

PROJEKT UMOWY KREDYTOWEJ

Nr Fn.272.1.2016

o udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 1 500 000,00 zł na sfinansowanie planowanego w 2016 roku deficytu budżetu Gminy Grunwald

w dniu ... kwietnia 2016 roku w Gierzwałdzie pomiędzy:

Gminą Grunwald z siedzibą w Gierzwałdzie 33, 14-107 Gierzwałd posiadającą numer REGON 000535600, NIP 741-20-90-387

reprezentowaną przez:

Wójta Gminy Grunwald – Henryka Jana Kacprzyka,

przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy Grunwald – Urszuli Honoraty Borkowskiej

Zwaną dalej „Kredytobiorcą”

a którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym w wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS, NIP, REGON, reprezentowanym przez:

.....
zwanym dalej Kredytodawcą

wyłonionym w wyniku rozstrzygnięcia w dniu 2016 r. – zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 r., poz. 2164) – postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr **Fn.271.1.2016**, dotyczącego udzielenia i obsługi kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Grunwald

została zawarta umowa o następującej treści:

§ 1

Kredytodawca udziela Kredytobiorcy, na warunkach określonych niniejszą umową długoterminowego kredytu w wysokości 1 500 000,00 złotych, (słownie złotych: jeden milion pięćset tysięcy) na okres od dnia podpisania niniejszej umowy do dnia 30.11.2026r. roku, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Grunwald.

§ 2

1. Kredytodawca stawia, po uzyskaniu zabezpieczenia określonego w § 5 umowy, do dyspozycji Kredytobiorcy środki udzielonego kredytu w dniu:kwietnia 2016r. – 1 500 000,00 zł
2. Kredytodawca uruchomi środki w formie przelewu na rachunek Urzędu Gminy Grunwald: Bank Spółdzielczy w Olsztynku nr 60 8823 0007 2001 0000 1775 0001
Kredytodawca nie pobierze z tytułu uruchomienia kredytu żadnych prowizji ani innych opłat związanych z uruchomieniem, zabezpieczeniem oraz obsługą kredytu w całym okresie kredytowania.

§ 3

1. Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana według zmiennej stawki WIBOR

dla depozytów trzymiesięcznych obowiązującej na każdy pierwszy dzień okresu odsetkowego – miesiąca (publikowanej w internetowym serwisie informacyjnym Reuters o godz. 14.00) powiększonej o stałą marżę w wysokości ... punktu procentowego w stosunku rocznym w dniu podpisania umowy oprocentowanie wynosi ...% w stosunku rocznym.

2. W przypadku gdy pierwszy dzień okresu odsetkowego, o którym mowa w ust. 1 jest dniem ustawowo wolnym od pracy stosuje się stawki WIBOR z kolejnego dnia roboczego następującego po tym dniu. Jeżeli dniem wolnym od pracy dla banku jest sobota niebędąca dniem świątecznym stosuje się stawkę WIBOR z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego pierwszy dzień okresu odsetkowego.
3. Określone w chwili zawarcia umowy oprocentowanie może ulegać w okresie umownym zmianom tylko w przypadku zmiany stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych (stopa bazowa). Marża w okresie umownym jest stała. W każdym okresie obrachunkowym, wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa oprocentowania kredytu jest stała.
4. O fakcie wprowadzania, w okresie obowiązywania umowy o kredyt, nowej stopy bazowej Kredytodawca zawiadomi pisemnie Kredytobiorcę.
5. Należne odsetki naliczane są za każdy dzień korzystania z kredytu licząc od dnia jego udzielenia. Naliczanie odsetek dokonuje się w miesięcznych okresach i o ich wysokości Kredytodawca informuje Kredytobiorcę.
6. Łączne odsetki od wykorzystanego kredytu są płatne po zakończeniu miesiąca w terminie 7 dni od daty otrzymania noty obciążeniowej (informacji) o wysokości naliczonych odsetek, przy czym:
 - a) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty kredytu i kończy się w ostatnim dniu miesiąca,
 - b) kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego,
 - c) ostatni okres obrachunkowy, kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu,
 - d) ostatnia rata odsetek jest płatna w terminie spłaty ostatniej raty kredytu.
7. Za spłatę odsetek przyjmuje się dzień wpływu należności na rachunek kredytowy. Jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany ustawowo za wolny od pracy, spłata odsetek następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.
8. Odsetki od zaciągniętego kredytu nie będą kapitalizowane.
9. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że:
 - a) miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni,
 - b) rok ma 365 dni, rok przestępny 366 dni.
10. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą płatne przez kredytobiorcę na rachunek
11. W przypadku, gdy stawka WIBOR, o której mowa w ust. 2 osiągnie poziom poniżej 0 (zera), strony Umowy zgodnie postanawiają, że do czasu osiągnięcia przez tę stawkę wartości dodatniej, do wyliczenia oprocentowania Kredytu przyjęta zostanie stawka równa 0 (zero).

§ 4

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do spłaty kredytu na rachunek Kredytodawcy nr w w kwotach i terminach określonych w niniejszym harmonogramie spłat:

1. do dnia 30.09.2017 kwota kredytu 10 000,00 zł
2. do dnia 30.11.2017 kwota kredytu 10 000,00 zł

3. do dnia 31.03.2018 kwota kredytu 25 000,00 zł
4. do dnia 31.05.2018 kwota kredytu 25 000,00 zł
5. do dnia 30.09.2018 kwota kredytu 25 000,00 zł
6. do dnia 30.11.2018 kwota kredytu 25 000,00 zł

7. do dnia 31.03.2019 kwota kredytu 20 000,00 zł
8. do dnia 31.05.2019 kwota kredytu 20 000,00 zł
9. do dnia 30.09.2019 kwota kredytu 20 000,00 zł
10. do dnia 30.11.2019 kwota kredytu 20 000,00 zł

11. do dnia 31.03.2020 kwota kredytu 20 000,00 zł
12. do dnia 31.05.2020 kwota kredytu 20 000,00 zł
13. do dnia 30.09.2020 kwota kredytu 20 000,00 zł
14. do dnia 30.11.2020 kwota kredytu 20 000,00 zł

15. do dnia 31.03.2021 kwota kredytu 20 000,00 zł
16. do dnia 31.05.2021 kwota kredytu 20 000,00 zł
17. do dnia 30.09.2021 kwota kredytu 20 000,00 zł
18. do dnia 30.11.2021 kwota kredytu 20 000,00 zł

19. do dnia 31.03.2022 kwota kredytu 20 000,00 zł
20. do dnia 31.05.2022 kwota kredytu 20 000,00 zł
21. do dnia 30.09.2022 kwota kredytu 20 000,00 zł
22. do dnia 30.11.2022 kwota kredytu 20 000,00 zł

23. do dnia 31.03.2023 kwota kredytu 32 500,00 zł
24. do dnia 31.05.2023 kwota kredytu 32 500,00 zł
25. do dnia 30.09.2023 kwota kredytu 32 500,00 zł
26. do dnia 30.11.2023 kwota kredytu 32 500,00 zł

27. do dnia 31.03.2024 kwota kredytu 32 500,00 zł
28. do dnia 31.05.2024 kwota kredytu 32 500,00 zł
29. do dnia 30.09.2024 kwota kredytu 32 500,00 zł
30. do dnia 30.11.2024 kwota kredytu 32 500,00 zł

31. do dnia 31.03.2025 kwota kredytu 50 000,00 zł
32. do dnia 31.05.2025 kwota kredytu 50 000,00 zł
33. do dnia 30.09.2025 kwota kredytu 50 000,00 zł
34. do dnia 30.11.2025 kwota kredytu 50 000,00 zł

35. do dnia 31.03.2026 kwota kredytu 150 000,00 zł
36. do dnia 31.05.2026 kwota kredytu 150 000,00 zł
37. do dnia 30.09.2026 kwota kredytu 150 000,00 zł
48. do dnia 30.11.2026 kwota kredytu 150 000,00 zł.

2. Za dzień spłaty kredytu lub jego raty uważa się dzień wpływu kwoty na rachunek, o którym mowa w ust. 1. Jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany ustawowo za wolny od pracy, spłata raty kapitału następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.
3. Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego części w terminach określonych w ust. 1 niniejszej umowy, spowoduje przeniesienie niespłaconej w terminie kwoty kredytu na rachunek kredytu przeterminowanego, oprocentowanego według stopy oprocentowania wynoszącej czterokrotność stopy kredytu lombardowego NBP. W dniu podpisania umowy oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego wynosi 10,00% w stosunku rocznym.
4. Odsetki za czas opóźnienia pobiera się za każdy dzień zwłoki począwszy od następnego dnia po upływie terminu płatności, do dnia dokonania wpłaty włącznie tj. uznania rachunku bankowego Kredytodawcy.
5. W razie niezaspokojenia swojego roszczenia, o którym mowa w ust. 3 w ciągu 10 dni kalendarzowych, Kredytodawca przystąpi do odzyskania swoich wierzytelności wraz z odsetkami z zabezpieczenia, o którym mowa w § 5.
6. Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części bez ponoszenia jakichkolwiek obciążeń z tego tytułu i bez uprzedniego powiadomienia Kredytodawcy. W przypadku wcześniejszej, częściowej spłaty kredytu, okres kredytowania pozostaje bez zmian, chyba że Kredytobiorca złoży odmienną dyspozycję na piśmie.
7. W przypadku niespłacenia odsetek w terminach określonych w § 3 ust. 6, Kredytodawca stosuje odpowiednio postanowienia § 4 ust. 3 i 5.

§5

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi:

- weksel In blanco wraz z deklaracją wekslową z wystawienia kredytobiorcy

Dokumenty dotyczące zabezpieczenia stanowią integralną część umowy kredytowej.

2. Koszty związane z ustanowieniem zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.
3. Dostarczenie Kredytodawcy przedmiotu zabezpieczenia bądź odpowiedniego dokumentu stwierdzającego dokonanie lub ustanowienie zabezpieczenia, oznacza uzyskanie przez Kredytodawcę tego zabezpieczenia.

§6

1. W razie wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem oraz niedotrzymania ustalonych warunków umowy, Kredytodawca może wypowiedzieć umowę o kredyt, co spowoduje podjęcie przez Bank działań zmierzających do odzyskania wierzytelności.
2. Okres wypowiedzenia umowy o kredyt wynosi 30 dni licząc od daty doręczenia tego wypowiedzenia.
3. Wypowiedzenie umowy o kredyt powinno być dokonane na piśmie: listem poleconym, telegramem lub pismem dostarczoną bezpośrednio Kredytobiorcy.
4. Z chwilą wypowiedzenia umowy o kredyt następuje wstrzymanie wypłat z rachunku kredytowego i wyznaczenie terminu spłaty zadłużenia.

§7

1. W przypadku spłaty kredytu w kwocie wyższej niż to wynika z bieżącego zadłużenia nadpłacona kwota przeznaczona zostaje na spłatę zadłużenia z tytułu kolejnej raty kredytu.
2. Nadpłacona kwota, o której mowa w ust. 1 nie podlega oprocentowaniu.
3. Kredyt uważa się za spłacony, jeżeli stan zadłużenia po spłacie kredytu i odsetek wynosi „0”.

§8

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

1. wykorzystania kredytu zgonie z przeznaczeniem określonym w § 1,
2. składania Kredytodawcy, po upływie każdego kwartału, sprawozdania Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z, Rb-27S (zbiorczo) , Rb-28S (zbiorczo), o okresach rocznych opinie RIO o wykonaniu budżetu za dany rok i opinię RIO o projekcie budżetu na rok bieżący,
3. informowania Kredytodawcy o wszelkich działaniach mających istotny wpływ na jego sytuację ekonomiczno-finansową w szczególności o zaciągniętych zobowiązaniach, udzielonych przez siebie poręczeniach, gwarancjach.

§ 9

Strony umowy zobowiązują się do wzajemnego pisemnego informowania o zmianach adresu, numerów kont bankowych, statusu prawnego oraz toczącym się postępowaniem układowym, ugodowym, bankowym, upadłościowym, likwidacyjnym oraz przekształceniach własnościowych.

§10

Sądem właściwym do rozpatrzenia sporów wynikłych z niniejszej umowy jest Sąd Powszechny właściwy miejscowo dla siedziby Kredytobiorcy.

§11

1. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności oraz wymagają zgody obu stron umowy z wyjątkiem zmiany stawki oprocentowania, która jest dokonywana w trybie § 3 ust. 3.
2. Zamawiający działając w oparciu o art. 144 ust.1 ustawy Prawo zamówień publicznych przewiduje możliwość wprowadzania zmian w treści umowy w stosunku do treści złożonej oferty w przypadkach wystąpienia okoliczności przewidzianych w ogłoszeniu o zamówieniu oraz w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

§12

W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego, prawa bankowego i innych ustaw.

§13

Umowę sporządzono w 2 jednobrzmiących egzemplarzach, po jednej dla każdej ze stron.

KREDYTOBIORCA

KREDYTODAWCA

(stempel firmowy)

1.
(podpis osoby działającej
w imieniu Kredytobiorcy)

2.
(kontrasygndata Skarbnik Gminy)

(stempel firmowy)

1.

2.
(podpisy osób działających
w imieniu Kredytodawcy)