

UMOWA O KREDYT

Zawarta w dniu 2024 r. w Zakopanem pomiędzy:
Gminą Miasta Zakopane z siedzibą w Zakopanem przy ul. Kościuszki 13, 34-500
Zakopane reprezentowana przez :
Burmistrza Miasta Zakopane – Łukasza Filipowicza
za kontrasygnatą Skarbnika Miasta – Heleny Mamcarz
zwaną dalej „**Zamawiający**”
a.....

zwanym dalej „**Bankiem**”

w wyniku przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego przeprowadzonego w oparciu o przepisy ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2024 r., poz. 1320 ze zm.), została zawarta umowa następującej treści:

§ 1.

W wyniku rozstrzygnięcia postępowania o zamówienie publiczne w trybie przetargu nieograniczonego Bank udziela Zamawiającemu kredytu w kwocie 18.000.000 zł (słownie: osiemnaście milionów złotych) w okresie od dnia 2024 r. do dnia 31.12.2035 r. przeznaczanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta w 2024 r. i zobowiązuje się do jego obsługi w tym okresie.

§ 2.

1. Bank stawia do dyspozycji Zamawiającego kredyt od dnia podpisania umowy, w kwocie 18.000.000 zł.
2. Uruchomienie kredytu nastąpi poprzez przelanie środków na rachunek bankowy Zamawiającego, w całości lub w transzach o częstotliwości i wysokości uwarunkowanych aktualnymi potrzebami Zamawiającego, do dnia 31.12.2024 r., na podstawie pisemnego wniosku składanego przez Zamawiającego.
3. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 31.12.2024 r.
4. Niewykorzystanie kredytu w całości lub części w terminie określonym w ust. 2 oznacza rezygnację z kredytu lub jego części.

§ 3.

1. Uruchomienie kredytu określone w § 2 nastąpi po:
 - 1) ustanowieniu prawnych form zabezpieczeń kredytu określonych w ust. 2,
 - 2) przedłożeniu pisemnej dyspozycji uruchomienia kredytu/transz.
2. Prawne zabezpieczenie kredytu stanowi weksel in blanco Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową oraz kontrasygnatą Skarbnika Miasta.

§ 4.

1. Bank udzieli Zamawiającemu karencji w spłacie zaciągniętego kredytu (tylko kapitału) do dnia 31.12.2025 r.
2. Zamawiający zobowiązuje się do spłaty kredytu w następujących terminach i kwotach:

-	31.12.2024	0	18.000.000,00
-	31.01.2025	0	18.000.000,00
-	28.02.2025	0	18.000.000,00
-	31.03.2025	0	18.000.000,00
-	30.04.2025	0	18.000.000,00
-	31.05.2025	0	18.000.000,00
-	30.06.2025	0	18.000.000,00
-	31.07.2025	0	18.000.000,00
-	31.08.2025	0	18.000.000,00
-	30.09.2025	0	18.000.000,00
-	31.10.2025	0	18.000.000,00
-	30.11.2025	0	18.000.000,00
-	31.12.2025	0	18.000.000,00
1	31.01.2026	100 000,00	17.900.000,00
2	28.02.2026	100 000,00	17.800.000,00
3	31.03.2026	100 000,00	17.700.000,00
4	30.04.2026	100 000,00	17.600.000,00
5	31.05.2026	100 000,00	17.500.000,00
6	30.06.2026	100 000,00	17.400.000,00
7	31.07.2026	100 000,00	17.300.000,00
8	31.08.2026	100 000,00	17.200.000,00
9	30.09.2026	100 000,00	17.100.000,00
10	31.10.2026	100 000,00	17.000.000,00
11	30.11.2026	100 000,00	16.900.000,00
12	31.12.2026	100 000,00	16.800.000,00
13	31.01.2027	100 000,00	16.700.000,00
14	28.02.2027	100 000,00	16.600.000,00
15	31.03.2027	100 000,00	16.500.000,00
16	30.04.2027	100 000,00	16.400.000,00
17	31.05.2027	100 000,00	16.300.000,00
18	30.06.2027	100 000,00	16.200.000,00
19	31.07.2027	100 000,00	16.100.000,00
20	31.08.2027	100 000,00	16.000.000,00
21	30.09.2027	100 000,00	15.900.000,00
22	31.10.2027	100 000,00	15.800.000,00
23	30.11.2027	100 000,00	15.700.000,00
24	31.12.2027	100 000,00	15.600.000,00
25	31.01.2028	100 000,00	15.500.000,00
26	29.02.2028	100 000,00	15.400.000,00
27	31.03.2028	100 000,00	15.300.000,00

28	30.04.2028	100 000,00		15.200.000,00
29	31.05.2028	100 000,00		15.100.000,00
30	30.06.2028	100 000,00		15.000.000,00
31	31.07.2028	100 000,00		14.900.000,00
32	31.08.2028	100 000,00		14.800.000,00
33	30.09.2028	100 000,00		14.700.000,00
34	31.10.2028	100 000,00		14.600.000,00
35	30.11.2028	100 000,00		14.500.000,00
36	31.12.2028	100 000,00		14.400.000,00
37	31.01.2029	100 000,00		14.300.000,00
38	28.02.2029	100 000,00		14.200.000,00
39	31.03.2029	100 000,00		14.100.000,00
40	30.04.2029	100 000,00		14.000.000,00
41	31.05.2029	100 000,00		13.900.000,00
42	30.06.2029	100 000,00		13.800.000,00
43	31.07.2029	100 000,00		13.700.000,00
44	31.08.2029	100 000,00		13.600.000,00
45	30.09.2029	100 000,00		13.500.000,00
46	31.10.2029	100 000,00		13.400.000,00
47	30.11.2029	100 000,00		13.300.000,00
48	31.12.2029	100 000,00		13.200.000,00
49	31.01.2030	100 000,00		13.100.000,00
50	28.02.2030	100 000,00		13.000.000,00
51	31.03.2030	100 000,00		12.900.000,00
52	30.04.2030	100 000,00		12.800.000,00
53	31.05.2030	100 000,00		12.700.000,00
54	30.06.2030	100 000,00		12.600.000,00
55	31.07.2030	100 000,00		12.500.000,00
56	31.08.2030	100 000,00		12.400.000,00
57	30.09.2030	100 000,00		12.300.000,00
58	31.10.2030	100 000,00		12.200.000,00
59	30.11.2030	100 000,00		12.100.000,00
60	31.12.2030	100 000,00		12.000.000,00
61	31.01.2031	100 000,00		11.900.000,00
62	28.02.2031	100 000,00		11.800.000,00
63	31.03.2031	100 000,00		11.700.000,00
64	30.04.2031	100 000,00		11.600.000,00
65	31.05.2031	100 000,00		11.500.000,00
66	30.06.2031	100 000,00		11.400.000,00
67	31.07.2031	100 000,00		11.300.000,00
68	31.08.2031	100 000,00		11.200.000,00
69	30.09.2031	100 000,00		11.100.000,00
70	31.10.2031	100 000,00		11.000.000,00
71	30.11.2031	100 000,00		10.900.000,00
72	31.12.2031	100 000,00		10.800.000,00
73	31.01.2032	100 000,00		10.700.000,00

74	29.02.2032	100 000,00		10.600.000,00
75	31.03.2032	100 000,00		10.500.000,00
76	30.04.2032	100 000,00		10.400.000,00
77	31.05.2032	100 000,00		10.300.000,00
78	30.06.2032	100 000,00		10.200.000,00
79	31.07.2032	100 000,00		10.100.000,00
80	31.08.2032	100 000,00		10.000.000,00
81	30.09.2032	100 000,00		9.900.000,00
82	31.10.2032	100 000,00		9.800.000,00
83	30.11.2032	100 000,00		9.700.000,00
84	31.12.2032	100 000,00		9.600.000,00
85	31.01.2033	200 000,00		9.400.000,00
86	28.02.2033	200 000,00		9.200.000,00
87	31.03.2033	200 000,00		9.000.000,00
88	30.04.2033	200 000,00		8.800.000,00
89	31.05.2033	200 000,00		8.600.000,00
90	30.06.2033	200 000,00		8.400.000,00
91	31.07.2033	200 000,00		8.200.000,00
92	31.08.2033	200 000,00		8.000.000,00
93	30.09.2033	200 000,00		7.800.000,00
94	31.10.2033	200 000,00		7.600.000,00
95	30.11.2033	200 000,00		7.400.000,00
96	31.12.2033	200 000,00		7.200.000,00
97	31.01.2034	200 000,00		7.000.000,00
98	28.02.2034	200 000,00		6.800.000,00
99	31.03.2034	200 000,00		6.600.000,00
100	30.04.2034	200 000,00		6.400.000,00
101	31.05.2034	200 000,00		6.200.000,00
102	30.06.2034	200 000,00		6.000.000,00
103	31.07.2034	200 000,00		5.800.000,00
104	31.08.2034	200 000,00		5.600.000,00
105	30.09.2034	200 000,00		5.400.000,00
106	31.10.2034	200 000,00		5.200.000,00
107	30.11.2034	200 000,00		5.000.000,00
108	31.12.2034	200 000,00		4.800.000,00
109	31.01.2035	400 000,00		4.400.000,00
110	28.02.2035	400 000,00		4.000.000,00
111	31.03.2035	400 000,00		3.600.000,00
112	30.04.2035	400 000,00		3.200.000,00
113	31.05.2035	400 000,00		2.800.000,00
114	30.06.2035	400 000,00		2.400.000,00
115	31.07.2035	400 000,00		2.000.000,00
116	31.08.2035	400 000,00		1.600.000,00
117	30.09.2035	400 000,00		1.200.000,00
118	31.10.2035	400 000,00		800.000,00
119	30.11.2035	400 000,00		400.000,00

120	31.12.2035	400 000,00		0,00
	X	X	Razem odsetki:	X

3. W przypadku, gdy termin spłaty rat przypadnie na dzień wolny od pracy, to za termin płatności przyjmuje się ostatni dzień roboczy każdego miesiąca. Termin spłaty ostatniej raty upływa w dniu 31.12.2035 r.
4. Za dzień spłaty przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek w Banku nr.....

§5

1. Oprocentowanie kredytu będzie stanowiła zmienna stopa procentowa oparta na stawce bazowej WIBOR 1M, zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku, powiększona o marżę Banku stałą w okresie kredytowania, w wysokości.....
2. Stawka bazowa ustalana będzie na okres jednego miesiąca jako średnia arytmetyczna stawki WIBOR 1M od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego okres naliczania odsetek.
3. Na dzień podpisania umowy oprocentowanie kredytu wynosi w stosunku rocznym.
4. O zmianie oprocentowania Zamawiający będzie poinformowany przez Bank wraz z informacją o wysokości odsetek za każdy miesiąc. Zmiana oprocentowania kredytu nie powoduje konieczności wypowiedzenia warunków umowy kredytowej.
5. Oprocentowanie kredytu ustalane jest w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku z zastrzeżeniem, że wysokość stopy procentowej musi spełniać wymogi przepisów prawa powszechnie obowiązującego, w szczególności Prawa Bankowego.

§ 6.

1. Odsetki za okres od uruchomienia kredytu (w całości lub części) do końca okresu kredytowania, tj. do 31.12.2035 r. naliczane będą w okresach miesięcznych, od kwoty faktycznie wykorzystanego kredytu, z uwzględnieniem rzeczywistej liczby dni w poszczególnych miesiącach. Odsetki płatne będą w ostatnim dniu roboczym miesiąca, przy czym:
 - a) pierwszy okres odsetkowy (naliczania odsetek) liczony jest od dnia wypłaty kredytu lub transzy kredytu i kończy się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpiła wypłata kredytu lub jego transzy,
 - b) ostatni okres odsetkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu.
2. W przypadku, gdy termin spłaty odsetek przypadnie na dzień wolny od pracy, to za termin płatności przyjmuje się ostatni dzień roboczy danego miesiąca. Dla potrzeb niniejszej umowy przyjmuje się kalendarz rzeczywisty.

§ 7.

Zamawiający zapłaci tylko jedną prowizję (opłatę przygotowawczą) w wysokości%, od faktycznie uruchomionej kwoty kredytu, płatną w całości w terminie zapłaty odsetek należnych za miesiąc grudzień 2024 r.

§ 8.

1. Zamawiający zastrzega sobie prawo do:
 - 1) rezygnacji z części kredytu,
 - 2) zmiany terminów spłaty rat w ramach roku budżetowego – do wysokości poziomu spłaty rocznej,
 - 3) zmiany wysokości rat w poszczególnych latach obowiązywania umowy,
 - 4) przedterminowej spłaty kredytu (poza ustalonym harmonogramem),
 - 5) wydłużenia terminu spłaty kredytu w sytuacji, gdy nastąpią trudności w zachowaniu limitów spłaty zadłużenia określonych w ustawie o finansach publicznych,
 - 6) innych zmian warunków spłaty kredytu.W takich przypadkach Bank nie będzie pobierał dodatkowych opłat lub prowizji, a pozostałą kwotę należną do spłaty rozłoży na raty miesięczne wynikające z nowego harmonogramu.
2. W przypadku spłaty całości kredytu lub jego części przed terminem określonym w § 4 niniejszej umowy, oprocentowanie będzie wówczas liczone za okres faktycznego korzystania z kredytu.
3. Zmiana postanowień zawartej umowy, w tym wydłużenie terminu spłaty kredytu, może nastąpić za zgodą obu stron, wyrażoną na piśmie w formie aneksu do umowy, pod rygorem nieważności takiej umowy.

§ 9.

1. Niespłaconą w terminie kwotę kredytu Bank przenosi w dniu następnym po wyznaczonym w umowie terminie spłaty, na rachunek zadłużenia przeterminowanego. oprocentowanego według stopy procentowej obowiązującej w Banku dla zadłużenia przeterminowanego i kredytów postawionych w stan natychmiastowej wymagalności.
2. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane będą odsetki według stopy procentowej obowiązującej w Banku dla zadłużenia przeterminowanego i kredytów postawionych w stan natychmiastowej wymagalności, wynoszącej na dzień podpisania umowy % w stosunku rocznym, lecz nie więcej niż wysokość odsetek ustawowych.
3. Bank zobowiązuje się do niezwłocznego powiadomienia Zamawiającego o powstałych opóźnieniach w spłacie zadłużenia, w formie pisemnej za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.

§ 10.

1. W razie zagrożenia spłaty kredytu w terminach wynikających z umowy na skutek pogorszenia się płynności płatniczej, stanu majątkowego Zamawiającego lub niespełnienia innych postanowień umowy, Bank zastrzega sobie prawo do wypowiedzenia umowy i żądania natychmiastowej spłaty kredytu wraz z odsetkami.
2. Termin wypowiedzenia umowy ustala się na 30 dni. Termin wypowiedzenia liczony jest od dnia następnego po doręczeniu Zamawiającemu pisma wypowiedzającego umowę. W okresie wypowiedzenia Bank nie udziela nowych kredytów i nie dopuszcza do zwiększenia zadłużenia z tytułu kredytów już przyznanych w stosunku do zadłużenia występującego w dniu wypowiedzenia.

§ 11.

Zamawiający pod rygorem wypowiedzenia umowy kredytowej zobowiązuje się na piśmie żądanie Banku do:

- 1) składania w Banku uchwał budżetowych oraz dokumentów finansowych, tj. kwartalnych lub rocznych sprawozdań finansowych wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej, niezbędnych do oceny jego sytuacji finansowej,
- 2) informowania Banku o zaciągniętych kredytach, pożyczkach, udzielonych gwarancjach, poręczeniach.

§ 12.

1. Zamawiający zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez Wykonawcę kluczowych części zamówienia.
2. Wszystkie czynności objęte zamówieniem stanowią kluczowe części zamówienia i ich wykonanie nie może być powierzone podwykonawcom.

§ 13.

1. Umowa zostaje zawarta od dnia podpisania umowy do dnia 31 grudnia 2035 r.
2. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 14.

Spory wynikające z niniejszej umowy strony poddają pod rozstrzygnięcie Sądu właściwego dla siedziby Zamawiającego.

§ 15.

W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową zastosowanie mają przepisy prawa bankowego, kodeksu cywilnego i ustawy Prawo zamówień publicznych

§ 16.

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

.....
Zamawiający

.....
Bank