

ZAŁĄCZNIK NR 6

ISTOTNE DLA STRON POSTANOWIENIA UMOWY

W Z Ó R

Umowa o kredyt

W dniu w pomiędzy Gminą Tworóg z siedzibą w Tworogu
ul. Zamkowa 16, REGON: 276258374, NIP: 6452505977,
reprezentowaną przez:

1.
przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy
zwanym dalej **Zamawiającym- „Kredytobiorcą”**
a Bankiem

(NIP, Nr KRS, nazwa i siedziba)

Reprezentowanym przez:

1.
2.

zwanym dalej **Wykonawcą – „Bankiem”**, została zawarta umowa zwana dalej „**umową**”,
następującej treści:

§ 1

Bank udziela Kredytobiorcy w oparciu o przetarg nieograniczony ogłoszony w BZP w dniu
..... kredytu długoterminowego w kwocie 588.244 zł na okres od uruchomienia I
transzy kredytu. do dnia 31.12.2026r. z przeznaczeniem **na finansowanie zadania
inwestycyjnego w zakresie termomodernizacji obiektów użyteczności publicznej na
terenie Gminy Tworóg na lata 2018-2019 w tym na wyprzedzające finansowanie działań
finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.**

§ 2

Uruchomienie kredytu nastąpi w transzach po zawarciu umowy w terminach
i kwotach na podstawie wniosku złożonego przez Kredytobiorcę, przy czym I transza na rok
2018 zostanie uruchomiona najpóźniej do dnia 20 grudnia 2018r., a kolejna transza(e)
najpóźniej do dnia 31 sierpnia 2019r. na rachunek nr 43 8466 0002 0000 2088 2000 0001

§ 3

Wykorzystanie kredytu postawionego przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy następować będzie w formie przelania kredytu na rachunek podany w § 2.

§ 4

1. Szacunkowa wartość obsługi udzielonego kredytu, o którym mowa w § 1, zgodnie z ofertą Wykonawcy wynosizł (słownie złotych:.....).
2. Rzeczywiste wynagrodzenie Wykonawcy z tytułu, o którym mowa w pkt. 1 zostanie ustalone zgodnie z zasadami określonymi w § 6 niniejszej umowy.

§ 5

1. Kredyt podlega spłacie w następujących terminach i kwotach:

- a) od dnia 31.01.2020 r do dnia 31.12.2020 r - kwota 169.872 zł - w 12-stu ratach miesięcznych

przy czym 11-ście rat w wysokości 3.300 zł każda
a 12-sta rata w wysokości 133.572 zł

W ostatniej w/w 12 racie przyjęto spłatę kwoty 129.872 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Gmina zastrzega sobie, że spłata tej kwoty uzależniona jest od przekazania środków przez płatnika projektu tj. Bank Gospodarstwa Krajowego co oznacza, że może być spłacona w terminie wcześniejszym lub późniejszym zgodnie z postanowienia §18 ust.1,

- b) od dnia 31.01.2021r do dnia 31.12.2021r - kwota 40.000 zł – w 12 – stu ratach miesięcznych

przy czym 1-sza rata w wysokości 3.700 zł
a 11-ście kolejnych rat po 3.300 zł każda

- c) od dnia 31.01.2022r do dnia 31.12.2022 r - kwota 50.000 zł - w 12-stu ratach miesięcznych

przy czym 1-sza rata w wysokości 3.800 zł
a 11-ście kolejnych rat po 4.200 zł każda

d) od dnia 31.01.2023r do dnia 31.12.2023r - kwota 54.344 zł – w 12-stu ratach miesięcznych

przy czym 1-sza rata w wysokości 4.844 zł
a 11-ście kolejnych rat po 4.500 zł każda

e) od dnia 31.01.2024r do dnia 31.12.2024r - kwota 100.000 zł – w 12-stu ratach miesięcznych

przy czym 1-sza rata w wysokości 8.700 zł
a 11-ście kolejnych rat po 8.300 zł każda

f) od dnia 31.01.2025r do dnia 31.12.2025r - kwota 100.000 zł – w 12-stu ratach miesięcznych

przy czym 1-sza rata w wysokości 8.700 zł
a 11-ście kolejnych rat po 8.300 zł każda

g) od dnia 31.01.2026r do dnia 31.12.2026r - kwota 74.028 zł – w 12-stu ratach miesięcznych

po 6.169,00 zł każda

na rachunek Banku nr na podstawie pisemnych dyspozycji Kredytobiorcy wskazujących rachunek, z którego następuje spłata.

2. Kredytobiorca zobowiązuje się do dokonania całkowitej spłaty kredytu do dnia 31.12.2026 roku.
3. Bank zapewnia możliwość całkowitej spłaty kredytu w terminie wcześniejszym niż określony w ust. 2, co spowoduje zmianę harmonogramu spłat rat kredytu określonego w ust. 1.

§ 6

1. Od wykorzystanego kredytu Bank pobiera odsetki zmienne według stawki określonej w kosztorysie ofertowym obowiązującej w okresie, za który odsetki są naliczane.
2. Stopa procentowa dla danego okresu odsetkowego jest ustalana w oparciu o średnią stawkę WIBOR 1M powiększoną o marżę Banku. Marża banku wynosip.% i nie ulega

zmianie przez cały okres kredytowania Średnią stawkę WIBOR 1M dla danego miesiąca bierze się ze średniej stawki WIBOR 1M miesiąca poprzedzającego.

3. Stopa procentowa ustalana jest na jednomiesięczne Okresy Obowiązywania Oprocentowania, z których pierwszy rozpoczyna się w pierwszym Dniu Uruchomienia i kończy się z upływem ostatniego dnia miesiąca, w którym nastąpiło uruchomienie Kredytu.
4. Każdy następny Okres Obowiązywania Oprocentowania rozpoczyna się w dniu następującym bezpośrednio po upływie poprzedniego Okresu Obowiązywania Oprocentowania, tj. w pierwszym dniu miesiąca kalendarzowego i kończy się ostatniego dnia tego miesiąca.
5. Ostatni Okres Obowiązywania Oprocentowania kończy się w dniu poprzedzającym dzień zakończenia okresu kredytowania.
6. Oprocentowanie kredytu w dniu podpisania umowy kredytowej wynosi % w stosunku rocznym.

§ 7

1. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane przez Bank w miesięcznych okresach obrachunkowych i stają się należne Bankowi w ostatnim dniu kalendarzowym danego miesiąca, a w przypadku całkowitej spłaty kredytu- w dniu jego spłaty, na rachunek nr.....
2. Termin płatności pierwszych odsetek ustala się na dzień 31. grudnia 2018 roku
3. Do obliczenia odsetek przyjmuje się , że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
4. Zawiadomienie o wysokości naliczonych odsetek winno być dostarczone Zamawiającemu najpóźniej 5 dni przed ich terminem płatności. Dopuszcza się elektroniczną formę przesyłania tego zawiadomienia na adres gmina@tworog.pl
5. Odsetki od kredytu nie podlegają kapitalizacji.

§ 8

1. Za datę spłaty należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek Banku.
2. W przypadku gdy termin spłaty raty kredytu czy odsetek przypada na dzień wolny od pracy, Kredytobiorca dokona wymaganej spłaty raty kredytu i odsetek w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca.

§ 9

Strony ustalają następujące dodatkowe warunki korzystania z kredytu:

- Wykorzystanie kredytu będzie następowało każdorazowo na podstawie pisemnej dyspozycji uruchomienia transzy kredytu złożonej najpóźniej na**dzień/ dni robocze** przed terminem wypłaty, realizowanej w ciężar Rachunku Kredytowego, za pośrednictwem rachunku wskazanego przez Kredytobiorcę w § 2. Formularz. Dyspozycji Uruchomienia udostępnia Bank.
- Kredytobiorca ustanowi zabezpieczenie, o którym mowa w § 10,
- Rozliczenie wydatkowania środków nastąpi w terminie do 60 dni po uzyskaniu końcowego protokołu odbioru robót.

§ 10

Zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu wraz z odsetkami stanowi weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

§ 11

Strony postanawiają, że nie będą pobierane dodatkowe prowizje lub inne opłaty z tytułu udzielenia i obsługi kredytu, w tym: od kwoty niewykorzystanego, bądź wcześniej spłaconego kredytu.

§ 12

1. Nie spłaconą w terminie kwotę kredytu Bank przenosi w dniu następnym po wyznaczonym w umowie terminie spłaty na rachunek zadłużenia przeterminowanego.
2. Od zadłużenia przeterminowanego będą pobierane odsetki podwyższone w wysokości 200% stopy kredytu lombardowego W dniu podpisania umowy kredytowej odsetki te wynoszą % w stosunku rocznym.
3. Zadłużenie przeterminowane pokrywane jest przez Kredytobiorcę bez wezwania.

§ 13

1. W przypadku braku spłaty należności Banku w wyniku działań o których mowa w § 12 ust. 1 lub w umownym terminie spłaty, Bank podejmuje działania polegające na:

- a. wysłaniu do Kredytobiorcy z tytułu zabezpieczenia wierzytelności Banku, monitów, w których Bank informuje o powstaniu zadłużenia przeterminowanego oraz wzywa w określonym terminie do dobrowolnej spłaty tego zadłużenia,
 - b. wypowiedzeniu umowy kredytu w całości lub części oraz ustaleniu nowego terminu płatności całego zadłużenia z tytułu kredytu i odsetek,
 - c. przystąpieniu do realizacji przyjętych zabezpieczeń.
2. Zawiadomienie Banku o wypowiedzeniu kredytu ma skutek prawny po skierowaniu go do Kredytobiorcy przesyłką poleconą na ostatni wskazany przez niego adres.
 3. Okres wypowiedzenia umowy kredytowej wynosi 30 dni.
 4. Bank może uzależnić utrzymanie w mocy umowy kredytowej od założenia dodatkowego zabezpieczenia prawnego spłaty kredytu i odsetek.

§ 14

Bank zastrzega sobie prawo wypowiedzenia części lub całości kredytu także w przypadku:

- 1) utraty zdolności kredytowej przez Kredytobiorcę,
- 2) wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,
- 3) zagrożenia terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami lub nieterminowego regulowania należności bankowych,
- 4) nie spełnienia przez Kredytobiorcę warunków określonych w § 9 niniejszej umowy lub nie wywiązania się ze zobowiązań zawartych w § 15 niniejszej umowy,
- 5) przedłożenia przez Kredytobiorcę fałszywych dokumentów, w tym- charakteryzujących sytuację ekonomiczno- finansową, bądź złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń, na których Bank oparł swoją decyzję o udzieleniu kredytu,

§ 15

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- 1) Składania w okresach do 15 dni od daty obowiązującej kwartalnej sprawozdawczości następujących dokumentów informujących o sytuacji majątkowej:
 - a) sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S,
 - b) w okresie kredytowania uchwały z wykonaniu budżetu w poszczególnych latach wraz z opinią RIO

- c) wymaganych przepisami prawa opinii RIO odnośnie projektu budżetu gminy, o możliwości sfinansowania deficytu budżetowego, o prawidłowości planowanej kwoty długu na podstawie przyjętej Wieloletniej Prognozy Finansowej.

2) Informowania na wniosek Banku o:

- a) zamiarze zaciągnięcia kredytów w innych bankach oraz proponowanej formie zabezpieczenia,
- b) uzyskaniu pożyczek pozabankowych,
- c) udzieleniu innym podmiotom gwarancji lub poręczeń,
- d) zmianie sytuacji majątkowej gminy.

§ 16

Kredytobiorca upoważnia Bank do:

- 1) wglądu do źródłowych materiałów na podstawie których Bank może sprawdzić realizację celu, na który kredyt został przyznany i ocenić zdolność kredytową,
- 2) zasięgania informacji o Jego sytuacji gospodarczej i finansowej w innych bankach i instytucjach.

§ 17

Splata całej kwoty udzielonego kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami i kosztami oznacza wygaśnięcie niniejszej umowy.

§18

- 1. Strony Umowy dokonają zmiany postanowień umowy w zakresie zmiany terminu spłaty raty kapitałowej lub odsetkowej w razie:
 - a) trudności w realizacji strony dochodowej budżetu,
 - b) wcześniejszej spłaty kredytu,
 - c) niewykorzystania kredytu
 - d) wystąpienia sytuacji, o której mowa w §5 a) niniejszej umowy.

2. W pozostałym zakresie niniejsza umowa może być zmieniona za zgodą obu stron, z wyjątkiem uprawnień Banku wynikających z § 6, i § 12 ust. 2 niniejszej umowy pod rygorem nieważności w formie pisemnej.

§ 19

Bank zobowiązany jest zapłacić karę umowną w wysokości 1% wartości kredytu, o której mowa w § 1 niniejszej umowy w przypadku odstąpienia od umowy z powodu okoliczności, za które odpowiada Bank.

§ 20

W sprawach nie uregulowanych w niniejszej umowie stosuje się ustawy Prawo Bankowe, Kodeksu Cywilnego, Prawo zamówień publicznych.

§ 21

Zmiany i uzupełnienia treści zawartej umowy dla swej ważności wymagają formy pisemnej w postaci aneksu podpisanego przez obie strony. Aneks nie może być sprzeczny z art. 144 ust. 1 ustawy Pzp. Jakiegokolwiek zmiany umowy kredytowej nie mogą pociągać dodatkowych kosztów.

§ 22

Spory powstałe na tle niniejszej umowy strony rozstrzygać będą polubownie, a w przypadku braku porozumienia – właściwy rzeczowo i miejscowo dla Zamawiającego sąd powszechny.

§ 23

Umowa niniejsza sporządzona została w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

*(stempel firmowy i podpisy osób
działających za Kredytobiorcę)*

(Kontrasygnata Skarbnika Gminy)

*(stempel firmowy i podpisy osób
działających za Kredytobiorcę)*