

**Istotne zapisy wymagane w umowie.**

Umowa zawarta w Woźnikach, dnia ..... r. pomiędzy :

**Gminą Woźniki**

**42-289 Woźniki**

**Rynek 11**

reprezentowaną przez:

Burmistrza –

Z kontrasygnatą Skarbnika –

zwaną dalej **Kredytobiorcą**,

a

.....

**NIP:** .....

**REGON:** .....

Wpisany do ..... pod nr KRS: ..... którego

aktualny odpis stanowi załącznik do niniejszej umowy

reprezentowanym przez:

.....

.....

zwanym dalej **Bankiem**.

W wyniku dokonania przez Zamawiającego wyboru oferty Wykonawcy w trybie przetargu nieograniczonego na zaciągnięcie kredytu w wysokości 2 000 000,00 zł na 2024 rok na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Strony oświadczają co następuje:

**§ 1**

1. Niniejsza umowa jest konsekwencją zamówienia publicznego zrealizowanego na podstawie ustawy z dnia 11 września 2019 roku Prawo Zamówień Publicznych ( tj. Dz.U. z 2021r., poz.1710) oraz następstwem wyboru przez Zamawiającego oferty Banku.

W związku z powyższym Bank udziela kredytu długoterminowego

w kwocie 2 000 000,00 zł PLN ( słownie: dwa miliony zł) na okres do 31.12.2029 r. na zasadach i postanowieniach określonych w niniejszej umowie kredytowej, „Regulaminie kredytowania jednostek samorządu terytorialnego”, Prawie Bankowym, Ustawie Prawo Zamówień Publicznych oraz Kodeksie Cywilnym.

2. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu wykorzysta na następujący cel:

Na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

**§ 2**

1. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt o którym mowa w § 1 od dnia 30.08.2024r.

2. Wypłata kredytu nastąpi przelewem na rachunek bieżący podstawowy Kredytobiorcy prowadzony przez Bank Spółdzielczy Myszków O/Woźniki Nr 37 8279 1023 0200 0130 2002 0001 po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, określonych w § 9 pkt.1.
3. Bank nie będzie pobierał jednorazowej prowizji za udzielenie kredytu, w tym za rozpatrzenie wniosku, za wypłatę transz, za zmianę harmonogramu, za aneksowanie umowy, za wcześniejszą spłatę, za otwarcie i prowadzenie rachunku na potrzeby kredytu.

### § 3

1. Oprocentowanie kredytu jest zmienne i równe wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku.
2. Stawkę referencyjną stanowi: stopa procentowa obliczona jako średnia arytmetyczna notowań stawek WIBOR 3M z miesiąca poprzedzającego rozpoczęcie danego okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane.
3. Marża banku wynosi 1 punktu procentowego.
4. W dniu zawarcia umowy oprocentowanie kredytu wynosi 6,87 % w stosunku rocznym.
5. O zmianie stopy procentowej spowodowaną zmianą stawki bazowej WIBOR Bank będzie powiadamiał Kredytobiorcę przez udzielenie informacji drogą mailową na adres [urząd@wozniki.pl](mailto:urząd@wozniki.pl). Zmiana wysokości oprocentowania kredytu nie wymaga wypowiedzenia przez Bank umowy kredytu w tej części.
6. Zmiana oprocentowania kredytu, spowodowana zmianą WIBOR, będzie miała wpływ na wysokość naliczonych i pobranych przez Bank odsetek lub rat kapitałowo odsetkowych.
7. W związku z zaciągnięciem kredytu oprocentowanego według zmiennej stopy procentowej Kredytobiorca oświadcza, że jest mu znane oraz wyjaśnione przez Bank ryzyko zmiany stopy procentowej. Kredytobiorca wyraża zgodę na ponoszenie przez siebie tego ryzyka i jest świadom jego ponoszenia.
8. Od niespłaconej w terminie części lub całości kredytu Bankowi przysługują odsetki wg stopy procentowej obowiązującej w Banku dla należności przeterminowanych. Na dzień zawarcia umowy stopa ta wynosi....., a o zmianie Bank zobowiązany jest powiadomić Kredytobiorcę w terminie 14 dni od daty jej wprowadzenia w formie e-maila na adres [urząd@wozniki.pl](mailto:urząd@wozniki.pl).

### § 4

1. Bank nalicza odsetki na bieżąco od wykorzystanej kwoty kredytu według stóp procentowych ustalonych zgodnie z powyższymi zasadami w czasie trwania umowy, począwszy od dnia wypłaty kredytu do dnia poprzedzającego jego spłatę.
2. Do celów obliczania oprocentowania przyjmuje się, że każdy miesiąc i rok liczy rzeczywistą liczbę dni.

### § 5

1. Odsetki od kredytu podlegają spłacie w terminach **kwartalnych** (ostatniego dnia roboczego każdego kwartału), przy każdej spłacie kapitału oraz w dniu ostatecznej spłaty kredytu, tj.  
od dnia 31.03.2025 r. do dnia 31.12.2029 r.

## § 6

Kredytobiorca zobowiązuje się do spłaty kredytu w 20 ratach w następujących terminach i kwotach:

1. do dnia 31.03.2025 r. kwota 100 000,00 zł
2. do dnia 30.06.2025 r. kwota 100 000,00 zł
3. do dnia 30.09.2025 r. kwota 100 000,00 zł
4. do dnia 31.12.2025 r. kwota 100 000,00 zł
5. do dnia 31.03.2026 r. kwota 100 000,00 zł
6. do dnia 30.06.2026 r. kwota 100 000,00 zł
7. do dnia 30.09.2026 r. kwota 100 000,00 zł
8. do dnia 31.12.2026 r. kwota 100 000,00 zł
9. do dnia 31.03.2027 r. kwota 100 000,00 zł
10. do dnia 30.06.2027 r. kwota 100 000,00 zł
11. do dnia 30.09.2027 r. kwota 100 000,00 zł
12. do dnia 31.12.2027 r. kwota 100 000,00 zł
13. do dnia 31.03.2028 r. kwota 100 000,00 zł
14. do dnia 30.06.2028 r. kwota 100 000,00 zł
15. do dnia 30.09.2028 r. kwota 100 000,00 zł
16. do dnia 31.12.2028 r. kwota 100 000,00 zł
17. do dnia 31.03.2029 r. kwota 100 000,00 zł
18. do dnia 30.06.2029 r. kwota 100 000,00 zł
19. do dnia 30.09.2029 r. kwota 100 000,00 zł
20. do dnia 31.12.2029 r. kwota 100 000,00 zł

## § 7

W przypadku dysponowania środkami finansowymi Kredytobiorca zastrzega sobie

możliwość wcześniejszej spłaty zaciągniętego kredytu. Wówczas oprocentowanie naliczane będzie za okres faktycznego korzystania z kredytu.

## § 8

1. Spłata kredytu i odsetek dokonywana będzie na rachunek bankowy numer ..... prowadzony w .....
2. Za datę spłaty kredytu, odsetek i innych należności przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek Kredytobiorcy w Banku.
3. Jeżeli termin spłaty kredytu, odsetek lub innych należności przypada na dzień wolny od pracy, uważa się, że termin został dotrzymany jeśli spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po tym terminie, z zastrzeżeniem, że odsetki od kredytu będą naliczane do dnia poprzedzającego spłatę według stopy określonej w § 3. Pierwsza spłata odsetek 31.03.2025 r.

## § 9

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu, a także innych należności związanych z kredytem stanowi: - weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz oświadczeniem o poddaniu się egzekucji. Na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.
2. Zabezpieczenie wymienione w pkt.1 jest integralną częścią niniejszej umowy.
3. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia dołącza się do niniejszej umowy. Wszelkie koszty związane z zabezpieczeniem kredytu tak w trakcie udzielenia jak i obowiązywania umowy pokrywać będzie Kredytobiorca.

## § 10

Bank ma prawo kontrolować czy kredyt został wykorzystany zgodnie z przeznaczeniem, dokonywania oceny sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy.

## § 11

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- 1) umożliwienia Bankowi i pracownikom przez niego upoważnionym dokonywania kontroli w siedzibie Kredytobiorcy, w zakresie dokonywania oceny sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy,
- 2) powiadamiania Banku o każdej zmianie nazwy, adresu siedziby i okolicznościach dotyczących statusu prawnego

## § 12

1. W razie stwierdzenia przez Bank, że warunki udzielenia kredytu nie zostały dotrzymane lub w razie zagrożenia terminowej spłaty kredytu z powodu złego stanu majątkowego Kredytobiorcy, Bank może:
  - wypowiedzieć umowę kredytu w całości lub w części,
  - zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu bądź przedstawienia w określonym terminie programu realizacji spłaty kredytu po zatwierdzeniu przez Bank.
2. Okres wypowiedzenia, o którym mowa w ust 1, wynosi 60 dni. Po upływie okresu wypowiedzenia umowy Kredytobiorca jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi bankowi za okres korzystania z kredytu.

## § 13

1. Zmiana warunków umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności, z wyjątkiem zmiany stawki oprocentowania, która jest dokonywana w trybie określonym w § 3 umowy.
2. Dopuszcza się możliwość zmian umowy w następującym zakresie i na określonych poniżej warunkach:
  - 2.1. Zmiany do umowy możliwe są jedynie w trybie art. 455 Ustawy Prawo zamówień publicznych. Uzgodnienia w tym zakresie wymagają dla swej ważności zatwierdzenia przez Burmistrza Miasta, a zmiana umowy może nastąpić jedynie na piśmie pod rygorem nieważności w formie aneksu.

2.2. Zamawiający zgodnie z art.455 ust. 1 pkt 1 upzp. przewiduje możliwość dokonania zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy. Kredytobiorca dopuszcza określenie warunków szczegółowych wymaganych prawem bankowym oraz procedurami obowiązującymi w Banku. Warunki te jednak nie mogą zmieniać warunków zawartych w niniejszej umowie i być od nich mniej korzystne. Warunki szczegółowe mogą być spisane w postaci dodatkowego załącznika do umowy lub w innej formie uzgodnionej pomiędzy Zamawiającym a Bankiem.

#### **§ 14**

Umowa niniejsza wygasa z dniem całkowitej spłaty kredytu wraz z oprocentowaniem i ewentualnymi kosztami.

#### **§ 15**

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego, Prawa zamówień publicznych, Prawa bankowego oraz ustawy o finansach publicznych.

Umowa niniejsza wygasa z dniem całkowitej spłaty kredytu wraz z oprocentowaniem i ewentualnymi kosztami.

#### **§ 16**

Wszelkie spory mogące powstać na tle stosowania postanowień niniejszej umowy strony będą rozstrzygać w drodze negocjacji, a w razie braku takiej możliwości spory rozstrzygane będą przez sąd właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.

#### **§ 17**

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach – z przeznaczeniem po jednym dla każdej ze stron.

.....  
(pieczęć firmowa oraz podpisy osób  
działających w imieniu Kredytobiorcy)

.....  
(pieczęć firmowa i podpisy osób  
działających w imieniu Banku)