

**UMOWA NR PLF. 272 .....2023**  
**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 Nowiny ul. Białe Zagłębie 25, 26-052 Nowiny, REGON 291010665, NIP 9591468922 reprezentowaną przez:

1. **Sebastiana Nowackiewicza - Wójta Gminy**
2. **przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy - Pani Anny Cęcek**  
zwaną dalej „Kredytobiorcą”.

**§ 1**

1. W wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie art. 132 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1605 z późn. zm.) Bank udziela Kredytobiorcy kredytu w kwocie **do 8 801 273,00 zł (słownie: osiem milionów osiemset jeden tysięcy dwieście siedemdziesiąt trzy zł 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 grudnia 2032r.
3. **Kredyt przeznaczony zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Nowiny w 2023 roku w kwocie 8 801 273,00 zł zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r, poz. 1270).**
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 2023 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 2023r. 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. 12<sup>00</sup> 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.
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	31.07.2026	1 000 000,00
2	Druga rata	31.07.2027	1 000 000,00
3	Trzecia rata	31.07.2028	1 000 000,00
4	Czwarta rata	31.07.2029	1 000 000,00
5	Piąta rata	31.01.2031	1 000 000,00
6	Szósta rata	31.07.2031	1 301 273,00
7	Siódma rata	31.01.2032	1 000 000,00
8	Ósma rata	31.07.2032	1 000 000,00
9	Dziewiąta rata	31.12.2032	500 000,00

6. **W przypadku, gdy WIBOR 1 M osiągnie poziom 0 (zera), strony niniejszej umowy zgodnie postanawiają, że do czasu osiągnięcia przez stawkę bazową wartości dodatniej, do wyliczenia stopy procentowej zostanie przyjęta stawka bazowa WIBOR 1M równa (zero), powiększona o marżę banku”**

**§ 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 obciążenia rachunku bankowego Kredytobiorcy, dokonaną nie później niż przed rozliczeniem ostatniej sesji systemu rozliczeń międzybankowych.
4. Bank na 7 dni przed terminem spłaty rat kredytu prześle notę obciążeniową Kredytobiorcy w formie pisemnej za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, 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 obciążenia rachunku Kredytobiorcy.**
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 umowy 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 umowy 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 grudzień 2032 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 grudzień 2032 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. Zmiany Umowy wymagają zgody obu Stron wyrażonej pisemnie w formie aneksu pod rygorem nieważności.
2. Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania m.in. następujących zmian w Umowie:
  - 1) Wydłużenie okresu kredytowania poza termin określony w § 1 ust. 2 Umowy może nastąpić po wyrażeniu zgody przez Bank i podjęciu przez Radę Gminy Nowiny uchwały w sprawie zmiany uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, w drodze aneksu do umowy.
  - 2) 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 10 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.

- 3) Możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu bez dodatkowych opłat, po zawiadomieniu Banku o planowanej przedterminowej spłacie z 3 dniowym wyprzedzeniem (dni robocze). W przypadku wcześniejszej spłaty części lub całości kapitału – odsetki płatne od faktycznego zadłużenia. W przypadku wcześniejszej spłaty części kapitału – ustalony zostanie nowy harmonogram spłat rat kapitałowych poprzez zawarcie aneksu do umowy.
  - 4) W przypadku wykorzystania części kredytu – ustalony zostanie nowy harmonogram spłat rat kapitałowych poprzez zawarcie aneksu do umowy. Bank będzie naliczał odsetki wyłącznie od wypłaconych transz kredytu. Bank nie będzie naliczał odsetek od kwoty niewykorzystanego kredytu.
  - 5) W przypadku zmiany danych wynikających z przekształceń podmiotowych po stronie Banku skutkujących zastępstwem prawnym pod tytułem ogólnym, a także zmiany adresu, nazwy, osób reprezentujących Bank.
  - 6) W przypadku zmiany danych związanych z obsługą administracyjno-organizacyjną umowy (np. zmiana nr rachunku bankowego, zmiana adresu e-mail itp.) - zmiana może nastąpić na wniosek Banku albo Kredytobiorcy.
  - 7) W przypadku zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa w takim zakresie, w jakim będzie to niezbędne w celu dostosowania postanowień Umowy do zaistniałego stanu prawnego lub faktycznego.
  - 8) W przypadku zaistnienia sytuacji gdyby przyjęty dla Bazowej Stopy Procentowej wskaźnik WIBOR nie był dłużej oficjalnie publikowany, np. zaniechanie takiej usługi, zostanie on zastąpiony przez inny oficjalnie publikowany i uznany na rynku międzybankowym w Polsce wskaźnik o charakterystyce porównywalnej ze wskaźnikiem WIBOR. W przypadku gdyby żaden tego typu wskaźnik nie był dostępny, a Strony nie osiągną porozumienia, co do nowego wskaźnika, Bank wykorzysta dla ustalenia owej stopy przeciętną Stopę Procentową spośród stóp podanych przez Banki Referencyjne.
3. Wystąpienie którejkolwiek z wymienionych w ust. 2 niniejszego paragrafu okoliczności mogących powodować zmianę Umowy nie stanowi bezwzględnego zobowiązania Kredytobiorcy do dokonania zmian, ani nie może stanowić podstawy roszczeń Banku do ich dokonania.

#### **§ 12**

1. Bank może powierzyć podwykonawcom wykonanie części zamówienia.
2. Bank ponosi odpowiedzialność za działania, uchybienia lub zaniedbania swoich podwykonawców, a w szczególności za jakość i terminowość wykonywanych przez nich prac, tak jak gdyby były to działania, uchybienia lub zaniedbania samego Banku.
3. Rozliczenia z podwykonawcami z tytułu wykonywania przez nich prac objętych przedmiotem umowy obciążają Bank. W przypadku zgłoszenia przez podwykonawców jakichkolwiek roszczeń wobec Kredytobiorcy, związanych z realizacją przedmiotu umowy, Bank zobowiązuje się zwolnić Kredytobiorcę z odpowiedzialności za powyższe.

#### **§ 13**

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy prawa polskiego, w tym ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 2023 r. poz. 1610 z późn. zm.), ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1605 z późn. zm.), ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 2324 z późn. zm.).

#### **§ 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 warunków zamówienia wraz z załącznikami.

**§ 17**

Umowa wchodzi w życie z dniem zawarcia

**BANK:**

**KREDYTOBIORCA:**