upływać będzie w kolejnym dniu roboczym. Strony umowy ustalają, że dniem roboczym w rozumieniu umowy jest każdy dzień z wyjątkiem sobót oraz dni uznanych ustawowo za wolne od pracy, w którym bank jest otwarty dla prowadzenia takiej działalności, która pozwala na wykonanie czynności określonych w umowie. Dniem wolnym od pracy jest każdy dzień, który nie jest dniem roboczym.
4. Księgowanie wpłat rat kredytu następuje równocześnie z naliczeniem odsetek na jednym koncie bankowym w dniu dokonania spłaty (wyciąg z konta kredytowego i odsetkowego z dnia spłaty ma odzwierciedlać saldo kapitału i odsetek po dokonanej spłacie).

OPROCENTOWANIE

§ 6.

1. Od kwoty wykorzystanego kredytu Bank nalicza odsetki, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki WIBOR dla 3-miesięcznych depozytów międzybankowych, powiększonej o marżę Banku. W przypadku, gdy suma stawki WIBOR 3M oraz marży Banku będzie miała wartość ujemną, przyjmuje się do wyliczenia stopę procentową równą 0%.
2. Stawka WIBOR 3 M jest stawką bazową zmienną dla każdego kwartalnego okresu odsetkowego. W danym okresie odsetkowym obowiązuje stawka WIBOR 3M wyznaczana w drugim dniu roboczym przed końcem ostatniego miesiąca kwartału poprzedzającego kolejny okres odsetkowy.
3. W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań stawki WIBOR obowiązuje WIBOR z dnia poprzedzającego, w którym było ostatnie notowanie.
W przypadku braku notowań stawki WIBOR z uwagi na zaprzestanie jej publikacji, nowy wskaźnik referencyjny będzie wyznaczony przez Strony, z uwzględnieniem obowiązującego w tej materii stanu prawnego.
4. Marża Banku jest stała w umownym okresie kredytowania i wynosi %, z zastrzeżeniem § 14 ust. 4 – 6.
5. Odsetki od kredytu podlegają spłacie w terminach kwartalnych, do ostatniego dnia roboczego każdego kwartału, na podstawie informacji wystawionej przez Bank. Bank, na pięć dni roboczych przed upływem okresu obrachunkowego, poinformuje Kredytobiorcę o kwocie odsetek przypadającej do zapłaty za dany okres, obliczonej zgodnie z zasadami określonymi w Umowie.
Na pisemny wniosek Banku odsetki od kredytu będą podlegać spłacie w terminach kwartalnych do 5-go dnia miesiąca kolejnego kwartału kalendarzowego. W takim przypadku Bank ma obowiązek dostarczyć informację o kwocie odsetek przypadającej do zapłaty za dany okres, obliczonej zgodnie z zasadami umowy, na 5 dni roboczych przed upływem terminu spłaty odsetek.
6. W każdym okresie obrachunkowym stopa oprocentowania kredytu jest stała.
7. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu w stosunku do rzeczywistej liczby dni w danym roku.
8. Regulacje zawarte w ust. 1 – 3 i 5 – 7 stanowią zasady wprowadzania zmian wysokości wynagrodzenia Banku w rozumieniu art. 439 Prawa zamówień publicznych.

ZABEZPIECZENIE KREDYTU

§ 7.

1. Jako prawne zabezpieczenie kredytu strony ustanawiają weksel „in blanco” Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową stanowiącą załącznik do Umowy. Weksel „in blanco” oraz deklaracja wekslowa będą opatrzone kontrasygnatą Skarbnika Gminy Dębowiec.
2. Zabezpieczenie kredytu zostanie ustanowione w dniu zawarcia Umowy.

PROWIZJE I OPŁATY

§ 8.

Kredytobiorca ponosić będzie tylko te koszty udzielenia i wykorzystania kredytu, które są określone w Umowie. Bank nie będzie pobierał innych opłat, prowizji i kosztów w związku z zawarciem i wykonywaniem umowy, w tym: za przyznanie kredytu, za niewykorzystanie przez Kredytobiorcę części lub całości kredytu, za wcześniejszą spłatę kredytu, za zawieszenie spłaty kredytu lub odroczenie albo zmianę terminu spłaty czy inne zmiany Umowy.

ZADŁUŻENIE PRZETERMINOWANE

§ 9.

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 na podstawie art. 481 § 2⁴ ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz.U. 2020 poz. 1740).
3. Na dzień podpisania umowy odsetki ustawowe wynoszą . . . %.
4. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego Bank nalicza od dnia powstania tego zadłużenia do dnia poprzedzającego dokonanie jego spłaty.

ODSTĄPIENIE OD UMOWY I JEJ ROZWIĄZANIE

§ 10

1. Poza przypadkami określonymi w art. 456 ustawy Prawo zamówień publicznych, Kredytobiorca zastrzega sobie prawo odstąpienia od umowy w każdym czasie, w przypadku stwierdzenia nienależytego wykonania postanowień umownych przez Bank, w szczególności w przypadku zwłoki w przekazaniu kredytu lub transzy kredytu wynoszącego ponad 2 tygodnie. Oświadczenie o odstąpieniu od umowy Kredytobiorca winien złożyć w Banku w terminie do tygodnia od wystąpienia podstawy do odstąpienia od umowy.
2. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków określonych w § 11 Umowy, Bank może wypowiedzieć Umowę w całości lub w części.
3. Termin wypowiedzenia Umowy wynosi 30 dni.
4. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 3 liczony jest od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia Banku o wypowiedzeniu Umowy. Oświadczenie to musi zawierać uzasadnienie.
5. Po upływie terminu wypowiedzenia Umowy, Kredytobiorca jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi Bankowi za okres korzystania z kredytu.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 11.

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- 1) wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem,
- 2) przedstawienia – na pisemne żądanie Banku - 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,
- 3) powiadamiania Banku o zmianach związanych z jego nazwą, siedzibą, statusem prawnym.

§ 12.

1. Kredytobiorca wymaga aby osoby wykonujące czynności związane z obsługą kredytów zatrudnione były przez Bank na podstawie umowy o pracę w rozumieniu art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 2020 r. poz. 1320). W przypadku rozwiązania stosunku pracy przez pracownika lub przez pracodawcę przed zakończeniem tego okresu, Bank będzie obowiązany do zatrudnienia na to miejsce inną osobę na tych samych zasadach.
2. W celu wykazania okoliczności, o których mowa w ust. 1, Bank zobowiązany jest udokumentować zatrudnienie osób poprzez złożenie Kredytobiorcy w terminie do 10 dni od dnia zawarcia umowy, oświadczenia, że osoby wykonujące czynności określone w ust. 1 zatrudnione są na podstawie umowy o pracę z uwzględnieniem minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie art. 2 ust. 3–5 ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (Dz.U. z 2020 r. poz. 2207) przez cały okres realizacji przedmiotu zamówienia.
3. Na żądanie Kredytobiorcy Bank obowiązany będzie składać aktualne oświadczenie, o którym mowa w ust. 2 w terminie do 5 dni od wezwania. Z wezwaniem Kredytobiorca może zwrócić się do Banku nie częściej niż raz na kwartał w trakcie trwania umowy.
4. W przypadku, gdy Kredytobiorca poweźmie wątpliwości, co do prawdziwości oświadczenia Banku, o którym mowa w ust. 2, Kredytobiorca zwróci się z wnioskiem do inspektoratu pracy o przeprowadzenie kontroli.
5. Z tytułu niespełnienia przez Bank wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności Kredytobiorca przewiduje sankcję w postaci obowiązku zapłaty przez Bank kary umownej w wysokości 100 zł (sto złotych) za każdy dzień niespełnienia tego wymogu. Obowiązek zapłaty kar umownych nie powstaje w sytuacji, gdy Bank wykaże, że nie ponosi odpowiedzialności za niespełnienie wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności. Łączna wysokość kar umownych z tego tytułu nie może przekroczyć kwoty 10.000 zł (dziesięć tysięcy).
6. Niezłożenie przez Bank w wyznaczonym przez Kredytobiorcę terminie żądanych dowodów w celu potwierdzenia spełnienia przez Bank wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę traktowane będzie jako niespełnienie przez Bank wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności.

§ 13.

1. Sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów mogących powstać na tle Umowy jest sąd właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.
2. W sprawach nie uregulowanych Umową mają zastosowanie odpowiednie przepisy Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego i Prawa zamówień publicznych.

§ 14.

1. Wszelkie zmiany do Umowy będą mogły być dokonywane na zasadach określonych w art. 455 Prawa zamówień publicznych.
2. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo zmian postanowień zawartej Umowy w zakresie zmian terminów spłat kredytu (zmiana harmonogramu spłat).
3. Zmiana terminów spłat zwolniona będzie z opłat i prowizji bankowych.
4. Dopuszcza się zmiany wysokości marży należnej Bankowi w przypadkach, o których mowa w art. 436 Prawa zamówień publicznych czyli w przypadku zmiany:
 - 1) stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego,
 - 2) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
 - 3) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub ubezpieczenie zdrowotne,

- 4) zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. 2215 oraz z 2019 r. poz. 1074 i 1572),
- jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Bank.
5. Zmiana wysokości marży określona w ust. 4 obowiązywać będzie od dnia wejścia w życie przepisów regulujących te zmiany chyba, że przepisy stanowiąc będą inaczej, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. W celu dokonania zmiany marży w trybie ust. 4 – 5 Bank pisemnie zawiadamia Kredytobiorcę o wpływie okoliczności, o których mowa w ust. 4 na koszty wykonywania zamówienia przez Bank.
7. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej, pod rygorem nieważności.

§ 15.

Korespondencja i zawiadomienia stron będą uważane za skuteczne w przypadku przesłania ich w jednej z form:

1. pisemnej na adresy:

- 1) Banku:

....., ul. ,

- 2) Kredytobiorcy:

Gmina Dębowiec, Dębowiec 101, 38-220 Dębowiec,

2. za pomocą środków komunikacji elektronicznej na adresy:

- 1) Banku:

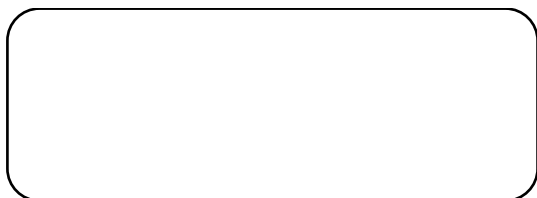
.....@.....,

- 2) Kredytobiorcy:

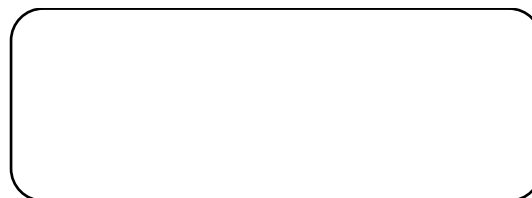
gmina@debowiec.pl

§ 16.

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.



(pieczęć firmowa oraz podpisy osób
działających w imieniu Kredytobiorcy)



(pieczęć firmowa i podpisy osób działających
w imieniu Banku)