

Postanowienia istotnych warunków umowy

**Kredyt do kwoty 2 000 000 zł
z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego
deficytu budżetu w 2025 roku**

Zawarta w dniu2025r. pomiędzy:

Gminą Miastków Kościelny, 08-420 Miastków Kościelny ul. Rynek 6, NIP: 826-203-72-96, REGON: 711582322, reprezentowaną przez:

P. Jerzego Jaronia – Wójta Gminy Miastków Kościelny
przy kontrasygnacie Skarbnika P. Elżbiety Sitek
zwanym dalej „Kredytobiorcą”
a

reprezentowanym przez:

P.

zwanym dalej „Bankiem”, została zawarta umowa o następującej treści:

§ 1.

1. Stosownie do postępowania o zamówienie publiczne w trybie przetargu nieograniczonego Bank udziela kredytu długoterminowego do kwoty **zł** (słownie:).
2. Kredyt przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2025r.
3. Strony ustalają, że Kredytobiorcy przysługuje prawo wykorzystania kredytu w kwocie niższej niż kwota, o której mowa w ust. 1, bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych opłat.
4. Spłata kredytu następuje do dniaw tym okres karencji w spłacie kapitału do dnia

§ 2.

1. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt: w dniu podpisania niniejszej umowy, nie wcześniej jednak niż po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu określonych w § 7 niniejszej umowy.
2. Wykorzystanie kredytu nastąpi w ciężar rachunku bankowego kredytowego otwartego w Banku ... na rachunek bieżący Kredytobiorcy otwarty w Banku Spółdzielczym w Miastkowie nr 48 9210 0008 0056 4834 2000 0040.
3. Zlecenie płatnicze będzie odpowiadać celom, na pokrycie których został udzielony kredyt.
4. Kredytobiorca może refinansować poniesione już wydatki, na które uzyskał kredyt.
5. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa w dniur.
6. Kredytobiorca zobowiązuje się posługiwać wzorem dyspozycji wypłaty kredytu udostępnionym mu przez Bank, podpisanym każdorazowo przez osoby wskazane w Karcie wzorów podpisów, stanowiącej załącznik do niniejszej Umowy.
7. Kredytobiorca zobowiązuje się przekazywać do Banku dyspozycję wypłaty:
 - 1) nie później niż jeden dzień roboczy przed wskazaną datą wypłaty kredytu w formie skanu na adres e-mailowy: i następnie
 - 2) listem poleconym lub osobiście za zwrotnym potwierdzeniem odbioru na adres:

§ 3.

1. Kredyt oprocentowany będzie według stopy procentowej stanowiącej sumę stopy bazowej i marży Banku, ustalonej na okresy 3-miesięczne przy zastosowaniu następujących zasad:
 - Stopą bazową jest stawka WIBOR 3M, obliczona jako średnia arytmetyczna z kwartału poprzedzającego okres jej obowiązywania.
 - Marża banku jest stała w całym okresie kredytowania.
 - Okresy 3-miesięczne, w których obowiązuje określona wysokość stopy procentowej, zgodne są z kwartałami kalendarzowymi, pierwszy okres obowiązywania ustalonej stopy oprocentowania rozpoczyna się z dniem uruchomienia kredytu, a kończy z ostatnim dniem kwartału kalendarzowego, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu, ostatni okres obowiązywania ustalonej stopy oprocentowania rozpoczyna się z pierwszym dniem kwartału kalendarzowego, w którym przypada ostateczny termin spłaty kredytu, a kończy z dniem poprzedzającym ostateczny termin spłaty kredytu.
2. W dniu zawarcia umowy stawka WIBOR 3M wynosi w stosunku rocznym; marża Banku wynosi oprocentowanie kredytu wynosi w skali roku.
3. Zmiana stopy oprocentowania kredytu nie powoduje konieczności wypowiedzenia umowy. W okresie trwania umowy o kredyt, Bank zastrzega sobie zmiany oprocentowania kredytów, do których stosuje się zmienną stopę procentową. Zmiana stopy procentowej może być dokonana w przypadku zmiany stawki WIBOR.
4. Zmiana marży Banku może nastąpić w związku ze zmianą kategorii ryzyka, do jakiej zakwalifikowany został kredyt na podstawie oceny stopnia ryzyka, dokonanej zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami w tym zakresie, lub w przypadku wystąpienia innych niekorzystnych zmian w sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy oraz innych zdarzeń skutkujących zmianą poziomu ryzyka kredytowego.
5. Informacja o zmianie stopy procentowej spowodowanej zmianą stawki WIBOR, będzie podawana do wiadomości w jednostkach Banku i na stronach internetowych Banku, w pozostałych przypadkach będzie powiadamiał Kredytobiorcę i inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu na piśmie.
6. Do obliczania wysokości oprocentowania należnego Bankowi z tytułu udzielenia kredytu przyjmuje się, że rok obrachunkowy liczy 365 dni, a miesiąc liczy rzeczywistą ilość dni kalendarzowych.
7. Stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

§ 4.

1. Bank nalicza odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu w okresach miesięcznych, według stóp procentowych obowiązujących w trakcie trwania umowy począwszy od dnia wypłaty kredytu do dnia poprzedzającego dzień spłaty kolejnej raty kredytu.
2. Odsetki od kredytu podlegają spłacie w terminach ustalonych w załączniku Nr 1 do umowy począwszy odr.
3. Ostatnie odsetki są płatne do dniar.
4. Za spłatę odsetek przyjmuje się dzień wpływu należności do Banku. Jeżeli termin płatności odsetek przypada na dzień uznany za wolny od pracy, spłata odsetek następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.
5. Odsetki od wykorzystanego kredytu są płatne przez Kredytobiorcę na rachunek bankowy nr

§ 5.

1. Spłata rat kredytu (kapitału) dokonywana będzie dor. na rachunek bankowy nr zgodnie z terminami ustalonymi w załączniku Nr 1 do umowy stanowiącym harmonogram spłat.
2. Ostateczny termin spłaty kredytu, odsetek i innych należności przypada na dzień:r.

3. Jeżeli termin spłaty kredytu przypada na dzień wolny od pracy uważa się, że termin został dotrzymany jeśli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po tym terminie, z zastrzeżeniem, że odsetki od kredytu będą naliczane do dnia poprzedzającego spłatę według stopy określonej w § 3.
4. Za datę spłaty kredytu przyjmuje się datę wpływu na rachunek Banku.
5. Niespłaconą w terminie kwotę kredytu (ratę), odsetek lub innych należności Bank w dniu następnym po wyznaczonym w umowie terminie spłaty, przenosi na rachunek zadłużenia przeterminowanego i po 3 dniach kalendarzowych od upływu terminu płatności wzywa telefonicznie Kredytobiorcę do uregulowania należności. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie dokona zapłaty zaległej kwoty w terminie do 30 dni kalendarzowych od wystąpienia opóźnienia, Bank wysyła upomnienie, wzywając pisemnie Kredytobiorcę do uregulowania należności. Wezwanie do zapłaty pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu z zastrzeżeniem ust. 6 Bank wysyła po 60 dniach kalendarzowych od upływu terminu płatności raty kredytu.
6. W przypadku stwierdzenia opóźnienia w spłacie rat kredytu wraz z odsetkami oraz kosztami upomnień, Bank w trybie art. 75c Prawa bankowego wyznacza w wezwaniu dodatkowy termin 14 dni roboczych od dnia otrzymania niniejszego wezwania do zapłaty powyższych zaległości. W wezwaniu, Bank informuje o możliwości złożenia przez Kredytobiorcę w terminie 14 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania, wniosku o restrukturyzację zadłużenia, który umożliwia Kredytobiorcy restrukturyzację zadłużenia poprzez zmianę określonych w Umowie kredytu warunków lub terminów spłaty kredytu (na warunkach uzgodnionych przez Bank i Kredytobiorcę) jeżeli jest uzasadniona dokonaną przez Bank oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy. Bank ma prawo do wystąpienia o przedstawienie dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy.
7. Od kwoty zadłużenia przeterminowanego Bank będzie pobierał podwyższone odsetki (odsetki karne), w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie określonych w art. 481 § 21 k.c
8. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p.p.
9. Wysokość oprocentowania za opóźnienie ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski.
10. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
11. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczane są wg zasad określonych do naliczania odsetek od kredytu wykorzystanego.
12. Niespłacenie należności o których mowa w ust. 1 upoważnia Bank do:
 - 1) wypowiedzenia umowy kredytu w całości lub w części i obniżenia kwoty kredytu oraz ustalenia nowego terminu płatności całego zadłużenia z tytułu kredytu i odsetek,
 - 2) przystąpienia do realizacji przyjętych zabezpieczeń. O kolejności i zakresie realizacji zabezpieczenia decyduje Bank.
14. Kwoty wpłacone przez Kredytobiorcę na spłatę zadłużenia z tytułu kredytu, Bank zalicza w następującej kolejności:
 - 1) podwyższone oprocentowanie umowne z tytułu opóźnienia w spłacie kapitału;
 - 2) przeterminowane oprocentowanie umowne z tytułu zadłużenia;
 - 3) przeterminowany kapitał;
 - 4) bieżące oprocentowanie;
 - 5) bieżący kapitał.
15. Do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z umowy, kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie jego zobowiązania wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.

§ 6.

1. Strony dopuszczają możliwość spłaty całości lub części kredytu przed terminami określonymi w § 5 niniejszej umowy, oprocentowanie liczone będzie wówczas za okres faktycznego korzystania z kredytu.
2. W przypadku określonym w punkcie 1, Kredytobiorca powiadamia Bank o zmianie spłaty co najmniej 7 dni przed planowanym terminem wcześniejszej spłaty.

§ 7.

1. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu oraz związanych z kredytem należności stanowi:
 - a. weksel własny in blanco do sumy wekslowej obejmującej kredyt do wysokości zł (słownie.....) wraz z należnymi odsetkami i ewentualnymi kosztami wraz z deklaracją wekslową z wystawienia Kredytobiorcy.
2. Dokumenty związane z prawnym zabezpieczeniem spłaty kredytu dołącza się do niniejszej umowy.
3. Koszt ustanowienia zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca.

§ 8.

1. Wypowiedzenie umowy, rozwiązanie Umowy za zgodą banku i Kredytobiorcy, jej uzupełnienie lub zmiana wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Wszelkie zmiany do umowy kredytowej przewidziane w art. 455 ust. 1 pkt. mogą być wprowadzone pod warunkiem obustronnej akceptacji i podpisania aneksu do umowy kredytowej pod rygorem nieważności.
3. Strony przewidują zmiany istotnych postanowień zawartych w umowie:
 - a. wprowadzenia nowego parametru w oparciu, o który ustalone będzie oprocentowanie kredytu w sytuacji zaprzestania ustalenia stawki WIBOR 3M.
 - b. zmiany terminu realizacji umowy oraz harmonogramu spłat w przypadku zaistnienia okoliczności leżących po stronie Kredytobiorcy, w szczególności spowodowanych sytuacją finansową, zdolnościami płatniczymi, warunkami organizacyjnymi lub okolicznościami, które nie były możliwe do przewidzenia w chwili zawarcia umowy.
 - c. zmiany terminu prolongaty rat spłaty kredytu w przypadku zaistnienia innej, niemożliwej do przewidzenia w momencie zawarcia umowy okoliczności prawnej, ekonomicznej lub technicznej, za którą żadna ze stron nie ponosi odpowiedzialności skutkującej brakiem możliwości należytego wykonania umowy.
 - d. zmiany w momencie pogorszenia sytuacji ekonomicznej Kredytobiorcy wywołanej okolicznościami epidemiologicznymi lub inną siłą wyższą w porównaniu do sytuacji w chwili zawierania umowy.
4. Poza przypadkami określonymi powyżej, Zamawiający przewiduje możliwość zmiany wynagrodzenia wskazanego wykonawcy jedynie w przypadku:
 - a) zmiany wysokości wynagrodzenia (marży) Banku, w przypadku zmiany kosztów związanych z realizacją zamówienia – o więcej niż 5% w stosunku do kosztów obowiązujących w dniu otwarcia oferty. Zmiana wynagrodzenia możliwa będzie nie częściej niż raz na 12 miesięcy. Maksymalna wartość zmiany wynagrodzenia (marży) nie może przekroczyć 10% wartości wynagrodzenia (marży) Banku. Zmiana wysokości wynagrodzenia obowiązywać będzie od miesiąca następującego, po miesiącu, w którym nastąpiła zmiana. Przez zmianę kosztów rozumie się wzrost, jak i obniżenie, względem kosztów przyjętych w celu ustalenia wynagrodzenia Banku zawartego w ofercie.
5. Zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Kredytobiorcy, strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej
 - a) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy,
 - b) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności,
 - c) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza przedmiot zamówienia opisany w specyfikacji warunków zamówienia.
6. Bank ma prawo m.in. do wypowiedzenia umowy w przypadku wystąpienia poniższego zdarzenia:

- a) jakakolwiek inna wierzytelność wynikająca z zobowiązania JST wobec Banku z innego tytułu niż dana umowa, lub
- b) jakakolwiek wierzytelność wobec innych podmiotów lub instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie 5 dni roboczych od dnia wymagalności.

§ 9.

Bank zastrzega sobie prawo:

1. Wypowiedzenia części lub całości umowy kredytu w przypadku:
 - utraty zdolności kredytowej Kredytobiorcy,
 - wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem.
 - gdy Kredytobiorca nie wykonał obowiązków wynikających z niniejszej Umowy, a w szczególności nieterminowo reguluje zobowiązania z tytułu spłaty rat kapitału, oprocentowania lub innych należności umownych.
2. Rozwiązania umowy kredytowej i jednoczesnego postawienia kredytu w stan wymagalności w przypadku:
 - złożenia fałszywych dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu,
 - złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń dotyczących prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.

§10.

1. Kredytobiorca zobowiązuje się wykorzystać kredyt zgodnie z przeznaczeniem, informować Bank o okolicznościach mających wpływ na jego sytuację finansową, składać w zakresie ustalonym sprawozdania i informacje oraz umożliwiać pracownikom Banku dostęp do informacji.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadomienia Banku o każdej zmianie swojej nazwy i siedziby oraz wszelkich zmianach związanych z jego statusem prawnym oraz stanu przedmiotu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.
3. Udostępnienia na swojej stronie internetowej lub dostarczania do Banku rocznych oraz półrocznych sprawozdań z wykonania budżetu wraz z opiniami RIO, Wieloletniej Prognozy Finansowej oraz kwartalnych sprawozdań finansowych Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z, Rb-27S i Rb-28S;
4. Składania na żądanie Banku innych dokumentów finansowych właściwych dla rodzaju działalności Kredytobiorcy;

§11.

W sprawach dotyczących przedmiotu umowy nie objętych jej postanowieniami stosuje się przepisy prawne: ustawę Prawo zamówień publicznych, Kodeksu Cywilnego, Prawa Bankowego, a także inne warunki określone w Specyfikacji Warunków Zamówienia.

§ 12.

1. Wszelkie spory powstałe na tle wykonania niniejszej umowy należą do właściwości Sądu, w którego rejonie Kredytobiorca ma swoją siedzibę.
2. Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania i obowiązuje do dnia spłaty wszystkich wierzytelności z niej wynikających.
3. Integralne części składowe umowy:
 - a. Oferta Banku z dnia ...
 - b. Specyfikacja Warunków Zamówienia.

§ 13.

Umowa została sporządzona w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, po dwa egzemplarze dla każdej ze stron.

.....
(pieczęć i podpis/y osób działających
w imieniu Kredytobiorcy/)

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