

UMOWA Nr

o kredyt w rachunku kredytowym

zawarta w dnia r. pomiędzy:

Gminą Janowiec Kościelny

z siedzibą w Janowcu Kościelnym 62, 13-111 Janowiec Kościelny

REGON, NIP,

reprezentowaną przez:

Bożenę Grochala - Wójta Gminy,

przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy – Wiesławy Samsel,

zwaną dalej „Zamawiającym”,

a

.....

z siedzibą w, ul.,,

wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w

pod numerem KRS,

REGON, NIP

Reprezentowanym przez:

1.

2.

zwaną dalej „Wykonawcą”

zwanymi dalej łącznie „Stronami” lub pojedynczo „Stroną”

o następującej treści:

§ 1.

1. Bank udziela Zamawiającemu kredytu w kwocie 1.100.000,00 złotych (słownie: jeden milion, sto tysięcy złotych ^{00/100}) na okres od dnia 1.10.2015 r. do dnia 31.12.2020 r.
2. Zamawiający oświadcza, że środki z kredytu wykorzysta wyłącznie na następujący cel: pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań budżetu Gminy.
3. Wykonawca zastrzega sobie prawo kontroli celowości wykorzystania kredytu.

§ 2.

1. Wykonawca stawia do dyspozycji Zamawiającemu kredyt w 3 transzach:
I transza – w wysokości 500.000,00 zł płatna w dniu 01.10.2015 r.
II transza – w wysokości 300.000,00 zł płatna w dniu 01.11.2015 r.
III transza – w wysokości 300.000,00 zł płatna w dniu 01.12.2015 r.
2. Zamawiający Wykorzystywać będzie kredyt bezgotówkowo, wydając dyspozycje w ciężar rachunku kredytowego.

§ 3.

1. Wykonawca pobiera opłaty i prowizje z tytułu:
 - 1) udzielenia kredytu, stanowiącą 1,0 % kwoty kredytu. Wpłacona prowizja nie podlega zwrotowi.
 - 2) gotowości udzielenia kredytu, która wynosi niewykorzystanego kredytu,
 - 3) wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu, która wynosi % kwoty kredytu spłaconej przed terminem określonym w umowie, jeżeli spłata nastąpi powyżej 30 dni od umownego terminu spłaty.
2. Za inne czynności związane z udzielonym kredytem, Wykonawca pobiera opłaty i prowizje zgodnie z Taryfą opłat i prowizji bankowych, obowiązującą w dniu wykonywania czynności, w tym z tytułu:
 - 1) wysyłania do Zamawiającego monitów wzywających do dobrowolnej spłaty zadłużenia przeterminowanego,
 - 2) czynności windykacyjnych,
 - 3) pozostałych czynności.

3. Wykonawca zastrzega sobie prawo dokonania zmiany stawek opłat i prowizji w czasie trwania umowy. Zmiana może nastąpić w przypadku wystąpienia jednego z poniższych warunków:
- 1) zmiany sytuacji gospodarczej kraju,
 - 2) zmiany wewnętrznych kosztów obsługi klientów przez Wykonawcę,
 - 3) zmiany zakresu lub formy wykonywanej czynności,
 - 4) zmiany wynikającej z dostosowania oferty Wykonawcy do ofert konkurencyjnych,
 - 5) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa związanych z funkcjonowaniem Wykonawcy.

§ 4.

1. Od wykorzystanego kredytu Wykonawca pobiera odsetki według stawki zmiennej WIBOR 3M, notowanie z dnia 12.08.2015 r. obowiązującej w okresie za który odsetki są naliczane, powiększonej o stałą marżę Wykonawcy w wysokości punktów procentowych.
2. Na dzień podpisania umowy obowiązuje stawka WIBOR 3M , notowanie z dnia 12.08.2015 r. , której wartość wynosi 1,72 %, a oprocentowanie kredytu wynosi % w stosunku rocznym i obowiązywać będzie do końca grudnia 2015 r.
3. Wysokość stawki WIBOR 3M, notowanie z dnia 12.08.2015 r. ustalona jest na podstawie stawki określonej w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca – stawka opublikowana obowiązuje od pierwszego dnia rozpoczynającego kolejny okres, tj. pierwszy dzień miesiąca, od ostatniego dnia okresu, tj. ostatniego dnia miesiąca.

§ 5.

1. Wykonawca nalicza odsetki kwartalnie od wykorzystanej kwoty kredytu według stóp procentowych obowiązujących w czasie trwania umowy, począwszy od dnia wypłaty transzy kredytu, do dnia poprzedzającego jego spłatę.
2. Do celów obliczania oprocentowania przyjmuje się, że rok liczy 365(6) dni, a miesiąc rzeczywistą ilość dni.
3. Zamawiający nie przewiduje karencji w spłacie odsetek. Spłata odsetek następować będzie na koniec każdego kwartału, w terminach płatności rat kapitałowych, z tym, że pierwsza płatność odsetek od wykorzystanego kredytu nastąpi w dniu 31.12.2015 r.
4. Do obliczenia kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni w każdym okresie rozliczeniowym w stosunku do rzeczywistej liczby dni w każdym roku.

§ 6.

Odsetki od kredytu podlegają spłacie w terminach kwartalnych.

§ 7.

1. Ustala się następujący termin spłaty kredytu:

L.p.	data	kwota
1	2016-03-31	35.000,00 zł
2	2016-06-30	35.000,00 zł
3	2016-09-30	35.000,00 zł
4	2016-12-31	35.000,00 zł
5	2017-03-31	65.000,00 zł
6	2017-06-30	65.000,00 zł
7.	2017-09-30	65.000,00 zł
8.	2017-12-31	65.000,00 zł
9.	2018-03-31	65.000,00 zł
10.	2018-06-30	65.000,00 zł
11.	2018-09-30	65.000,00 zł
12.	2018-12-31	65.000,00 zł
13.	2019-03-31	55.000,00 zł

14.	2019-06-30	55.000,00 zł
15.	2019-09-30	55.000,00 zł
16.	2019-12-31	55.000,00 zł
17.	2020-03-31	55.000,00 zł
18.	2020-06-30	55.000,00 zł
19.	2020-09-30	55.000,00 zł
20.	2020-10-31	55.000,00 zł

2. Za datę spłaty kredytu, odsetek lub innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek Wykonawcy.
3. Jeżeli termin spłaty kredytu, odsetek lub innych należności przypada na dzień wolny od pracy uważa się, że termin został dotrzymany jeśli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po tym terminie, z zastrzeżeniem, że odsetki od kredytu będą naliczane do dnia poprzedzającego spłatę według stopy określonej w §4.
4. Spłata kredytu, odsetek i innych należności następuje w drodze obciążenia przez Wykonawcę rachunku Zamawiającego na podstawie Jego pisemnych dyspozycji.

§ 8.

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu, a także innych związanych z kredytem należności stanowi: weksel in blanco z deklaracją wekslową.
2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia dołącza się do niniejszej umowy. Koszty ustanowienia prawnych zabezpieczeń w chwili zawarcia umowy kredytu oraz w całym okresie jej trwania ponosi Kredytobiorca.
3. Wykonawca zastrzega sobie możliwość zmiany sposobu zabezpieczenia udzielonego kredytu, jeżeli:
 - 1) w okresie kredytowania nastąpią - według Wykonawcy - niekorzystne zmiany sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy,
 - 2) obniży się wartość przyjętego zabezpieczenia,
 o ile zostały przewidziane w ogłoszeniu lub specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

§ 9.

1. Wykonawca ma prawo, celem przymusowego zaspokojenia swoich należności, do wystawienia bankowego tytułu egzekucyjnego w stosunku do Zamawiającego z tytułu zabezpieczenia kredytu udzielonego na podstawie niniejszej umowy.
2. Zamawiający oświadcza w trybie art. 97 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz. U. 2002r. poz.1376 z późn. zm.), że poddaje się egzekucji w zakresie roszczeń wynikających z niniejszej umowy kredytu wraz z opłatami wynikającymi z umowy i jej realizacji, w szczególności kosztami egzekucji, opłatami sądowymi, do kwoty równejzł., (słownie:).
3. Wykonawca może wystąpić o nadanie klauzuli wykonalności bankowemu tytułowi egzekucyjnemu w terminie do dnia

§ 10

1. Niespłaconą w terminie kwotę kredytu Wykonawca w dniu następnym po wyznaczonym w umowie terminie spłaty, przenosi na rachunek zadłużenia przeterminowanego.
2. Niespłacone w terminie odsetki od kredytu Wykonawca ewidencjonuje na rachunku niespłaconych należności z tytułu odsetek.
3. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego i należności, o których mowa w ust. 2, Wykonawca niezwłocznie powiadamia Zamawiającego z tytułu ustanowionego zabezpieczenia, w formie upomnień (monitów) – zgodnie z regulacjami obowiązującymi w Wykonawcą.

§ 11

1. Od zadłużenia przeterminowanego z tytułu kredytu (kapitału) będą pobierane odsetki W dniu podpisania umowy kredytu odsetki te wynoszą: % w stosunku rocznym.
2. Niespłacenie należności, o których mowa w § 10 ust. 1 upoważnia Wykonawcę do:
 - 1) wypowiedzenia umowy kredytu w całości lub części oraz ustalenia nowego terminu płatności całego zadłużenia z tytułu kredytu i odsetek,
 - 2) przystąpienia do realizacji przyjętych zabezpieczeń. O kolejności i zakresie realizacji zabezpieczenia decyduje Wykonawca.

§ 12

1. Wykonawca może wypowiedzieć umowę kredytu lub obniżyć kwotę kredytu w przypadku utraty przez Zamawiającego zdolności kredytowej albo niedotrzymania przez Zamawiającego warunków udzielenia kredytu określonych w umowie, a w szczególności:
 - 1) wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,
 - 2) niespłacenia przez Zamawiającego zadłużenia w terminie określonym w niniejszej umowie lub w monitach,
 - 3) obniżenia potrzeb kredytowych wskutek okoliczności nie dających się przewidzieć przy zawieraniu umowy kredytu,
 - 4) obniżenia się realnej wartości zabezpieczenia spłaty kredytu i braku możliwości dokonania dodatkowego prawnego zabezpieczenia,
 - 5) nie spełnienia przez Zamawiającego warunków określonych w §8 ust.3 i §15 lub nie wywiązywania się ze zobowiązań zawartych w § 16 niniejszej umowy,
 - 6) przedłożenia przez Zamawiającego fałszywych dokumentów, w tym charakteryzujących sytuację ekonomiczno-finansową bądź złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń, na których Wykonawca oparł swoją decyzję o udzieleniu kredytu,
 - 7) otrzymaniu przez Wykonawcę informacji o podziale lub zniesieniu Zamawiającego,
 - 8) wszczęcia egzekucji wobec Zamawiającego przez innych wierzycieli.
2. Termin wypowiedzenia wynosi 30 dni. Termin ten liczy się od daty doręczenia zawiadomienia, przy czym za datę doręczenia zawiadomienia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej nie doręczonej, wysłanej pod ostatni znany Wykonawcy adres Zamawiającego.
3. W przypadku nie spłacenia zadłużenia w okresie wypowiedzenia, od dnia następnego po upływie okresu wypowiedzenia Zamawiający zobowiązuje się zapłacić Wykonawcy od kwoty kredytu odsetki według stawki dla zadłużenia przeterminowanego
4. Wypowiedzenie kredytu nie ogranicza Wykonawcy w wykonywaniu innych uprawnień określonych w niniejszej umowie.
5. Wykonawca nie może wypowiedzieć umowy kredytu z powodu utraty przez Zamawiającego zdolności kredytowej, jeżeli zgodził się na realizację przez Zamawiającego programu naprawczego chyba, że Wykonawca stwierdzi, iż program ten nie jest realizowany w sposób należyty.
6. Zamawiający może wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem terminu trzymiesięcznego i spłacić kredyt na koniec okresu wypowiedzenia bez konieczności zapłaty prowizji, o której mowa w § 3 ust. 1 pkt 3. W przypadku jednak spłaty kredytu przez Zamawiającego przed upływem okresu wypowiedzenia, Wykonawca pobierze prowizję, o której mowa w § 3 ust. 1 pkt 3, jeżeli spłata kredytu nastąpi powyżej 30 dni od upływu terminu wypowiedzenia umowy kredytu.

§ 13

1. Wykonawca może rozwiązać umowę kredytu ze skutkiem natychmiastowym w przypadkach:
 - 1) ogłoszenia podziału lub zniesienia Zamawiającego,
 - 2) dokonania zbycia lub obciążenia przedmiotu zastawu rejestrowego, stanowiącego zabezpieczenie niniejszej umowy wbrew zastrzeżeniu zawartemu w umowie zastawniczej.

2. Zamawiający zobowiązuje się od dnia następnego po dniu doręczenia rozwiązania ze skutkiem natychmiastowym, o którym mowa w ust. 1, zapłacić od kwoty kredytu za każdy dzień opóźnienia odsetki według stawki dla zadłużenia przeterminowanego wg stawki Za datę doręczenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej nie doręczonej, wysłanej pod ostatni znany Wykonawcy adres Zamawiającego.
3. Wykonawca może odstąpić od umowy kredytu przed terminem postawienia środków do dyspozycji Zamawiającego w następujących przypadkach:
 - 1) ogłoszenia podziału lub zniesienia Zamawiającego,
 - 2) wystąpienia innych okoliczności nieznanych przed podpisaniem umowy.

§ 14

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

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

§ 15

Inne ustalenia stron:

§ 16

1. Zamawiający zobowiązuje się do informowania Wykonawcy o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczną i finansową oraz do składania u Wykonawcy informacji do monitoringu jednostki samorządu terytorialnego wg wzoru stanowiącego załącznik do umowy, w okresach zgodnych z terminami sprawozdawczości, lub podejmowania uchwał, tj:
 - a) sprawozdanie o nadwyżce/deficycie za każdy kwartał,
 - b) sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za każdy kwartał,
 - c) opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej o wykonaniu budżetu za I półrocze i za rok budżetowy,
 - d) uchwałę rady w sprawie absolutorium dla organu wykonawczego jednostki samorządu terytorialnego.
2. Zamawiający zobowiązuje się do udostępnienia innych dokumentów, opinii bankowych, planów, bieżących sprawozdań finansowych i informacji, a także umożliwienia pracownikom Wykonawcy badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną jego sytuacji gospodarczej i finansowej.
3. Zamawiający upoważnia Wykonawcę do zasięgania informacji o jego sytuacji finansowej w innych bankach i instytucjach.

§ 17

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

§ 18

W przypadku ubiegania się o kredyt lub gwarancję w innym banku, Kredytobiorca zobowiązuje się do niezwłocznego powiadomienia Wykonawcy o tym fakcie.

§ 19

1. Strony ustalają, że:

- 1) dane osobowe przekazane do instytucji utworzonych na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy Prawo bankowe, w tym do Systemu BANKOWY REJESTR, którego administratorem danych jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie przy ulicy Kruczkowskiego 8, mogą być udostępnione:
 - a) biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. Nr 81 poz. 530) na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nim określonym,
 - b) instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków,
 - c) innym instytucjom ustawowo upoważnionym w związku z wykonywaniem przez nie czynności bankowych na warunkach określonych w ustawie Prawo bankowe;
- 2) na podstawie art. 105 ust. 4d ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe Wykonawca może, za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Postępu 17a – Biuro Obsługi Klienta, przekazać do instytucji finansowych, będących podmiotami zależnymi od banków, informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu Umowy kredytu, a związanych z wykonywaniem czynności bankowych;
- 3) Wykonawca jest uprawniony do przekazywania informacji gospodarczych w rozumieniu ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczej do biur informacji gospodarczej na warunkach określonych w tej ustawie, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:
 - a) łączna kwota zobowiązań wobec Wykonawcy wynosi co najmniej 500,00 zł,
 - b) należności są wymagalne od co najmniej 60 dni,
 - c) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Wykonawcę na wskazany przez Zamawiającego adres do korespondencji, a jeżeli taki nie został podany – na adres siedziby Zamawiającego, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych, z podaniem firmy i adresu siedziby biura, któremu Wykonawca przekazuje dane.

§ 20

1. Zmiany postanowień umowy kredytu, zawartej zgodnie z warunkami procedury zamówienia, mogą nastąpić w przypadku:
 - 1) niekorzystnej sytuacji płatniczej Zamawiającego, która może zwiększyć ryzyko Wykonawcy,
 - 2) obniżenia się wartości przyjętego zabezpieczenia,
o ile zostały przewidziane w ogłoszeniu o zamówieniu lub specyfikacji istotnych warunków zamówienia.
2. Zmiana warunków umowy wymaga pisemnego aneksu pod rygorem nieważności, z wyjątkiem stawki oprocentowania, która jest dokonywana w trybie § 4 oraz zmiany taryfy opłat i prowizji, o których mowa w § 3.

§ 21

1. W sprawach nie uregulowanych w niniejszej umowie stosuje się postanowienia Regulaminu kredytowania jednostek samorządu terytorialnego, stanowiący integralną część niniejszej umowy oraz obowiązujące przepisy prawa.
2. Zamawiający oświadcza, że otrzymał przed zawarciem niniejszej umowy:
 - a) „Regulamin kredytowania jednostek samorządu terytorialnego”,
 - b) Wzór umowy.

§ 22

Do rozstrzygnięcia sporów, związanych z wykonywaniem niniejszej umowy, właściwy będzie sąd.

§ 23

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, w tym jeden dla Wykonawcy i jeden dla Zamawiającego.

.....
*(pieczęć oraz podpisy osoby
działającej w imieniu Zamawiającego)*

.....
*(pieczęć firmowa i podpisy osób
działających w imieniu Wykonawcy)*

Kontrasygnata Skarbnika/Głównego Księgowego JST

.....
(pieczęć i podpis)