

ZAŁĄCZNIK NR ...

PROJEKT

UMOWA KREDYTU długoterminowego nr

w dniu2018 roku pomiędzy Bankiem
zarejestrowanym w pod nr KRS, NIP
kapitałem zakładowym PLN, działającym na podstawie Statutu
nadanego* (gdy taki obowiązuje na podstawie
przepisów szczególnych) zwanych dalej „Bankiem”, reprezentowanym przez:

- 1)
- 2)

oraz

Gminą Miasto Reda, z siedzibą w Redzie, ul. Gdańska 33, NIP: 588 235 10 74; REGON: 191675161
zwaną dalej „Kredytobiorcą” reprezentowaną przez:

- 1) - Burmistrza Gminy Miasta Reda

przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy Miasta Reda -,
została zawarta umowa zwana dalej „Umową” o następującej treści:

§ 1

1. W oparciu o wynik przetargu nieograniczonego Bank zobowiązuje się do udzielenia Kredytobiorcy kredytu długoterminowego do wysokości 9.500.000 PLN (słownie: dziewięć milionów pięćset tysięcy 00/100) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów na zasadach określonych w niniejszej umowie.
2. Kredyt udzielony jest bez odrębnego wniosku kredytowego Kredytobiorcy.
3. Kredytobiorca oświadcza, że osobami upoważnionymi do składania dyspozycji wypłaty środków z kredytu są osoby wskazane w Karcie Wzorów podpisu, stanowiącej załącznik nr do niniejszej umowy.

§ 2

1. Bank postawi kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy w rachunku kredytowym nr
2. Warunkiem postawienia kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy jest:
 - 1) ustanowienie prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, o którym mowa w § 4 ust. 1
 - 2) przedłożenie zaświadczenia o niezaleganiu składek ZUS,
 - 3) przedłożenie zaświadczenia o niezaleganiu w podatkach.

§ 3

1. Kredytobiorca wykorzysta kredyt poprzez dyspozycje płatności w ciężar rachunku o którym mowa w § 2 ust. 1 z terminem wypłaty, która nastąpi najpóźniej w ciągu dni od chwili złożenia wniosku.
2. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa w dniu 31.12.2018r.

§ 4

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z wystawienia Kredytobiorcy.
2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 1, stanowią załącznik nr 1 i są integralną część niniejszej umowy.

§ 5

1. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do dnia 31.01.2019 roku
2. Kredytobiorca dokona spłaty kredytu w miesięcznych ratach płatnych na koniec każdego miesiąca począwszy od 31.01.2019 roku, zgodnie z harmonogramem spłat stanowiącym załącznik nr 4, który jest integralną częścią niniejszej umowy, z zastrzeżeniem ust. 3-6.
3. Kredytobiorca zobowiązuje się do całkowitej spłaty kredytu do dnia 31.12.2030 roku.
4. Spłata kredytu następuje na rachunek nr prowadzony w Banku
5. Za datę spłaty kredytu rozumie się datę wpływu środków na rachunek, określony w ust. 4.
6. W przypadku, gdy termin spłaty kredytu określony w ust. 2, upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo nie będącym dniem roboczym dla Banku, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpiła w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca.

§ 6

Od niespłaconego kredytu lub jego raty w umownym terminie płatności lub spłaceniu ich w niepełnej wysokości Bank pobiera odsetki podwyższone za każdy dzień w wysokości zmiennej, stanowiącej półtora krotność marży banku (1,50 razy) plus stawka WIBOR 3M określona wg zasad w § 10 pkt 2

§ 7

O niespłaceniu raty kredytu i/lub odsetek w terminie wynikającym z umowy lub spłaceniu ich w niepełnej wysokości, Bank zawiadamia Kredytobiorcę listem poleconym, w ciągu 10 dni, od daty powstania zaległości, wzywając do natychmiastowej zapłaty, w terminie wyznaczonym w zawiadomieniu. Kredytobiorca nie będzie ponosił z tego tytułu dodatkowych opłat.

§ 8

1. Wpłaty dokonywane na rachunek, o którym mowa w § 5 ust. 4, zalicza się według następującej kolejności:
 - a) odsetki za opóźnienie w zapłacie,
 - b) oprocentowanie bieżące kredytu,
 - c) rata kredytu.
2. Nadpłaty dokonywane przez Kredytobiorcę rozlicza się w dniu wpływu środków na rachunek wskazany w umowie o kredyt - poprzez zaliczenie ich na spłatę całości lub części kolejnych rat kredytu wymienionych w § 5 ust. 2. W przypadku nadpłaty Bank może dokonać, na wniosek Kredytobiorcy, zmiany harmonogramu spłat uwzględniającej mniejsze zadłużenie w związku z dokonaną nadpłatą, a mianowicie:
 - 1) skrócić okres spłaty kredytu, lub
 - 2) zmienić wysokość spłat bez skracania okresu kredytowania.
3. Za sporządzenie aneksu do umowy kredytu uwzględniającego zmiany, o których mowa w ust. 2, Kredytobiorca nie będzie ponosił dodatkowych opłat lub prowizji.

§ 9

1. Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części w dowolnym czasie przed terminem określonym w harmonogramie.
2. O zamiarze dokonania wcześniejszej spłaty Kredytobiorca zawiadomi pisemnie Bank z wyprzedzeniem 10 – dniowym.
3. Zmniejszenie kwoty zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu następuje w dniu wpływu środków na rachunek wskazany w umowie o kredyt .
4. Kredytobiorca nie będzie ponosił z tego tytułu dodatkowych kosztów.
5. W sytuacji opisanej w pkt 1 Bank obliczy na nowo wysokość rat i oprocentowania i przedłoży nowy harmonogram spłat.

§ 10

1. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stawki bazowej wyrażonej w % (stopy procentowej) wynoszącej w dniu zawarcia umowy w wysokości% w stosunku rocznym i jest sumą zmiennej stawki WIBOR 3 M i stałej przez cały okres kredytowania marży Banku.
2. Stała marża Banku wynosi %
3. Zmienna stawka jest ustalana na okres 1-go miesiąca dokładnością do 2 miejsc po przecinku w wysokości WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i ma zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca. W przypadku braku notowań stawki WIBOR 3M na ten dzień należy zastosować stawkę WIBOR 3M z dnia poprzedzającego, w którym wystąpiło notowanie stawki WIBOR 3M. W dniu zawarcia umowy zmienna stawka |WIBOR 3M wynosi %
4. Suma stałej marży banku i zmiennej stawki WIBOR 3M stanowi miesięczną „stawkę bazową”, która obowiązuje od każdego 1-go dnia następnego miesiąca.
5. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie automatycznie, na skutek zmiany stawki bazowej i zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, nie powoduje konieczności zmiany warunków umowy w formie pisemnego aneksu.
6. Bank przedstawi Kredytobiorcy „Harmonogram spłat kredytów” wg stawki bazowej na dzień zawarcia umowy wg wzoru stanowiącego załącznik nr 3 do umowy.
7. Bank poinformuje pisemnie Kredytobiorcę co najmniej dni przed terminem zapłaty, w każdym miesiącu, w całym okresie spłaty kredytu, o wysokości oprocentowania przypadającego do zapłaty wyrażone w PLN i w aktualnej stawce WIBOR 3M oraz stałej marży banku a także wysokości raty kapitału, bez żadnych opłat. Zawiadomienia będą przesyłane drogą poczty elektronicznej na adresy: skarbnik@reda.pl; finanse@reda.pl; i finanse1@reda.pl.

§ 11

1. Odsetki od wykorzystanego kredytu podlegają spłacie w terminie do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca, począwszy od miesiąca, w którym udzielono kredytu.
2. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od dnia powstania zadłużenia do ostatniego dnia miesiąca.
3. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że rok kalendarzowy wynosi 365/366 dni i rzeczywistą liczbę dni w miesiącu.
4. Odsetki w żadnym przypadku nie podlegają kapitalizacji.
5. Postanowienia § 5 ust. 4-6 stosuje się odpowiednio.

§ 12

Spłata kredytu i odsetek będzie następować przelewem na wskazany rachunek w § 5 ust 4 Bank obciąża kwotą raty kapitałowej i kwotą odsetek rachunek wskazany w § 5 ust. 4 w dniu ich wpływu.

§ 13

1. W czasie obowiązywania umowy o kredyt Kredytobiorca jest zobowiązany do przedstawienia informacji i dokumentów niezbędnych Bankowi do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej drogą poczty elektronicznej na adres:; w szczególności Kredytobiorca zobowiązuje się do składania:
 - 1) w okresach kwartalnych sprawozdań:
 - Rb-27S - z wykonania planu dochodów budżetowych
 - Rb-28S – zestawienie zbiorcze wykonania planu wydatków budżetowych oraz fragment sprawozdania obejmujący spłatę oprocentowania
 - Rb-NDS - o nadwyżce/deficycie,
 - Rb-Z - o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń,
 - 2) informowania Banku o każdej zmianie adresu siedziby Kredytobiorcy, osób uprawnionych do reprezentowania Kredytobiorcy w zakresie praw i obowiązków majątkowych,

2. Nie zawiadomienie Banku o zmianach, o których mowa w ust. 1 pkt 2), spowoduje, że oświadczenia i zawiadomienia Banku kierowane do Kredytobiorcy według danych przedłożonych Bank, będą uważane za skutecznie doręczone.

§ 14

W razie nienależytego wykonania umowy, np. w przypadku gdy Bank nie dotrzyma terminu wypłaty transzy określonej w § 2 ust 1, zapłaci on Kredytobiorcy kary umowne w wysokości odsetek ustawowych od nieprzekazanej kwoty transzy za każdy dzień zwłoki licząc od następnego dnia po upływie terminu określonego przez Kredytobiorcę we wniosku.

§ 15

1. Bank może wstrzymać lub wypowiedzieć Kredytobiorcy całość lub część udzielonego kredytu w przypadku braku terminowej spłaty 2 kolejnych rat kredytu w terminie, o którym mowa w § 5 ust 2 wraz z należnymi odsetkami.
2. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust 1 wynosi 30 dni licząc od dnia złożenia Kredytobiorcy oświadczenia o wypowiedzeniu umowy.
3. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust 2, liczony jest od następnego dnia po doręczeniu Kredytobiorcy zawiadomienia o wypowiedzeniu kredytu, przy czym za datę doręczenia zawiadomienia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej wysłanej pod ostatni znany Bankowi adres Kredytobiorcy.
4. Z chwilą wypowiedzenia Umowy kredytu Bank wstrzymuje wypłatę z rachunku i wyznacza Kredytobiorcy nowy termin spłaty zadłużenia.

§ 16

Niedopuszczalna jest pod rygorem nieważności zmiana postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Banku, chyba że zmiana będzie dotyczyła następujących zdarzeń:

1. Wystąpienia zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie mającym wpływ na realizację przedmiotu umowy.
2. Wyniknięcia rozbieżności lub niejasności w rozumieniu pojęć użytych w umowie, których nie można usunąć w inny sposób a zmiana będzie umożliwiać ich wyjaśnienie i doprecyzowanie umowy w celu jednoznacznej interpretacji jej zapisów przez strony.
3. Zmiany danych o których mowa w § 13 ust 1 pkt 2.
4. Zmiany nr rachunku bankowego o który mowa w § 2 ust 1.
5. Zmiany harmonogramu spłat kredytu o którym mowa w § 8 ust 2.
6. Wystąpienia konieczności wprowadzenia zmian spowodowanych następującymi okolicznościami:
 - a) siła wyższa uniemożliwiająca wykonanie przedmiotu umowy zgodnie ze SIWZ,
 - b) rezygnacja przez Kredytobiorcę z realizacji umowy.
7. Zmiana postanowień zawartej umowy może nastąpić za zgodą obu stron wyrażoną na piśmie pod rygorem nieważności takiej umowy.
8. Zmiany niniejszej umowy do swej ważności wymagają formy pisemnej w postaci aneksu podpisanego przez obie strony.

§ 17

Umowa niniejsza wygasa z dniem całkowitej spłaty zobowiązań z tytułu kredytu.

§ 18

Do spraw nie uregulowanych w niniejszej umowie mają zastosowanie przepisy Prawa Zamówień publicznych, Kodeksu cywilnego i innych obowiązujących przepisów prawa.

§ 19

Sądem właściwym dla rozstrzygnięcia sporów mogących wyniknąć na tle niniejszej umowy jest sąd powszechny miejsca siedziby Kredytobiorcy

§ 20

Umowa została sporządzona w trzech jednakowo brzmiących egzemplarzach dwa egzemplarze dla Kredytobiorcy i 1 egzemplarz dla banku.

.....
(pieczęć i podpisy kredytobiorcy)

.....
(pieczęć i podpisy osób działających
w imieniu Banku)

.....
(Kontrasygnata Skarbnika)

Stwierdzam własnoręczność podpisu Kredytobiorcy złożonych w mojej obecności. Tożsamość Kredytobiorcy została ustalona na podstawie:

.....
(rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości)

.....
imię i nazwisko oraz podpis pracownika Banku

Wykaz załączników do umowy:

1. - nr 1 wzór weksła
2. - nr 2 wzór deklaracji wekslowej
3. - nr 3 wzór harmonogramu spłat

Załącznik nr 1 do umowy

W E K S E L

_____ na _____
(miejsce i data wystawienia – miesiąc słownie) (suma wekslowa: cyfra, waluta)

Dnia _____ zapłać/zapłacimy bez protestu za ten weksel własny
(data płatności – miesiąc słownie)

na zlecenie _____

sumę _____
(suma wekslowa i waluta słownie)

płatny w _____

(podpis, pieczęć wystawcy)

Załącznik nr 2 do umowy

Reda, dnia _____ 2018r.

DEKLARACJA WEKSŁOWA

Działając w imieniu Gminy Miasta Reda, z siedzibą w Redzie ul. Gdańska 33, 84-240 Reda, REGON 191675161 zwanej dalej „Kredytobiorcą” w załączeniu składamy do dyspozycji Banku _____ z siedzibą _____ zwanego dalej „Bankiem” jako zabezpieczenie umowy nr _____ na udzielenie kredytu - weksel własny „in blanco” z naszego wystawienia opatrzony klauzulą „bez protestu”, który Bank w razie niespłacenia przez Kredytobiorcę w terminie kredytu, względnie nieuiszczenia jakiegokolwiek innej wymaganej należności płatnej zgodnie z warunkami umowy kredytu - ma prawo wypełnić na sumę odpowiadającą naszemu zadłużeniu w Banku łącznie z odsetkami i innymi kosztami, przy czym kwota wpisana na wekslu nie może przekroczyć 14.250.000 zł (słownie: czternaście milionów dwieście pięćdziesiąt tysięcy 00/100) oraz opatrzeć ten weksel datą płatności według swojego uznania zawiadamiając Kredytobiorcę o tym fakcie listem poleconym na wskazany adres co najmniej na 7 dni przed terminem płatności.

Weksel będzie płatny w Banku _____

(Kontrasygnata Skarbnika Miasta)

(Pieczęć firmowa Kredytobiorcy)

(Podpis wystawcy)

Poświadczam własnoręczność podpisów złożonych w mojej obecności.

(Podpis pracownika Banku)

Załącznik nr 3 do umowy

HARMONOGRAM SPŁAT KREDYTU
do umowy nr _____ z dnia _____

Do obliczeń zastosowano stawkę oprocentowania w wysokości ____ % składającą się z zmiennej stawki WIBOR 3 M w wysokości ____ % i stałą stawkę marży Banku w wysokości ____ %.

Nr raty	Data spłaty raty	Wysokość				ilość dni odsetkowych
		zadłużenia kapitału przed spłatą	raty kapitału do spłaty	oprocentowania	miesięcznej spłaty razem	

(podpis i pieczęć osoby/osób upoważnionej /nych do reprezentowania Banku