

Umowa Nr .....

**Bank** .....z siedzibą w ....., wpisany przez Sąd Rejonowy .....  
Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego -  
Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS: ....., / (....) NIP:.....,  
REGON:..... reprezentowany przez:

1. ....-

2. ....-

zwany dalej w treści umowy „**Bankiem**”

i

**Gmina Kłobuck** z siedzibą ul. 11 Listopada 6, 42-100 Kłobuck, REGON 151398273, NIP 574205306, reprezentowana przez:

Burmistrza Kłobucka – Jerzego Zakrzewskiego

przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy Kłobuck – Katarzyny Trzepizur

zwana dalej w treści umowy „**Kredytobiorcą**”

zawierają dnia ..... roku w Kłobucku umowę o następującej treści:

**§1**

1. Na podstawie zamówienia publicznego na usługę udzielenia i obsługi kredytu bankowego w wysokości do 3.097.591,35 zł na sfinansowanie w roku 2021 planowanego deficytu budżetu gminy oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętej pożyczki i kredytów - oznaczenie sprawy ....., prowadzonego w trybie ..... w oparciu o art. .... ustawy Prawo zamówień publicznych, Bank udziela Kredytobiorcy na warunkach określonych niniejszą umową kredytu w walucie polskiej w kwocie **3.097.591,35 zł (słownie: trzy miliony dziewięćdziesiąt siedem tysięcy pięćset dziewięćdziesiąt jeden 35/100 złotych)**.
2. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu zostaną przeznaczone na sfinansowanie w roku 2021 planowanego deficytu budżetu gminy oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętej pożyczki i kredytów.
3. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość zmniejszenia kwoty planowanego do zaciągnięcia kredytu lub niewykorzystania całości kredytu, bez ponoszenia jakichkolwiek konsekwencji i kosztów z tego tytułu. Gwarantowana kwota zaciągniętego kredytu wynosi 1.500.000,00 zł.
4. Bank uruchomi kredyt zgodnie z postanowieniami § 2 umowy w formie przelewu na rachunek bankowy wskazany przez Kredytobiorcę – Bank Spółdzielczy w Kłobucku nr 39 8248 0002 1000 0000 0361 0001, w terminach i kwotach:
5. I transza w wysokości 1.500.000,00 PLN dnia 15.11.2021 r.;  
II transza w wysokości 1.597.591,35 PLN dnia 15.12.2021 r.  
Kwoty poszczególnych transz jak również ich terminy mają charakter orientacyjny.  
Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość zmiany kwot i terminów uruchomienia transz kredytu bez ponoszenia jakichkolwiek konsekwencji i kosztów z tego tytułu.

**§2**

1. Kredyt udzielony jest na okres od dnia zawarcia umowy tj. ....r. do dnia 30.09.2028 r.
2. Bank otworzy rachunek kredytowy o numerze ..... najpóźniej w dniu zawarcia umowy i prowadzić go będzie nieodpłatnie w trakcie realizacji niniejszej umowy kredytowej.
3. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy środki kredytu określone w § 1 ust. 1 umowy, w dniu podpisania umowy.
4. Bank uruchomi środki poszczególnych transz kredytu (bez składania odrębnego wniosku) poprzez realizację dyspozycji Kredytobiorcy złożonych w Banku najpóźniej do godz.15 na 1 dzień roboczy przed planowanym uruchomieniem transzy kredytu.
5. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 31.12.2021 r.
6. Zakończenie okresu wykorzystania kredytu przypada na dzień ustalony w ust. 5 albo na dzień następny po dniu złożenia przez Kredytobiorcę pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystania kredytu.
7. Bank dokona rozliczenia wykorzystanego kredytu po upływie terminu, o którym mowa w ust. 6.

## Wzór umowy

8. Po dokonaniu każdej transakcji Bank przekaże Kredytobiorcy wyciąg z konta bankowego (rachunku kredytowego), które zostało otwarte przez Bank na potrzeby niniejszej umowy kredytowej.

### §3

1. Wykorzystanie kredytu następować będzie w walucie polskiej.
2. Kredyt będzie wykorzystany zgodnie z przeznaczeniem i do wysokości udzielonego kredytu, w formie bezgotówkowej, poprzez realizację dyspozycji Kredytobiorcy w ciężar rachunku, o którym mowa w § 2 ust. 2.
3. Bank dokona uruchomienia wszystkich transz kredytu zgodnie z dyspozycjami Kredytobiorcy bez naliczania prowizji od niewykorzystanej części kredytu.
4. Oprócz oprocentowania określonego przez strony umowy, Bankowi nie przysługuje prawo naliczania i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji.

### §4

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 wskazaną w ust. 5.
2. Zobowiązania Kredytobiorcy z tytułu odsetek od kredytu regulowane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych jako suma zmiennej stawki bazowej WIBOR dla złotych depozytów 1-miesięcznych na rynku międzybankowym, notowanej na dwa dni robocze przed podpisaniem umowy w pierwszym okresie miesięcznym oraz na podstawie stawki ustalonej na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z 20 dnia miesiąca lub z ostatniego dnia roboczego przed tą datą, jeżeli w danym dniu nie ma notowań i mająca zastosowanie od 1-go dnia roboczego następnego miesiąca kalendarzowego oraz marży Banku określonej w ust.5
3. Odsetki naliczane będą za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu przy założeniu, że rok liczy 365 dni lub 366 dni (w roku w którym luty liczy 29 dni).
4. O wysokości stawki bazowej (WIBOR 1 M) 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 23 dnia tego miesiąca.
5. **Marża Banku wynosi .....% .**
6. W przypadku, gdy stopa procentowa osiągnie wartość ujemną, to do wyliczenia oprocentowania kredytu przyjęta zostanie stopa procentowa równa 0 (zero).

### §5

1. Odsetki od wykorzystanego kredytu są naliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego i płatne są w ostatnim dniu miesiąca za miesiąc, za który zostały naliczone, przy czym:
  - 1) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego,
  - 2) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu,
  - 3) jeśli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeśli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu.
2. W każdym okresie obrachunkowym wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa oprocentowania kredytu jest stała.
3. Spłata odsetek przez Kredytobiorcę dokonana będzie w walucie polskiej w formie przelewu kwoty odsetek na rachunek kredytowy o którym mowa w § 2 ust. 2 prowadzony przez Bank.

### §6

1. Kredytobiorcy przysługuje prawo do przedterminowej spłaty całości lub części kredytu w terminie wskazanym przez Kredytobiorcę pod warunkiem uprzedniego pisemnego powiadomienia Banku lub za pośrednictwem poczty elektronicznej lub faksem przesłanego nie później niż na 3 dni robocze przed datą wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu.
2. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu lub jego całości Bank dokona rekalkulacji odsetek za okres obrachunkowy, w którym nastąpiła spłata i poinformuje pisemnie

## Wzór umowy

Kredytobiorcę o wysokości odsetek za ten okres obrachunkowy w ciągu dwóch dni roboczych od daty otrzymania przez Bank pisemnego powiadomienia o wcześniejszej spłacie, o którym mowa w ust. 1.

3. W przypadku dokonania przez Kredytobiorcę przedterminowej spłaty części kredytu, Strony ustalą nowy harmonogram spłaty kredytu w formie aneksu do umowy.
4. Wcześniejsza spłata całości lub części kredytu nie oznacza jego wypowiedzenia.
5. Oprócz oprocentowania, Bankowi nie przysługuje prawo naliczania i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji.

### §7

1. Kredyt zostanie spłacony do dnia 30.09.2028 r.
2. Spłata kredytu nastąpi w ratach w następujących terminach w wysokości:

- rata kapitałowa płatna dnia 30.09.2026 r. w kwocie: 245.000,00 PLN
- rata kapitałowa płatna dnia 30.06.2027 r. w kwocie: 540.000,00 PLN
- rata kapitałowa płatna dnia 30.09.2027 r. w kwocie: 530.000,00 PLN
- rata kapitałowa płatna dnia 30.12.2027 r. w kwocie: 530.000,00 PLN
- rata kapitałowa płatna dnia 30.09.2028 r. w kwocie: 720.000,00 PLN
- rata kapitałowa płatna dnia 30.06.2028 r. w kwocie: 532.591,35 PLN

### §8

Spłata kredytu w kwotach i terminach określonych w § 7 następuje w formie przelewu w walucie polskiej na rachunek kredytowy, o którym mowa w § 2 ust. 2.

### §9

1. Za datę spłaty kredytu lub odsetek przyjmuje się dzień uznania subkonta do rachunku kredytowego wskazanego w § 2 ust. 2.
2. Jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu.
3. Kwota spłaconego kredytu ani kwota przedterminowo spłacona nie podlega ponownemu wykorzystaniu.

### §10

1. Niespłacenie w terminie kredytu albo jego części spowoduje, że nie spłacona kwota staje się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Niespłaconą w terminie kwotę kredytu (ratę), odsetek lub innych należności, Bank w dniu następnym po wyznaczonym w Umowie terminie spłaty kredytu, przenosi na rachunek zadłużenia przeterminowanego.
3. W razie niezaspokojenia swojego roszczenia w sposób określony w ust. 2 Bank może wypowiedzieć umowę kredytu w terminach określonych w ust. 4.
4. Termin wypowiedzenia umowy kredytu dla każdej ze stron wynosi trzy miesiące, licząc od dnia następnego po dniu doręczenia tego wypowiedzenia.
5. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Bank niezwłocznie powiadamia Kredytobiorcę będącego dłużnikiem Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu w formie pisemnego monitu.

### §11

W przypadku niespłacenia odsetek w terminach określonych § 5 ust. 1, Bank uprawniony jest do stosowania odpowiednio postanowień § 10 ust. 2-5.

### §12

1. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu, a w szczególności gdy Kredytobiorca:

## Wzór umowy

- 1) nie ustanowi zabezpieczenia w formie przewidzianej umową,
  - 2) opóźnia się w spłacie raty kredytu lub odsetek o co najmniej 14 dni,  
Bank zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy kredytu, z zachowaniem terminu wypowiedzenia określonego w § 10 ust. 4.
2. Termin wypowiedzenia umowy kredytu przez Kredytobiorcę liczony jest od dnia następnego po dniu doręczenia tego wypowiedzenia.
  3. Za datę doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu uznaje się dzień doręczenia zawiadomienia osobiście bądź listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.

### §13

1. Po wypowiedzeniu umowy kredytu, o którym mowa w § 10 ust. 4 i § 12, Kredytobiorca zobowiązuje się spłacić najpóźniej do dnia upływu okresu wypowiedzenia niespłaconą kwotę kredytu wraz ze wszystkimi należnymi odsetkami naliczonymi do dnia upływu okresu wypowiedzenia.
2. Niespłacona kwota kredytu i odsetek, o której mowa w ust. 1, staje się zadłużeniem przeterminowanym.
3. Do zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w ust. 2 Bank stosuje postanowienia § 10 ust. 2.

### §14

1. Zadłużenie przeterminowane, o którym mowa w § 10 ust. 1 i § 13 ust. 2 staje się wymagalne odpowiednio w następnym dniu po upływie umownych terminów spłaty lub w następnym dniu po upływie okresu wypowiedzenia umowy kredytu.
2. W dniu następnym po upływie terminu, w którym zadłużenie stało się wymagalne, Bank ma prawo do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności Banku.

### §15

1. W przypadku opóźnienia w spłacie kredytu lub jego części Bank pobierze odsetki od niespłaconej kwoty obliczone za okres od dnia następującego po dniu, w którym powinna nastąpić spłata do dnia dokonania spłaty, według stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych i kredytów postawionych po upływie okresu wypowiedzenia w stan natychmiastowej wymagalności nie będących przedmiotem postępowania ugodowego.
2. W dniu zawarcia umowy kredytu stopa procentowa, o której mowa w ust. 1 będzie obliczona na podstawie art. 481 par. 2 Kodeksu Cywilnego.

### §16

1. 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:
  - 1) koszty banku,
  - 2) opłat,
  - 3) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
  - 4) zadłużenie przeterminowane z tytułu kredytu,
  - 5) odsetki bieżące,
  - 6) zadłużenie z tytułu kredytu.
2. W przypadku przelewu na rachunek kredytowy o którym mowa w § 2 ust. 2 środków na spłatę kredytu w kwocie wyższej niż wynika to z bieżącego zadłużenia, nadpłacona kwota przeznaczona zostanie na spłatę zadłużenia z tytułu kolejnej raty kredytu lub zadłużenia z tytułu odsetek zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy, przy czym Bank niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o powstaniu takiej nadpłaty.
3. Kredyt uważa się za spłacony jeżeli stan zadłużenia po spłacie kapitału i odsetek wynosi „0.”
4. Jeżeli po dniu ostatecznej spłaty kredytu na rachunku kredytowym, o którym mowa w § 2 ust. 2 pozostanie nadpłata, Bank zwróci Kredytobiorcy nadpłatę zgodnie z jego dyspozycją.

### §17

1. Spłata kredytu jest zabezpieczona wekslem własnym in blanco z wystawienia Kredytobiorcy

## Wzór umowy

- wraz z deklaracją wekslową.
2. Dokumentację związaną z prawnym zabezpieczeniem stanowi weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową.

### §18

W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu albo w razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej oraz w przypadku istotnego obniżenia wartości zabezpieczenia lub podania w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia o udzielenie kredytu lub dokumentach, na podstawie których udzielono kredytu, informacji niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, Bank może wypowiedzieć umowę kredytu i zastosować postanowienia § 10 ust. 4-5 oraz § 13, § 14 i § 15.

### §19

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

1. udzielenia na prośbę Banku wyjaśnień i udostępnienia dokumentów dotyczących udzielonego kredytu,
2. przekazywania Bankowi na jego żądanie okresowych sprawozdań finansowych i budżetowych, wymaganych prawem od Kredytobiorcy (w tym kwartalnych sprawozdań), umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami oraz innych dokumentów niezbędnych
3. powiadomienia Banku o wszelkich zmianach związanych z jego nazwą i siedzibą, statusem prawnym.

### §20

Strony dodatkowo ustalają, co następuje:

1. Bank dopuszcza możliwość refinansowania kredytu, bez obciążania Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami, przy czym Kredytobiorca powiadomi Bank o zamiarze refinansowania kredytu zgodnie z § 6 ust. 1.
2. Bank dopuszcza sytuację, gdy w bieżącym roku budżetowym Kredytobiorca będzie znajdował się w dobrej sytuacji finansowej, to Kredytobiorca wykorzysta środki kredytu w niepełnej wysokości lub ich nie wykorzysta.
3. Kredytobiorca stosownie do art. 95 ust 1 ustawy Prawo zamówień publicznych wymaga zatrudnienia przez Bank, przez cały okres realizacji zamówienia, na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności polegające na prowadzeniu rachunku bankowego, o którym mowa w § 2 umowy. W związku z powyższym:
  - 1) w trakcie realizacji zamówienia Kredytobiorca uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Banku odnośnie spełniania wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane wyżej czynności.
  - 2) Kredytobiorca uprawniony jest w szczególności do:
    - a) żądania oświadczeń w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów i dokonywania ich oceny,
    - b) żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów;
  - 3) w trakcie realizacji zamówienia na każde wezwanie Kredytobiorcy w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie, Bank przedłoży Kredytobiorcy oświadczenie potwierdzające zatrudnienie na podstawie umowy o pracę, osób wykonujących czynności, których dotyczy wezwanie Kredytobiorcy. Oświadczenie to powinno zawierać w szczególności: dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie, że objęte wezwaniem czynności wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę wraz ze wskazaniem liczby tych osób, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Banku;
  - 4) nie przedłożenie przez Bank oświadczenia potwierdzającego zatrudnienie osób, o których mowa powyżej, w terminie wyznaczonym przez Kredytobiorcę, będzie traktowane jako niedopełnienie obowiązku zatrudnienia osób na podstawie umowy o pracę w rozumieniu przepisów Kodeksu pracy;
  - 5) za niedopełnienie wymogu zatrudnienia przez Bank na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności w zakresie realizacji zamówienia określonych na wstępie ust. 3,

## Wzór umowy

Bank zapłaci Kredytobiorcy karę umowną w wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie odrębnych przepisów obowiązujących w chwili stwierdzenia przez Kredytobiorcę niedopełnienia wymogu zatrudnienia pracowników - za każdą osobę;

- 6) za nieprzedłożenie w terminach Kredytobiorcy oświadczeń, o których mowa w §20 ust. 3 pkt 2), Bank zapłaci Kredytobiorcy karę umowną w wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie odrębnych przepisów obowiązujących w chwili stwierdzenia przez Kredytobiorcę niedopełnienia przez Bank wymogu - za każdą osobę.

### §21

1. Strony zgodnie oświadczają, iż realizacja przedmiotu umowy odbywać się będzie na zasadach określonych w niniejszej umowie.
2. Dla potrzeb realizacji niniejszej umowy Strony podają następujące adresy do korespondencji:
  - a) Kredytobiorca: ul.11Listopada 6, 42-100 Kłobuck
  - b) Bank.....
3. Strony zgodnie ustalają, że wszelkie spory powstałe w związku z Umową będą ostatecznie rozstrzygane przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby Kredytobiorcy.

### §22

Strony przewidują następujące warunki zmiany umowy:

1. Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania zmian postanowień niniejszej umowy, o których mowa w art. 436 pkt 4) ppkt b) ustawy Prawo zamówień publicznych.
2. Podstawą wprowadzenia zmian, o których mowa w ust. 1 będzie przedstawienie każdorazowo Kredytobiorcy kalkulacji kosztu Banku uwzględniającego wpływ wejścia w życie przepisów dokonujących te zmiany na koszty wykonania przedmiotu umowy przez Bank.

### §23

Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

### §24

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021 r. t.j. poz. 1129), ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. 2020 r. poz. 1896 t.j. z późn. zm.), ustawy z dnia 27sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r., poz. 305 z póź. zm.) oraz ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 2020 r. poz. 1740 z późn. zm.)

### §25

Umowa została sporządzona w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, z czego dwa egzemplarze otrzyma Kredytobiorca, a jeden egzemplarz otrzyma Bank.

Kredytobiorca:

Bank: