

**Wzór umowy**

**UMOWA Nr ..... / 2022**

***Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego przeznaczonego na sfinansowanie inwestycji realizowanej na terenie Gminy Szczekociny pn. „Budowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej w Szczekocinach, rejon ulic: Dębowa, Leśna i Żarnowiecka”***

zawarta w dniu ..... 2023 r.

pomiędzy:

**Gminą Szczekociny z siedzibą:**

**ul. Senatorska 2, 42-445 Szczekociny**

**NIP 649-229-10-92 REGON 151398735**

reprezentowaną przez:

Burmistrza Miasta i Gminy Szczekociny - Pana Jacka Lipę

przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy - Pani Ewy Pniak

zwaną w dalszej części umowy „Kredytobiorcą”

a

Bankiem .....

zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym w pod Nr .....

reprezentowanym przez: .....

zwanym dalej „Bankiem”

została zawarta umowa treści następującej, zwana dalej „Umową”:

**§ 1.**

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu bankowego długoterminowego, w kwocie **1.500.000,00** (słownie złotych: jeden milion pięćset tysięcy 00/100).
2. Zawarcie niniejszej Umowy, następuje w wykonaniu postanowień zamówienia publicznego, zawartych w Specyfikacji Warunków Zamówienia (SWZ) z dnia 26 października 2023 r. stanowiących integralną część niniejszej Umowy.
3. Bank udziela kredytu na okres od 27 listopada 2023 do dnia 30 czerwca 2033 r. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu wykorzystają wyłącznie na następujący cel: sfinansowanie inwestycji pn.: *Budowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej w Szczekocinach, rejon ulic: Dębowa, Leśna i Żarnowiecka*
4. Bank zastrzega sobie prawo kontroli celowości wykorzystania kredytu.

**§ 2.**

1. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt w terminie do trzech dni roboczych od dnia zawarcia Umowy jednorazowo, na podstawie pisemnej dyspozycji, Kredytobiorcy na rachunek bankowy wskazany przez Kredytobiorcę, jednak nie wcześniej niż po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, określonych w § 8.
2. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo zmiany daty oraz kwoty uruchomienia kredytu bez dodatkowych prowizji czy opłat.

**§ 3.**

1. Bank nie pobierze od Kredytobiorcy żadnych prowizji ani opłat w związku z przyznanym kredytem w trakcie całego okresu kredytowania.
2. W przypadku wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu, Kredytobiorca nie będzie obciążony dodatkowymi opłatami z tego tytułu, a odsetki naliczane będą tylko od aktualnego zadłużenia pozostałego do spłaty kredytu.

**§ 4.**

1. Z tytułu wykorzystania kredytu Kredytobiorca zapłaci Bankowi odsetki.
2. Wykorzystana kwota kredytu oprocentowana jest według zmiennej stawki WIBOR dla 1-miesięcznych depozytów międzybankowych, powiększonej o stałą w trakcie trwania Umowy marżę Banku w wysokości ..... punktów procentowych.
3. Oprocentowanie kredytu ulega zmianie w zależności od zmiany stawki WIBOR wskazanej w ust. 2. Zmiana tej stawki nie stanowi zmiany umowy i nie wymaga zawarcia aneksu do umowy.
4. Wysokość stawki WIBOR dla terminu 1M ustalana jest jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania i publikowana na koniec każdego miesiąca.
5. Opublikowana stawka obowiązuje od pierwszego dnia miesiąca do ostatniego dnia miesiąca.
6. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie pierwszego dnia każdego miesiąca w okresach miesięcznych.
7. Zmiana marży Banku może nastąpić w związku ze zmianą kategorii ryzyka, do jakiej zakwalifikowany został kredyt na podstawie oceny stopnia ryzyka, dokonanej zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami w tym zakresie, lub w przypadku wystąpienia innych niekorzystnych zmian w sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy oraz innych zdarzeń skutkujących zmianą poziomu ryzyka kredytowego. Zmiana marży wymaga podpisania aneksu do umowy.
8. Informacja o wysokości stawki WIBOR 1 M, publikowana jest w środkach masowego przekazu.
9. Zmiana oprocentowania Kredytu spowodowana zmianą stawki WIBOR, będzie miała wpływ na wysokość naliczanych i pobieranych przez Bank odsetek lub rat kapitałowo-odsetkowych.
10. W przypadku, gdy dla danego okresu odsetkowego stopa referencyjna WIBOR 1 M przyjmie wartość ujemną dla obliczenia oprocentowania kredytu w tym okresie, strony Umowy ustalają, iż stopa referencyjna będzie miała poziom równy „0”. W wyniku

działania matematycznego, o którym mowa powyżej, oprocentowanie kredytu będzie wówczas równe wysokości marży Banku.

11. Kredytobiorca oświadcza, że formuła liczenia oprocentowania Kredytu jest mu znana i zrozumiała, a informacje o wysokości stawek WIBOR 1M dostępne do pozyskania i weryfikacji, co stanowi wystarczający sposób poinformowania Kredytobiorcy o zmianie oprocentowania wynikającego ze zmiany stawki WIBOR 1M. Jednocześnie Kredytobiorca akceptuje wypełnienie przez Bank w ten sposób obowiązku informowania go zmianie oprocentowania.
12. W przypadku braku notowań stopy referencyjnej WIBOR, stanowiącej podstawę oprocentowania udzielonego kredytu, Bank w terminie 14 dni od daty jej zawieszenia lub likwidacji, zastosuje w miejsce stopy referencyjnej inny wskaźnik referencyjny dostępny na rynku, który jest ustalany przez administratora w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011. Jeżeli żaden z alternatywnych wskaźników referencyjnych nie będzie dostępny, Bank zastosuje w miejsce stopy referencyjnej WIBOR stawkę procentową odpowiadającą w stosunku rocznym kosztom finansowania udostępnionych przez Bank klientowi środków pieniężnych z dowolnego dostępnego źródła, jakie Bank może rozsądnie wybrać.

#### **§ 5.**

1. Bank nalicza odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu według stóp procentowych obowiązujących w czasie trwania Umowy, począwszy od dnia wypłaty kredytu lub jego transzy, do dnia poprzedzającego jego spłatę.
2. Do celów obliczania oprocentowania przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą ilość dni.

#### **§ 6.**

Odsetki od kredytu podlegają spłacie w terminach miesięcznych, do ostatniego dnia każdego miesiąca począwszy od miesiąca, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu.

#### **§ 7.**

1. Karencja w spłacie rat kapitału ustalona jest do dnia 29 kwietnia 2024 r.
2. Wysokość rat oraz terminy spłaty określa harmonogram spłaty stanowiący załącznik do niniejszej Umowy.
3. Ostateczny termin spłaty kredytu, odsetek przypada na dzień 30 czerwca 2033 r.
4. Za datę spłaty kredytu, odsetek przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek Banku.
5. Jeżeli dzień spłaty kredytu, odsetek przypada na dzień wolny od pracy, spłata powinna być dokonana w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu z zastrzeżeniem, że odsetki od kredytu będą naliczane do dnia poprzedzającego spłatę według stopy określonej w § 4.
6. Kredytobiorca może dokonać przedterminowej spłaty części lub całości kredytu bez dodatkowych prowizji, opłat lub innych należności naliczanych przez Bank, po uprzednim powiadomieniu Banku o takim zamiarze.

**§ 8.**

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu, a także innych związanych z kredytem należności stanowi weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Gminy.
2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia dołączają się do niniejszej umowy.
3. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany sposobu zabezpieczenia udzielonego kredytu, jeżeli w okresie kredytowania nastąpią według Banku niekorzystne zmiany sytuacji płatniczej Kredytobiorcy, które mogą zwiększyć ryzyko Banku lub obniżyć się wartość przyjętego zabezpieczenia.

**§ 9.**

1. Niespłaconą w terminie kwotę kredytu (ratę), odsetek lub innych należności Bank w dniu następnym po wyznaczonym w umowie terminie spłaty, przenosi na rachunek zadłużenia przeterminowanego.
2. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Bank niezwłocznie powiadamia Kredytobiorcę, w formie pisemnego monitu.

**§ 10.**

1. Od niespłaconej kwoty kredytu/raty kredytu, Bank nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym.
2. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 pp.
3. Wysokość oprocentowania za opóźnienie ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski.
4. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
5. Odsetki od niespłaconej kwoty kredytu/raty kredytu, naliczane są według zasad określonych do naliczania odsetek od kredytu wykorzystanego.

**§ 11.**

1. Następujące zdarzenia stanowią przypadek naruszenia Umowy:
  - 1) wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem;
  - 2) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie kredytu;
  - 3) opóźnień w spłacie kredytu lub odsetek;
  - 4) zmniejszenia wartości zabezpieczenia;
  - 5) złożenia nieprawdziwych dokumentów lub podania niezgodnych z prawdą danych, stanowiących podstawę udzielenia kredytu lub ustanowienia jego prawnego zabezpieczenia;
  - 6) innego istotnego naruszenia przez Kredytobiorcę warunków Umowy;

- 7) jakiegokolwiek innej okoliczności, która świadczyć może o utracie lub zagrożeniu zdolności kredytowej Kredytobiorcy
2. W przypadku wystąpienia przypadku naruszenia Umowy Bank może:
  - 1) obniżyć kwotę niewykorzystanego kredytu lub
  - 2) wypowiedzieć Umowę.
3. Termin wypowiedzenia Umowy przez Bank wynosi 30 dni. Termin ten liczy się od daty doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu Umowy. W okresie wypowiedzenia, Bank może wstrzymać wypłatę kredytu.
4. Po upływie terminu wypowiedzenia Umowy, Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z kredytu.
5. W przypadku niespłacenia zadłużenia w okresie wypowiedzenia, od dnia następnego po upływie okresu wypowiedzenia, Kredytobiorca zobowiązuje się zapłacić Bankowi od kwoty kredytu odsetki w wysokości określonej w § 10 niniejszej Umowy.
6. Wypowiedzenie kredytu nie ogranicza Banku w wykonywaniu innych uprawnień określonych w Umowie.
7. Bank nie może wypowiedzieć Umowy z powodu utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej, jeżeli zgodził się na realizację przez Kredytobiorcę programu naprawczego chyba, że Bank stwierdzi, iż program ten nie jest realizowany w sposób należyty.
8. Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem terminu 30 dniowego i spłacić kredyt na koniec okresu wypowiedzenia.

## **§ 12.**

Ustala się następujące kolejności zarachowania wpływających spłat, bez względu na późniejsze dyspozycje Kredytobiorcy:

- 1) koszty monitów, egzekucji i inne koszty dochodzenia niespłaconych wierzytelności Banku
- 2) prowizje,
- 3) zaległe odsetki,
- 4) bieżące odsetki,
- 5) zaległe raty kapitałowe
- 6) bieżące raty kapitałowe.

## **§ 13.**

Inne ustalenia stron: brak

## **§ 14.**

1. W trakcie trwania Umowy, Kredytobiorca zobowiązuje się do przekazywania Bankowi lub zamieszczenia w Biuletynie Informacji Publicznej informacji i dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, a w szczególności:
  - 1) rocznych sprawozdań z wykonania budżetu;
  - 2) kwartalnych sprawozdań o nadwyżce/deficycie (Rb - NDS);

- 3) kwartalnych sprawozdań o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń (RB - Z);
  - 4) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości sfinansowania deficytu lub niedoboru JST lub/i o prawidłowości załączonej do budżetu prognozy kwoty długu JST - po otrzymaniu z Regionalnej Izby Obrachunkowej raz do roku;
  - 5) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej z wykonania budżetu za ostatni rok - po otrzymaniu z Regionalnej Izby Obrachunkowej raz do roku;
  - 6) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze - po otrzymaniu z Regionalnej Izby Obrachunkowej raz do roku.
2. Kredytobiorca upoważnia Bank do zasięgnięcia informacji o jego sytuacji ekonomicznej i finansowej w innych bankach i instytucjach.
  3. Kredytobiorca oświadcza i zapewnia Bank, że uzyskał wszelkie niezbędne zgody i upoważnienia wymagane w celu zawarcia i wykonania Umowy i ustanowienia prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu oraz że Umowa stanowi zgodne z prawem, wiążące i wykonalne zobowiązanie Kredytobiorcy.
  4. Kredytobiorca zobowiązuje się do umożliwienia pracownikom Banku badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną jego sytuacji ekonomiczno-finansowej.

#### **§ 15.**

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadamiania Banku o każdej zmianie nazwy, adresu urzędu oraz wszelkich zmianach związanych z jego statusem prawnym oraz stanu przedmiotu prawnego zabezpieczenia.
2. Niezawiadomienie Banku o zmianach danych, o których mowa w ust. 1 powoduje, że oświadczenia i zawiadomienia Banku kierowane do Kredytobiorcy według ostatnich danych i pod ostatni znany adres uważa się za skutecznie doręczone.

#### **§ 16.**

Bankowi przysługuje prawo do wstrzymania wypłaty kredytu do czasu złożenia przez Kredytobiorcę wyjaśnień dotyczących zaistniałej sytuacji i zaakceptowania ich przez Bank lub do wypowiedzenia Umowy w przypadku, gdy Kredytobiorca:

- 1) Złożył fałszywe dokumenty lub podał nieprawdziwe dane stanowiące podstawę udzielenia kredytu,
- 2) Złożył niezgodne z prawdą oświadczenia, w tym dotyczące prawnego zabezpieczenia i bycia stroną umowy innego kredytu,
- 3) Kredyt został udzielony wskutek innych działań sprzecznych z prawem dokonanych przez Kredytobiorcę oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia wiarytelności Banku wynikającej z udzielonego kredytu.

#### **§ 17.**

Zmiana warunków Umowy może być dokonana tylko zgodnie z przepisami ustawy z dnia 11 września 2019 r. *Prawo zamówień publicznych*, w szczególności z art. 436, pkt. 4 oraz *Specyfikacji Warunków Zamówienia* i wymaga pisemnego aneksu pod rygorem nieważności, z wyjątkiem zmiany stawki oprocentowania, która jest dokonywana w trybie § 4.

**§ 18.**

1. W sprawach nie uregulowanych w Umowie mają zastosowanie przepisy ustawy *Prawo zamówień publicznych*, Ustawy o *Finansach Publicznych* oraz *Specyfikacja Warunków Zamówienia*.
2. Kredytobiorca oświadcza, że przed zawarciem Umowy otrzymał wyciąg z Taryfy.

**§ 19.**

Umowa została sporządzona w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, w tym dwa dla Banku i dwa dla Kredytobiorcy.

**BANK**

**KREDYTOBIORCA**