

Projektowane postanowienia umowy

§ 1

1. Bank udziela Kredytobiorcy na jego wniosek kredytu długoterminowego w kwocie nie większej niż 4 000 000,00 PLN (słownie złotych: cztery miliony złotych 00/100).
2. Zawarcie niniejszej Umowy, następuje w wykonaniu postanowień zawartych w Specyfikacji Warunków Zamówienia (SWZ) z dnia _____, stanowiących integralną część niniejszej Umowy.
3. Bank udziela kredytu na okres _____ miesięcy tj. do _____.
4. Kredytobiorca zobowiązuje się wykorzystać środki z kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Strzyżów w 2024 r. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji obligacji komunalnych i zaciągniętych kredytów długoterminowych.

§ 2

1. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt od dnia zawarcia Umowy, w transzach, w terminach i wysokościach dostosowanych do potrzeb Kredytobiorcy, każdorazowo na podstawie pisemnej dyspozycji, na rachunek bankowy wskazany przez Kredytobiorcę, nie później niż w ciągu _____ od dnia złożenia pisemnej dyspozycji w Banku, jednak nie wcześniej niż po:
 - 1) Przedstawienia Bankowi dokumentów i informacji dotyczących sytuacji finansowej Kredytobiorcy, określonych w § 8;
 - 2) zapłaceniu prowizji, o której mowa w § 3 ust.1;
2. Okres dostępności transzy kredytu upływa w dniu następnym po dniu złożenia przez Kredytobiorcę pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystania kredytu, co oznacza, że po tym terminie Kredytobiorca traci prawo do wykorzystania. Jednocześnie po tym dniu Bank obniży kwotę kredytu do wysokości kwoty wykorzystania kredytu.
3. Każda wypłata środków dokonana w ciężar rachunku kredytowego powoduje zmniejszenie dostępnej kwoty kredytu. Kredyt spłacony w części lub całości nie podlega ponownemu wykorzystaniu.
4. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do rezygnacji z wykorzystania części kredytu, co będzie prowadziło do zmniejszenia rat kapitałowo-odsetkowych odpowiednio do kwoty wykorzystanego kredytu z uwzględnieniem zapisów ust. 2. Strony ustalą wówczas nowy harmonogram spłat w formie aneksu do niniejszej Umowy.
5. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość wydłużenia/zmian terminu spłaty rat kredytowych na wniosek Kredytobiorcy, bez obciążenia dodatkowymi kosztami, pod warunkiem, że wydłużenie/zmiana terminu spłaty poszczególnych rat kredytu nie przekroczy ustawowych dopuszczalnych wskaźników zadłużenia Kredytobiorcy, przy czym zmiana, o której mowa wyżej wymaga aneksu do umowy.

§ 3

1. W związku z przyznaniem kredytu, Bank nie pobierze od Kredytobiorcy żadnych prowizji ani opłat w związku z przyznanym kredytem/* pobierze prowizje każdorazowo od wysokości rzeczywiście wykorzystanej kwoty kredytu/*.
2. Pobranie należnej prowizji nastąpi w formie przelewu środków na rachunek Banku
3. W przypadku wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu, Kredytobiorca nie będzie obciążony dodatkowymi opłatami z tego tytułu, a odsetki naliczane będą tylko od aktualnego zadłużenia pozostałego do spłaty kredytu.

§ 4

1. Z tytułu wykorzystania kredytu Kredytobiorca zapłaci Bankowi odsetki.
2. Wykorzystana kwota kredytu oprocentowana jest według zmiennej stawki WIBOR dla 1-miesięcznych depozytów międzybankowych, powiększonej o stałą w trakcie trwania Umowy marżę Banku w wysokości ____ punktów procentowych. W przypadku, gdy stawka WIBOR dla terminu 1-miesięcznego obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stawki WIBOR 1M jest równa 0 punktów procentowych, a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku wskazanej w zdaniu pierwszym. Stawka WIBOR (ang. Warsaw Interbank Offered Rate) jest Wskaźnikiem referencyjnym, który ulega zmianie w zależności od zmiany stawki WIBOR 1 M. Na dzień zawarcia Umowy administratorem Wskaźnika referencyjnego WIBOR 1M. tj. podmiotem sprawującym kontrolę nad jego opracowywaniem jest GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie. Stawka WIBOR publikowana jest m.in. na stronie <https://gpwbenchmark.pl/>.
3. Wysokość stawki WIBOR 1 M określona jest na dwa dni robocze przed dniem uruchomienia kredytu lub pierwszej transzy kredytu.
4. Zmiana oprocentowania, wynikająca ze zmiany stawki WIBOR 1 M nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy.
5. Informacja o wysokości stawki WIBOR 1 M, publikowana jest w środkach masowego przekazu.
6. Zmiana oprocentowania kredytu spowodowana zmianą stawki WIBOR, będzie miała wpływ na wysokość naliczanych i pobieranych przez Bank odsetek lub rat kapitałowo-odsetkowych.
7. Kredytobiorca oświadcza, że formuła liczenia oprocentowania kredytu jest mu znana i zrozumiała, a informacje o wysokości stawek WIBOR 1 M dostępne do pozyskania i weryfikacji, co stanowi wystarczający sposób poinformowania Kredytobiorcy o zmianie oprocentowania wynikającego ze zmiany stawki WIBOR 1 M. Jednocześnie Kredytobiorca akceptuje wypełnienie przez Bank w ten sposób obowiązku informowania go o zmianie oprocentowania.

§ 5

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

§ 6

1. Odsetki od kredytu podlegają spłacie w terminach miesięcznych do ostatniego dnia każdego miesiąca oraz w dniu ostatecznej spłaty kredytu.
2. Bank przekazuje Kredytobiorcy informację o wysokości odsetek na minimum 5 dni przed terminem płatności drogą elektroniczną lub pocztową.

§ 7

1. Karencja w spłacie rat kapitału ustalona jest do dnia _____.
2. Ustala się następujący termin spłaty kredytu:

Lp.	Data raty	Rata kapitałowa (spłata)
1		
2		
...		

*z zastrzeżeniem § 2 ust. 4 i 5.

3. Ostateczny termin spłaty kredytu i odsetek przypada na dzień: _____.
4. Za datę spłaty kredytu i, odsetek przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek kredytowy Banku.
5. Jeśli dzień spłaty kredytu i odsetek przypada na dzień wolny od pracy, spłata powinna być dokonana w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu, z zastrzeżeniem, że odsetki od kredytu będą naliczane do dnia poprzedzającego spłatę według stopy określonej w § 4.
6. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty kredytu, z uwzględnieniem zapisów § 3 ust. 3. W przypadku zamiaru spłaty wykorzystanego kredytu w całości lub jego części przed terminem ustalonym w niniejszej Umowie, Kredytobiorca zawiadomi Bank o planowanym terminie spłaty z trzydniowym wyprzedzeniem.
7. Spłata kredytu i odsetek następuje na podstawie przelewu środków przez Kredytobiorcę na rachunek techniczny Banku nr _____, przeznaczony do obsługi spłaty należności wynikających z niniejszej Umowy. Kredytobiorca zobowiązuje się do dokonania przelewu środków na ten rachunek.

§ 8

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do przedkładania na pisemny wniosek Banku okresowych sprawozdań z wykonania budżetu oraz innych dokumentów i informacji dotyczących jego sytuacji finansowej i stanu majątkowego.

§ 9

1. Niespłaconą w terminie kwotę kredytu (ratę)/odsetek, Bank w dniu następnym po wyznaczonym w Umowie terminie spłaty kredytu, przenosi na rachunek zadłużenia przeterminowanego.
2. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Bank niezwłocznie powiadamia Kredytobiorcę w formie pisemnego monitu.

§ 10

1. Od niespłaconej raty kredytu, Bank nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym.
2. Wysokość oprocentowania za opóźnienie ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski.
3. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
4. Odsetki od niespłaconej raty kredytu, naliczane są wg zasad określonych do naliczania odsetek od kredytu wykorzystanego.

§ 11

1. Następujące zdarzenia stanowią przypadek naruszenia Umowy:
 - 1) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie kredytu;
 - 2) opóźnień w spłacie kredytu lub odsetek;
 - 3) złożenia nieprawdziwych dokumentów lub podania niezgodnych z prawdą danych, stanowiących podstawę udzielenia kredytu;
 - 4) innego istotnego naruszenia przez Kredytobiorcę warunków Umowy;
2. W przypadku wystąpienia przypadku naruszenia Umowy Bank może:
 - 1) obniżyć kwotę niewykorzystanego kredytu lub
 - 2) wypowiedzieć Umowę.
3. Termin wypowiedzenia Umowy przez Bank wynosi 30 dni. Termin ten liczy się od daty doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu Umowy. W okresie wypowiedzenia, Bank może wstrzymać wypłatę kredytu.
4. Po upływie terminu wypowiedzenia Umowy, Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z kredytu.
5. W przypadku nie spłacenia zadłużenia w okresie wypowiedzenia, od dnia następnego po upływie okresu wypowiedzenia, Kredytobiorca zobowiązuje się zapłacić Bankowi od kwoty kredytu odsetki w wysokości określonej w § 10 niniejszej Umowy.
6. Wypowiedzenie kredytu nie ogranicza Banku w wykonywaniu innych uprawnień określonych w Umowie.
7. Bank nie może wypowiedzieć Umowy z powodu utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej jeżeli zgodził się na realizację przez Kredytobiorcę programu naprawczego chyba, że Bank stwierdzi, iż program ten nie jest realizowany w sposób należyty.
8. Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem terminu 30 dniowego i spłacić kredyt na koniec okresu wypowiedzenia.

§ 12

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

- 1) koszty monitów, egzekucji i inne koszty dochodzenia niespłaconych wierzytelności Banku;

- 2) prowizje;
- 3) zaległe odsetki;
- 4) bieżące odsetki;
- 5) zaległe raty kapitałowe;
- 6) bieżące raty kapitałowe.

§ 13

1. W trakcie trwania Umowy, Kredytobiorca zobowiązuje się do przekazywania Bankowi lub zamieszczenia w Biuletynie Informacji Publicznej informacji i dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy.
2. Kredytobiorca upoważnia Bank do zasięgania informacji o jego sytuacji ekonomicznej i finansowej w innych bankach i instytucjach.
3. Kredytobiorca zobowiązuje się do umożliwienia pracownikom Banku badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną jego sytuacji ekonomiczno-finansowej.

§ 14

Bankowi przysługuje prawo do wstrzymania wypłaty kredytu do czasu złożenia przez Kredytobiorcę wyjaśnień dotyczących zaistniałej sytuacji i zaakceptowania ich przez Bank lub do wypowiedzenia Umowy w przypadku, gdy Kredytobiorca:

- 1) złożył fałszywe dokumenty lub podał nieprawdziwe dane stanowiące podstawę udzielenia kredytu,
- 2) kredyt został udzielony wskutek innych działań sprzecznych z prawem dokonanych przez Kredytobiorcę z tytułu zabezpieczenia wierzytelności Banku wynikającej z udzielonego kredytu.

§ 15

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadamiania Banku o każdej zmianie nazwy, adresu urzędu oraz wszelkich zmianach związanych z jego statusem prawnym.
2. Nie zawiadomienie 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.

§ 16

Zmiana warunków Umowy może być dokonana tylko zgodnie z przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych i SWZ i wymaga pisemnego aneksu pod rygorem nieważności, z wyjątkiem zmiany stawki oprocentowania, która jest dokonywana w trybie § 4, oraz zmiany harmonogramu, o którym mowa w § 2 ust.4 i 5.

§ 17

W sprawach nie uregulowanych w Umowie mają zastosowanie przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych, Ustawy o Finansach Publicznych oraz Specyfikacja Warunków Zamówienia.

§ 18

Sprawy sporne wynikające z zawartej umowy, rozstrzyga sąd właściwy dla Gminy Strzyżów.

§ 19

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, w tym jeden dla Banku i jeden dla Kredytobiorcy.