

**UMOWA NR .....  
NA UDZIELENIE KREDYTU**

zawarta w dniu .....w ..... pomiędzy  
**Gminą Koło**, ul. Sienkiewicza 23, 62-600 Koło, REGON 311620868  
NIP 6662004626, którą reprezentuje:  
**Mariusz Rybczyński – Wójt Gminy Koło**  
**przy kontrasygnacie Ilona Majewska – Skarbnik Gminy**  
zwaną dalej „**Kredytobiorcą**”.

a:

Bankiem ..... z siedzibą w ..... reprezentowanym  
przez:

- 1.
- 2.

zwanym dalej „**Bankiem**”

**§ 1**

1. W wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego w oparciu o *ustawę z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych* (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 1843 ze zm.), Bank udziela Kredytobiorcy kredytu w kwocie 2.700.000,00 PLN (słownie: dwa miliony siedemset tysięcy złotych 00/100) na zasadach określonych w niniejszej umowie bez odrębnego wniosku kredytowego Kredytobiorcy.
2. Kredyt udzielony jest na okres od dnia podpisania umowy tj. .... r. do dnia **31 grudnia 2023 r.**
3. Kredyt przeznaczony zostanie na pokrycie deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.
4. Bank stawia do wykorzystania kredyt w następujących przewidywanych terminach i transzach:
  - **Pierwsza transza** – w wysokości **2 700 000,00 zł** w dniu .....tj..... dni od dnia podpisania niniejszej umowy – zgodnie ze złożoną ofertą,
5. Bank zobowiązuje się przekazać kwotę kredytu w wysokości wskazanej w § 1 pkt 4, z zastrzeżeniem pkt. 6, na rachunek Gminy Koło nr: ..... prowadzony w .....
6. Zamawiającemu przysługuje prawo wykorzystania kredytu w kwocie niższej niż kwota **2 700 000,00 zł** bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów (opłat, prowizji, itp.). Zamawiający zobowiązuje się pobrać min. 50 % kredytu ( tj. 1 350 000,00 zł). W przypadku niewykorzystania jednorazowo całości kredytu, pozostałe środki zostaną uruchomione w zależności od potrzeb zamawiającego do dnia 31.12.2020 r.
7. Okres karencji w spłacie kapitału i odsetek ustalony jest od dnia przekazania kredytu na konto kredytobiorcy do dnia **30.03.2020 r.**
8. Całkowita obsługa kredytu zgodnie ze złożoną przez Bank ofertą wynosi: ..... zł

**Słownie:**

.....  
.....

**W tym:** - średniomiesięczna stawka WIBOR 1M ..... %

- stała marża bankowa .....% w stosunku rocznym – zgodnie ze złożoną przez Bank ofertą

9. Kredyt zostanie uruchomiony w terminie określonym w § 1 pkt 4 w kwocie ostatecznie ustalonej przez Kredytobiorcę.
10. O zmianie średniomiesięcznej stawki WIBOR dla 1M za miesiąc poprzedzający okres naliczania odsetek, obowiązującej dla danego miesiąca, Bank niezwłocznie zawiadamia Kredytobiorcę.
11. Do celów obliczenia oprocentowania przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc zgodnie z faktyczną liczbą dni.
12. Strony ustalając, że wszystkie elementy cenotwórcze poza bazą oprocentowania określoną stawką WIBOR będą wielkościami stałymi na czas obowiązywania umowy, zgodnie ze złożoną przez Bank ofertą i nie będą mogły podlegać renegeacji.

## § 2

1. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej WIBOR ustalonej według średniomiesięcznej stawki WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego okres naliczania odsetek plus stała marża bankowa w wysokości .....% tj. łącznie % oprocentowania kredytu w stosunku rocznym zgodnie ze złożoną ofertą Wykonawcy.
2. O wysokości stawki bazowej (WIBOR 1M) stanowiącej podstawę obliczenia oprocentowania kredytu w danym kwartale oraz o kwocie naliczonych odsetek za dany kwartał Zamawiający będzie powiadamiany pisemnie przez Wykonawcę w terminie do dwudziestego dnia miesiąca kończącego kwartał.
3. Spłata kapitału nastąpi w **12 ratach** kwartalnych po okresie karencji z początkiem spłaty:
  - I rata – **30.03.2021** r. i następne 11 rat na koniec każdego następnego kwartału – zgodnie z Harmonogramem spłat kredytu stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszej umowy.
4. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać całkowitej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami do dnia **31.12.2023 r.**
5. W szczególnie uzasadnionych przypadkach na wniosek Kredytobiorcy dopuszcza się możliwość za zgodą Banku przesunięcia terminu spłaty kredytu. Przedmiotowy wniosek powinien być złożony przez Kredytobiorcę w Banku nie później niż na 10 dni przed terminem płatności raty kredytu. Zawieszenie spłaty raty nie wydłuża okresu kredytowania.
6. Odsetki od wykorzystanego kredytu podlegają spłacie w okresach kwartalnych.
7. W przypadku braku spłaty należności z tytułu udzielonego kredytu w terminach określonych w harmonogramie, Bank nie będzie podejmował czynności windykacyjnych przed upływem jednego miesiąca od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego.

## § 3

Za udzielenie kredytu, Bank nie naliczy jednorazowej prowizji bankowej od kwoty wykorzystanego kredytu

## § 4

1. Prawnym zabezpieczeniem spłaty udzielonego kredytu wraz z należnymi odsetkami i prowizją jest weksel in blanco z wystawienia Kredytobiorcy z klauzulą „bez protestu” wraz z deklaracją wekslową równą wielkości udzielonego kredytu wraz z odsetkami i prowizją.
2. W dniu zawarcia umowy Kredytobiorca przedłoży Bankowi:
  - a) weksel in blanco,
  - b) deklarację wekslową.
3. Koszty związane z ustanowieniem zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.

## **§ 5**

Od kwoty kredytu niespłaconego w terminie Bank nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym.

## **§ 6**

Kredytobiorca zobowiązuje się na wniosek Banku do:

- a) dostarczenia okresowych – kwartalnych i rocznych sprawozdań, bilansów i planów finansowych, umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami,
- b) zapewnienia wglądu do dokumentów i ksiąg upoważnionym pracownikom Kredytodawcy w zakresie związanym z oceną sytuacji finansowej Gminy.

## **§ 7**

1. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać w okresie objętym umową spłaty rat kredytu w terminach określonych w § 2 pkt 3 – zgodnie z harmonogramem spłat kredytu.
2. Termin spłaty kredytu i odsetek uważa się za zachowany z dniem wpływu na rachunek kredytowy Banku.
3. Ustala się następujące kolejności zarachowania wpływających spłat, bez względu na późniejsze dyspozycje Kredytobiorcy:
  - 3.1 koszty
  - 3.2 odsetki od zadłużenia przeterminowanego
  - 3.3 zadłużenie przeterminowane z tytułu rat kapitałowych
  - 3.4 odsetki bieżące
  - 3.5 bieżące raty kapitałowe.
4. Wydłużenie okresu kredytowania poza termin określony w §1 pkt 2 umowy może nastąpić po wyrażeniu zgody przez Bank i zawarciu aneksu do umowy oraz podjęciu uchwały przez Radę Gminy w Kole w sprawie zmiany uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytów. Bank dokona wydłużenia okresu kredytowania pod warunkiem przeprowadzenia analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego oraz pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego zdolności kredytowej.

## **§ 8**

Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu bez ponoszenia jakichkolwiek opłat z tego tytułu.

## **§ 9**

Jako osoby do kontaktów wyznaczone zostały:

- a) Ze strony Banku .....
- b) Ze strony Kredytobiorcy: Ilona Majewska – Skarbnik Gminy Koło.

## **§ 10**

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczną i finansową oraz do składania w Banku:
  - Sprawozdania o nadwyżce/deficycie za każdy kwartał,
  - Sprawozdania o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za każdy kwartał,
  - Opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o wykonaniu budżetu za I półrocze i za rok budżetowy,
  - Uchwałę Rady w sprawie absolutorium dla organu wykonawczego jednostki samorządu terytorialnego,

- innych niezbędnych dokumentów, bieżących sprawozdań finansowych i informacji, a także umożliwienia pracownikom Banku badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną jego sytuacji gospodarczej i finansowej.
2. Kredytobiorca upoważnia Bank do zasięgania informacji o jego sytuacji gospodarczej i finansowej w innych bankach i instytucjach.

### **§ 11**

Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadomienia Banku o każdej zmianie nazwy, adresu Urzędu oraz wszelkich zmianach związanych z jego statusem prawnym oraz stanu przedmiotu prawnego zabezpieczenia.

### **§ 12**

1. W związku z art. 144 *ustawy Prawo zamówień publicznych* Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania zmian w umowie.
2. Zmiany istotnych postanowień umowy, na skutek wystąpienia poniższych okoliczności mogą dotyczyć:
  - 2.1 zmniejszenia kwoty kredytu:
    - a) wystąpienie siły wyższej
    - b) dobra sytuacja finansowa Zamawiającego w bieżącym roku budżetowym
  - 2.2 okresu kredytowania:
    - a) wystąpienie siły wyższej
    - b) zagrożenie utraty płynności finansowej Gminy Koło
    - c) wydłużenie okresu kredytowania poza termin 31 grudnia 2023 roku może nastąpić po dochowaniu wymogów określonych w § 7 ust. 4 niniejszej umowy.
  - 2.3 zmiany harmonogramu spłat kredytu:
    - a) wystąpienie siły wyższej
    - b) zmniejszenie kwoty kredytu wpływające na zmianę wysokości rat kredytu
    - c) wydłużenie kredytowania poza termin 31 grudnia 2023 roku.

Siła wyższa oznacza wyjątkowe wydarzenie lub okoliczność:

  - ✓ na którą Strony nie miały wpływu
  - ✓ przeciw której Strony nie mogły się zabezpieczyć przed zawarciem umowy
  - ✓ której nie można było w racjonalny sposób uniknąć lub przewyżyć
  - ✓ której nie można uznać za wywołaną w znaczącym stopniu przez żadną ze Stron.- 3. Warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:
  - a) zmiana może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej,
  - b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy,
  - c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

### **§ 13**

Kredytobiorca oświadcza, że przed zawarciem umowy otrzymał:

- a) Regulamin kredytowania jednostek samorządu terytorialnego,
- b) Wyciąg z taryfy prowizji i opłat bankowych Banku, oraz, że zapoznał się z ich treścią, akceptuje je i przyjmuje do stosowania.

### **§ 14**

1. Dane dotyczące zobowiązań wynikających z niniejszej umowy przekazane przez Bank instytucjom utworzonym do ich zbierania, przetwarzania i udostępniania bankom oraz innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania

kredytów, zgodnie z ustawą prawo bankowe, wyżej wymienione instytucje mogą udostępniać:

- a) Biurom informacji gospodarczej działającym na podstawie ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych oraz,
  - b) Instytucjom finansowym będącymi podmiotami zależnymi od banków – na podstawie wniosków tych biur i instytucji oraz w zakresach w nich określonych.
2. Dane dotyczące zobowiązań wynikających z niniejszej umowy Bank może przekazać biurom informacji gospodarczej działającym na podstawie ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych.

### **§ 15**

Wykonawca oświadcza, że usługę objętą umową wykona siłami własnymi / siłami własnymi oraz przy pomocy podwykonawców, przy założeniu, że podwykonawcy wykonują następujący zakres usługi:

.....}

Wykonawca jest odpowiedzialny za działania i zaniechania osób, z których pomocą wykonuje przedmiot umowy *{oraz za podwykonawców, którym powierzył wykonanie części przedmiotu umowy}*.

Przed zawarciem umów z podwykonawcami Wykonawca zobowiązuje się powiadomić o tym fakcie Zamawiającego oraz udzielić mu wszelkich informacji dotyczących tych podwykonawców.

Jeżeli Zamawiający uzna, że kwalifikacje podwykonawcy nie gwarantują odpowiedniej jakości wykonania usługi, ma prawo żądać od Wykonawcy zmiany podwykonawcy.

### **§ 16**

W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową stosuje się przepisy *Prawa zamówień publicznych, Kodeksu cywilnego i Prawa bankowego*.

### **§ 17**

Sprawy sporne wynikające z niniejszej umowy, rozstrzyga sąd powszechny.

### **§ 18**

Umowa została sporządzona w 3 jednobrzmiących egzemplarzach, z czego dwa egzemplarze dla Kredytobiorcy, a 1 egzemplarz dla Banku.

### **§ 19**

Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania.

### **§ 20**

Integralną część niniejszej umowy stanowią:

- a) Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia,
- b) Oferta Banku,
- c) Harmonogram spłat kredytu,
- d) Weksel in blanco oraz deklaracja wekslowa,

**KREDYTOBIORCA:**

**BANK:**

**Kontrasynignata Skarbnika .....**