

**URZĄD GMINY SECEMIN**

ul. Struga 2, 29-145 Secemin

tel./fax (34) 355 60 17

woj. świętokrzyskie

Znak: RF.3051.1.2018.EW

**Załącznik Nr 1 do Specyfikacji**

**UMOWA Nr .....**

Zawarta w dniu ..... pomiędzy Gminą Secemin ul. Struga 2, 29-145 Secemin, NIP 656 19 19 620 REGON 151 38 994, reprezentowaną przez :

Wójta Gminy – Tadeusza Piekarskiego

przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy – Edyty Wójcik, zwanym dalej Zamawiającym z jednej strony

a .....

reprezentowanym przez:

.....

.....

zwanym dalej Bankiem z drugiej strony

o następującej treści :

**§ 1.**

W wyniku przeprowadzonego postępowania przetargowego zgodnie z art. 39 i nast. Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo Zamówień Publicznych (Dz.U. z 2013r, poz. 907 t.j.) na usługi pn: **Udzielenie i obsługa kredytu bankowego długoterminowego złotowego do wysokości 3 200 000,00 PLN dla Gminy Secemin** i wyboru przez Zamawiającego oferty w dniu ..... Bank udziela Zamawiającemu **kredytu bankowego długoterminowego w kwocie 3 200 000,00 zł**

**§ 2.**

1. Kredyt zostanie wykorzystany przez Zamawiającego do kwoty **3 200 000,00 zł** w terminie do 30.12.2018r
2. Kredyt będzie wykorzystany w złotych polskich.
3. Umowa kredytu zawarta została od dnia podpisania umowy tj. .... do dnia .....
4. Kredyt zostanie uruchomiony w następujących transzach:  
I transza do 01.08.2018r. w kwocie do: **2 500 000,00 zł.**  
II transza do 31.12.2018r. w kwocie do: **700 000,00 zł**
5. Uruchomienie kredytu nastąpi na podstawie dyspozycji uruchomienia na wzorcu Banku.

**§ 3.**

Kredyt uruchomiony będzie w formie przelewu na rachunek bankowy Zamawiającego o brzmieniu: „Kredyt na spłatę deficytu budżetu gminy i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań za 2018 rok”  
Nr rachunku: 75 8276 0003 2001 0100 0303 0147

**§ 4.**

Kredyt będzie wykorzystany na pokrycie deficytu budżetowego i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

**§ 5.**

Od kwoty przyznanego kredytu Bank nie pobiera prowizji.

**§ 6.**

1. Zamawiający zobowiązany jest do spłaty wykorzystanego kredytu w następujący sposób :

- **Karencja w spłacie kapitału** - do 30.03.2021r.
- **Spłata 1 raty w kwocie 200 000,00 zł** - do 31.03.2021 r.
- **Następne raty kapitału płatne zgodnie z harmonogramem stanowiącym załącznik do niniejszej umowy.**

**Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany wielkości rat kapitałowych spłaty kredytu.**

2. Zamawiający zobowiązuje się dokonać ostatecznej spłaty kredytu do dnia 30.12.2024r.
3. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości, wcześniejszej spłaty poszczególnych rat, spłaty rat w innej wysokości i terminach niż określone w harmonogramie spłaty, wcześniejszej spłaty całości kredytu, jak również wydłużenie spłaty kredytu bez dodatkowych opłat, prowizji itp. ze strony Zamawiającego na rzecz Banku. Strony umowy w tych przypadkach wprowadzą stosowne zmiany w formie pisemnego aneksu do umowy.
4. Kredyt będzie spłacony w złotych polskich.
5. Za datę spłaty raty kredytu jak również całości kredytu uważa się dzień wpłaty środków na rachunek kredytowy, o którym mowa w § 3.
6. Za dzień wpływu do Banku środków na spłatę kredytu uważa się dzień, w którym do Banku wpłynęły lub zostały wpłacone środki.

§ 7.

1. Od kwoty wykorzystanego kredytu, Bank pobiera odsetki liczone według zmiennej stopy oprocentowania kredytu w stosunku rocznym. Stopa oprocentowania kredytu będzie zmienna w zależności od WIBOR 3M notowanej w ostatnim dniu roboczym miesiąca poprzedzającego okres, za jaki naliczane są odsetki powiększonej o marżę w wysokości wynikającej z oferty.

. Zmiana następuje z pierwszym dniem miesiąca kwartału kalendarzowego.

Oprocentowanie kredytu według zmiennej stopy oprocentowania w stosunku rocznym zgodnie z ofertą Banku wynosi ..... (WIBOR 3M plus marża stała)

Marża Banku zgodnie z ofertą wynosi .....

2. Bank pobiera odsetki za okres od dnia powstania zadłużenia faktycznie pobranej kwoty z tytułu udzielonego kredytu do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie.

§ 8.

1. Bank nalicza odsetki. Odsetki nalicza się miesięcznie, które będą płatne do ostatniego dnia roboczego kwartału kalendarzowego począwszy od 30.09.2018r.

2. Odsetki należy naliczać za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu, przy założeniu, że rok kalendarzowy liczy 365 dni.

3. Za spłatę odsetek przyjmuje się dzień wpływu należności na rachunek Banku. Jeżeli termin płatności odsetek przypada na dzień uznany za ustawowo wolny od pracy spłata odsetek następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.

4. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą płatne przez Zamawiającego na rachunek Banku:

.....

5. W sytuacji gdy kredyt spłacony zostanie wcześniej – odsetki liczone będą do dnia spłaty kredytu, a nie do końca umowy, bez prowizji rekompensacyjnej i innych opłat z tym związanych.

§ 9.

1. Jako prawne zabezpieczenie kredytu, strony ustanawiają:
  - weksel własny In blanco wraz z deklaracją wekslową Zamawiającego wraz z kontrasygnatą Skarbnika.
2. Zamawiający ponosi wszelkie koszty, związane z prawnym zabezpieczeniem kredytu.

§ 10.

W okresie korzystania z kredytu, Zamawiający zobowiązuje się do :

1. Niezwłocznego poinformowania Banku o zmianie banku w którym prowadzony jest jego rachunek bieżący
2. Przedkładania w Banku, w okresach kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu.

§ 11.

1. Bank ma prawo wypowiedzieć umowę w całości lub w części w przypadku:

- 1) gdy Zamawiający stał się niewypłacalny, niezależnie od okoliczności, które były tego przyczyną,
  - 2) niedotrzymania przez Zamawiającego istotnych warunków umowy dotyczących :
    - a) spłata kredytu, odsetek lub prowizji przebiega ze znacznym opóźnieniem,
    - b) kredyt został przeznaczony na inne cele niż określone w umowie,
  - 3) znacznego zmniejszenia się wartości zabezpieczenia należności Banku z tytułu udzielonego kredytu, wskutek okoliczności, za które Zamawiający ponosi odpowiedzialność, a Zamawiający odmawia ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia kredytu.
2. Okres wypowiedzenia wynosi 30 dni od dnia doręczenia oświadczenia Banku o wypowiedzeniu umowy.
3. Po upływie terminu wypowiedzenia umowy kredytu, o którym mowa w ust. 2 Kredytobiorca jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi dla banku za okres korzystania z kredytu.

#### § 12.

W przypadku wypowiedzenia umowy, Bank po upływie okresu wypowiedzenia nalicza od należności Banku odsetki określone w § 17 umowy oraz postępuje w sposób określony w § 15.

#### § 13.

Zamawiający może wypowiedzieć umowę z 30 dniowym terminem wypowiedzenia, liczonym od dnia złożenia w Banku oświadczenia o wypowiedzeniu umowy.

#### § 14.

W przypadku, gdy Zamawiający nie dokona spłaty całości lub części kredytu, odsetek i prowizji lub którejkolwiek z tych należności w terminie ustalonym w umowie, Bank ma prawo do zaspokojenia swoich roszczeń z całego majątku Zamawiającego i posiadanych zabezpieczeń, w tym ma prawo dokonać ściągnięcia zadłużenia przedterminowego oraz należnych odsetek i prowizji, w ciężar rachunku bankowego Zamawiającego

Nr: 75 8276 0003 2001 0100 0303 0147 – kapitał  
bez dyspozycji Zamawiającego i przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów wykonawczych.

#### § 15.

1. W sytuacji gdy Bank dochodząc swych roszczeń, w ramach przyjętych zabezpieczeń, uzyska kwotę równą kwocie należności Banku z tytułu niespłaconej w terminie, całości lub części wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami, prowizjami i innymi kosztami, zobowiązanie Kredytobiorcy wobec Banku, powstałe na mocy umowy, wygasa.
2. Ostateczne rozliczenie Kredytobiorcy z tytułu kredytu, odsetek i innych kosztów oraz zwrot lub zwolnienie zabezpieczenia, nastąpi po całkowitej spłacie kredytu.

#### § 16.

Od zadłużenia przeterminowanego, Bank pobiera odsetki zmienne w wysokości aktualnie obowiązujących odsetek maksymalnych za opóźnienie, określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego Bank nalicza od dnia powstania tego zadłużenia, do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę.

#### § 17.

Od kredytu postawionego w stan wymagalności, Bank pobiera odsetki zmienne w wysokości aktualnie obowiązujących odsetek maksymalnych za opóźnienie, określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny, liczonych od dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę zadłużenia włącznie.

#### § 18.

1. Należności Banku pokrywane będą w następującej kolejności :
  - koszty Banku związane z zawarciem Umowy kredytu i jej realizacją,
  - odsetki od zadłużenia przeterminowanego, od momentu wytoczenia powództwa
  - odsetki wymagalne
  - zadłużenie przeterminowane
  - odsetki bieżące
  - kapitał kredytu.
2. W uzasadnionych przypadkach, Bank może podjąć decyzję o zmianie kolejności pokrywania należności Banku.

#### § 19.

1. Wyowiedzenie umowy, rozwiązanie umowy za zgodą Banku i Zamawiającego, jej uzupełnienie lub zmiana, mogą nastąpić wyłącznie w formie pisemnej.
2. Wniosek o zmianę umowy, składany jest przez Zamawiającego na piśmie. Powinien on zawierać określenie proponowanych zmian oraz uzasadnienie dla ich dokonania.
3. Do czasu uzgodnienia zmiany warunków umowy, Zamawiający ma prawo do korzystania z kredytu na dotychczasowych warunkach. Strony umowy uzgodnienia związane ze zmianą warunków umowy w przypadkach o których mowa w § 6 ust.3 umowy będą dokonywać w terminie nie dłuższym niż 14 dni od otrzymania wniosku Kredytobiorcy

§ 20.

Wniosek o prolongatę kredytu składany jest 14 dni przed terminem spłaty kredytu. Wydłużenie okresu kredytowania nastąpi po uprzednim zbadaniu przez Bank zdolności kredytowej Zamawiającego i wyrażeniu odpowiednio zgody przez Bank.

§ 21.

Zamawiający oświadcza że:

- a) wszystkie sprawozdania przekazane do Banku są rzetelne i odzwierciedlają Jego rzeczywistą sytuację finansową
- b) nie toczy się przeciwko Niemu żadne postępowanie prawne, mogące mieć negatywny wpływ na Jego sytuację gospodarczą i finansową oraz oświadcza, że nie ma podstaw, aby takie postępowania zostały w przyszłości przeciwko Niemu wytoczone.

§ 22.

Sądem właściwym miejscowo, dla rozstrzygnięcia sporów mogących powstać na tle realizacji umowy, jest sąd, w okręgu którego mieści się siedziba Zamawiającego.

§ 23.

Wszelkie zmiany postanowień niniejszej umowy następują w drodze aneksu podpisanego przez strony, pod rygorem nieważności umowy.

§ 24.

W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie odpowiednie przepisy Prawa zamówień publicznych i Kodeksu cywilnego

§ 25.

Umowa została sporządzona w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, po dwa dla każdej ze stron.

Załączniki stanowiące integralną część umowy :

1. Specyfikacja istotnych warunków zamówienia
2. Oferta Banku

**ZAMAWIAJĄCY :**

**BANK :**

Załącznik nr 1  
do Umowy Kredytowej .....  
z dnia .....

Lp.	Data płatności raty	Rata kapitałowa PLN
1.	31.03.2021r.	200 000,00
2.	30.06.2021r.	200 000,00
3.	30.09.2021r.	200 000,00
4.	31.12.2021r.	200 000,00
5.	31.03.2022r.	200 000,00
6.	30.06.2022r.	200 000,00
7.	30.09.2022r.	200 000,00
8.	31.12.2022r.	200 000,00
9.	31.03.2023r.	200 000,00
10.	30.06.2023r.	200 000,00
11.	30.09.2023r.	200 000,00
12.	31.12.2023r.	200 000,00
13.	31.03.2024r.	200 000,00
14.	30.06.2024r.	200 000,00
15.	30.09.2024r.	200 000,00
16.	30.12.2024r.	200 000,00
<b>Razem</b>		<b>3 200 000,00</b>

**Projekt  
Harmonogram  
spłaty kredytu  
w wysokości  
3.200.000,00  
PLN**