

**Projektowane postanowienia umowy/UMOWA  
o kredyt w rachunku kredytowym  
dla jednostki samorządu terytorialnego  
nr**

zawarta w dniu \_\_\_\_\_ roku w \_\_\_\_\_ pomiędzy

**Bank** \_\_\_\_\_ z siedzibą w \_\_\_\_\_, wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy \_\_\_\_\_  
w \_\_\_\_\_ z siedzibą w \_\_\_\_\_, KRS \_\_\_\_\_, REGON \_\_\_\_\_, NIP \_\_\_\_\_ –

reprezentowanym przez:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_

zwanym w dalszej części umowy Bankiem,

a

**Gminą Lubaczów z siedzibą przy ul. Jasna 1, 37-600 Lubaczów**

**NIP: 793-15-05-013; REGON: 650900654**

(nazwa i siedziba Kredytobiorcy, adres, NIP, REGON, )

reprezentowaną/ym\* przez:

1. **Wiesław Kapel – Wójt Gminy**
2. **Kontrasygnatę składa: Agnieszka Brzeziak – Skarbnik Gminy**

zwanym dalej Kredytobiorcą.

**§ 1**

1. Bank udziela Kredytobiorcy na podstawie wyboru oferty z dnia \_\_\_\_\_ r. w postępowaniu \_\_\_\_\_ kredytu długoterminowego, zwanego dalej kredytem, w kwocie \_\_\_\_\_ zł (słownie złotych: \_\_\_\_\_, **groszy 00/100**) na okres od dnia \_\_\_\_\_ r. do dnia **31.12.2035 r.** na warunkach określonych w niniejszej Umowie, zwanej dalej Umową.
2. Kredyt przeznaczony jest **na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz na finansowanie planowanego deficytu.**
3. Bank postawi do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt po spełnieniu następujących warunków:
  - a) ustanowieniu przez Kredytobiorcę prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, o których mowa w ust. 20.
  - b) złożeniu pisemnej dyspozycji wypłaty kredytu, której wzór stanowi załącznik do Umowy.
4. Bank postawi kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy jednorazowo dnia \_\_\_\_\_ r., uruchomienie kredytu nastąpi w ciągu jednego dnia od dnia zgłoszenia pisemnej dyspozycji przez Kredytobiorcę, nie później niż do **31.12.2021 r.**
5. Kredyt ewidencjonowany jest na rachunku kredytowym nr .....
6. Bank wypłaci kredyt/ ~~transzę kredytu\*~~ w formie bezgotówkowej na rachunek bankowy wskazany przez Kredytobiorcę w dyspozycji / na dokumencie stanowiącym podstawę wypłaty\*.
7. Bank wypłaci kredyt lub transzę kredytu po otrzymaniu dyspozycji Kredytobiorcy wypłaty kredytu
8. Bank udziela karencji w spłacie kapitału kredytu od dnia \_\_\_\_\_ r. do dnia **30.03.2026 r.**; Kredytobiorca zobowiązuje się do spłaty kapitału kredytu po upływie karencji.
9. Kredytobiorca ma prawo do niewykorzystania całej lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
10. W przypadku gdy Kredytobiorca nie wykorzysta całej kwoty kredytu, zostanie ustalony nowy harmonogram spłat kredytu dokonane ustalenia strony zapiszą w formie aneksu do umowy.
11. Spłata kapitału nastąpi w 40 ratach zgodnie z harmonogramem spłat stanowiącym integralną część umowy (załącznik nr 1). Kredytobiorca zobowiązuje się do spłaty kapitału kredytu i odsetek w terminach i kwotach określonych w harmonogramie. W przypadku kredytu oprocentowanego zmienną stopą procentową, wskazana w harmonogramie wysokość odsetek jest szacunkowa i ulegnie zmianie w wyniku zmiany oprocentowania.
12. Ostateczny termin spłaty kredytu i odsetek upływa w dniu **31.12.2035 r.**
13. Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty kapitału kredytu, odsetek na rachunek kredytu nr .....\*
14. Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części bez ponoszenia jakichkolwiek obciążeń z tego tytułu i bez uprzedniego powiadomienia Banku. W przypadku wcześniejszej, częściowej spłaty kredytu, okres kredytowania pozostaje bez zmian, chyba że Kredytobiorca złoży odmienną dyspozycję na piśmie.
15. Za dzień spłaty kredytu lub jego raty uważa się dzień wpływu na rachunek, o którym mowa w § 1 ust 14.
16. Kredyt spłacony nie podlega ponownemu wykorzystaniu.
17. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi:
  - 1) **weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.**
18. Koszty związane z ustanowieniem, zmianą lub zwolnieniem zabezpieczenia kredytu obciążają Kredytobiorcę.
19. Dostarczenie Bankowi przedmiotu zabezpieczenia bądź odpowiedniego dokumentu stwierdzającego dokonanie lub ustanowienie zabezpieczenia, oznacza uzyskanie przez Bank tego zabezpieczenia.
20. Bank z tytułu udzielenia kredytu oraz uruchomienia kredytu nie pobiera prowizji.

21. Jeżeli suma stawki bazowej i stałej marży jest ujemna, to oprocentowanie kredytu jest równe 0,00%”, jeżeli w tym konkretnym przypadku istnieje ryzyko ujemnego oprocentowania. W tym trybie można pytać się też o dokumenty potrzebne do oceny zdolności jeżeli gmina ich nie dołączyła.
22. Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany zakresu Przedmiotu Umowy poprzez jego zmniejszenie, przez złożenie jednostronnego oświadczenia, przy czym Zamawiający gwarantuje realizację przedmiotu umowy na poziomie nie niższym niż 70 % wielkości przedmiotu umowy (zakresu rzeczowego). W przypadku skorzystania przez Zamawiającego z uprawnienia, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, Wykonawcy będzie przysługiwało wynagrodzenie należne mu wyłącznie z tytułu wykonanej części przedmiotu umowy w zmniejszonym zakresie. Z powyższego Strony sporządzą protokół różnicowy, określający wysokość zmniejszenia wynagrodzenia.

## § 2

1. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stawki bazowej i stałej marży Banku.\*
2. Stawką bazową jest **WIBOR 3M**, notowany ostatniego dnia miesiąca, poprzedzającego miesiąc obrachunkowy z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku; zmiana oprocentowania następuje z pierwszym dniem każdego kwartału; zmiana wysokości stawki bazowej powoduje zmianę wysokości oprocentowania kredytu o taką samą liczbę punktów procentowych; w dniu zawarcia Umowy stawka bazowa wynosi %; marża Banku wynosi p.p.\*
3. Na dzień podpisania Umowy oprocentowanie kredytu wynosi % w stosunku rocznym.\*
4. Strony Umowy postanawiają, że informacje o zmianie stawki bazowej publikowane na tablicy ogłoszeń w Banku będą traktowane jako powiadomienie przez Bank Kredytobiorcy i/lub osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu o zmianie oprocentowania.\*
5. Maksymalna wysokość oprocentowania kredytu, o którym mowa w ust. 1-4, nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych (odsetki maksymalne); jeżeli oprocentowanie kredytu przekracza wysokość odsetek maksymalnych, należą się odsetki maksymalne.
6. Wysokość odsetek ustawowych, o których mowa w ust. 6, równa się sumie stopy referencyjnej NBP i 3,5 p.p. i jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.

## § 3

1. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane i płatne kwartalnie, w terminie 5 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 dniu **31.12.2021 r.**
  - b) kolejne 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 kapitału kredytu.
2. Za spłatę odsetek przyjmuje się dzień wpływu należności na rachunek wskazany w § 1 ust 14. 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.
3. Odsetki od zaciągniętego kredytu nie będą kapitalizowane.
4. W przypadku spłaty kredytu w kwocie wyższej niż wynika to z bieżącego zadłużenia nadpłacona kwota przeznaczona zostanie na spłatę zadłużenia z tytułu kolejnej raty kredytu. Nadpłacona kwota nie podlega oprocentowaniu.
5. Kredyt uważa się za spłacony, jeśli stan zadłużenia po spłacie kredytu i odsetek wynosi „0”.
6. Dla potrzeb Umowy przyjmuje się, że rok obrachunkowy ma 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.

## § 4

1. Niespłacona przez Kredytobiorcę rata (lub część raty) kredytu w terminie wyznaczonym przez Bank, następnego dnia staje się zadłużeniem przeterminowanym, oprocentowanym według podwyższonej stopy procentowej, o której mowa w ust. 2.
2. Niespłacony w terminie określonym w Umowie lub określonym przez Bank w odrębnym wezwaniu kredyt lub część kredytu (rata) oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej obowiązującej dla kredytów przeterminowanych równej dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym; wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie równa się sumie stopy referencyjnej NBP i 5,5p.p. i jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”; w dniu zawarcia Umowy oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego wynosi %.
3. Zmiana wysokości oprocentowania przeterminowanego ze względu na zmianę stopy referencyjnej NBP następuje automatycznie wraz z każdorazową zmianą stopy referencyjnej NBP i obowiązuje od dnia wejścia w życie Uchwały Rady Polityki Pieniężnej, bez konieczności zmiany Umowy w formie pisemnego aneksu.
4. Kredytobiorca zobowiązany jest zapłacić odsetki od przeterminowanych należności od dnia wymagalności, do dnia poprzedzającego spłatę zadłużenia przeterminowanego włącznie; dzień wymagalności oznacza dzień, w którym zgodnie z umową lub harmonogramem spłaty Kredytobiorca powinien dokonać płatności kredytu lub każdej kolejnej raty kredytu lub odsetek lub innych należności powstałych w związku z zawarciem Umowy o kredyt albo zwrotu całości kredytu i innych należności po wypowiedzeniu Umowy lub jej rozwiązaniu.
5. Bank powiadamia pisemnie Kredytobiorcę oraz osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu o powstaniu zaległości w spłacie zadłużenia;
6. Po powstaniu zaległości w spłacie zadłużenia, spłaty dokonywane przez Kredytobiorcę są zaliczane na spłatę zadłużenia w następującej kolejności:
  - 1) należności inne niż odsetki wynikające z Umowy kolejno: opłaty i inne koszty,
  - 2) kapitał przeterminowany,
  - 3) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
  - 4) odsetki zapadłe,
  - 5) kapitał bieżący,
  - 6) odsetki bieżące naliczone do dnia poprzedzającego spłatę.

## § 5

1. Strony dopuszczają możliwość dokonywania wszelkich nieistotnych zmian umowy zgodnie z art. 455 ust. 1 ustawy Pzp, wszelkich zmian dopuszczonych z mocy prawa, a także zmian których zakres, charakter i warunki wprowadzenia przewidziano w ust. 2 i 3 niniejszego paragrafu.
2. Kredytobiorca przewiduje zmiany postanowień umowy, w szczególności dotyczące:
  - 1) zmiany harmonogramu spłat,
  - 2) braku notowań na międzybankowym rynku stawki WIBOR 3M i wprowadzenia nowego parametru, w oparciu o który ustalane będzie oprocentowanie,
  - 3) niewykorzystania przez Kredytobiorcę całej kwoty przyznanego kredytu.
3. Bank może podczas wykonywania umowy zaproponować Kredytobiorcy zmianę w realizacji umowy, jaką uzna za pożądaną w celu polepszenia jakości, sprawności lub bezpieczeństwa, obniżenia kosztów lub w inny sposób korzystnych dla Kredytobiorcy.
4. Dopuszczalna jest również zmiana wysokości wynagrodzenia brutto, jeśli wynikać to będzie z:
  - a) zmiany stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego, z tym zastrzeżeniem, że wartość netto wynagrodzenia wykonawcy nie zmieni się, a wartość brutto wynagrodzenia zostanie wyliczona na podstawie nowych przepisów;
  - b) zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę, z tym zastrzeżeniem, że wynagrodzenie wykonawcy ulegnie zmianie o wartość wzrostu całkowitego kosztu wykonawcy wynikającą ze zwiększenia wynagrodzeń osób bezpośrednio wykonujących niniejsze zamówienie do wysokości obowiązującego minimalnego wynagrodzenia, z uwzględnieniem wszystkich obciążeń publicznoprawnych od kwoty wzrostu minimalnego wynagrodzenia;
  - c) zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne, z tym zastrzeżeniem, że wynagrodzenie wykonawcy ulegnie zmianie o wartość wzrostu całkowitego kosztu wykonawcy, jaką będzie on zobowiązany dodatkowo ponieść w celu uwzględnienia tej zmiany, przy zachowaniu dotychczasowej kwoty netto wynagrodzenia osób bezpośrednio wykonujących niniejsze zamówienie;
  - d) zmiany zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, z tym zastrzeżeniem, że wynagrodzenie wykonawcy ulegnie zmianie o wartość wzrostu kosztu wykonawcy, jaką będzie on zobligowany ponieść w przypadku zmiany przepisów dotyczących zasad gromadzenia lub wpłat podstawowych finansowanych przez podmiot zatrudniający do pracowniczych planów kapitałowych w odniesieniu do osób bezpośrednio wykonujących niniejsze zamówienie;  
- jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez wykonawcę.
5. Niezależnie od treści ust. 4 lit a, w przypadku zaistnienia przesłanek określonych w ust. 4 litera a) do d), Wykonawca będzie uprawniony do złożenia pisemnego wniosku do Zamawiającego o dokonanie zmiany wysokości wynagrodzenia. W pisemnym wniosku Wykonawca zobowiązany jest do przedstawienia szczegółowego wyliczenia, z którego będzie wynikać, w jaki sposób i o ile zmiany określone w ust. 4 wpłynęły na zmianę kosztów wykonania Przedmiotu Umowy. Wniosek musi również zawierać uzasadnienie i określenie kwoty, o jaką ma wzrosnąć wynagrodzenie Wykonawcy.
6. W terminie 7 dni od przedłożenia przez Wykonawcę pisemnego wniosku, o którym mowa w ust. 5, Zamawiający ustosunkuje się w formie pisemnej do niego i uwzględni go w całości, albo wniesie swoje zastrzeżenia. W przypadku wniesienia zastrzeżeń przez Zamawiającego, Strony przystąpią do negocjacji zmiany wysokości wynagrodzenia, które powinny się zakończyć w terminie 7 dni od dnia dostarczenia Wykonawcy tych zastrzeżeń.
7. Strony umowy, w przypadku wystąpienia okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, dopuszczają możliwość przedłużenia terminu spłaty kredytu, po uzyskaniu pozytywnej decyzji Banku.
8. Zmiany do umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

## § 6

1. Bank ma prawo obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć Umowę w przypadku:
  - 1) zagrożenia terminowej spłaty kredytu z powodu złego stanu majątkowego Kredytobiorcy,
  - 2) gdy Kredytobiorca stał się niewypłacalny, niezależnie od okoliczności, które były tego przyczyną,
  - 3) niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu w szczególności, gdy spłata kredytu, odsetek nie przebiega terminowo, kredyt został przeznaczony na inne cele niż określone w Umowie,
  - 4) gdy nastąpiło inne zdarzenie, które w opinii Banku mogłoby w istotny sposób wpłynąć na zdolność Kredytobiorcy do wypełnienia jego zobowiązań związanych z Umową,
  - 5) jeżeli informacje lub dokumenty przekazane Bankowi, będące podstawą udzielenia kredytu lub sporządzone w okresie kredytowania, okażą się w istotnym zakresie nieprawdziwe, nierzetelne lub fałszywe,
  - 6) wszczęcia egzekucji wobec Kredytobiorcy przez innego wierzyciela,
  - 7) nieudostępnienia danych lub nieprzekazania dokumentów w sposób i w terminie wskazanym w Umowie, albo uniemożliwienia przeprowadzenia inspekcji, o której mowa w Umowie,
  - 8) niespełnienia warunków określonych w § 1 lub niewywiązywania się ze zobowiązań zawartych w i § 9,
  - 9) niedotrzymania innych warunków udzielenia kredytu niewymienionych w pkt 1-9.
2. Nadto Bank zastrzega sobie prawo:
  - 1) zaliczania otrzymanych spłat należności w następującej kolejności: koszty sądowe, koszty windykacji rozumiane, jako koszty opłat pocztowych, wezwań, koszty opinii rzeczoznawców, uzasadnione koszty pomocy prawnej, koszty poniesione w związku z odebraniem przedmiotu stanowiącego zabezpieczenie itp., ~~prowinie i opłaty~~, kapitał przeterminowany, odsetki od zadłużenia przeterminowanego, odsetki zapadłe, kapitał bieżący, odsetki bieżące, naliczone do dnia poprzedzającego spłatę,

## § 7

1. Termin wypowiedzenia Umowy wynosi 30 dni i biegnie od dnia następującego po dniu doręczenia Kredytobiorcy pisma Banku informującego o wypowiedzeniu Umowy.
2. W przypadku wypowiedzenia Umowy, Kredytobiorca nie może żądać od Banku postawienia do jego dyspozycji niewykorzystanej części kredytu.

3. Bank informuje pisemnie o wypowiedzeniu Umowy listem poleconym, telegramem lub pismem doręczonym bezpośrednio Kredytobiorcy.

## § 8

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do:
- 1) przedkładania sprawozdań oraz przedstawiania informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji finansowej w każdym roku kredytowania, tj.:
    - a) uchwały budżetowej na rok bieżący,
    - b) sprawozdań z wykonania budżetu na koniec minionych kwartałów roku bieżącego, sporządzanego dla Ministerstwa Finansów i RIO: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S,
    - c) uchwały Rady o udzieleniu absolutorium ~~Wójtowi/Burmistrzowi/Prezydentowi Miasta/Zarządowi Powiatu, uchwały Sejmiku Województwa dla Zarządu Województwa~~, za rok poprzedni,
    - d) uchwały RIO w sprawie opinii o sprawozdaniu Zarządu z wykonania budżetu za rok zakończony oraz opinie RIO o projekcie budżetu i prognozie długu publicznego, Wieloletniej Prognozy Finansowej;
  - 2) informowania Banku o zaciągnięciu nowych kredytów, pożyczek, udzieleniu poręczeń lub zaciągnięciu innych zobowiązań
2. Strony umowy zobowiązują się do wzajemnego pisemnego informowania o zmianach adresu, numerów kont bankowych, statusu prawnego oraz toczącym się postępowaniu układowym, ugodowym, bankowym, upadłościowym, likwidacyjnym oraz o przekształceniach własnościowych.
3. Bank dopuszcza możliwość przedkładania przez Kredytobiorcę dokumentów wymienionych w ust. 1 w formie elektronicznej.

## § 10

1. Załącznikami do Umowy są:
- 1) harmonogram,
  - 2) klauzule informacyjne – bazy danych,
  - 3) oświadczenie dla osób fizycznych działających w imieniu Kredytobiorcy,
  - 4) wzór wniosku o wypłatę transzy kredytu/dyspozycja wypłaty kredytu.
  - 5) **weksel własny in blanco**

## § 11

W sprawach nieuregulowanych Umową, mają zastosowanie:

- 1) Kodeks cywilny,
- 2) Ustawa prawo zamówień publicznych,
- 3) Ustawa Prawo bankowe.

## § 12

Sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów powstałych na tle Umowy jest sąd powszechny, miejscowo właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.

## § 13

Umowa została sporządzona w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, dwa dla Kredytobiorcy, jeden dla Banku.

\_\_\_\_\_

stempel podpisowy i podpisy za Kredytobiorcę

\_\_\_\_\_

stempel podpisowy i podpisy za Bank

\_\_\_\_\_

kontrasignata Skarbnika