

UMOWA NR
O UDZIELENIE I OBSŁUGĘ KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO

zawarta w dniu w
pomiędzy:

Gminą Santok, u. Gorzowska 56, 66-431 Santok, posiadającą REGON 210966906 oraz Numer Identyfikacji Podatkowej: 599-10-12-158,

reprezentowaną przez:

Józefa Ludniewskiego – Wójta Gminy Santok

przy kontrasygnacie **Andrzeja Szymczaka** - Skarbnika Gminy Santok

zwaną dalej „**Kredytobiorcą**”,

a

.....
.....

reprezentowanym przez

.....

zwanym dalej „**Bankiem**”

o następującej treści:

§ 1.

1. W wyniku rozstrzygnięcia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, przeprowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego, Bank udziela Kredytobiorcy na jego wniosek (SIWZ) z dnia długoterminowego kredytu obrotowego w nieodnawialnej linii kredytowej z limitem kredytowym do kwoty 14.800.000,00 PLN (słownie złotych: czternaście milionów osiemset tysięcy złotych 00/100), od dnia do dnia 20 grudnia 2029 roku.
2. Kredyt jest przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Santok na 2018 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, na zasadach określonych w niniejszej umowie.
3. Kredytobiorca oświadcza, że wszystkie dane i informacje zawarte we wniosku, o którym mowa w ust. 1 i dokumentach dołączonych do wniosku, są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym. Do daty zawarcia niniejszej umowy nie nastąpiły w tych danych żadne zmiany.

§ 2.

Bank postawi kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy w rachunku kredytowym nr

§ 3.

1. Uruchomienie kredytu nastąpi po:
 - 1) podpisaniu umowy kredytowej,
 - 2) ustanowieniu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, o którym mowa w § 4 ust.1.
2. Kredyt będzie uruchomiony przez Kredytobiorcę w transzach na rachunek podstawowy Kredytobiorcy. Wysokość i termin przekazania środków będą każdorazowo uzgadniane z bankiem i przedkładane we wniosku na 1 dzień przed uruchomieniem transzy.
3. Termin uruchomienia ostatniej transzy kredytu upływa w dniu 27 grudnia 2018 r.
4. Nieuruchomienie kredytu w terminie, o którym mowa w ust. 3, spowoduje wygaśnięcie niniejszej umowy.
5. Nieuruchomienie części kredytu w terminie, o którym mowa w ust. 3, spowoduje zmniejszenie kwoty kredytu o wartość nieuruchomionej części kredytu.

6. Bank może odstąpić od niniejszej umowy i odmówić postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych, jeżeli przed wykorzystaniem kredytu lub jego kolejnej transzy:
 - 1) sytuacja ekonomiczno-finansowa Kredytobiorcy w ocenie Banku uległa znacznemu pogorszeniu,
 - 2) stwierdzono, że dokumenty i informacje, na podstawie których zawarto niniejszą umowę zawierają nierzetelne dane,
 - 3) powstały inne okoliczności nieznane dotąd Bankowi, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu.

§ 4.

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową, kontrasygnowane przez Skarbnika Gminy lub osobę przez niego upoważnioną. Koszty ustanowienia zabezpieczenia spłaty kredytu ponosi Kredytobiorca.
2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 1, stanowią integralną część niniejszej umowy.

§ 5.

1. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do dnia 30.09.2019 r.
2. Kredytobiorca dokona spłaty kredytu w 42 kwartalnych ratach w następującej wysokości:
 - 30.09.2019 r. - 150.000,00 zł,
 - 20.12.2019 r. - 150.000,00 zł,
 - 31.03.2020 r. - 150.000,00 zł,
 - 30.06.2020 r. - 150.000,00 zł,
 - 30.09.2020 r. - 150.000,00 zł,
 - 20.12.2020 r. - 150.000,00 zł,
 - 31.03.2021 r. - 300.000,00 zł,
 - 30.06.2021 r. - 300.000,00 zł,
 - 30.09.2021 r. - 300.000,00 zł,
 - 20.12.2021 r. - 300.000,00 zł,
 - 31.03.2022 r. - 300.000,00 zł,
 - 30.06.2022 r. - 300.000,00 zł,
 - 30.09.2022 r. - 300.000,00 zł,
 - 20.12.2022 r. - 300.000,00 zł,
 - 31.03.2023 r. - 400.000,00 zł,
 - 30.06.2023 r. - 400.000,00 zł,
 - 30.09.2023 r. - 400.000,00 zł,
 - 20.12.2023 r. - 400.000,00 zł,
 - 31.03.2024 r. - 400.000,00 zł,
 - 30.06.2024 r. - 400.000,00 zł,
 - 30.09.2024 r. - 400.000,00 zł,
 - 20.12.2024 r. - 400.000,00 zł,
 - 31.03.2025 r. - 400.000,00 zł,
 - 30.06.2025 r. - 400.000,00 zł,
 - 30.09.2025 r. - 400.000,00 zł,
 - 20.12.2025 r. - 400.000,00 zł,
 - 31.03.2026 r. - 410.000,00 zł,
 - 30.06.2026 r. - 420.000,00 zł,
 - 30.09.2026 r. - 420.000,00 zł,

- 20.12.2026 r. - 420.000,00 zł,
 - 31.03.2027 r. - 410.000,00 zł,
 - 30.06.2027 r. - 420.000,00 zł,
 - 30.09.2027 r. - 420.000,00 zł,
 - 20.12.2027 r. - 420.000,00 zł,
 - 31.03.2028 r. - 420.000,00 zł,
 - 30.06.2028 r. - 420.000,00 zł,
 - 30.09.2028 r. - 420.000,00 zł,
 - 20.12.2028 r. - 420.000,00 zł,
 - 31.03.2029 r. - 420.000,00 zł,
 - 30.06.2029 r. - 420.000,00 zł,
 - 30.09.2029 r. - 420.000,00 zł,
 - 20.12.2029 r. - 420.000,00 zł,
3. Spłata kredytu następuje na rachunek nr
w
 4. Za datę spłaty kredytu rozumie się datę wpływu środków na rachunek, określony w ust. 3.
 5. W przypadku, gdy termin spłaty kredytu określony w ust. 2, upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy albo nie będącym dniem roboczym dla Banku, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.
 6. Strony dopuszczają możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku zmiany sytuacji finansowej Kredytobiorcy, tj. gdy w okresie obowiązywania umowy kredytowej zaistnieje zagrożenie przekroczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r., poz. 2077). Wówczas Kredytobiorca może zwrócić się do Banku z wnioskiem o akceptację zmiany harmonogramu spłat.

§ 6.

1. Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego raty w umownym terminie płatności lub spłacenie ich w niepełnej wysokości spowoduje, że w następnym dniu roboczym niespłacona kwota kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od zadłużenia przeterminowanego lub postawionego w stan wymagalności Bank nalicza i pobiera odsetki według stopy procentowej obowiązującej w Banku dla zadłużenia przeterminowanego i kredytów postawionych w stan natychmiastowej wymagalności. W dniu podpisania niniejszej Umowy odsetki te wynoszą % w stosunku rocznym.
3. Bank zobowiązuje się do pisemnego powiadomienia Kredytobiorcy o zmianie wysokości stopy procentowej o której mowa w ust. 2.

§ 7.

O niespłaceniu raty kredytu i/lub odsetek w terminie wynikającym z umowy lub spłaceniu ich w niepełnej wysokości, Bank niezwłocznie zawiadamia Kredytobiorcę listem poleconym – wskazując kwotę zaległości i wzywając do jej zapłaty w terminie wyznaczonym w zawiadomieniu.

§ 8.

1. Wpłaty dokonywane na rachunek, o którym mowa w § 5 ust. 3, zalicza się według następującej kolejności: na spłatę wszelkich kosztów i opłat związanych z obsługą kredytu, odsetek od zadłużenia przeterminowanego, odsetek wymagalnych, zadłużenia przeterminowanego, odsetek bieżących, kredytu.
2. Nadpłaty dokonywane przez Kredytobiorcę rozlicza się - w dniu wpływu środków na rachunek wskazany w umowie o kredyt - poprzez zaliczenie ich na spłatę całości lub części

kolejnych rat kredytu wymienionych w § 5 ust. 2. W przypadku nadpłaty Bank może dokonać, na wniosek Kredytobiorcy, zmiany harmonogramu spłat, uwzględniającej mniejsze zadłużenie w związku z dokonaną nadpłatą, tj.:

- 1) skrócić okres spłaty kredytu,
- 2) zmienić wysokość rat bez skracania okresu kredytowania.

§ 9.

W przypadku braku spłaty którejkolwiek z rat kredytu w terminie, o którym mowa w § 5 ust. 2, Bank może wypowiedzieć niniejszą umowę i po upływie okresu, o którym mowa w § 16 ust. 2, przystąpić do czynności windykacyjnych, zmierzających do egzekucji wierzytelności Banku poprzez realizację prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, określonego w § 4 ust.1.

§ 10.

1. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej w wysokości wynoszącej w dniu zawarcia umowy w stosunku rocznym.
2. Oprocentowanie kredytu jest ustalane w oparciu o zmienną stawkę bazową WIBOR dla depozytów 3 miesięcznych zwaną dalej "stawką bazową" i jest równe stawce bazowej powiększonej o stałą marżę Banku w wysokości W dniu zawarcia umowy stawka bazowa wynosi w stosunku rocznym.
3. Wysokość stawki bazowej, o której mowa w ust. 2, określana jest na podstawie zmiennej stawki bazowej ustalonej na okres 3 miesiące i stanowiącej stawkę WIBOR dla depozytów 3-miesięcznych notowanej w ostatnim dniu roboczym kwartału poprzedzającego okres, za jaki naliczane są odsetki.
4. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie automatycznie, na skutek zmiany stawki bazowej.
5. O zmianie oprocentowania Bank będzie każdorazowo zawiadamiał Kredytobiorcę, w formie pisemnej, podając jednocześnie wysokość obowiązującej w danym miesiącu spłaty kredytu.
6. Zmiana oprocentowania kredytu zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, nie powoduje konieczności zmiany warunków umowy w formie pisemnego aneksu.

§ 11.

1. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od kwoty aktualnego zadłużenia i podlegają spłacie w terminie do 5 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału kalendarzowego.
2. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.
3. Odsetki będą naliczane na bazie 365 dni w roku, przy czym, przy ustalaniu stopy procentowej w stosunku rocznym, każdy dzień miesiąca uważa się za 1/365 część roku, niezależnie od tego, czy w okresie kredytowania wystąpi rok przestępny; natomiast za liczbę dni odsetkowych w miesiącu przyjmuje się faktyczną liczbę dni kalendarzowych przypadających w danym miesiącu.
4. Postanowienia § 5 ust. 4-5 stosuje się odpowiednio.

§ 12.

Spłata kredytu i odsetek następować będzie przelewem.

§ 13.

Bank nie będzie pobierał żadnych prowizji od uruchomionego kredytu ani żadnych dodatkowych opłat.

§ 14.*

Bank wykona przedmiot umowy sam, bez udziału Podwykonawców.

§ 14.*

Bank wykona przy udziale Podwykonawców następujących części zamówienia:

.....

§ 15.

1. W okresie obowiązywania umowy o kredyt Kredytobiorca jest zobowiązany do przedstawiania informacji i dokumentów niezbędnych dla Banku do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz umożliwiających kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu.
2. W szczególności Kredytobiorca zobowiązany jest do:
 - 1) składania w Banku dokumentów i informacji niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej w okresach kwartalnych, a w szczególności dostarczania sprawozdań: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S;
 - 2) informowania Banku o wszelkich zamierzeniach, działaniach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczno-finansową, w tym powiadamiania Banku o obniżeniu realnej wartości ustanowionych zabezpieczeń;
 - 3) umożliwienia pracownikom Banku lub osobom upoważnionym przez Bank przeprowadzanie badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną sytuacji ekonomicznej i finansowej, realnej wartości ustanowionego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, kontroli wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem.
3. Kredytobiorca, osoby uprawnione do reprezentowania Kredytobiorcy w zakresie praw i obowiązków majątkowych, zobowiązani są do pisemnego powiadamiania Banku o każdej zmianie adresu siedziby oraz zmiany osób uprawnionych do reprezentowania Kredytobiorcy w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
4. Niezawiadomienie Banku o zmianach, o których mowa w ust. 3, spowoduje, że oświadczenia i zawiadomienia kierowane do Kredytobiorcy według danych przedłożonych w Banku, będą uważane za skutecznie doręczone.

§ 16.

1. Bank zastrzega sobie prawo do wstrzymania wypłaty kredytu, w przypadku:
 - 1) gdy w ocenie Banku nastąpiło pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy;
 - 2) gdy w ocenie Banku nastąpiło zmniejszenie wartości zabezpieczenia;
 - 3) złożenia niezgodnych z prawdą dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu lub jego prawnego zabezpieczenia;
 - 4) gdy w ocenie Banku nastąpiło inne istotne naruszenie przez Kredytobiorcę warunków niniejszej umowy.
2. Wstrzymanie wypłaty kredytu, o którym mowa w ust. 1, następuje do czasu złożenia przez Kredytobiorcę wyjaśnień dotyczących zaistniałej sytuacji i zaakceptowania ich przez Bank.

§ 17.

1. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę któregokolwiek z warunków udzielenia kredytu albo w razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej Bank może:
 - 1) obniżyć kwotę przyznanego kredytu lub wypowiedzieć umowę kredytu;
 - 2) żądać dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.
2. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 1 pkt.1, wynosi 30 dni.

3. Od dnia następnego po upływie terminu wypowiedzenia cała kwota niespłaconego kredytu zostaje przeniesiona na konto zadłużenia przeterminowanego.
4. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 2, liczony jest od następnego dnia po doręczeniu wypowiedzenia kredytu, przy czym za datę doręczenia wypowiedzenia uważa się również datę pierwszego awizowania nieodebranej przesyłki poleconej wysłanej pod ostatni znany przez Bank adres Kredytobiorcy.
5. Po upływie terminu wypowiedzenia umowy kredytu Kredytobiorca jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi dla Banku za okres korzystania z kredytu.
6. W przypadku braku zwrotu, o czym mowa w ust. 5, wierzytelność podlega czynnościom windykacyjnym polegającym na przystąpieniu do egzekucji wierzytelności Banku z dochodów i majątku Kredytobiorcy, a także realizacji ustanowionych form prawnego zabezpieczenia kredytu.
7. O wypowiedzeniu umowy kredytu Bank powiadamia pisemnie Kredytobiorcę, przekazując zawiadomienie listem poleconym za zwrotnym poświadczeniem odbioru.

§ 18.

1. Kredytobiorca ma prawo nie wykorzystać całej kwoty kredytu bez podania przyczyny oraz ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty kredytu.
2. W przypadku niewykorzystania całego kredytu lub wcześniejszej spłaty kredytu, strony ustalą nowy harmonogram spłat w formie aneksu do umowy. Kredytobiorca nie będzie obciążony żadnymi dodatkowymi kosztami, a odsetki naliczone będą za okres faktycznego wykorzystania.
3. Bank nie będzie naliczał i pobierał jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji poza wykazanymi w umowie.

§ 19.

1. Bank oświadcza, że zatrudnia na podstawie umowy o pracę co najmniej 1 osobę w wymiarze czasu pracy minimum 1 etatu, która w trakcie realizacji zamówienia będzie wykonywała czynności związane z obsługą administracyjno-księgową przedmiotu zamówienia (stanowisko związane z obsługą kredytu). W przypadku rozwiązania stosunku pracy przed zakończeniem realizacji zamówienia Wykonawca będzie zobowiązany do niezwłocznego zatrudnienia na to miejsce innej osoby.
2. Bank przedkłada Kredytobiorcy na każde żądanie oświadczenie o zatrudnieniu na umowę o pracę osób realizujących zamówienie, w terminie 3 dni od otrzymania żądania.
3. Za niespełnienie obowiązku zatrudnienia na podstawie umowy o pracę we własnym przedsiębiorstwie lub przez podwykonawcę osoby mającej realizować zamówienie Bank zapłaci karę umowną w wysokości 5.000,00 zł, przy czym za niespełnienie powyższego obowiązku jest uznawane również nieprzedłożenie w terminie 3 dni od otrzymania żądania Zamawiającego oświadczenia, o którym mowa powyżej.

§ 20

Umowa niniejsza wygasa z dniem całkowitej spłaty zobowiązań z tytułu kredytu.

§ 21

Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej po rygorem nieważności.

§ 22

Do spraw nieuregulowanych w niniejszej umowie mają zastosowanie przepisy Prawa bankowego i Kodeksu cywilnego, jeżeli przepisy Prawa zamówień publicznych nie stanowią inaczej.

§ 23

Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów mogących wyniknąć na tle niniejszej umowy jest sąd powszechny miejsca siedziby Kredytobiorcy.

§ 24

Umowa została sporządzona w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, jeden egzemplarz dla Banku, dwa dla Kredytobiorcy.

.....
pieczęć i podpis Kredytobiorcy

.....
pieczęć i podpisy osób działających
w imieniu Banku

* niepotrzebne skreślić

Stwierdzam własnoręczność podpisów osób działających w imieniu Kredytobiorcy złożonych w mojej obecności.

Tożsamość w/w osób została ustalona na podstawie dowodów osobistych :

Józef Ludniewski -

Andrzej Szymczak -

(rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości)

.....
imię i nazwisko oraz podpis pracownika Bank

Załączniki:

1. Deklaracja wekslowa
2. Weksel in blanco Kredytobiorcy