

## Załącznik Nr 8 do SIWZ Wzór umowy

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

wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego:..... zł wg stanu na dzień .....

w imieniu którego działa:

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

i  
Gminą Kłobuck z siedzibą ul. 11 Listopada 6, 42-100 Kłobuck, REGON ....., NIP 5742055306, reprezentowana przez:

.....  
.....  
przy kontrasygnacie.....

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

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

### §1

1. Na podstawie zamówienia publicznego o nazwie „Udzielenie i obsługa kredytu bankowego w kwocie 4 761 252, 36 PLN na sfinansowanie deficytu budżetu w 2017 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów”- oznaczenie sprawy IR.271.030.2017, prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego w oparciu o art. 39 ustawy Prawo zamówień publicznych, Bank udziela Kredytobiorcy na warunkach określonych niniejszą umową kredytu w walucie polskiej w kwocie 4 761 252,36 zł (słownie: cztery miliony siedemset sześćdziesiąt jeden tysięcy dwieście pięćdziesiąt dwa złote i 36/100).
2. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu zostaną przeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetu w 2017 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu 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.
4. Bank uruchomi kredyt zgodnie z postanowieniami § 2 umowy w formie przelewu na rachunek bankowy wskazany przez Kredytobiorcę, w terminach i kwotach:
  - 1) I transza w wysokości 2 500 000,00 zł dnia 30.09.2017 r.,
  - 2) II transza w wysokości 2 261 252,36 zł dnia 30.11.2017 r.
5. Kwoty poszczególnych transz jak również ich terminy mają charakter orientacyjny. Zamawiający 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 **15.12.2024r.**
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 ..... dni robocze(ych) przed planowanym uruchomieniem transzy kredytu.
5. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 31.12.2017 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. Bank otworzy subkonto o numerze .....do rachunku kredytowego, o którym mowa w ust. 2 najpóźniej w dniu zawarcia umowy i prowadzić je będzie nieodpłatnie w trakcie

realizacji niniejszej umowy kredytowej.

8. Po dokonaniu każdej transakcji Bank przekaże Kredytobiorcy wyciąg z konta bankowego (rachunku kredytowego i subkonta), które zostało otwarte przez Bank na potrzeby 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, za wyjątkiem ustalonych w niniejszej umowie.

### §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 WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych na rynku międzybankowym, notowanej na dwa dni robocze przed 20-tym dniem 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.
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 subkonto, do rachunku kredytowego o którym mowa w § 2 ust. 8 prowadzone 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 roboczych 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 obrotowy, w którym nastąpiła spłata i poinformuje pisemnie Kredytobiorcę o wysokości odsetek za ten okres obrotowy 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, za wyjątkiem ustalonych w niniejszej umowie.

## §7

1. Kredyt zostanie spłacony do dnia 15.12.2024 r.
2. Spłata kredytu nastąpi w ratach w następujących terminach w wysokości:

15.12.2019r.	500.000,00
15.12.2020r.	500.000,00
30.06.2021r.	645.000,00
15.12.2021r.	645.000,00
30.06.2022r.	500.000,00
15.12.2022r.	500.000,00
30.06.2023r.	500.000,00
15.12.2023r.	271.252,35
30.06.2024r.	500.000,00
15.12.2024r.	200.000,00

## §8

Spłata kredytu w kwotach i terminach określonych w § 7 następuje w formie przelewu w walucie polskiej, kwoty kredytu na subkonto do rachunku kredytowego, o którym mowa w § 2 ust. 8.

## §9

1. Za datę spłaty kredytu lub odsetek przyjmuje się dzień uznania subkonta do rachunku kredytowego wskazanego w § 2 ust. 8.
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. Bank pobierze z subkonta do rachunku kredytowego, o którym mowa w § 2 ust. 8 środki pieniężne na spłatę:
  - 1) rat kredytu - w terminach wymienionych w § 7,
  - 2) odsetek - w terminach wymienionych w § 5 ust. 1,a Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia środków na tym rachunku, w wysokości umożliwiającej spłatę zobowiązań wobec Banku.
4. 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. W przypadku braku środków na subkoncie do rachunku kredytowego, o którym mowa w § 2 ust. 8, należność z tytułu przeterminowanego zadłużenia Bank pobierze bez osobnego wezwania z pierwszych wpływów na ten rachunek i przed wszystkimi innymi płatnościami.
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. Za datę doręczenia zawiadomienia uznaje się dzień doręczenia zawiadomienia osobiście bądź listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.

#### **§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 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 z dnia I 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 subkonto do rachunku kredytowego o którym mowa w § 2 ust. 8 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 subkoncie do rachunku kredytowego, o którym mowa w § 2 ust. 8 pozostanie nadpłata, Bank zwróci Kredytobiorcy nadpłatę zgodnie z jego dyspozycją.

#### **§17**

Bank pobierze z subkonta do rachunku kredytowego prowadzonego przez Bank, o którym mowa w § 2 ust. 8, środki pieniężne w przypadku niespłacenia wszelkich należności Banku z tytułu kredytu udzielonego Kredytobiorcy na podstawie niniejszej umowy.

#### **§18**

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.
3. Deklaracja wekslowa stanowi załącznik nr 2 do niniejszej umowy.

#### **§19**

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.

#### **§20**

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 w 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.

#### **§21**

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. 29 ust 3a ustawy Prawo zamówień publicznych wymaga

zatrudnienia przez Bank, przez cały okres realizacji zamówienia, na podstawie umowy o pracę osoby wykonujące 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. 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;
- 2) 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;
- 3) 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;
- 4) za niedopełnienie wymogu zatrudnienia przez Bank na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności w zakresie realizacji zamówienia określonych na wstępie ust. 3 - w wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie odrębnych przepisów obowiązujących w chwili stwierdzenia przez Kredytobiorcę niedopełnienia wymogu zatrudnienia pracowników - za każdą osobę;
- 5) za nieprzedłożenie w terminach Kredytobiorcy oświadczeń, o których mowa w §21 ust. 3 pkt 2) - w wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie odrębnych przepisów obowiązujących w chwili stwierdzenia przez Zamawiającego niedopełnienia przez Wykonawcę wymogu - za każdą osobę.

## **§22**

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:.....
  - b) Bank.....
3. Strony zgodnie ustalają, że wszelkie spory powstałe w związku z Umową będą ostatecznie rozstrzygane przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby Kredytobiorcy.

## **§23**

Strony przewidują następujące warunki zmiany umowy:

1. Zamawiający przewiduje możliwość dokonania zmian postanowień niniejszej umowy, o których mowa w art. 142 ust. 5 ustawy Prawo zamówień publicznych.
2. Podstawą wprowadzenia zmian, o których mowa w ust. 1 będzie przedstawienie każdorazowo Kredytobiorcy kalkulacji kosztu Banku uwzględniający wpływ wejścia w życie przepisów dokonujących te zmiany na koszty wykonania przedmiotu umowy przez Bank.

## **§24**

Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

## **§25**

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 r. poz. 2164 z późn. zm.), ustawy z

dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2016 r., poz. 1988 z póź.zm.), ustawy z dnia 27sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r., poz. 1870 z póź. zm.) oraz ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 2017 r. poz. 459).

## **§26**

Umowa została sporządzona w ..... jednobrzmiących egzemplarzach, z czego dwa egzemplarze dla Kredytobiorcy i .....egzemplarz(rze) dla Banku.