

- PROJEKT -

UMOWA NR RD.
(nr umowy banku)

O UDZIELENIE KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO W WYSOKOŚCI 7 000 000,00 ZŁ Z PRZEZNACZENIEM
NA POKRYCIE PLANOWANEGO DEFICYTU BUDŻETU GMINY NA 2023 ROK ORAZ SPŁATĘ WCZEŚNIEJ
ZACIĄGNIĘTYCH ZOBOWIĄZAŃ

W dniu 2023 roku w Mszanowie, pomiędzy:

Gminą Nowe Miasto Lubawskie

ul. Podleśna 1, 13-300 Mszanowo,

reprezentowaną przez Wójta Gminy Nowe Miasto Lubawskie – Tomasza Waruszewskiego

przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy Nowe Miasto Lubawskie – Joanny Artuszewskiej,

NIP: 877-146-84-61, REGON: 871118922

zwanym dalej „**Kredytobiorcą**”,

a

Bankiem

reprezentowanym przez:

1.

2.

zwanym w dalszej części umowy „**Bankiem**”

została zawarta umowa o następującej treści:

PRZEDMIOT UMOWY

§ 1

1. W wyniku rozstrzygniętego postępowania w trybie przetargu nieograniczonego na „**Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 7 000 000,00 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Nowe Miasto Lubawskie w 2023 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań**”, zgodnie z przepisami art. 132-139 ustawy z dnia 11 września 2019 roku Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2022 r., poz. 1710 z późn. zm.) Bank udziela Kredytobiorcy, na warunkach określonych niniejszą umową kredytu długoterminowego w walucie polskiej, w kwocie 7 000 000,00 zł (słownie: siedem milionów złotych).
2. Walutą kredytu będzie złoty polski – wszystkie rozliczenia między Kredytobiorcą a Bankiem będą dokonywane w złotych polskich.
3. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu wykorzysta na finansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.
4. Kredyt udzielony jest na okres od dnia podpisania umowy do 31.12.2034 r.

URUCHOMIENIE KREDYTU

§ 2

1. W dniu uruchomienia Bank otworzy dla Kredytobiorcy rachunek kredytowy nr zwany dalej „**Rachunkiem Obsługi Kredytu**”.
2. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy określony w § 1 umowy kredyt w dniu podpisania niniejszej umowy, jednak nie wcześniej niż po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, określonych w § 8 umowy.

3. Wypłata kredytu nastąpi jednorazowo lub w transzach na podstawie pisemnej dyspozycji Kredytobiorcy złożonej w Banku lub na adres e-mail (adres e-mail Kredytobiorcy: jartuszewska@gminanml.pl, adres e-mail Banku:) w terminie 3 dni roboczych od dnia złożenia dyspozycji.
4. Wypłata kredytu będzie dokonywana w formie przelewu na rachunek budżetu Gminy Nowe - Miasto Lubawskie nr **09 9484 1121 2001 0121 6053 0001** prowadzony w Banku Spółdzielczym Nowe Miasto Lubawskie.
5. Ostateczny termin uruchomienia kredytu upływa 31.12.2023 roku.

SPŁATA KREDYTU

§ 3

1. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do 31.03.2024 roku.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się do spłaty kredytu w kwotach i terminach określonych w niniejszym harmonogramie spłat:
 - 1) 2024 r.: 31.03. – 150 000 zł, 30.06. – 150 000 zł, 30.09. – 150 000 zł, 31.12. – 150 000 zł;
 - 2) 2025 r.: 31.03. – 150 000 zł, 30.06. – 150 000 zł, 30.09. – 150 000 zł, 31.12. – 150 000 zł;
 - 3) 2026 r.: 31.03. – 150 000 zł, 30.06. – 150 000 zł, 30.09. – 150 000 zł, 31.12. – 150 000 zł;
 - 4) 2027 r.: 31.03. – 150 000 zł, 30.06. – 150 000 zł, 30.09. – 150 000 zł, 31.12. – 150 000 zł;
 - 5) 2028 r.: 31.03. – 150 000 zł, 30.06. – 150 000 zł, 30.09. – 150 000 zł, 31.12. – 150 000 zł;
 - 6) 2029 r.: 31.03. – 150 000 zł, 30.06. – 150 000 zł, 30.09. – 150 000 zł, 31.12. – 150 000 zł;
 - 7) 2030 r.: 31.03. – 150 000 zł, 30.06. – 150 000 zł, 30.09. – 150 000 zł, 31.12. – 150 000 zł;
 - 8) 2031 r.: 31.03. – 175 000 zł, 30.06. – 175 000 zł, 30.09. – 175 000 zł, 31.12. – 175 000 zł;
 - 9) 2032 r.: 31.03. – 175 000 zł, 30.06. – 175 000 zł, 30.09. – 175 000 zł, 31.12. – 175 000 zł;
 - 10) 2033 r.: 31.03. – 175 000 zł, 30.06. – 175 000 zł, 30.09. – 175 000 zł, 31.12. – 175 000 zł;
 - 11) 2034 r.: 31.03. – 175 000 zł, 30.06. – 175 000 zł, 30.09. – 175 000 zł, 31.12. – 175 000 zł;

§ 4

1. Kredytobiorca uprawniony jest do dokonania wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu pod warunkiem dostarczenia do Banku, najpóźniej na siedem dni roboczych przed datą zapłaty, zawiadomienia zawierającego datę i kwotę spłaty.
2. Bank gwarantuje przyjęcie przedterminowej spłaty części lub całości Kredytu bez obciążania Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami.

§ 5

1. Spłata kredytu w kwotach i terminach określonych w § 3 nastąpi w walucie polskiej na rachunek wskazany w § 2 ust. 1.
2. Za datę spłaty kredytu/odsetek rozumie się datę wpływu środków na Rachunek Obsługi Kredytu wskazany w § 2 ust. 1.
3. W przypadku, gdy termin spłaty kredytu, odsetek, prowizji upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo w dniu nie będącym dniem roboczym, uważa się że termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.

§ 6

1. Kredytobiorca może wystąpić z wnioskiem o prolongatę spłaty raty kredytu. Wniosek ten musi być złożony co najmniej na 10 dni roboczych przed datą wymagalności danej raty kredytu.
2. Pozytywna decyzja Banku w sprawie prolongaty spłaty wnioskowanej raty kredytu nie skutkuje zmianą terminów płatności kolejnych rat kredytu. Odsetki liczone są wg stopy procentowej ustalonej w § 9 od całości nie spłaconego kredytu i płacone są w najbliższej dacie wymagalności odsetek, jednak nie później niż w terminie spłaty prolongowanej raty kredytu.

3. W przypadku, gdy wniosek o prolongatę zostanie złożony później, niż w terminie określonym w ust. 1 i Bank nie rozpatrzy go przed ustalonym dniem wymagalności, a wydana decyzja będzie negatywna, Bank naliczy odsetki, jak od zadłużenia przeterminowanego, począwszy od dnia wymagalności danej raty kredytu. W przypadku wydania decyzji pozytywnej Bank nalicza odsetki do dnia jej podjęcia, jak za zadłużenie przeterminowane.
4. W przypadku, gdy wniosek o prolongatę zostanie złożony w terminie określonym w ust. 1, a Bank nie rozpatrzy go przed ustalonym w umowie dniem wymagalności raty kredytu, za okres od dnia wymagalności raty kredytu do dnia wydania decyzji Kredytobiorca zobowiązany jest do zapłaty odsetek wg stopy procentowej ustalonej w § 9.

ZADŁUŻENIE PRZETERMINOWANE

§ 7

1. Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego części w terminie płatności spowoduje, że w następnym dniu roboczym niespłacona kwota kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od zadłużenia przeterminowanego będą naliczane odsetki karne obliczane wg stopy procentowej stanowiącej dwukrotność stopy kredytu lombardowego NBP. W dniu podpisania umowy odsetki te wynoszą ...% w stosunku rocznym.

ZABEZPIECZENIE KREDYTU

§ 8

1. Jako prawne zabezpieczenie kredytu strony ustanawiają weksel „in blanco” Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową stanowiącą załącznik nr 1 do umowy. Skarbnikłoży kontrasygnatę na deklaracje wekslowej.
2. Koszty ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu ponosi Kredytobiorca.

OPROCENTOWANIE

§ 9

1. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych obowiązującej na każdy pierwszy dzień roboczy kwartału kalendarzowego i mającej zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego kwartału powiększonej o stałą marżę w wysokości ... punktu procentowego w stosunku rocznym. W dniu zawarcia umowy oprocentowanie wynosi w stosunku rocznym. W przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR 3M osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR 3M równa zero.
W przypadku, gdy pierwszy dzień okresu odsetkowego, o którym mowa w ust. 1 jest dniem ustawowo wolnym od pracy stosuje się stawkę WIBOR z kolejnego dnia roboczego następującego po tym dniu.
2. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane w okresach kwartalnych, zwanych okresami obrachunkowymi.
3. Odsetki od wykorzystanego kredytu są płatne w terminie 7 dni od dnia zakończenia okresu obrachunkowego, przy czym:
 - 1) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty i kończy się 31.12.2023 roku,

- 2) kolejne okresy obrachunkowe (kwartał kalendarzowy) liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, i kończą się odpowiednio 31 marca, 30 czerwca, 30 września, 31 grudnia,
- 3) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu.
4. Bank na 7 dni przed upływem okresu obrachunkowego, o którym mowa w ust. 2, poinformuje Kredytobiorcę o kwocie odsetek przypadających do zapłaty za dany okres obrachunkowy. Informacja ta przesłana zostanie na adres e-mail: jartuszezewska@gminanml.pl.
5. W każdym okresie obrachunkowym wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa oprocentowania kredytu jest stała.
6. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu w stosunku do rzeczywistej liczby dni w roku (365/366).

§ 10

W przypadku zaprzestania ustalania stawki WIBOR 3M strony niniejszej umowy podejmą negocjacje w celu określenia parametru, w oparciu o który ustalane będzie oprocentowanie kredytu.

WYMAGANIA ZAMAWIAJĄCEGO

§ 11

1. Bank zobowiązuje się do wykonywania czynności związanych z udzielaniem i obsługą kredytu, przez osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę.
2. W trakcie realizacji zamówienia na każde wezwanie Kredytobiorcy w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie Bank przedłoży Kredytobiorcy wskazane poniżej dowody w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia osób na podstawie umowy o pracę przez Bank lub podwykonawcę osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności w trakcie realizacji zamówienia:
 - 1) oświadczenia zatrudnionego pracownika,
 - 2) oświadczenie wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu pracownika na podstawie umowy o pracę,
 - 3) poświadczoną za zgodność z oryginałem kopii umowy o pracę zatrudnionego pracownika;
 - 4) innych dokumentów
- zawierające informacje, w tym dane osobowe, niezbędne do weryfikacji zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, w szczególności imię i nazwisko zatrudnionego pracownika, datę zawarcia umowy o pracę, rodzaj umowy o pracę i zakres obowiązków pracownika.
3. Dokumenty określone w ust. 2 powinny być zanonimizowane w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych (imiona i nazwiska nie podlegają anonimizacji).

ODSTĄPIENIE OD UMOWY I ROSZCZENIA

§ 12

1. W przypadku niedotrzymania przez kredytobiorcę któregokolwiek z warunków umowy Bank może wypowiedzieć umowę w całości lub w części.
2. Termin wypowiedzenia umowy wynosi 60 dni.
3. Od następnego dnia po upływie terminu wypowiedzenia cała kwota niespłaconego kredytu zostaje przeniesiona na konto zadłużenia przeterminowanego.

4. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 2 liczony jest od następnego dnia po doręczeniu wypowiedzenia.
5. Po upływie terminu wypowiedzenia umowy Kredytobiorca jest zobowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi Bankowi za okres korzystania z kredytu.
6. W przypadku braku zwrotu, o którym mowa w ust. 4, wierzytelność podlega czynnościom windykacyjnym polegającym na przystąpieniu do egzekucji wierzytelności Banku z ustanowionych form prawnego zabezpieczenia.

KARY UMOWNE

§ 13

1. Bank zapłaci Kredytobiorcy kary umowne:
 - 1) w przypadku wykonywania czynności określonych w § 11 ust. 1 przez osoby niezatrudnione na podstawie umowy o pracę – w wysokości 500 zł za każdą osobę;
 - 2) za nieprzedłożenie dokumentów określonych w § 11 ust. 2 – w wysokości 500,00 zł za każdy dzień zwłoki.
2. Łączna wysokość kar umownych nie może przekroczyć 5 000,00 zł.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 14

1. Strony zgodnie oświadczają, iż jest im znana treść przepisów prawa powszechnie obowiązującego w zakresie ochrony danych osobowych, w szczególności rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE i ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych wraz z przepisami wykonawczymi.
Jednocześnie osoby reprezentujące Strony przy zawieraniu niniejszej umowy w imieniu własnym oraz Stron oświadczają że przetwarzanie danych osobowych oraz osób fizycznych będących reprezentantami Stron oraz wskazanych jako osoby kontaktowe Stron odbywa się zgodnie z prawem dla celów realizacji umowy.
2. Na potrzeby realizacji umowy, Strony będą udostępniać sobie nawzajem dane osobowe swoich reprezentantów lub przedstawicieli wskazanych w umowie oraz innych osób kontaktowych, osób bezpośrednio realizujących zadanie w zależności od potrzeb wynikających z postanowień niniejszej umowy.
3. Wykonawca zobowiązuje się niezwłocznie zrealizować obowiązek informacyjny w imieniu Zamawiającego przekazując treść klauzuli informacyjnej dostarczonej przez Zamawiającego względem osób wymienionych w ust. 2.

§ 15

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- 1) wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem,
- 2) udzielania na prośbę Banku wyjaśnień i udostępnienia dokumentów dotyczących udzielonego kredytu,

- 3) przedstawienia informacji i dokumentów umożliwiających ocenę zdolności Kredytobiorcy do terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami, a w szczególności do publikowania w BIP Urzędu Gminy Nowe Miasto Lubawskie:
 - a) po upływie każdego kwartału sprawozdań: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S,
 - b) w okresach rocznych: opinię RIO o wykonaniu budżetu za dany rok, opinię RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu budżetowego przedstawionego w uchwale budżetowej a także prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Nowe Miasto Lubawskie na podstawie przyjętej Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowe Miasto Lubawskie oraz uchwały budżetowej,
- 4) powiadamiania Banku o zmianach związanych z jego nazwą, siedzibą, statusem prawnym.

§ 16

1. Sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów mogących powstać na tle umowy jest sąd właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.
2. W sprawach nie uregulowanych umową mają zastosowanie odpowiednie przepisy Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego i Ustawy Prawo zamówień publicznych.

§ 17

Zmiany i uzupełnienia postanowień niniejszej umowy, a w szczególności dotyczące:

- zmiany harmonogramu spłat,
- wprowadzenia nowego parametru, w oparciu o który ustalane będzie oprocentowanie kredytu w sytuacji zaprzestania ustalania stawki WIBOR 3M, wymagają formy pisemnej, pod rygorem nieważności.

§ 18

Umowę niniejszą sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednej dla każdej ze stron.

KREDYTOBIORCA

BANK