**(wzór)**

**UMOWA O KREDYT W RACHUNKU KREDYTOWYM**

**nr …….**

W dniu …………. w Lubiczu Dolnym pomiędzy:

Gminą Lubicz z siedzibą w: ul. Toruńska 21, 87-162 Lubicz Dolny woj. Kujawsko – Pomorskie, Powiat Toruński, REGON 871118715, NIP 8792617506

którą reprezentuje:

1. Marek Jonathan Nicewicz – Wójt Gminy Lubicz

przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy – Danuty Wandy Kamińskiej

zwaną dalej „**Kredytobiorcą**”

a

Bankiem …………………………..

reprezentowanym przez:

1. ……………………………..
2. ……………………………..

zwanym dalej „**Bankiem**”,

została zawarta umowa, zwana dalej Umową, treści następującej:

1. W oparciu o wynik postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na *„Zaciągnięcie w 2022 roku długoterminowego kredytu bankowego w kwocie 5.900.000 zł na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek”*, Bank udziela Kredytobiorcy kredytu w kwocie **5.900.000 zł (słownie złotych: pięć milionów dziewięćset tysięcy 00/100)** na okres od dnia …….…... do dnia 31.12.2037 r. z przeznaczeniem na:

- sfinansowanie deficytu budżetu 2.795.600,00 zł;

- spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 3.104.400,00 zł.

1. Kredyt ewidencjonowany jest na rachunku kredytowym otwartym dla Kredytobiorcy nr …….. prowadzonym przez Bank …………….

**§ 2.**

1. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt:

- od dnia ………….. do dnia 30.12.2022 r. w wysokości **5.900.000,00** zł na zasadach określonych w

(*od dnia podpisania umowy*)Umowie, jednak nie wcześniej niż po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, określonych w § 8.

1. Kredytobiorcy przysługuje prawo niewykorzystania pełnej kwoty kredytu.
2. Kredytobiorca wykorzystywać będzie kredyt bezgotówkowo, składając dyspozycje uruchomienia kredytu wg wzoru określonego przez Bank, zawierające przeznaczenie środków oraz numer rachunku, na który zostaną przelane środki z kredytu.

**§ 3.**

1. Z tytułu udzielenia kredytu Bank pobiera od Kredytobiorcy prowizję w wysokości ……….. zł (słownie złotych: ……………..00/100), co stanowi nie więcej niż 0,1 % od kwoty przyznanego kredytu określonego w § 1 niniejszej umowy.
2. Pobrana przez Bank prowizja nie podlega zwrotowi.
3. Prowizja jest płatna w dniu uruchomienia kredytu.
4. Z zastrzeżeniem § 12, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z Tabelą opłat i prowizji bankowych Banku dla klientów instytucjonalnych i samorządowych, obowiązującą w dniu wykonywania czynności, w tym z tytułu:
5. wysyłania do Kredytobiorcy z tytułu zabezpieczenia kredytu monitów wzywających do dobrowolnej spłaty zadłużenia przeterminowanego,
6. czynności windykacyjnych,
7. pozostałych czynności.

**§ 4.**

1. Od wykorzystanego kredytu Bank pobiera odsetki według stawki zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stopy bazowej WIBOR dla terminu 1-miesięcznego obowiązującej w okresie, za który odsetki są naliczane i marży Banku w wysokości …….. punktów procentowych. Marża jest stała w całym okresie kredytowania.
2. W dniu zawarcia Umowy stawka WIBOR dla terminu 1-miesięcznego wynosi ……… %, a oprocentowanie kredytu wynosi ………. % w stosunku rocznym.
3. Wysokość stawki WIBOR dla terminu 1-miesięcznego ustalana jest z ostatniego dnia roboczego przed rozpoczęciem kolejnego miesięcznego okresu odsetkowego.
4. Stawka WIBOR dla terminu 1-miesięcznego obowiązuje od pierwszego dnia rozpoczynającego kolejny okres, tj. pierwszy dzień miesiąca, do ostatniego dnia okresu tj. ostatniego dnia miesiąca.
5. O zmianie stopy procentowej spowodowanej zmianą stawki bazowej WIBOR, Bank będzie informował Kredytobiorcę na piśmie, przesyłając nowy harmonogram spłat kredytu.

**§ 5.**

1. Bank nalicza odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu według stóp procentowych obowiązujących w czasie trwania Umowy, począwszy od dnia wypłaty kredytu, do dnia poprzedzającego jego spłatę.
2. Do celów obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy rzeczywistą liczbę dni w roku 365/366, a miesiąc rzeczywistą ilość dni.

**§ 6.**

Odsetki od kredytu podlegają spłacie w terminach miesięcznych, w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca.

Odsetki naliczane będą od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu.

**§ 7.**

1. Spłata rat kapitałowych po okresie karencji nastąpi w ratach rocznych od 31 grudnia 2023 r. do 31.12.2037 r. płatnych na koniec każdego roku, w następujący sposób:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2023 | - | 100 000,00 zł | 2031 | - | 200 000,00 zł |
| 2024 | - | 100 000,00 zł | 2032 | - | 200 000,00 zł |
| 2025 | - | 100 000,00 zł | 2033 | - | 500 000,00 zł |
| 2026 | - | 100 000,00 zł | 2034 | - | 1 000 000,00 zł |
| 2027 | - | 200 000,00 zł | 2035 | - | 1 000 000,00 zł |
| 2028 | - | 200 000,00 zł | 2036 | - | 1 000 000,00 zł |
| 2029 | - | 200 000,00 zł | 2037 | - | 800 000,00 zł |
| 2030 | - | 200 000,00 zł |  |  |  |

W przypadku, gdy spłata rat kapitałowych przypada w dzień wolny – spłata nastąpi w dniu poprzedzającym dzień wolny. Harmonogram spłat stanowi załącznik do umowy.

Karencja w spłacie kredytu: do dnia 30.12.2023 r.

Ostateczny termin spłaty kredytu, odsetek i innych należności: 31.12.2037 r.

1. Spłata kredytu, odsetek i innych należności następować będzie poprzez rachunek nr …………………… służący Kredytobiorcy wyłącznie do gromadzenie kapitału w celu spłaty kredytu.
2. Bank tworzy i zobowiązuje się do prowadzenia przez cały okres Umowy bezpłatny i nieoprocentowany rachunek o którym mowa w ust. 2.
3. Kredytobiorca jest zobowiązany do zapewnienia na rachunku, o którym mowa w ust. 2 środków na pokrycie wymagalnych należności Banku wynikających z Umowy, w terminach i kwotach określonych w § 6 i § 7. Nadwyżka środków pieniężnych po spłacie kapitału i odsetek pozostaje na przedmiotowym rachunku, chyba że Kredytobiorca złoży dyspozycję wcześniejszej spłaty kredytu.
4. Środki zgromadzone na rachunku, o którym mowa w ust. 3 po całkowitej spłacie wierzytelności Banku zostaną przekazane Kredytobiorcy w sposób z nim ustalony, a rachunek bez osobnej dyspozycji Kredytobiorcy zamknięty.

**§ 8.**

Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu, a także innych związanych z kredytem należności stanowi:

- weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową wystawiony przez Gminę Lubicz reprezentowaną przez Wójta Gminy przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy.

**§ 9.**

Kwoty zadłużenia powstałego w wyniku niespłacenia części lub całości kredytu w terminach określonych umową podlegają oprocentowaniu na rzecz Banku według stopy procentowej obowiązującej dla kredytów przeterminowanych w danym okresie, za który odsetki są naliczane. Na dzień sporządzenia umowy oprocentowanie wynosi …..%.

**§ 10.**

1. Bank może wypowiedzieć Umowę lub obniżyć kwotę kredytu w następujących przypadkach:
   * 1. wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,
     2. niespłacenia przez Kredytobiorcę zadłużenia w terminie określonym w Umowie lub w monitach,
     3. obniżenia potrzeb kredytowych wskutek okoliczności niedających się przewidzieć przy zawieraniu Umowy,
     4. niespełnienia przez Kredytobiorcę warunków określonych w § 8 lub niewywiązywania się ze zobowiązań zawartych w § 13 Umowy,
     5. przedłożenia przez Kredytobiorcę fałszywych dokumentów, w tym charakteryzujących sytuację ekonomiczno-finansową bądź złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń, na których Bank oparł swoją decyzję o udzieleniu kredytu,
2. Termin wypowiedzenia wynosi 30 dni. Termin ten liczy się od daty doręczenia zawiadomienia, przy czym za datę doręczenia zawiadomienia uważa się również datę awizowania przesyłki poleconej nie doręczonej, wysłanej pod ostatni znany Bankowi adres Kredytobiorcy.
3. W przypadku niespłacenia zadłużenia w okresie wypowiedzenia, od dnia następnego po upływie okresu wypowiedzenia Kredytobiorca zobowiązuje się zapłacić Bankowi od kwoty kredytu odsetki według stawki dla zadłużenia przeterminowanego obowiązującego w Banku.

**§ 11.**

Ustala się następujące kolejności zarachowania wpływających spłat, bez względu na późniejsze dyspozycje Kredytobiorcy:

1. koszty sądowe i egzekucyjne;
2. koszty monitów, wezwań i innych kosztów poniesionych przez Bank;
3. prowizje, opłaty związane z obsługą kredytu;
4. odsetki od zadłużenia przeterminowanego;
5. odsetki od zadłużenia nieprzeterminowanego;
6. niespłacone w terminie raty kredytu;
7. bieżąca rata kredytu w dniu jej płatności.

**§ 12.**

Inne ustalenia stron:

1. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do przesunięcia planowanych środków finansowych pomiędzy zadaniami, na realizację których zaciągany jest kredyt tj.:

* pokrycie planowanego deficytu,
* spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek;

1. Kredytobiorca nie będzie ponosił żadnych kosztów za wcześniejszą niż wynikającą z harmonogramu, spłatę części lub całości kredytu. Odsetki będą wówczas naliczane tylko za okres i od kwoty faktycznego zadłużenia;
2. Kredytobiorca może nie wykorzystać pełnej kwoty kredytu i nie będzie ponosił z tego tytułu żadnych kosztów.

**§ 13.**

Kredytobiorca zobowiązuje się do składania w Banku, gdy nie są publikowane na stronie BIP Kredytobiorcy, w okresach zgodnych z terminami sprawozdawczości tj:

1. sprawozdania o nadwyżce/deficycie za każdy kwartał,
2. sprawozdania o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za każdy kwartał,
3. opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o wykonaniu budżetu za I półrocze i za rok budżetowy,
4. uchwały rady w sprawie absolutorium dla organu wykonawczego jednostki samorządu terytorialnego,

Ponadto Kredytobiorca zobowiązuje się do wykorzystania kredytu zgodnie z celem wymienionym w umowie.

**§ 14.**

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadamiania Banku o każdej zmianie nazwy, adresu urzędu oraz wszelkich zmianach związanych z jego statusem prawnym oraz stanu przedmiotu prawnego zabezpieczenia.
2. Niezawiadomienie Banku o zmianach danych, o których mowa w ust. 1 powoduje, że oświadczenia i zawiadomienia Banku kierowane do Kredytobiorcy według ostatnich danych i pod ostatni znany adres uważa się za skutecznie doręczone.

**§ 15.**

* + - 1. Zmiany postanowień umowy kredytu, zawartej zgodnie z warunkami procedury zamówienia, mogą nastąpić w przypadku niekorzystnej sytuacji płatniczej Kredytobiorcy, która może zwiększyć ryzyko Banku, o ile są przewidziane w ogłoszeniu o zamówieniu lub specyfikacji istotnych warunków zamówienia.
      2. Zmiana warunków Umowy wymaga pisemnego aneksu pod rygorem nieważności, z wyjątkiem zmiany stawki oprocentowania, która jest dokonywana w trybie § 4 oraz zmiany Tabeli opłat i prowizji, o której mowa w § 3.

**§ 16.**

Wykonawca oświadcza, że zakres prac związanych z przedmiotem Umowy będzie wykonywany przez osoby zatrudnione na umowę o pracę w rozumieniu przepisów art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1510, ze zm.):

1. Bank zobowiązany jest zatrudnić na podstawie umowy o pracę osobę/-y wykonującą/-e następujące rodzaje czynności: kontakt z Zamawiającym – przyjmowanie dyspozycji Zamawiającego odnośnie transz kredytu, wyliczanie należnych odsetek od kredytu, informowanie o bieżącym stanie kredytu.
2. Pracownicy wykonujący czynności, o których mowa w pkt 1 winni być zatrudnieni na umowę o pracę w trakcie obowiązywania niniejszej umowy, co najmniej przez okres wykonywania odpowiednich czynności, o których mowa w pkt 1.
3. W okresie obowiązywania umowy, na żądanie Zamawiającego i w terminie przez niego wskazanym, Wykonawca zobowiązany będzie przedłożyć Zamawiającemu oświadczenie, w którym potwierdzi, że czynności wskazane w pkt 1 wykonywane są przez osobę/ -y zatrudnione na podstawie umowy o pracę.
4. W przypadku gdy przedstawienie dowodów będzie się wiązać z przetwarzaniem danych osobowych tych pracowników, Wykonawca zobowiązany jest do uzyskania od nich zgody na przetwarzanie danych osobowych zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych.
5. W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Bank, Kredytobiorca może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.
6. W przypadku niedopełnienia przez Bank wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wskazanych w pkt 1 Kredytobiorca może nałożyć na Bank karę umowną w wysokości 1.000 zł za każdy taki przypadek.

**§ 17.**

Do rozstrzygania sporów, związanych z wykonywaniem Umowy, właściwy będzie sąd, w którego okręgu Bank ma swoją siedzibę.

**§ 18.**

1. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, w tym jeden dla Banku i jeden dla Kredytobiorcy.
2. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

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

*(pieczęć oraz podpisy osób (pieczęć firmowa i podpisy osób*

*działających w imieniu Kredytobiorcy) działających w imieniu Banku)*

Kontrasygnata Skarbnika

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

*(pieczęć i podpis)*

# Potwierdzam tożsamość osób składających podpisy w imieniu Kredytobiorcy w mojej obecności

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

*(czytelny podpis pracownika Banku)*