

**Ogólne warunki do umowy o udzielenie kredytu w rachunku bieżącym**

**§1**

1. Bank udziela Kredytu na wniosek Kredytobiorcy w kwocie i na okres wskazany .....
2. Warunki Kredytu określa Umowa oraz Regulamin udzielania kredytów dla klientów instytucjonalnych (Regulamin), stanowiący integralną część Umowy oraz SWZ.
3. Przeznaczenie Kredytu określa .....

**§2**

1. Bank stawia Kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy w terminach i kwotach .....
2. Kredytobiorca może wykorzystać Kredyt po spełnieniu Warunków wypłaty Kredytu.
3. Bank wypłaca Kredyt/transzę Kredytu po postawieniu Kredytu do dyspozycji oraz po spełnieniu Warunków wypłaty Kredytu, na podstawie złożonej przez Kredytobiorcę dyspozycji wypłaty Kredytu/transzy Kredytu, nie później niż następnego dnia roboczego po otrzymaniu dyspozycji wypłaty.
4. Bank nie wypłaci Kredytu lub transzy Kredytu, jeżeli Kredytobiorca nie spełni Warunków wypłaty Kredytu w Terminie wykorzystania Kredytu.
5. Bank wypłaca Kredyt bezgotówkowo, na zasadach określonych w Umowie, poprzez przelew na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę.
6. Kredytobiorca ma prawo do niewykorzystania Kredytu w całości lub w części, bez konieczności ponoszenia opłat lub prowizji.
7. Bank obniży kwotę Kredytu, jeżeli Kredytobiorca nie wykorzysta Kredytu w całości w terminie wykorzystania Kredytu.
8. Kredyt spłacony nie podlega ponownemu wykorzystaniu.
9. Kredyt jest ewidencjonowany w rachunku bieżącym.
10. Bank może odmówić lub odroczyć w całości lub w części wypłatę kolejnej transzy Kredytu, jeżeli Kredytobiorca nie przedstawił dokumentów potwierdzających wykorzystanie poprzedniej transzy zgodnie z Celem Kredytu wskazanym w Umowie.

**§ 3**

1. Wypłacony Kredyt jest oprocentowany, a stopa procentowa jest wskazana w stosunku rocznym; stopa procentowa jest obliczana do dwóch miejsc po przecinku.
2. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, w wysokości obowiązującej na dzień zawarcia Umowy, w tym stawka WIBOR ..... oraz wysokość Stałej Marży Banku.
3. Zmienna stopa procentowa stanowi sumę zmiennej stawki WIBOR ..... i Stałej Marży Banku. Zmiana wysokości stawki WIBOR ..... powoduje zmianę wysokości oprocentowania o taką samą liczbę punktów procentowych. Zmiana oprocentowania następuje z pierwszym dniem każdego miesiąca kalendarzowego.
4. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym jest zmienne w okresie kredytowania i ustalone jest na podstawie stawki bazowej WIBOR dla depozytów 1M notowanej na dwa dni robocze przed podpisaniem umowy kredytu w pierwszym okresie kredytowania oraz na podstawie stawki WIBOR dla depozytów 1M notowanej na dwa dni robocze przed rozpoczęciem kolejnych okresów kredytowania, powiększoną o marżę Banku „mz” w wysokości.....% stałą w okresie kredytowania. Oprocentowanie jest stałe w okresach kredytowania odpowiadających okresowi przyjętej stawki bazowej. Strony Umowy przyjmują kwotowanie stawki WIBOR ..... na poziomie 0,00 %, jeżeli będzie ona kwotowana na poziomie niższym niż 0,00%.
5. Odsetki są liczone przy założeniu, że rok obrachunkowy ma 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
6. Odsetki są naliczane w okresach miesięcznych (miesiące kalendarzowych).

#### § 4

Za czynności związane z przygotowaniem, udzieleniem i obsługą Kredytu Bank nie pobiera dodatkowych opłat i prowizji.

#### § 5

Kredytobiorca zobowiązany jest zabezpieczyć spłatę wierzytelności Banku wynikających z Umowy w postaci weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

#### § 6

1. Kredytobiorca spłaca kapitał Kredytu i odsetki, przewidziane w Umowie na Rachunek obsługi Kredytu, w terminach i kwotach wskazanych w Harmonogramie spłaty (Harmonogram).
2. Jeżeli Karencja w spłacie kapitału Kredytu została przyznana przez Bank, wynika z Harmonogramu i kończy się z dniem poprzedzającym dzień spłaty pierwszej raty kapitałowo-odsetkowej.
3. Kredytobiorca jest zobowiązany do zapłaty odsetek, w terminach określonych w Harmonogramie.
4. Za datę spłaty Kredytu i/lub odsetek przyjmuje się datę wpływu środków na Rachunek obsługi Kredytu.
5. W przypadku gdy termin spłaty raty Kredytu lub odsetek przypada w dniu wolnym od pracy, spłata nastąpi w następnym dniu roboczym po tym terminie.
6. Wskazana w Harmonogramie wysokość odsetek jest szacunkowa i ulegnie zmianie w wyniku zmiany oprocentowania.
7. Aktualny Harmonogram jest dostępny do pobrania w placówce Banku. Nowy Harmonogram uwzględniający wyłącznie zmianę wysokości raty odsetkowej wynikającą ze zmiany stopy procentowej nie wymaga podpisu Stron.
8. Raty wpłacone na Rachunek obsługi Kredytu wcześniej lub w wysokości wyższej niż przewiduje to aktualny Harmonogram umniejszają zadłużenie z tytułu Kredytu w terminie lub w wysokości wynikającej z Harmonogramu.
9. Kredytobiorca jest uprawniony do wcześniejszej spłaty Kredytu w całości lub w części, z zastrzeżeniem obowiązku złożenia w Banku dyspozycji zawierającej kwotę i datę spłaty.
10. W przypadku wcześniejszej spłaty części Kredytu, nowy Harmonogram spłat pozostałej części Kredytu zostanie uzgodniony między Stronami w drodze aneksu do Umowy.
11. Bank nie pobiera opłat ani prowizji za wcześniejszą spłatę całości lub części Kredytu.

#### § 7

1. Niespłacona przez Kredytobiorcę kwota Kredytu (w tym rata lub część raty) w terminie wskazanym w Harmonogramie, staje się zadłużeniem przeterminowanym oprocentowanym według podwyższonej stopy procentowej.
2. Zadłużenie przeterminowane jest oprocentowane według zmiennej stopy procentowej równej dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym; na dzień zawarcia Umowy wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie równa się sumie stopy referencyjnej NBP i 5,5 punktów procentowych i jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej Monitor Polski; Wysokość oprocentowania zadłużenia przeterminowanego na dzień zawarcia Umowy zostanie określone w Umowie.
3. Zmiana wysokości oprocentowania zadłużenia przeterminowanego ze względu na zmianę stopy referencyjnej NBP następuje automatycznie wraz z każdorazową zmianą stopy referencyjnej NBP i obowiązuje od dnia wejścia w życie Uchwały Rady Polityki Pieniężnej, bez konieczności zmiany Umowy w formie pisemnego aneksu.
4. Kredytobiorca zobowiązany jest zapłacić odsetki od zadłużenia przeterminowanego od dnia wymagalności, do dnia poprzedzającego spłatę zadłużenia przeterminowanego włącznie; dzień wymagalności oznacza dzień, w którym zgodnie z Umową, Harmonogramem, lub odrębnym pismem Banku, Kredytobiorca powinien dokonać zapłaty Kredytu (w tym raty lub części raty).

## § 8

Wszelkie spłaty dokonane przez Kredytobiorcę będą zaliczane przez Bank na spłatę zobowiązań Kredytobiorcy w następującej kolejności:

- 1) odsetki od przeterminowanych należności,
- 2) odsetki zaległe,
- 3) kapitał zaległy,
- 4) odsetki bieżące,
- 5) kapitał bieżący.

## § 9

Kredytobiorca w Okresie kredytowania zobowiązuje się do:

- 1) wykorzystania Kredytu zgodnie z jego przeznaczeniem,
- 2) terminowego regulowania wierzytelności Banku z tytułu Umowy,
- 3) ustanowienia ważnych i skutecznych, wymaganych przez Bank, Zabezpieczeń spłaty Kredytu oraz zachowania ich skuteczności w okresie trwania Umowy,
- 4) dostarczenia Bankowi wymaganych do monitorowania sytuacji Kredytobiorcy sprawozdań oraz przedstawiania informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji finansowej:
  - a) sprawozdań finansowych Rb-Z, Rb-NDS, Rb-27S, Rb-28S - nie później niż w terminie 14 dni po terminie wynikającym z przepisów prawa zobowiązujących do składania ich w odpowiednich urzędach lub organach,
  - b) uchwały budżetowej na rok bieżący - nie później niż w terminie 14 dni od podjęcia,
  - c) uchwały Rady o udzieleniu absolutorium Zarządowi, za rok poprzedni - nie później niż w terminie 14 dni od podjęcia,
  - d) uchwały RIO w sprawie opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok zakończony oraz opinie RIO o projekcie budżetu i prognozie długu publicznego, Wieloletniej Prognozy Finansowej - nie później niż w terminie 14 dni od doręczenia,
  - e) sprawozdania z wykonania budżetu wraz z uchwałą Regionalnej Izby Obrachunkowej - nie później niż w terminie 14 dni po terminie wynikającym z przepisów prawa zobowiązujących do składania ich w odpowiednich urzędach lub organach sprawie opinii z wykonania budżetu,
  - f) Skonsolidowanego Bilansu Jednostki Samorządu Terytorialnego - na wezwanie,
  - g) innych dokumentów i informacji które Bank uzna za pożądane - na wezwanie,
- o ile te dokumenty nie są publikowane pod adresem internetowym Kredytobiorcy w sposób, który umożliwia Bankowi ciągły, łatwy i bezpłatny dostęp do ich pełnej treści;
- 5) niezwłocznego poinformowania Banku o zmianie w organach Kredytobiorcy oraz zmianie adresu siedziby;
- 6) informowania Banku o zaciągnięciu nowych kredytów, pożyczek, udzieleniu gwarancji lub poręczeń, emisji dłużnych papierów wartościowych lub zaciągnięciu innych zobowiązań finansowych;
- 7) utrzymywania poziomu zadłużenia zgodnie z właściwymi wskaźnikami przewidzianymi w obowiązujących przepisach o finansach publicznych;
- 8) wykonywania obowiązków wynikających z Regulaminu.

## § 10

1. Bank może wypowiedzieć Umowę w przypadku:

- 1) zagrożenia lub utraty zdolności kredytowej przez Kredytobiorcę,
- 2) wykorzystania Kredytu niezgodnie z jego przeznaczeniem,
- 3) opóźnień w terminie płatności Kredytu lub odsetek, po uprzednim doręczeniu wezwania do zapłaty zaległości i niedokonaniu płatności w terminie w nim wskazanym,
- 4) wystąpienia innego zdarzenia, które mogłoby w istotny sposób wpłynąć na zdolność Kredytobiorcy do wypełnienia jego zobowiązań wynikających z Umowy,

- 5) gdy informacje, oświadczenia lub dokumenty podane Bankowi, będące podstawą udzielenia Kredytu lub przedstawione przez Kredytobiorcę w Okresie kredytowania, okażą się w istotnym zakresie nierzetelne lub nieprawdziwe,
- 6) niewypełnienia przez Kredytobiorcę obowiązków wskazanych Umowy.
2. Termin wypowiedzenia Umowy wynosi 30 dni i biegnie od dnia następnego po dniu doręczenia pisma informującego o wypowiedzeniu Umowy.
3. Jeżeli Umowa została wypowiedziana, to Bank nie wypłaca niewykorzystanej do tego dnia części Kredytu.

#### **§11**

Zmiany warunków Umowy dokonywane będą w formie pisemnej pod rygorem nieważności, za wyjątkiem zmiany oprocentowania Kredytu lub należności przeterminowanych oraz zmian Danych kontaktowych Kredytobiorcy zgodnie z SWZ.

#### **§12**

Umowa niniejsza ulega rozwiązaniu z dniem:

- 1) upływu Okresu kredytowania,
- 2) upływu terminu jej wypowiedzenia,
- 3) spłaty wszelkich należności wynikających z Umowy.

#### **§ 13**

Kredytobiorca otrzyma przed zawarciem Umowy Regulamin.

#### **§ 14**

1. Zmiana Danych kontaktowych Kredytobiorcy wskazanych w Umowie powinna zostać dokonana w formie pisemnej.
2. Strony ustalają, że pismo nieodebrane przez drugą Stronę pod ostatnio wskazanym adresem, dwukrotnie awizowane, może zostać uznane za doręczone.
3. W sprawach nieuregulowanych Umową, mają zastosowanie:
  - 1) Kodeks cywilny,
  - 2) ustawa Prawo bankowe,
  - 3) Prawo Zamówień Publicznych.
4. Wszelkie spory wynikłe z Umowy lub w związku z nią będą rozstrzygane przez właściwy rzeczowo sąd powszechny dla siedziby Kredytobiorcy.
5. Załącznikami do Umowy są:
  - 1) Regulamin,
  - 2) Harmonogram spłaty,
  - 3) SWZ,
  - 4) klauzule informacyjne – bazy danych,
  - 5) .....
6. Umowa została zawarta w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, z których dwa egzemplarze otrzymuje Bank, a jeden Kredytobiorca

Podpisy stron umowy