

PROJEKT UMOWY

UMOWA NA UDZIELENIE KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO W WALUCIE POLSKIEJ

Zawarta dnia r. w

Pomiędzy Bankiem z siedzibą..... NIP :, REGON:
....., KRS:

reprezentowanym przez:

- 1.
- 2.

zwanym w dalszej części umowy Bankiem,

a

Gminą Ulhówek NIP :, REGON:,

reprezentowaną przez

Wójta Gminy - Łukasza Kłębka

przy kontrasygnacie

Skarbnika Gminy - Aliny Pukaluk

zwaną w dalszej części umowy Kredytobiorcą

§1

1. W wyniku przeprowadzonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego, w oparciu o ustawę z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych, Bank udziela Kredytobiorcy kredytu w kwocie 1 095 691,00 zł (słownie: jeden milion dziewięćdziesiąt pięć tysięcy sześćset dziewięćdziesiąt jeden złotych) na zasadach określonych w niniejszej umowie bez odrębnego wniosku kredytowego Kredytobiorcy.

2. Kredyt udzielony jest na okres od dnia podpisania umowy tj. do dnia 30 grudnia 2028 r.

3. Kredyt przeznaczony zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Ulhówek w 2017 r. i spłatę zaciągniętych kredytów – zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t. j. Dz. U. 2016, 1870 z późn. zm.)

4. Postawienie do dyspozycji kwoty kredytu nastąpi po ustanowieniu przez Kredytobiorcę zabezpieczenia w formie przedstawienia weksla In blanko wraz z deklaracją wekslową oraz oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie tytułu egzekucyjnego.

5. Zabezpieczenie kredytu zostanie ustanowione w dniu zawarcia niniejszej Umowy.

6. Weksel zostanie zwrócony Kredytobiorcy niezwłocznie, nie później niż 14 dni po całkowitej spłacie kredytu.
7. Za czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu Bank nie pobiera żadnych prowizji i opłat bankowych.

§ 2

1. Bank uruchomi środki kredytu zgodnie z deklaracją złożoną w ofercie, po złożeniu przez Kredytobiorcę pisemnej dyspozycji złożonej nie później niż 2 dni roboczych przed jego uruchomieniem. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa 22 grudnia 2017 r.
2. Bank przekaże środki z tytułu udzielonego kredytu na rachunek bieżący Gminy Ulhówek.
3. Bank nie będzie pobierał opłat za prowadzenie rachunku kredytowego w okresie trwania niniejszej umowy.
4. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość zaciągnięcia kredytu w wysokości niższej niż kwota o której mowa w § 1 pkt 1 niniejszej umowy. Zmniejszenie kwoty kredytu nastąpi w drodze aneksu do umowy bez skutków finansowych dla Kredytobiorcy. Strony ustalą nowy harmonogram spłaty kredytu, nie wykraczający jednakże poza ostateczny termin spłaty Kredytu, o którym mowa w § 1 pkt. 2 umowy.

§ 3

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 Offered Rate zwana dalej WIBOR. Oprocentowanie wyliczane jest w oparciu o stopę procentową dla międzybankowych depozytów trzymiesięcznych WIBOR 3M, według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie okresu odsetkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczone i spłacone. W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań stawki WIBOR, obowiązuje WIBOR z dnia poprzedzającego, w którym było ostatnie notowanie.
3. Marża banku jest stała w umownym okresie kredytowania i wynosi%.
4. Oprocentowanie kredytu wyrażone jest w zaokrągleniu od dwóch miejsc po przecinku.
5. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane w okresach kwartalnych, zwanych okresami odsetkowymi.
6. Odsetki od wykorzystanego kredytu są płatne w 30 dniu miesiąca kończącego kwartał , przy czym:
 - 1) pierwszy okres odsetkowy liczony jest od dnia wypłaty kredytu i kończy się w dniu 30 grudnia 2017 r.
 - 2) kolejne okresy odsetkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu odsetkowego i kończą się w dacie spłaty raty kredytu.
7. Jeżeli data spłaty odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po

terminie określonym w niniejszej umowie, za wyjątkiem spłat przypadających w grudniu, które muszą być zrealizowane najpóźniej w ostatnim dniu każdego roku.

8. Bank na początku każdego okresu odsetkowego, o którym mowa w pkt 5 i 6, poinformuje pisemnie o wysokości stopy oprocentowania kredytu, która będzie stosowana w danym okresie obrotowym. Zmiana stopy procentowej kredytu nie wymaga aneksowania niniejszej umowy.

9. Bank na 7 dni przed upływem okresu obrotowego, o którym mowa w pkt 6, poinformuje Zamawiającego o kwocie odsetek przypadającej do zapłaty za dany okres odsetkowy.

10. W każdym okresie odsetkowym wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa oprocentowania kredytu jest stała.

11. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu w stosunku do actual 365/366 dni w roku.

12. W przypadku zaprzestania ustalania stawki WIBOR strony niniejszej umowy podejmą negocjacje w celu określenia parametru, w oparciu, o który ustalane będzie oprocentowanie kredytu.

§ 4

1. Zamawiający zobowiązuje się dokonać całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami do dnia 30 grudnia 2028 r.
2. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do dnia 30 marca 2019 r.
3. Ustala się następujące kwartalne terminy spłaty kredytu:

Lp.	Numer raty	Data płatności	Kwota
1	pierwsza rata	30 marca 2019 roku	5 000,00 zł
2	druga rata	30 czerwca 2019 roku	5 000,00 zł
3	trzecia rata	30 września 2019 roku	5 000,00 zł
4	czwarta rata	30 grudnia 2019 roku	5 000,00 zł
5	piąta rata	30 marca 2020 roku	5 000,00 zł
6	szósta rata	30 czerwca 2020 roku	5 000,00 zł
7	siódma rata	30 września 2020 roku	5 000,00 zł
8	ósma rata	30 grudnia 2020 roku	5 000,00 zł
9	dziewiąta rata	30 marca 2021 roku	5 000,00 zł
10	dziesiąta rata	30 września 2021 roku	5 000,00 zł
11	jedenasta rata	30 czerwca 2021 roku	5 000,00 zł
12	dwunasta rata	30 grudnia 2021 roku	5 000,00 zł
13	trzynasta rata	30 marca 2022 roku	5 000,00 zł
14	czternasta rata	30 czerwca 2022 roku	5 000,00 zł
15	piętnasta rata	30 września 2022 roku	5 000,00 zł
16	szesnasta rata	30 grudnia 2022 roku	5 000,00 zł
17	siedemnasta rata	30 marca 2023 roku	50 000,00 zł

18	osiemnasta rata	30 czerwca 2023 roku	50 000,00 zł
19	dziewiętnasta rata	30 września 2023 roku	50 000,00 zł
20	dwudziesta rata	30 grudnia 2023 roku	35 000,00 zł
21	dwudziesta pierwsza rata	30 marca 2024 roku	50 000,00 zł
22	dwudziesta druga rata	30 czerwca 2024 roku	50 000,00 zł
23	dwudziesta trzecia rata	30 września 2024 roku	50 000,00 zł
24	dwudziesta czwarta rata	30 grudnia 2024 roku	50 000,00 zł
25	dwudziesta piąta rata	30 marca 2025 roku	50 000,00 zł
26	dwudziesta szósta rata	30 czerwca 2025 roku	50 000,00 zł
27	dwudziesta siódma rata	30 września 2025 roku	50 000,00 zł
28	dwudziesta ósma rata	30 grudnia 2025 roku	50 000,00 zł
29	dwudziesta dziewiąta rata	30 marca 2026 roku	50 000,00 zł
30	trzydziesta rata	30 czerwca 2026 roku	50 000,00 zł
31	trzydziesta pierwsza rata	30 września 2026 roku	50 000,00 zł
32	trzydziesta druga rata	30 grudnia 2026 roku	50 000,00 zł
33	trzydziesta trzecia rata	30 marca 2027 roku	50 000,00 zł
34	trzydziesta czwarta rata	30 czerwca 2027 roku	50 000,00 zł
35	trzydziesta piąta rata	30 września 2027 roku	50 000,00 zł
36	trzydziesta szósta rata	30 grudnia 2027 roku	50 000,00 zł
37	trzydziesta siódma rata	30 marca 2028 roku	8 000,00 zł
38	trzydziesta ósma rata	30 czerwca 2028 roku	8 000,00 zł
39	trzydziesta dziewiąta rata	30 września 2028 roku	8 000,00 zł
40	czterdziesta rata	30 grudnia 2028 roku	6 691,00 zł

4. Jeżeli data spłaty kredytu przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w niniejszej umowie, za wyjątkiem spłat przypadających w grudniu, które muszą być zrealizowane najpóźniej w ostatnim dniu każdego roku.

5. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty kredytu. Bank nie obciąży Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami z tego tytułu. Powyższa okoliczność nie będzie również skutkować rozwiązaniem Umowy oraz nie będzie powodować żadnych innych roszczeń w stosunku do Kredytobiorcy.

6. W przypadku wcześniejszej częściowej spłaty Kredytu, Strony ustalą nowy harmonogram spłaty Kredytu w formie aneksu do niniejszej Umowy, nie wykraczający jednakże poza ostateczny termin spłaty Kredytu, o którym mowa w § 1 pkt. 2. Powyższe nie będzie skutkowało dla Kredytobiorcy żadnymi dodatkowymi kosztami finansowymi poza określonymi w niniejszej Umowie.

7. Za datę spłaty kredytu/odsetek rozumie się datę wpływu środków na Rachunek Obsługi Kredytu .

§ 5

1. Od kredytu przeterminowanego Bank pobierze od Kredytobiorcy odsetki według stopy procentowej przewidzianej w Regulaminie Kredytowania obowiązującym w Banku. Odsetki od

zadłużenia przeterminowanego Bank naliczy od dnia powstania tego zadłużenia do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę.

2. Przeterminowany kredyt stanowią wierzytelności Banku z tytułu niniejszej Umowy nie spłacone w terminach określonych w § 4 pkt. 3.

§ 6

1. W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie Umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia Umowy, lub dalsze wykonywanie Umowy może zagrozić istotnemu interesowi bezpieczeństwa państwa lub bezpieczeństwu publicznemu, Kredytobiorca może odstąpić od Umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach. W takim wypadku Bank może żądać zapłaty kwoty pobranego kredytu oraz należnych mu odsetek za okres korzystania z kredytu.
2. Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę w całości lub w części, w przypadku naruszenia przez Kredytobiorcę warunków udzielenia i korzystania z Kredytu.
3. Okres wypowiedzenia Umowy przez Bank wynosi trzy miesiące, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Kredytobiorcę lub w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank w całości lub w części, Kredytobiorca zobowiązany będzie do spłacenia odpowiednio całości lub części wykorzystanego Kredytu, udzielonego na mocy wypowiedzianej Umowy, wraz z należnymi Bankowi odsetkami najpóźniej następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia.

§ 7

1. Kredytobiorca oświadcza, że wszystkie sprawozdania przekazane do Banku w sposób rzetelny odzwierciedlają jego rzeczywistą sytuację finansową.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się do dostarczenia na żądanie Banku informacji i dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji gospodarczej i finansowej oraz kontroli wykorzystania i spłaty kredytu, nie częściej niż jeden raz na kwartał.

§ 8

1. Wszelkie zmiany niniejszej Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, z wyjątkiem zmiany oprocentowania, która dokonywana jest w trybie określonym w § 3 pkt.1 i 2.
2. Zakazuje się istotnych zmian postanowień zawartej Umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Banku, za wyjątkiem możliwości i warunków dokonania następujących zmian:
 - 1) zmiany strony Umowy tj. następstwa prawnego wynikającego z odrębnych przepi-

sów oraz zmiany nazwy, adresu lub siedziby Banku bądź Kredytobiorcy,

2) zmiany kwot oraz terminów spłaty rat kapitałowych, nie powodującej przekroczenia okresu kredytowania.

3. Kredytobiorca dopuszcza możliwość dokonania istotnych zmian postanowień zawartej Umowy określonych w ust. 2 w następujących przypadkach (bez pobierania dodatkowych opłat i prowizji ze strony Banku):

1) wcześniejszej spłaty kredytu,

2) niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości,

1) zmiany obowiązujących przepisów, jeśli zgodnie z nimi konieczne będzie dostosowanie treści Umowy do aktualnego stanu prawnego lub które będą miały wpływ na realizację Umowy,

3) wystąpienia okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia Umowy.

§ 9

W sprawach nie uregulowanych niniejszą Umową mają zastosowanie odpowiednie przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeksu cywilny (Dz.U. z 2014 r., poz. 121 z późn. zm.), ustawy Prawo bankowe oraz ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 r. poz. 2164, z późn. zm.)

§ 10

Wszelkie zawiadomienia, żądania, prośby i pozostała korespondencja będzie miała formę pisemną. Korespondencja taka przekazana teleksem i wymaga na żądanie Strony potwierdzenia listem poleconym lub dostarczenia do siedziby adresata za pokwitowaniem.

§11

Integralne części składowe Umowy stanowią:

- a)** oferta Banku,
- b)** dostarczona przez Kredytobiorcę specyfikacja istotnych warunków zamówienia.

§ 12

Sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów powstałych na tle niniejszej Umowy jest sąd właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.

§13.

Umowa niniejsza została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, z których jeden otrzymuje Kredytobiorca, a drugi Bank.

/stempel firmowy i podpisy Kredytobiorcy//stempel firmowy i podpisy za Bank/

