

Umowa nr/2019

na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego

zawarta w dniu 2019 r. (.....dwa tysiące dziewiętnastego roku) w Rogowie pomiędzy

1. Gminą Rogowo, Rogowo 51, 87-515 Rogowo (NIP: 8921429788; REGON: 910866732), reprezentowaną przez:

mgr inż. Zbigniewa Zgórzyńskiego – Wójta Gminy

przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy – Pani Elżbiety Motylewskiej, zwaną dalej „Kredytobiorcą” lub „Zamawiającym”

a

2. z siedzibą w(adres:) wpisanym pod numeremdo rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego (sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy w-.....Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP, REGON:, kapitał zakładowyzłotych wpłacony w całości , reprezentowanym przez:

..... -
zwanym dalej „Bankiem” lub. „Wykonawcą”

w wyniku wyboru oferty w postępowaniu o udzielenie zamówienia prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019r. poz.1843 z późn. zm.) Strony zawierają umowę o następującej treści:

§ 1

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu długoterminowego, na okres od uruchomienia kredytu do 18 grudnia 2026 roku na warunkach określonych niniejszą umową, w kwocie **2.400.000,00 zł** (słownie: *dwa miliony czterysta tysięcy złotych 00/100*) z przeznaczeniem na sfinansowanie zaplanowanego na 2019 r. deficytu w budżecie Gminy Rogowo.

2. Otrzymane z tytułu kredytu środki Kredytobiorca zobowiązuje się przeznaczyć wyłącznie na cel wskazany w ust. 1.

§ 2

2. Uruchomienie kredytu nastąpi przez przelew na rachunek bieżący Kredytobiorcy Nr 13 2030 0045 1110 0000 0221 1180 w BGŻ BNP PARIBAS O/Rypin, ul. Lissowskiego 7, 87-500 Rypin.

3. Udzielenie kredytu nie zobowiązuje Kredytobiorcy do przeniesienia rachunku bankowego do banku Wykonawcy oraz do założenia pomocniczego rachunku bankowego w banku Wykonawcy.

§ 3

1. Za przyznanie kredytu, o którym mowa w § 1 Bank nie pobiera od Kredytobiorcy prowizji.
2. Uruchomienie kredytu nastąpi bez prowizji i opłat.
3. Koszt kredytu składać się będzie wyłącznie z odsetek (zawierających stałą marżę banku), które Wykonawca będzie naliczał od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu.
4. Zamawiający wyklucza pobieranie przez Wykonawcę innych prowizji i opłat poza

wskazanymi w niniejszej umowie.

5. Oprocentowanie kredytu będzie zmienne, ustalone jako suma bazowej stopy procentowej liczonej według stawki WIBOR 1M obowiązującej na dwa dni robocze przed rozpoczęciem każdego okresu odsetkowego i stałej w całym okresie obowiązywania umowy marży banku, określonej na dzień otwarcia oferty, obejmującej wszystkie, ewentualne opłaty i prowizje.
6. Kredyt będzie przekazywany na rachunek Kredytobiorcy wskazany w § 2 ust. 2, bez innych dodatkowych opłat, w terminach i transzach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego, zgodnie z pisemną dyspozycją kredytobiorcy, z wykorzystaniem do 28.12.2019 r.
8. Marża wskazana w ofercie tj. nie może ulec podwyższeniu w okresie obowiązywania umowy.

§ 4

1. Spłata Kapitału nastąpi w 84 (*osiemdziesięciu czterech*) ratach miesięcznych, płatnych ostatniego dnia każdego miesiąca (z wyjątkiem miesiąca grudnia 2026 r., w którym spłata raty kredytu przypadać będzie na dzień 18 grudnia), począwszy od dnia 31 stycznia 2020r. do dnia 18 grudnia 2026 r., według Harmonogramu spłaty kredytu, stanowiącego załącznik Nr 3 do niniejszej SIWZ.
2. Zamawiający zastrzega sobie prawo nieskorzystania z kredytu w pełnej wysokości – bez konieczności poniesienia z tego tytułu dodatkowych opłat i prowizji,
3. Dopuszcza się możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat, pod warunkiem powiadomienia kredytodawcy o zamiarze takiej spłaty w terminie 7 (*siedmiu*) dni kalendarzowych przed jej realizacją.
4. Jeżeli dzień spłaty przypada na sobotę, niedzielę lub dzień ustawowo wolny od pracy spłata nastąpi w ostatnim dniu roboczym przypadającym przed tym dniem.

§ 5

1. Spłata odsetek:
 - a) w okresie od dnia uruchomienia kredytu do końca całego okresu kredytowania.
 - b) w ratach miesięcznych malejących, płatnych do 15 dnia każdego miesiąca za miesiąc poprzedni (na podstawie informacji przekazywanych przez Bank najpóźniej w 10-tym dniu każdego następnego miesiąca – bez obciążania Zamawiającego kosztami- dotyczących wysokości oprocentowania obowiązującego w danym miesiącu oraz wysokości należnych odsetek). W przypadku odsetek dotyczących miesiąca grudnia 2026 r. – płatne do 31 grudnia 2026 r. na podstawie informacji przekazanej przez bank do 23 grudnia 2026 r.
 - c) odsetki naliczane będą od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu, za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu.
2. Postawienie środków do dyspozycji Zamawiającego nie będzie stanowiło podstawy do naliczania odsetek.
3. Za rok obrachunkowy przyjmuje się 365 (*trzysta sześćdziesiąt pięć*) dni, a w przypadku roku przestępnego 366 (*trzysta sześćdziesiąt sześć*) dni.
4. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, o której mowa w § 3 ust. 4 zostanie ona, za porozumieniem Stron, zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M, bez kosztów żadnych obciążających Zamawiającego.
5. Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1

roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.

§ 6

1. Terminy:

- a) karencja w spłacie kredytu (w trakcie której spłacane będą tylko odsetki) – od dnia postawienia kredytu do dyspozycji do 31 grudnia 2019 roku.
- b) spłata kredytu: raty kapitałowe – do 18 grudnia 2026 roku.
raty odsetkowe - do 31 grudnia 2026 roku
- c) termin uruchomienia kredytu od dnia przekazania dyspozycji to dni.

2. Postawienie należności w stan wymagalności powoduje obowiązek jej spłaty, a w przypadku braku spłaty – spowoduje wykorzystanie przez bank zabezpieczenia kredytu przewidzianego umową.

§ 7

1. Bank może wypowiedzieć umowę kredytową w całości lub w części w razie niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków wynikających z niniejszej umowy.
2. Okres wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 1 wynosi 90 (dziewięćdziesiąt) dni.

§ 8

Kredytobiorca jest obowiązany przedstawić na żądanie Banku informacje i dokumenty niezbędne do oceny jego sytuacji finansowej oraz umożliwiające kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu w postaci:

1. uchwał budżetowych na każdy rok obowiązywania umowy
2. sprawozdań z wykonania budżetu na koniec minionych kwartałów roku bieżącego, sporządzanego dla Ministra Finansów i RIO: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-28S, Rb-27S;
3. Uchwał RIO w sprawie opinii o sprawozdaniu Wójta z wykonania budżetu za rok zakończony oraz opinii RIO o projekcie budżetu oraz prognozie długu publicznego.

§ 9

1. Zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
2. Dokumenty związane z ustanowieniem zabezpieczenia spłaty kredytu stanowią integralną część umowy.

§ 10

1. Strony dopuszczają możliwość wprowadzenia zmian do umowy w zakresie:
 - 1) wynikającym ze zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, które mogą mieć wpływ na realizację przedmiotu umowy;
 - 2) innych warunków umowy, jeżeli w chwili zawarcia umowy nie znane były fakty mające wpływ na ich kształt , przy czym– zakres zmian nie może być mniej korzystny dla Kredytobiorcy niż dotychczasowe postanowienia umowy.
 - 3) zmiany terminów spłat oraz wysokości rat kredytu i odsetek w celu dostosowania do aktualnej sytuacji finansowej Kredytobiorcy.
2. Wszelkie zmiany i uzupełnienia umowy wymagają dla swej ważności zachowania formy pisemnej w postaci aneksu.
3. Nie stanowią zmiany postanowień zawartej umowy następujące zmiany:
 - 1) zmiana danych związanych z obsługą administracyjno-organizacyjną umowy (w szczególności zmiana numeru rachunku bankowego wskazanego w);
 - 2) Zmiana danych teleadresowych, zmiana osób wskazanych do kontaktów między stronami.

§ 11

1. W przypadku niepostawienia przez Bank kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy w ustalonym terminie, Kredytobiorca ma prawo żądać od Banku kary umownej w wysokości 0,03% (trzy setne procent) wartości transzy kredytu za każdy dzień opóźnienia.
2. W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, Kredytobiorca może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach. W tym przypadku Bank może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego z tytułu wykonania części umowy.
2. Za nieterminowe spłaty rat kapitałowych lub odsetek Kredytobiorca zapłaci Wykonawcy odsetki ustawowe, liczone od kwoty niespłaconej w terminie raty kapitałowej lub kwoty odsetek.

§ 12

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 w sprawach nieuregulowanych postanowieniami niniejszej umowy zastosowanie mieć będą powszechnie obowiązujące przepisy , w szczególności ustawy Kodeksu cywilnego oraz ustawy Prawo bankowe.
2. Strony postanawiają ,że Stosunki zobowiązaniowe między nimi reguluje wyłącznie niniejsza umowa i nie mają do nich zastosowania obowiązujące w Banku regulacje wewnętrzne , w szczególności regulaminy oraz ogólne warunki umów.

§ 13

Bank zachowa uzyskane w trakcie wykonania umowy dane, w szczególności dane osobowe, w poufności oraz będzie przestrzegać zasad wynikających z obowiązujących przepisów o ochronie danych osobowych i nie wykorzysta ich do innych celów niż wykonanie niniejszej umowy. Wykonawca będzie przetwarzał pozyskane dane wyłącznie w zakresie i celu przewidzianym w umowie.

§ 14

Spory między Stronami wynikłe z tej umowy będą w pierwszej instancji rozpoznawały sady powszechne właściwe ze względu na siedzibę Kredytobiorcy.

§ 15

Umowę sporządzono w 3(trzech) jednobrzmiących) egzemplarzach , z których 2 (dwa) egzemplarze otrzymuje Kredytobiorca , a 1(jeden) egzemplarz Bank.

Wykonawca

Zamawiający