

**Projekt umowy**

**Umowa Nr .....**

**zawarta w Kolnie dnia .....**

pomiędzy :

Miastem Kolno z siedzibą w Kolnie przy ulicy Wojska Polskiego 20 zwanym dalej „Kredytobiorcą” reprezentowanym przez:

Andrzeja Dudę – Burmistrza Miasta Kolno

z kontrasygnatą ..... – Skarbnika Miasta Kolno

z jednej strony,

a

.....  
.....  
.....  
.....

zwanym dalej „Kredytodawcą”

z drugiej strony

wspólnie dalej zwanymi „Stronami”, oddzielnie zaś „Stroną”

Reprezentanci obu Stron oświadczają, iż okazali sobie przy podpisywaniu niniejszej umowy dokumenty wskazujące ich tożsamość oraz dokumenty, z których wynika ich umocowanie do działania w imieniu reprezentowanych przez nich Stron.

W wyniku wyboru najkorzystniejszej oferty w trybie przetargu nieograniczonego zgodnie z ustawą z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2018 r. poz. 1986), zwana dalej „Ustawą”, została zawarta umowa następującej treści:

§ 1

Strony oświadczają, że niniejsza umowa, zwana dalej „Umową” została zawarta w wyniku udzielenia zamówienia publicznego przeprowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie art. 39-46 ustawy.

§ 2

1. Na podstawie oferty złożonej w dniu ..... w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego w przedmiocie zamówienia „**Udzielenie kredytu długoterminowego**”

Kredytodawca udziela Kredytobiorcy kredytu długoterminowego w kwocie 6 000 000, 00 zł (słownie: sześć milionów złotych).

2. Kredyt udzielony jest w terminie od dnia zawarcia Umowy do dnia 31.07.2030 r., bez odrębnego wniosku Kredytobiorcy.
3. Wykorzystanie kredytu i jego spłata nastąpi w walucie polskiej.
4. Kredyt przeznaczony jest na pokrycie planowanego w 2019 roku deficytu budżetu gminy i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.
5. Postawienie do dyspozycji kwoty kredytu nastąpi po ustanowieniu przez Kredytobiorcę zabezpieczenia w formie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową do wartości zadłużenia. Weksel wraz z deklaracją wekslową przygotowuje bank udzielający kredyt.

### § 3

1. Kredytodawca zobowiązuje się postawić do dyspozycji Kredytobiorcy w rachunku kredytowym Nr..... zwanym dalej rachunkiem bankowym kwotę 6 000 000,00 zł, w terminie od dnia zawarcia Umowy do dnia 31 grudnia 2019 r.
2. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa w dniu 31 grudnia 2019 r.

### § 4

1. Kredytobiorca zobowiązuje się wykorzystać kwotę udostępnioną w ramach kredytu wyłącznie w celu finansowania przedsięwzięcia określonego w §2 ust. 4.
2. Kredytobiorca będzie wykorzystywał kredyt poprzez dyspozycje płatności z tytułu realizacji kredytowanego przedsięwzięcia, o którym mowa w §2 ust. 4 w ciężar rachunku, o którym mowa w § 3 ust. 1, na podstawie pisemnej dyspozycji dostarczonej Kredytodawcy przed uruchomieniem transzy kredytu. Za gotowość do wypłaty transzy kredytu Kredytodawcy nie przysługują prowizje i opłaty.
3. Zakończenie okresu wykorzystania kredytu upływa na dzień ustalony w § 3 ust. 2 lub na dzień następujący po dniu złożenia przez Kredytobiorcę pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystywania kredytu.
4. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do rezygnacji z części przyznanego kredytu oraz związanej z nią zmiany harmonogramu spłat kredytu i wysokości rat. W przypadku rezygnacji przez Kredytobiorcę z części kredytu, Kredytodawcy nie przysługuje z tego tytułu żadne roszczenie o wynagrodzenie bądź odszkodowanie oraz prowizje i opłaty bankowe za zmianę harmonogramu spłaty kredytu i wysokości rat kredytu. Strony zobowiązane są do sporządzenia i zatwierdzenia harmonogramu spłat kredytu oraz podpisania na tę okoliczność aneksu do Umowy, na wniosek złożony przez Kredytobiorcę.

## § 5

1. Oprocentowanie kredytu ustala się w wysokości odpowiadającej stawce WIBOR 3 miesięcznej powiększonej o marżę banku w wysokości .....% w stosunku rocznym na bazie kalendarza rzeczywistego.
2. W dniu podpisania Umowy oprocentowanie wynosi ..... w stosunku rocznym.  
Wysokość stawki bazowej, o której mowa w ust. 1, określana jest jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań w kwartale kalendarzowym (bez dni wolnych od pracy) i mająca zastosowanie od 1 – ego dnia kalendarzowego następnego kwartału.  
Określone od chwili zawierania umowy oprocentowanie może ulegać w okresie Umowy zmianom tylko w przypadku zmiany stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych. Marża w okresie umownym jest stała.
3. Kredytodawca pobiera odsetki od kredytu wykorzystanego, w miesięcznych okresach obrotowych, w ostatnim dniu roboczym miesiąca począwszy od miesiąca, w którym została wypłacona pierwsza transza.
4. Kredytodawca będzie powiadamiał pisemnie Kredytobiorcę o wysokości stopy oprocentowania kredytu, jaka będzie stosowana do obliczeń odsetek w danym okresie – na początku każdego okresu.

## § 6

Od kwoty kredytu niespłaconego w terminie Kredytodawca pobierze odsetki naliczone według zmiennej stopy procentowej w wysokości równej oprocentowaniu ustalonymu w § 5 powiększonemu o 2 punkty procentowe począwszy od dnia spłaty określonego w Umowie do dnia poprzedzającego faktyczną spłatę włącznie.

## § 7

1. Spłata kredytu następować będzie w ostatnim dniu roboczym miesiąca począwszy od 30 czerwca 2025 roku do 31 lipca 2030 roku z okresem karencji w spłacie kredytu do dnia 29 czerwca 2025 r.
2. Strony dopuszczają możliwość wydłużenia spłaty kredytu do dnia 31 grudnia 2030 roku bez prawa do prowizji i opłat bankowych z tego tytułu dla Kredytodawcy. W takim przypadku Kredytobiorca ~~na 5 dni przed dniem 30.06.2025 r.~~ przed dniem 31.07.2030 r. zawiadomi na piśmie Kredytodawcę o okresie wydłużenia spłaty kredytu oraz Strony niezwłocznie sporządzą i zatwierdzą harmonogram spłat kredytu.
3. Kredytobiorca może skorzystać z przedterminowej spłaty części lub całości kredytu, po uprzednim pisemnym powiadomieniu Kredytodawcy o zamiarze takiej spłaty w terminie 5 dni przed jej realizacją, nie ponosząc kosztów jego obsługi za okres od dnia spłaty do dnia planowanej spłaty oraz kosztów prowizji i opłat od wcześniejszej spłaty. W takim przypadku Strony sporządzą i zatwierdzą harmonogram spłat kredytu, uwzględniając wcześniejszą spłatę części kredytu.

4. Kredytobiorca ma prawo zmiany wysokości rat kredytowych w danych latach kredytowania w okresie spłaty kredytu bez prawa do prowizji i opłat bankowych z tego tytułu dla Kredytodawcy oraz bez konieczności składania opinii RIO o możliwości spłaty kredytu. W takim przypadku Kredytobiorca na 5 dni przed zamiarem takiej zmiany zawiadomi o niej na piśmie Kredytodawcę oraz Strony niezwłocznie sporządzą i zatwierdzą harmonogram spłat kredytu.
5. Zmiany o których mowa w ust. 2, 3 i 4 **muszą uzyskać aprobatę obu stron, a po jej uzyskaniu** zostaną wprowadzone w drodze aneksu do Umowy, na wniosek, złożony przez Kredytobiorcę.
6. Spłata odsetek w okresie od uruchomienia kredytu do ostatecznego terminu spłaty będzie naliczana w miesięcznych okresach obrachunkowych.
7. Raty odsetek i kredytu płatne są w ostatnim dniu roboczym miesiąca. Szczegółowy harmonogram spłat kredytu i odsetek zawiera załącznik nr 1 do Umowy, stanowiący jej integralną część.
8. Spłata kredytu i odsetek następować będzie na rachunek nr .....
9. Obowiązkiem Kredytodawcy jest poinformowanie pisemnie lub faxem na wskazane numery przez Kredytobiorcę, o wysokości odsetek najpóźniej na dzień poprzedzający ich spłatę. Brak powyższej informacji skutkuje nie naliczaniem odsetek za opóźnienia.
10. Kredytodawca zaliczał będzie pobrane kwoty na poczet swoich należności w następującej kolejności:
  - a) odsetki za opóźnienie w zapłacie,
  - b) odsetki od kredytu,
  - c) raty kredytu.

#### § 8

1. Kredytobiorca niezwłocznie pisemnie zawiadomi Kredytodawcę o każdej zmianie rachunku bieżącego.
2. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu ponosi Kredytobiorca.

#### § 9

1. Kredytodawca może wstrzymać kredytowanie lub wypowiedzieć całość albo część udzielonego kredytu przed umownym terminem spłaty w przypadku:
  - a) wykorzystania kredytu na inny cel niż określony w §2 ust. 3 Umowy,
  - b) niewypełnienia zobowiązania wynikającego z § 10 Umowy.
2. Okres wypowiedzenia Umowy wynosi 30 dni od daty pisemnego zawiadomienia Strony o jej wypowiedzeniu.
3. Z chwilą wypowiedzenia Umowy następuje wstrzymanie wypłaty z rachunku i wyznaczenie przez Kredytodawcę nowego terminu spłaty zadłużenia.

#### § 10

Kredytobiorca zobowiązuje się wobec Kredytodawcy do:

- dostarczania kwartalnych i rocznych sprawozdań budżetowych i informacji umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami,
- zapewnienia wglądu do dokumentów i ksiąg rachunkowych,
- niezwłocznego informowania o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację prawną i finansową.

#### § 11

W sprawach nieuregulowanych Umową stosuje się przepisy Kodeksu Cywilnego, Prawo Bankowe.

#### § 12

1. Wszelkie zmiany Umowy mogą być dokonywane wyłącznie w formie pisemnej pod rygorem nieważności z uwzględnieniem art. 144 ustawy w formie aneksu do Umowy. **z zastrzeżeniem**
2. Istotne zmiany w Umowie mogą dotyczyć:
  - 1) wydłużenia okresu spłaty kredytu,
  - 2) zmiany wysokości rat kredytowych,
  - 3) przedterminowej spłaty kredytu,
  - 4) rezygnacji z części przyznanego kredytu.

#### § 13

1. W razie powstania sporu związanego z wykonaniem Umowy w sprawie zamówienia publicznego, Kredytodawca zobowiązany jest wyczerpać drogę postępowania reklamacyjnego, kierując swoje roszczenia do Kredytobiorcy.
2. Kredytobiorca obowiązany jest do pisemnego ustosunkowania się do roszczeń Kredytodawcy w ciągu 21 dni od dnia o ich pisemnym zawiadomieniu Kredytobiorcy.
3. Jeżeli Kredytobiorca odmówi uznania roszczenia lub nie udzieli odpowiedzi w terminie 21 dni, Kredytodawca może się zwrócić do Sądu Powszechnego.
4. Wszelkie spory powstałe na tle wykonania Umowy, co do których Strony nie doszły do porozumienia, rozstrzygane będą przez sąd właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.

#### § 14

Stronom przysługuje prawo odstąpienia od Umowy w następujących sytuacjach:

1. Kredytobiorcy przysługuje prawo do odstąpienia od Umowy:
  - a) w razie wystąpienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie Umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia Umowy; odstąpienie od Umowy w tym wypadku może nastąpić w terminie miesiąca od powzięcia wiadomości o powyższych okolicznościach.
  - b) zostanie ogłoszona upadłość lub likwidacja Kredytodawcy,
  - c) zostanie wydany nakaz zajęcia majątku Kredytodawcy,

- d) Kredytodawca nie postawił do dyspozycji Kredytobiorcy kwoty kredytu bez uzasadnionych przyczyn.
2. Kredytodawcy przysługuje prawo odstąpienia od Umowy, jeżeli:
- a) Kredytobiorca pisemnie zawiadomi Kredytodawcę, iż wobec zaistnienia uprzednio nie przewidzianych okoliczności nie będzie mógł spełnić swoich zobowiązań umownych wobec Kredytodawcy.
  - b) Kredytobiorca nie wywiązuje się z obowiązku spłaty raty kredytu pomimo dodatkowego pisemnego wezwania w terminie 3 miesięcy od upływu terminu określonego w Umowie.
3. Odstąpienie od Umowy powinno nastąpić w formie pisemnej pod rygorem nieważności takiego zawiadomienia i powinno zawierać uzasadnienie.
4. Za datę doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu Umowy uznaje się dzień doręczenia zawiadomienia osobiście lub listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, a także dzień pierwszego awizowania nedoręzonego zawiadomienia na ostatni znany adres Stronom.

## § 15

1. Umowa zostaje sporządzona w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, po dwa egzemplarze dla każdej ze Stron.
2. W okresie trwania Umowy Kredytodawca zobowiązany jest do pisemnego zawiadomienia Kredytobiorcę w terminie siedmiu dni od wystąpienia jednej z poniższych okoliczności o:
- 1) zmianie siedziby firmy,
  - 2) zmianie osób reprezentujących Kredytodawcę,
  - 3) ogłoszeniu upadłości Kredytodawcy,
  - 4) rozpoczęciu likwidacji firmy Kredytodawcy.
3. Integralną część Umowy stanowią uwierzytelnione przez Kredytobiorcę kserokopie:
- 1) Harmonogramu spłat kredytu (załącznik nr 1 do Umowy);
  - 2) Oferty Kredytodawcy (załącznik nr 2 do Umowy);
  - 3) Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (załącznik nr 3 do Umowy).
4. Każda ze Stron oświadcza, iż przeczytała osobiście Umowę, w pełni ją rozumie i akceptuje, na dowód, czego składa poniżej własnoręcznie swoje podpisy i pieczęcie.

KREDYTDAWCA

KREDYTOBIORCA