

**UMOWA NR .../PR/2022
NA UDZIELENIE KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO W WALUCIE POLSKIEJ**

Zawarta w dniu 2022 roku w
pomiędzy Bankiem z siedzibą w reprezentowanym przez:

- 1.
- 2.

zwanym dalej „Bankiem”

a

Gminą Chojnice, ul. 31 Stycznia 56a, 89-600 Chojnice, REGON 092351268,
NIP 555-19-08-755, reprezentowaną przez:

Zbigniewa Szczepańskiego - Wójta Gminy Chojnice

przy kontrasygnacie - Skarbnika Gminy Chojnice

zwaną dalej „Kredytobiorcą”

§ 1

1. W wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego w oparciu o ustawę z dnia 11 września 2019 r. *Prawo zamówień publicznych* (t. j. Dz. U. z 2021 r., poz. 1129 z późn. zm.), Bank udziela Kredytobiorcy kredytu w kwocie **do 12.000.000,00 zł (słownie: dwanaście milionów złotych)** na zasadach określonych w niniejszej umowie bez odrębnego wniosku kredytowego Kredytobiorcy.
2. Kredyt udzielony jest na okres od dnia podpisania umowy tj. r. do dnia **30 czerwca 2029 roku**.
3. Kredyt przeznaczony zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Chojnice w 2022 roku i spłatę zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów i pożyczek zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. *o finansach publicznych* (t. j. Dz. U. z 2021 r., poz. 305).
4. **Postawienie do dyspozycji kwoty kredytu nastąpi po ustanowieniu przez Kredytobiorcę zabezpieczenia w formie przedstawienia weksla „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.**

§ 2

1. Bank uruchomi środki poszczególnych transz kredytu w ciągu dni zgodnie z deklaracją złożoną w ofercie, po złożeniu przez Kredytobiorcę pisemnego wniosku. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem **20 grudnia 2022 roku**.
2. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość zaciągnięcia kredytu w wysokości niższej niż kwota, o której mowa w § 1 ust. 1 niniejszej umowy, o czym poinformuje kredytodawcę (Bank) najpóźniej w terminie **do 30 listopada 2022 roku**. Zmniejszenie kwoty kredytu nastąpi w drodze aneksu do umowy bez skutków finansowych dla Kredytobiorcy. Zamawiający określa, że minimalna wartość kwotowa kredytu, którą Zamawiający wykorzysta to **500.000,00 zł**.

§ 3

1. Kredytobiorca będzie korzystał z udostępnionych mu transz kredytu w drodze realizacji przez Bank poleceń przelewu w ciężar rachunku kredytowego.
2. Bank nie będzie pobierał opłat za prowadzenie rachunku kredytowego w okresie trwania niniejszej umowy.

§ 4

1. Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki bazowej powiększonej o stałą marżę Banku w wysokości %. Odsetki od kredytu naliczane będą jako suma zmiennej stawki bazowej WIBOR dla złotych depozytów 1-miesięcznych na rynku międzybankowym z ostatniego notowania w miesiącu poprzedzającym miesiąc, za który naliczane będą odsetki powiększone o stałą marżę Banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku wyrażona w punktach procentowych. Oprocentowanie nie może być niższe niż 0,00%.
2. O wysokości stawki bazowej (WIBOR 1M) stanowiącej podstawę obliczenia oprocentowania kredytu w danym miesiącu oraz o kwocie naliczonych odsetek za dany miesiąc Zamawiający będzie powiadamiany pisemnie przez Wykonawcę w terminie do dwudziestego dnia tego miesiąca.
3. Odsetki są naliczane od salda kredytu według kalendarza rzeczywistego (365/366 dni).
4. Ustala się karencję w spłacie odsetek, liczoną od uruchomienia poszczególnych transz kredytu do dnia **31 stycznia 2023 roku**. Kwota naliczonych w okresie karencji odsetek płatna będzie do **15 lutego 2023 roku**. Odsetki w okresie karencji nie ulegają kapitalizacji.
5. Odsetki od wykorzystanego kredytu są naliczane na bieżąco w miesięcznych okresach obrachunkowych, za okres od pierwszego dnia miesiąca do ostatniego dnia

miesiąca, a płatne będą do piętnastego dnia miesiąca za miesiąc poprzedni, przy czym jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu.

6. Ustala się następujące terminy spłaty kredytu:

Lp.	Numer raty	Data płatności	Kwota
1	pierwsza rata	31 stycznia 2023 roku	25 000,00 zł
2	druga rata	28 luty 2023 roku	25 000,00 zł
3	trzecia rata	31 marca 2023 roku	25 000,00 zł
4	czwarta rata	30 kwietnia 2023 roku	25 000,00 zł
5	piąta rata	31 maja 2023 roku	25 000,00 zł
6	szósta rata	30 czerwca 2023 roku	25 000,00 zł
7	siódma rata	31 lipca 2023 roku	25 000,00 zł
8	ósma rata	31 sierpnia 2023 roku	25 000,00 zł
9	dziewiąta rata	30 września 2023 roku	25 000,00 zł
10	dziesiąta rata	31 października 2023 roku	25 000,00 zł
11	jedenasta rata	30 listopada 2023 roku	25 000,00 zł
12	dwunasta rata	31 grudnia 2023 roku	25 000,00 zł
13	trzynasta rata	31 stycznia 2024 roku	10 000,00 zł
14	czternasta rata	29 luty 2024 roku	10 000,00 zł
15	piętnasta rata	31 marca 2024 roku	10 000,00 zł
16	szesnasta rata	30 kwietnia 2024 roku	10 000,00 zł
17	siedemnasta rata	31 maja 2024 roku	10 000,00 zł
18	osiemnasta rata	30 czerwca 2024 roku	10 000,00 zł
19	dziewiętnasta rata	31 lipca 2024 roku	10 000,00 zł
20	dwudziesta rata	31 sierpnia 2024 roku	10 000,00 zł
21	dwudziesta pierwsza rata	30 września 2024 roku	5 000,00 zł
22	dwudziesta druga rata	31 października 2024 roku	5 000,00 zł
23	dwudziesta trzecia rata	30 listopada 2024 roku	5 000,00 zł
24	dwudziesta czwarta rata	31 grudnia 2024 roku	5 000,00 zł
25	dwudziesta piąta rata	31 stycznia 2025 roku	50 000,00 zł
26	dwudziesta szósta rata	28 luty 2025 roku	50 000,00 zł
27	dwudziesta siódma rata	31 marca 2025 roku	50 000,00 zł
28	dwudziesta ósma rata	30 kwietnia 2025 roku	50 000,00 zł
29	dwudziesta dziewiąta rata	31 maja 2025 roku	50 000,00 zł
30	trzydziesta rata	30 czerwca 2025 roku	50 000,00 zł
31	trzydziesta pierwsza rata	31 lipca 2025 roku	50 000,00 zł
32	trzydziesta druga rata	31 sierpnia 2025 roku	50 000,00 zł
33	trzydziesta trzecia rata	30 września 2025 roku	50 000,00 zł
34	trzydziesta czwarta rata	31 października 2025 roku	50 000,00 zł
35	trzydziesta piąta rata	30 listopada 2025 roku	50 000,00 zł
36	trzydziesta szósta rata	31 grudnia 2025 roku	50 000,00 zł

Lp.	Numer raty	Data płatności	Kwota
37	trzydziesta siódma rata	31 stycznia 2026 roku	100 000,00 zł
38	trzydziesta ósma rata	28 luty 2026 roku	100 000,00 zł
39	trzydziesta dziewiąta rata	31 marca 2026 roku	100 000,00 zł
40	czterdziesta rata	30 kwietnia 2026 roku	100 000,00 zł
41	czterdziesta pierwsza rata	31 maja 2026 roku	100 000,00 zł
42	czterdziesta druga rata	30 czerwca 2026 roku	100 000,00 zł
43	czterdziesta trzecia rata	31 lipca 2026 roku	100 000,00 zł
44	czterdziesta czwarta rata	31 sierpnia 2026 roku	100 000,00 zł
45	czterdziesta piąta rata	30 września 2026 roku	50 000,00 zł
46	czterdziesta szósta rata	31 października 2026 roku	50 000,00 zł
47	czterdziesta siódma rata	30 listopada 2026 roku	50 000,00 zł
48	czterdziesta ósma rata	31 grudnia 2026 roku	50 000,00 zł
49	czterdziesta dziewiąta rata	31 stycznia 2027 roku	300 000,00 zł
50	pięćdziesiąta rata	28 luty 2027 roku	300 000,00 zł
51	pięćdziesiąta pierwsza rata	31 marca 2027 roku	300 000,00 zł
52	pięćdziesiąta druga rata	30 kwietnia 2027 roku	300 000,00 zł
53	pięćdziesiąta trzecia rata	31 maja 2027 roku	300 000,00 zł
54	pięćdziesiąta czwarta rata	30 czerwca 2027 roku	300 000,00 zł
55	pięćdziesiąta piąta rata	31 lipca 2027 roku	300 000,00 zł
56	pięćdziesiąta szósta rata	31 sierpnia 2027 roku	300 000,00 zł
57	pięćdziesiąta siódma rata	30 września 2027 roku	150 000,00 zł
58	pięćdziesiąta ósma rata	31 października 2027 roku	150 000,00 zł
59	pięćdziesiąta dziewiąta rata	30 listopada 2027 roku	150 000,00 zł
60	sześćdziesiąta rata	31 grudnia 2027 roku	150 000,00 zł
61	sześćdziesiąta pierwsza rata	31 stycznia 2028 roku	350 000,00 zł
62	sześćdziesiąta druga rata	29 luty 2028 roku	350 000,00 zł
63	sześćdziesiąta trzecia rata	31 marca 2028 roku	350 000,00 zł
64	sześćdziesiąta czwarta rata	30 kwietnia 2028 roku	350 000,00 zł
65	sześćdziesiąta piąta rata	31 maja 2028 roku	350 000,00 zł
66	sześćdziesiąta szósta rata	30 czerwca 2028 roku	350 000,00 zł
67	sześćdziesiąta siódma rata	31 lipca 2028 roku	350 000,00 zł
68	sześćdziesiąta ósma rata	31 sierpnia 2028 roku	350 000,00 zł
69	sześćdziesiąta dziewiąta	30 września 2028 roku	300 000,00 zł
70	siedemdziesiąta rata	31 października 2028 roku	300 000,00 zł
71	siedemdziesiąta pierwsza rata	30 listopada 2028 roku	300 000,00 zł
72	siedemdziesiąta druga rata	31 grudnia 2028 roku	300 000,00 zł
73	siedemdziesiąta trzecia rata	31 stycznia 2029 roku	500 000,00 zł
74	siedemdziesiąta czwarta rata	28 luty 2029 roku	500 000,00 zł
75	siedemdziesiąta piąta rata	31 marca 2029 roku	500 000,00 zł
76	siedemdziesiąta szósta rata	30 kwietnia 2029 roku	500 000,00 zł
77	siedemdziesiąta siódma rata	31 maja 2029 roku	500 000,00 zł
78	siedemdziesiąta ósma rata	30 czerwca 2029 roku	500 000,00 zł

§ 5

Od niespłaconego w terminie zadłużenia z tytułu kapitału pobiera się odsetki liczone jak od zadłużenia przeterminowanego (wynoszącego w dniu zawarcia umowy % w stosunku rocznym) liczonego zgodnie z uchwałą Zarządu Banku uchwałą nr z dnia roku/Komunikatem Prezesa Zarządu Banku nr z dnia roku.

§ 6

1. Bank pobierze proporcjonalnie do kwoty uruchomionej transzy kredytu prowizję w wysokości%.
2. Prowizja płatna jest przelewem z konta kredytowego Kredytobiorcy poprzez pobranie przez Bank i zmniejszenie transzy kredytu.

§ 7

1. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać w okresie objętym umową spłaty rat kredytu w terminach określonych w § 4 ust. 6.
2. Termin spłaty kredytu i odsetek uważa się za zachowany z dniem wpływu na rachunek kredytowy Banku.
3. Spłata kredytu, odsetek oraz innych zobowiązań Kredytobiorcy w kwocie niższej niż wynika to z bieżącego zadłużenia lub w późniejszym terminie niż wynika to z niniejszej umowy, rozliczana będzie w następującej kolejności:
 - 3.1 koszty banku,
 - 3.2 prowizje,
 - 3.3 opłaty,
 - 3.4 odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
 - 3.5 zadłużenie przeterminowane z tytułu kredytu,
 - 3.6 odsetki bieżące,
 - 3.7 zadłużenie z tytułu kredytu.
4. Strony ustalają, iż Kredytobiorca może dokonać zmiany terminu spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów na podstawie pisemnego powiadomienia Banku najpóźniej na 30 dni przed zamierzonym terminem spłaty po wyrażeniu zgody przez Bank i zawarciu aneksu do umowy.
5. Wydłużenie okresu kredytowania poza termin określony w § 1 ust. 2 umowy może nastąpić po wyrażeniu zgody przez Bank i zawarciu aneksu do umowy oraz podjęciu uchwały przez Radę Gminy w Chojnicach w sprawie zmiany uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytów długoterminowych w 2022 roku, jeśli termin spłaty wykraczałby **poza 30 czerwca 2029 roku**.
6. Bank dokona wydłużenia okresu kredytowania pod warunkiem przeprowadzenia

analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego oraz pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego bieżącej i perspektywicznej zdolności kredytowej.

§ 8

Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu ponosi Kredytobiorca.

§ 9

1. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu, a w szczególności gdy Kredytobiorca:
 - 1.1 nie ustanowi zabezpieczenia w formie przewidzianej umową,
 - 1.2 opóźnia się w spłacie raty kredytu lub odsetek o co najmniej 14 dni,Bank zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy kredytu, z zachowaniem **30-dniowego** terminu wypowiedzenia.
2. Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem **60-dniowego** terminu.
3. Termin wypowiedzenia umowy kredytu przez Kredytobiorcę liczony jest od dnia następnego po dniu doręczenia tego wypowiedzenia.
4. Za datę doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu uznaje się dzień doręczenia zawiadomienia osobiście bądź listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.

§ 10

1. Kredytobiorca zobowiązuje się wobec banku do:
 - 1.1 dostarczania okresowych sprawozdań, bilansów i planów finansowych, umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami na wniosek Banku,
 - 1.2 zapewnienia wglądu do dokumentów i ksiąg.

§ 11

1. W związku z art. 455 ustawy *Prawo zamówień publicznych* Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania zmian w umowie.
2. Zmiany istotnych postanowień umowy, na skutek wystąpienia poniższych okoliczności mogą dotyczyć:
 - 2.1 **zmniejszenia kwoty kredytu:**
 - a) wystąpienie siły wyższej,
 - b) dobra sytuacja finansowa Zamawiającego w bieżącym roku budżetowym,
 - 2.2 **okresu kredytowania:**
 - a) wystąpienie siły wyższej,

- b) zagrożenie utraty płynności finansowej Gminy Chojnice,
- c) wydłużenie okresu kredytowania poza termin **30 czerwca 2029** roku może nastąpić po wyrażeniu zgody przez Bank i zawarciu aneksu do umowy oraz podjęciu uchwały przez Radę Gminy w Chojnicach w sprawie zmiany uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego **w 2022 roku**. Bank dokona wydłużenia okresu kredytowania pod warunkiem przeprowadzenia analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego oraz pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego bieżącej i perspektywicznej zdolności kredytowej.

2.3 zmiany harmonogramu spłat kredytu:

- a) wystąpienie siły wyższej,
- b) zmniejszenie kwoty kredytu wpływające na zmianę wysokości rat kredytu.

Siła wyższa oznacza wyjątkowe wydarzenie lub okoliczność:

- ✓ na którą Strony nie miały wpływu,
- ✓ przeciw której Strony nie mogły się zabezpieczyć przed zawarciem umowy,
- ✓ której nie można było w racjonalny sposób uniknąć lub przewyciężyć,
- ✓ której nie można uznać za wywołaną w znaczącym stopniu przez żadną ze Stron.

3. Warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:

- a) zmiana może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej,
- b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy,
- c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności,
- d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

§ 12

Wykonawca oświadcza, że usługę objętą umową wykona *{siłami własnymi / siłami własnymi oraz przy pomocy podwykonawców, przy założeniu, że podwykonawcy wykonują następujący zakres usługi:}*.

Wykonawca jest odpowiedzialny za działania i zaniechania osób, z których pomocą wykonuje przedmiot umowy *{oraz za podwykonawców, którym powierzył wykonanie części przedmiotu umowy}*.

Przed zawarciem umów z podwykonawcami Wykonawca zobowiązuje się powiadomić o tym fakcie Zamawiającego oraz udzielić mu wszelkich informacji dotyczących tych podwykonawców.

Jeżeli Zamawiający uzna, że kwalifikacje podwykonawcy nie gwarantują odpowiedniej jakości wykonania usługi, ma prawo żądać od Wykonawcy zmiany podwykonawcy.

§ 13

W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową stosuje się przepisy *Prawa zamówień publicznych*, *Kodeksu cywilnego* i *Prawa bankowego*.

§ 14

Sprawy sporne wynikające z niniejszej umowy, rozstrzyga sąd właściwy dla miejsca siedziby Kredytobiorcy.

§ 15

Umowa została sporządzona w jednobrzmiących egzemplarzach, z czego dwa egzemplarze dla Kredytobiorcy, a egzemplarze dla Banku.

§ 16

Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania.

BANK:

KREDYTOBIORCA: