

UMOWA NR IN.272.4.2020

UMOWA KREDYTU ZŁOTÓWKOWEGO DŁUGOTERMINOWEGO
/WZÓR/

W dniu 2020 roku w Człuchowie pomiędzy **Gminą Człuchów** z siedzibą w Człuchowie, ul. Szczecińska 33, 77-300 Człuchów o numerze identyfikacji podatkowej NIP 8431537401, posiadającą numer REGON 770979631, zwaną dalej „**Kredytobiorcą**”, którego reprezentuje:

Paweł Gibczyński – Wójt Gminy Człuchów,

przy kontrasygnacie

Anety Gliszczyńskiej – Skarbnika Gminy Człuchów,

a **Bankiem** z siedzibą w reprezentowanym przez:

1.

2.

zwanym dalej „**Bankiem**”

została zawarta umowa o następującej treści:

§ 1

1. W wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr 271.4.2020 z dnia, na zaciągnięcie kredytu długoterminowego oraz zawiadomienia o wyborze najkorzystniejszej oferty z dnia 2020 roku, Bank udziela Kredytobiorcy kredytu złotówkowego długoterminowego do wysokości 6.500.000,00 złotych (słownie złotych: sześć milionów pięćset złotych) na okres od dnia podpisania niniejszej umowy do dnia 31 grudnia 2030 roku na zasadach określonych w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ), stanowiącej załącznik do niniejszej umowy.
2. Kredyt przeznaczony jest na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.
3. Kredytobiorca oświadcza, że wszystkie dane i informacje zawarte w SIWZ i dokumentach dołączonych do SIWZ, są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym.
4. Do daty zawarcia niniejszej umowy nie nastąpiły w tych danych żadne zmiany.

§ 2

1. Bank postawi kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy w rachunku kredytowym nr
2. Postawienie do dyspozycji kwoty kredytu nastąpi po ustanowieniu przez Kredytobiorcę zabezpieczenia w formie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową.

§ 3

1. 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 2020 roku.
2. 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 20 grudnia 2020 roku. Zmniejszenie kwoty kredytu nastąpi w drodze aneksu do umowy bez skutków finansowych dla Kredytobiorcy.

§ 4

1. Kredytobiorca będzie korzystał z udostępnionego mu kredytu w drodze realizacji przez Bank poleceń przelewu w ciężar rachunku kredytowego.
2. Bank nie będzie pobierał opłat za prowadzenie rachunku kredytowego w okresie trwania niniejszej umowy.

§ 5

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. 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 obrotowych, za okres od pierwszego dnia miesiąca do ostatniego dnia miesiąca, a płatne będą do piętnastego dnia miesiąca za miesiąc poprzedni.
5. Ustala się następujące terminy spłaty kredytu:

Data spłaty	Kwota
30.09.2021	15.000,00

30.09.2022	15.000,00
30.09.2023	15.000,00
30.09.2024	15.000,00
30.09.2025	15.000,00
31.03.2026 30.06.2026 30.09.2026 31.12.2026	200.000,00 200.000,00 200.000,00 200.000,00
31.03.2027 30.06.2027 30.09.2027 31.12.2027	350.000,00 350.000,00 350.000,00 350.000,00
31.03.2028 30.06.2028 30.09.2028 31.12.2028	450.000,00 450.000,00 450.000,00 450.000,00
31.03.2029 30.06.2029 30.09.2029 31.12.2029	450.000,00 450.000,00 450.000,00 450.000,00
31.03.2030 30.06.2030 30.09.2030 31.12.2030	160.000,00 160.000,00 160.000,00 145.000,00

6. Raty kredytu będą płatne na ostatni dzień roboczy kwartału poczynając od 30.09.2021 roku.

§ 6

Od niespłaconego w terminie zadłużenia z tytułu kapitału pobiera się odsetki liczone jak od zadłużenia przeterminowanego.

§ 7

1. Bank pobierze proporcjonalnie do kwoty uruchomionej transzy kredytu prowizję w wysokości%.
2. Prowizja płatna jest przelewem na konto Banku po uzyskaniu pisemnej informacji z Banku o konieczności dokonania przelewu.

§ 8

1. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać w okresie objętym umową spłaty rat kredytu w terminach określonych w § 5.
2. Termin spłaty kredytu i odsetek uważa się za zachowany z dniem wpływu na rachunek kredytowy Banku.
3. Spłata kredytu, odsetek oraz innych zobowiązań Kredytobiorcy w kwocie niższej niż wynika to z bieżącego zadłużenia lub w późniejszym terminie niż wynika to z niniejszej umowy, rozliczana będzie w następującej kolejności:
 - 3.1 koszty banku
 - 3.2 prowizje
 - 3.3 opłaty
 - 3.4 odsetki od zadłużenia przeterminowanego
 - 3.5 zadłużenie przeterminowane z tytułu kredytu
 - 3.6 odsetki bieżące
 - 3.7 zadłużenie z tytułu kredytu.
4. Strony ustalają, iż Kredytobiorca może dokonać zmiany terminu spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów na podstawie pisemnego powiadomienia Banku najpóźniej na 30 dni przed zamierzonym terminem spłaty po wyrażeniu zgody przez Bank i zawarciu aneksu do umowy.
5. Wydłużenie okresu kredytowania poza termin określony w § 1 pkt 1 umowy może nastąpić po wyrażeniu zgody przez Bank i zawarciu aneksu do umowy.
6. Bank dokona wydłużenia okresu kredytowania pod warunkiem przeprowadzenia analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy oraz pod warunkiem posiadania przez Kredytobiorcę bieżącej i perspektywicznej zdolności kredytowej.

§ 9

1. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z wystawienia Kredytobiorcy.
2. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu ponosi Kredytobiorca.

§ 10

1. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu, a w szczególności gdy Kredytobiorca:
 - 1.1 nie ustanowi zabezpieczenia w formie przewidzianej umową,
 - 1.2 opóźnia się w spłacie raty kredytu lub odsetek o co najmniej 14 dni,Bank zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy kredytu, z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia.
2. Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem 60-dniowego terminu.
3. Termin wypowiedzenia umowy kredytu przez Kredytobiorcę liczony jest od dnia następnego po dniu doręczenia tego wypowiedzenia.
4. Za datę doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu uznaje się dzień doręczenia zawiadomienia osobiście bądź listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.

§ 11

1. Kredytobiorca zobowiązuje się wobec banku do:
 - 1.1 dostarczania okresowych sprawozdań, bilansów i planów finansowych, umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami na wniosek Banku,

1.2 zapewnienia wglądu do dokumentów i ksiąg.

§ 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 Kredytobiorcy w bieżącym roku budżetowym
 - 2.2 okresu kredytowania:
 - a) wystąpienie siły wyższej
 - b) zagrożenie utraty płynności finansowej Kredytobiorcy
 - c) wydłużenie okresu kredytowania poza termin 31 grudnia 2030 roku może nastąpić po wyrażeniu zgody przez Bank i zawarciu aneksu do umowy. Bank dokona wydłużenia okresu kredytowania pod warunkiem przeprowadzenia analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego oraz pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego bieżącej i perspektywicznej zdolności kredytowej.
 - 2.3 zmiany harmonogramu spłat kredytu:
 - a) wystąpienie siły wyższej
 - b) zmniejszenie kwoty kredytu wpływające na zmianę wysokości rat kredytu

Siła wyższa oznacza wyjątkowe wydarzenie lub okoliczność:

 - a) na którą Strony nie miały wpływu
 - b) przeciw której Strony nie mogły się zabezpieczyć przed zawarciem umowy
 - c) której nie można było w racjonalny sposób uniknąć lub przewyciężyć
 - d) 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,
 - d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

§ 13

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

Bank 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 Bank zobowiązuje się powiadomić o tym fakcie Kredytobiorcę oraz udzielić mu wszelkich informacji dotyczących tych podwykonawców.

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

§ 14

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

§ 15

Sprawy sporne wynikające z niniejszej umowy, rozstrzyga sąd właściwy dla miejsca siedziby Kredytobiorcy.

§ 16

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

§ 17

Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania.

BANK:

KREDYTOBIORCA: