Załącznik Nr 5 WZÓR OGÓLNE WARUNKI UMOWY

**UMOWA NR**

**O KREDYT W rachunku kredytowym**

W dniu **r.** w       pomiędzy:

1. ,
2. ,

zwanym dalej „Bankiem”,

a

**Gminą** \*  z siedzibą Urzędu pod adresem: 05-155 Leoncin, ul. Partyzantów 3, którą reprezentuje / reprezentują\*:







przy kontrasygnacie Skarbnika / Głównego Księgowego\* –  *(imię i nazwisko)*,

zwaną(-ym) dalej „Kredytobiorcą”,

została zawarta umowa treści następującej, zwana dalej „Umową”:

**§ 1**

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu w kwocie **zł**, słownie: **złotych**, na okres od dnia **r.** do dnia **r.**
2. Zawarcie niniejszej Umowy następuje w wykonaniu postanowień zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego, w oparciu o przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2015 r., poz. 2164 z późn. zm.), zawartych w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia SIWZ) z dnia **r.**, stanowiących integralną część niniejszej Umowy.
3. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu wykorzysta wyłącznie na następujący cel:  *(wpisać właściwe: pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Kredytobiorcy / finansowanie planowanego deficytu budżetu Kredytobiorcy*
4. Bank zastrzega sobie prawo kontroli celowości wykorzystania kredytu.

**§ 2**

Bank stawia kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy: jednorazowo od dnia **r.** w wysokości **zł**, słownie: **złotych** / do dnia **r.** do wysokości **zł**; do dnia **r.** do wysokości **zł**; do dnia **r.** do wysokości **zł**\*, na zasadach określonych w Umowie, jednak nie wcześniej niż po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu określonych w § 9, zapłaceniu prowizji, o których mowa w § 4 ust. 1\*, inne: **\***.

**§ 3**

1. Wykorzystanie kredytu postawionego przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy następować będzie bezgotówkowo w formie przeniesienia przez Bank, na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy, kwoty kredytu lub jego części, na rachunek bieżący Kredytobiorcy prowadzony w  *(nazwa Banku prowadzącego rachunek JST)* nr , w ciężar rachunku kredytowego.

Pierwsza transza w kwocie **zł** zostanie uruchomiona do dnia **r**.

**§ 4[[1]](#footnote-1)**

Bank pobiera od Kredytobiorcy opłaty i prowizje z tytułu:

1. udzielenia kredytu, stanowiącą **%** kwoty kredytu, tj. **zł**, słownie: **złotych**. Prowizja podlega zapłacie w całości najpóźniej w dniu podpisania Umowy, na rachunek nr . Zapłata prowizji warunkuje uruchomienie kredytu;\*
2. Pobrane przez Bank prowizje nie podlegają zwrotowi.

**§ 5[[2]](#footnote-2)**

1. Od wykorzystanego kredytu Bank pobiera odsetki według stawki zmiennej WIBOR dla terminu   
   3-miesięcznego,zwanej dalej „WIBOR 3M”, obowiązującej w okresie za który odsetki są naliczane, powiększonej o marżę Banku w wysokości       punktów procentowych.
2. W dniu zawarcia niniejszej Umowy stawka WIBOR 3M wynosi      %, a oprocentowanie kredytu wynosi      % w stosunku rocznym.
3. Wysokość stawki WIBOR 3M ustalana jest jako stawka z ostatniego dnia roboczego kwartału kalendarzowego, poprzedzającego okres obrachunkowy.
4. Okresy obrachunkowe, w których obowiązuje określona wysokość stopy procentowej, odpowiadają kwartałom kalendarzowym. 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.
5. Oprocentowanie kredytu ulega zmianie w zależności od zmiany stawki WIBOR 3M.
6. Zmiana oprocentowania kredytu nie powoduje wypowiedzenia warunków Umowy.
7. W związku z zaciągnięciem kredytu oprocentowanego według zmiennej stopy procentowej, Kredytobiorca oświadcza, że jest mu znane oraz wyjaśnione przez Bank ryzyko zmiany stopy procentowej, i jest świadom ponoszenia przez siebie tego ryzyka.
8. O zmianie wysokości oprocentowania kredytu Bank każdorazowo zawiadomi Kredytobiorcę faksem   
   i potwierdzi pisemnie przesyłając listem zwykłym nowy harmonogram spłat.\*
9. O wysokości raty i odsetek do zapłaty Bank każdorazowo zawiadomi Kredytobiorcę faksem i potwierdzi pisemnie przesyłając listem zwykłym informację o wysokości kwoty do spłaty.\*

**§ 6**

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.

**§ 7**

1. Odsetki od kredytu podlegają spłacie w terminach kwartalnych, do ostatniego dnia każdego kwartału począwszy od **………….. r.**, zgodnie z harmonogramem spłat kredytu, o którym mowa w § 8 ust. 1.
2. Termin płatności pierwszej raty odsetkowej ustala się na dzień **……………. r.**
3. Termin płatności ostatniej raty odsetkowej ustala się na dzień **…………….. r.**

**§ 8**

1. Karencja w spłacie rat kapitału ustalona jest do dnia **…………….. r.**
2. Kredyt podlega spłacie w terminach i kwotach określonych w harmonogramie spłat kredytu, stanowiącym **załącznik nr 1** do niniejszej Umowy, na rachunek Banku nr **.**
3. Ostateczny termin spłaty kredytu, odsetek i innych należności przypada na dzień **…………… r.**
4. Za datę spłaty kredytu, odsetek i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek Banku.
5. Jeżeli termin spłaty kredytu, odsetek lub innych należności 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 § 5.
6. Spłata kredytu, odsetek i innych należności następuje na podstawie pisemnych dyspozycji bezgotówkowych Kredytobiorcy.

**§ 9**

1. Prawne zabezpieczenie[[3]](#footnote-3) spłaty udzielonego kredytu, a także innych związanych z kredytem należności stanowi/-ą:
2. weksel własny *in blanco* wystawiony przez Kredytobiorcę na rzecz Banku wraz z deklaracją wekslową,
3. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia dołącza się do niniejszej Umowy.
4. Koszty ustanowienia, utrzymania, zmiany i zwolnienia prawnych zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca.
5. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany sposobu zabezpieczenia udzielonego kredytu, jeżeli:
6. w okresie kredytowania nastąpią wg Banku niekorzystne zmiany sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy,
7. obniży się wartość przyjętego zabezpieczenia, o ile zostały przewidziane w ogłoszeniu lub w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.\*

**§ 10**

1. Bank ma prawo dochodzenia swoich należności na drodze postępowania egzekucyjnego prowadzonego w oparciu o:
2. postępowanie nakazowe – zgodnie z art. 485 § 1 i § 3 kodeksu postępowania cywilnego,
3. postępowanie klauzulowe – zgodnie z art. 781 Kodeksu postępowania cywilnego na podstawie oświadczenia o poddaniu się egzekucji złożonego w trybie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego lub na drodze postępowania sadowego.

**§ 11**

1. 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.
2. Niespłacone w terminie odsetki od kredytu Bank ewidencjonuje na rachunku niespłaconych należności z tytułu odsetek.
3. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego i należności, o których mowa w ust. 2, Bank niezwłocznie powiadamia Kredytobiorcę w formie upomnień (monitów) – zgodnie z regulacjami obowiązującymi w Banku.

**§ 12[[4]](#footnote-4)**

1. Od zadłużenia przeterminowanego Bank nalicza odsetki w wysokości *(np. … równej dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie , co na dzień zawarcia Umowy wynosi      % w stosunku rocznym. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 punktów procentowych. Wysokość oprocentowania zadłużenia przedterminowego ulega zmianie automatycznie wraz z każdorazową zmianą wysokości stopy referencyjnej ogłoszonej przez NBP).*
2. Informacje o wysokości obowiązującego oprocentowania zadłużenia przeterminowanego podawane są w sposób ogólnie dostępny w siedzibie Oddziału Banku.
3. Niespłacenie należności, o których mowa w § 11 ust. 1, upoważnia Bank do:
4. wypowiedzenia Umowy, obniżenie kwoty kredytu oraz ustalenia nowego terminu płatności całego zadłużenia z tytułu kredytu i odsetek,
5. przystąpienia do realizacji przyjętych zabezpieczeń. O kolejności i zakresie realizacji zabezpieczenia decyduje Bank.

**§ 13**

1. Bank może wypowiedzieć niniejszą Umowę, obniżyć kwotę kredytu, wstrzymać wypłatę kredytu lub zażądać dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu w przypadku utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej albo niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu określonych w Umowie, a w szczególności:
2. wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,
3. niespłacenia przez Kredytobiorcę zadłużenia w terminie określonym w niniejszej Umowie lub w monitach,
4. obniżenia potrzeb kredytowych wskutek okoliczności nie dających się przewidzieć przy zawieraniu Umowy,
5. obniżenia się realnej wartości zabezpieczenia spłaty kredytu i braku możliwości dokonania dodatkowego prawnego zabezpieczenia,
6. nie spełnienia przez Kredytobiorcę warunków określonych w § 9 oraz § 16 lub nie wywiązywania się ze zobowiązań zawartych w § 17 Umowy,
7. otrzymaniu przez Bank informacji o podziale lub zniesieniu Kredytobiorcy,
8. 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,
9. wszczęcia egzekucji wobec Kredytobiorcy przez innych wierzycieli,
10. innego rażącego naruszenia przez Kredytobiorcę warunków Umowy,
11. jakiejkolwiek innej okoliczności, która świadczyć może o utracie lub zagrożeniu zdolności kredytowej Kredytobiorcy.
12. Termin wypowiedzenia wynosi 30 dni. Termin ten liczy się od daty doręczenia zawiadomienia, przy czym za datę doręczenia zawiadomienia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej nie doręczonej, wysłanej pod ostatni znany Bankowi adres Kredytobiorcy.
13. W okresie wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 2, następuje wstrzymanie wypłat kredytu   
    i wyznaczenie nowego, uzgodnionego przez strony (w formie pisemnej), terminu spłaty kredytu.
14. W przypadku niespłacenia zadłużenia w okresie wypowiedzenia, od dnia następnego po upływie okresu wypowiedzenia Kredytobiorca zobowiązuje się zapłacić Bankowi od kwoty kredytu za każdy dzień opóźnienia odsetki według stawki dla zadłużenia przeterminowanego obowiązującego aktualnie w Banku.
15. Po upływie terminu wypowiedzenia Umowy, Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z kredytu.
16. Wypowiedzenie kredytu nie ogranicza Banku w wykonywaniu innych uprawnień określonych w niniejszej Umowie.
17. 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, że program ten nie jest realizowany w sposób należyty lub też zaistniały okoliczności wskazane w ust. 1.
18. Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem terminu 3-miesięcznego.

**§ 14**

1. Bank może rozwiązać Umowę ze skutkiem natychmiastowym w przypadku ogłoszenia podziału   
   lub zniesienia Kredytobiorcy.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się od dnia następnego po dniu doręczenia rozwiązania ze skutkiem natychmiastowym, o którym mowa w ust. 1, zapłacić od kwoty kredytu za każdy dzień opóźnienia odsetki według stawki dla zadłużenia przeterminowanego wynoszącej **%**[[5]](#footnote-5). Za datę doręczenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej nie doręczonej, wysłanej pod ostatni znany Bankowi adres Kredytobiorcy.
3. Bank może odstąpić od Umowy przed terminem postawienia środków do dyspozycji Kredytobiorcy   
   w następujących przypadkach:
4. ogłoszenia podziału lub zniesienia Kredytobiorcy,
5. gdyby zaszły inne istotne okoliczności nieznane Bankowi przed zawarciem Umowy.

**§ 15**

Ustala się następującą kolejność zarachowania wpływających wpłat, bez względu na późniejsze dyspozycje Kredytobiorcy:

1. kwoty egzekwowane na mocy tytułów wykonawczych,
2. koszty monitów, upomnień i innych kosztów poniesionych przez Bank,
3. prowizje i opłaty związane z obsługą kredytu,
4. odsetki od należności przeterminowanych,
5. przeterminowane raty kapitałowe,
6. odsetki bieżące,
7. bieżące raty kapitałowe

przy czym Bank może podjąć decyzję o zmianie powyższej kolejności – po uzgodnieniu z Kredytobiorcą.

**§ 16**

Inne ustalenia stron:      .

**§ 17**

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczną i finansową oraz do składania w Banku:
2. kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu (Rb-NDS oraz Rb-Z),
3. opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o wykonaniu budżetu za I półrocze i za rok budżetowy,
4. uchwał w sprawie absolutorium dla organu wykonawczego JST,
5. ostatniego w danym kwartale arkusza Wieloletniej Prognozy Finansowej,
6. ………………………………………………………………………….......……………………

*(podać rodzaj dokumentów lub sprawozdań i terminy ich składania)*

oraz innych dokumentów niezbędnych do wykonania oceny sytuacji gospodarczej i finansowej Kredytobiorcy oraz opinii bankowych, planów, bieżących sprawozdań finansowych i informacji.

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do:
2. umożliwienia pracownikom Banku badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną jego sytuacji gospodarczej i finansowej,
3. terminowego regulowania wszystkich podatków, należności z tytułu ubezpieczenia społecznego, wynagrodzeń oraz innych zobowiązań.
4. Kredytobiorca upoważnia Bank do zasięgania informacji o jego sytuacji finansowej w innych bankach i instytucjach.

**§ 18**

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

**§ 19**

1. Dane dotyczące zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy przekazane przez Bank instytucjom utworzonym do ich zbierania, przetwarzania i udostępniania bankom oraz innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów, zgodnie z ustawą Prawo bankowe, wyżej wymienione instytucje mogą udostępniać:
2. biurom informacji gospodarczej działającym na podstawie ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych, oraz
3. instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków, na podstawie wniosków tych biur i instytucji oraz w zakresach w nich określonych.
4. Dane dotyczące zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy Bank może przekazać biurom informacji gospodarczej działającym na podstawie Ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych.

**§ 20**

1. Wymagalne i niespłacone w terminie wierzytelności wynikające z niniejszej Umowy Bank może przenieść na osoby trzecie, na co Kredytobiorca wyraża zgodę. Wraz z nabywanymi wierzytelnościami na nabywcę przechodzą wszelkie związane z nimi prawa.
2. Wobec zaistnienia zdarzenia, o którym mowa w ust. 1, Kredytobiorca upoważnia Bank do przekazywania przyszłemu nabywcy wierzytelności wszelkich informacji o Kredytobiorcy i wierzytelności.

**§ 21**

1. Zmiany postanowień niniejszej Umowy, zawartej zgodnie z warunkami procedury zamówienia, mogą nastąpić w przypadku:
2. niekorzystnej sytuacji płatniczej Kredytobiorcy, która może zwiększyć ryzyko Banku,
3. obniżenia się wartości przyjętego zabezpieczenia, o ile zostały przewidziane w ogłoszeniu o zamówieniu lub Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.
4. Zmiana warunków Umowy wymaga pisemnego aneksu pod rygorem nieważności, z wyjątkiem stawki oprocentowania kredytu, która jest dokonywana w trybie § 5 oraz zmian „Tabeli opłat i prowizji za czynności bankowe dotyczące kredytów i pożyczek dla klientów instytucjonalnych”, o której mowa w § 4.

**§ 22**

1. W sprawach nie uregulowanych w Umowie mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności ustawy Prawo zamówień publicznych, ustawy o finansach publicznych oraz Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.
2. Kredytobiorca oświadcza, że przed zawarciem niniejszej Umowy otrzymał wzór Umowy.

**§ 23**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *(pieczęć firmowa oraz podpisy osób działających*  *w imieniu Kredytobiorcy)* |  | *(pieczęć firmowa i podpisy osób działających*  *w imieniu Banku)* |

Kontrasygnata Skarbnika JST:

………………………………………….

*(pieczęć i podpis)*

1. *opłaty i prowizje pobierane są zgodnie z warunkami złożonej oferty i rozstrzygniętej procedury przetargowej* [↑](#footnote-ref-1)
2. *Oprocentowanie i sposób jego zmiany wynikają z warunków oferty złożonych w procedurze zamówienia publicznego lub ustaleń z negocjacji. Stawka WIBOR może występować jako średnia arytmetyczna: z poprzedniego miesiąca, z danego dnia lub średnia arytmetyczna z kilku dni – wariantów może być wiele. Inne warianty sposobu obliczenia odsetek od kredytu dla JST mogą być oparte o podstawowe stopy procentowe NBP, np. kredyt lombardowy, czy też redyskonto weksli (w tych przypadkach również wariantów może być wiele). Warianty te JST narzucają w procedurze zamówienia lub wynikają z ustaleń w trakcie negocjacji. Przykładowy zapis oprocentowania zmiennego znajduje się w § 5.* [↑](#footnote-ref-2)
3. *Sposób zabezpieczenia spłaty kredytu wynika z przetargu. W przypadku zabezpieczenia kredytu w postaci hipoteki na nieruchomości, w § 16 niniejszej Umowy należy wprowadzić ustęp w brzmieniu: „Kredytobiorca zobowiązuje się do sporządzania i przedstawiania na żądanie Banku, szczególnie w przypadku pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, operatów szacunkowych nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytu, o których mowa w § …. Niniejszej Umowy w okresach wymaganych przez Bank”.* [↑](#footnote-ref-3)
4. *Zgodnie z warunkami oferty i rozstrzygniętej procedury zamówienia.* [↑](#footnote-ref-4)
5. *zgodnie z warunkami rozstrzygniętego przetargu lub negocjacji* [↑](#footnote-ref-5)