

Umowa Nr

Bankz 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 5742055306, 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 9.141.719,59 zł na sfinansowanie w roku 2022 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 **9.141.719,59 zł (słownie: dziewięć milionów sto czterdzieści jeden tysięcy siedemset dziewiętnaście 59/100 złotych)**.
2. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu zostaną przeznaczone na sfinansowanie w roku 2022 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 4.500.000,00 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:
 - 1) I transza w wysokości 4.500.000,00 PLN dnia 15.12.2022 r.;
 - 2) II transza w wysokości 4.641.719,59 PLN dnia 22.12.2022 r.
 - 3) kwoty poszczególnych transz jak również terminy ich udostępnienia 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 30.09.2031 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 31.12.2022 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 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 30.09.2031 r.
2. Spłata kredytu nastąpi w ratach w następujących terminach i kwotach:

- 1) rata kapitałowa płatna dnia 30.06.2027 r. w kwocie: 495.000,00 PLN,
- 2) rata kapitałowa płatna dnia 30.09.2027 r. w kwocie: 450.000,00 PLN,
- 3) rata kapitałowa płatna dnia 31.03.2028 r. w kwocie: 565.000,00 PLN,
- 4) rata kapitałowa płatna dnia 30.06.2028 r. w kwocie: 565.000,00 PLN,
- 5) rata kapitałowa płatna dnia 30.09.2028 r. w kwocie: 565.000,00 PLN,
- 6) rata kapitałowa płatna dnia 15.12.2028 r. w kwocie: 557.591,35 PLN,
- 7) rata kapitałowa płatna dnia 31.03.2029 r. w kwocie: 550.000,00 PLN,
- 8) rata kapitałowa płatna dnia 30.06.2029 r. w kwocie: 550.000,00 PLN,
- 9) rata kapitałowa płatna dnia 30.09.2029 r. w kwocie: 550.000,00 PLN,
- 10) rata kapitałowa płatna dnia 15.12.2029 r. w kwocie: 550.000,00 PLN,
- 11) rata kapitałowa płatna dnia 31.03.2030 r. w kwocie: 550.000,00 PLN,
- 12) rata kapitałowa płatna dnia 30.06.2030 r. w kwocie: 550.000,00 PLN,
- 13) rata kapitałowa płatna dnia 30.09.2030 r. w kwocie: 550.000,00 PLN,
- 14) rata kapitałowa płatna dnia 15.12.2030 r. w kwocie: 550.000,00 PLN,
- 15) rata kapitałowa płatna dnia 31.03.2031 r. w kwocie: 550.000,00 PLN,
- 16) rata kapitałowa płatna dnia 30.06.2031 r. w kwocie: 550.000,00 PLN,
- 17) rata kapitałowa płatna dnia 30.09.2031 r. w kwocie: 444.128,24 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 niespłacona 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 jego 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

Wzór umowy

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:
 - 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 § 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 niebędących 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) opłaty,
 - 3) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
 - 4) zadłużenie przeterminowane z tytułu kredytu,
 - 5) odsetki bieżące,
 - 6) zadłużenie bieżące.
2. W przypadku przelewu na rachunek kredytowy, o którym mowa w § 2 ust. 2 środków na

Wzór umowy

splątę kredytu w kwocie wyższej niż wynika to z bieżącego zadłużenia, nadpłacona kwota przeznaczona zostanie na splatę 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 splaty 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 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 splaty 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, w której w bieżącym roku budżetowym Kredytobiorca będzie znajdował się w dobrej sytuacji finansowej, z tego powodu 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, przy czym oświadczenie to powinno zawierać w szczególności:

Wzór umowy

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. Nieprzedłożenie 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, 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:
 - 1) Kredytobiorca: ul.11Listopada 6, 42-100 Kłobuck;
 - 2) Bank.....
3. Strony zgodnie ustalają, że wszelkie spory powstałe w związku z Umową, dla których strony nie znajdą rozwiązania polubownego rozstrzygane będą przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby Kredytobiorcy.

§22

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 2022 r., poz. 1710), ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. 2021 r. poz. 2439 z późn. zm.), ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r., poz. 1634 z późn. zm.) oraz ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 2022 r. poz. 1360 z późn. zm.)

§25

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

Kredytobiorca:

Bank: