

Gmina Krzymów

Adres: ul. Kościelna 2

62-513 Krzymów

PROJEKTOWANE POSTANOWIENIA UMOWY

Projektowane postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego w wysokości 2 600 000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu Gminy Krzymów.

§1

1. Bank udziela Kredytobiorcy na podstawie Zawiadomienia o wyborze najkorzystniejszej oferty z dnia r., pn: „Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 2 600 000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu” kredytu, w kwocie **2 600 000,00 zł** (słownie złotych: *dwa miliony sześćset tysięcy złotych 00/100*) na okres od dnia **grudnia 2023 r.** do dnia **31 marca 2030 r.**, na warunkach określonych w umowie, zwanej dalej Umową
2. Kredyt przeznaczony jest na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy.
3. Z kredytu mogą być zrefundowane wydatki poniesione przed zawarciem umowy kredytowej.
4. Bank postawi do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt po spełnieniu następujących warunków:
 - a) podpisaniu umowy kredytowej;
 - b) ustanowieniu przez Kredytobiorcę prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, o których mowa w ust. 22;
5. Termin uruchomienia kredytu nastąpi jednorazowo w ciągu dnia od daty złożenia Bankowi przez Kredytobiorcę pisemnej dyspozycji o uruchomienie kredytu drogą elektroniczną.
6. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 31.12.2023 r.
7. Kredyt ewidencjonowany jest na rachunku kredytowym.
8. Kredyt udostępniony zostanie poprzez przełanie na rachunek bieżący Kredytobiorcy tj.: Bank Spółdzielczy w Koninie nr konta 88 8530 0000 0000 5151 2000 0001.
9. Bank udziela karencji w spłacie kredytu od dnia **grudnia 2023 r.** do dnia **30 stycznia 2026 r.**; Kredytobiorca zobowiązuje się do spłaty kredytu po upływie karencji.
10. Strony zgodnie postanawiają, że Kredytobiorcy przysługuje prawo do rezygnacji z części kredytu, niewykorzystania przyznanego kredytu w pełnej wysokości oraz prawo do wcześniejszej spłaty kredytu **bez ponoszenia dodatkowych kosztów**.
11. W przypadku zmniejszenia kwoty kredytu, będącego następstwem okoliczności leżących po stronie Kredytobiorcy, sporządzony zostanie aneks do umowy kredytowej.
12. Kredytobiorcy przysługuje prawo do przedterminowej spłaty całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów, w terminie przez niego wskazanym, pod warunkiem uprzedniego pisemnego powiadomienia Banku, które zostanie doręczone osobiście lub za pośrednictwem poczty elektronicznej lub faksem nie później niż na 7 dni przed datą wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu.
13. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu lub jego całości Bank dokona rekalkulacji odsetek za okres obrachunkowy, w którym nastąpiła spłata i poinformuje pisemnie Kredytobiorcę o wysokości odsetek za bieżący okres obrachunkowy w ciągu

- dwóch dni od daty otrzymania przez Bank pisemnego powiadomienia o wcześniejszej spłacie.
14. Kredytobiorca zobowiązuje się do spłaty kapitału kredytu i odsetek w terminach i kwotach określonych w harmonogramie, stanowiącym załącznik do Umowy i jej integralną część; w przypadku kredytu oprocentowanego zmienną stopą procentową, wskazana w harmonogramie wysokość odsetek jest szacunkowa i ulegnie zmianie w wyniku zmiany oprocentowania.
 15. Zmiana terminu (harmonogramu) spłaty rat kredytu przez Zamawiającego może nastąpić na podstawie pisemnej informacji i przedstawieniu nowego harmonogramu spłat, bez dodatkowych opłat i prowizji, z zastrzeżeniem, że nie może zostać przekroczony ostateczny termin spłaty kredytu.
 16. Kwota spłaconego kredytu ani kwota przedterminowo spłacona nie podlega ponownemu wykorzystaniu.
 17. Ostateczny termin spłaty kredytu i odsetek upływa w dniu **31 marca 2030 r.**
 18. Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty kapitału kredytu, odsetek, prowizji, opłat i innych kosztów na rachunek obsługi kredytu, którym jest rachunek spłaty kredytu nr
 19. Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić środki na rachunku obsługi kredytu przeznaczone na spłatę kapitału kredytu i odsetek w terminach i kwotach wskazanych w Umowie i harmonogramie.
 20. Rata wpłacona w terminie wcześniejszym niż określony w aktualnym harmonogramie lub w kwocie wyższej niż wynikająca z aktualnego harmonogramu powoduje zmniejszenie kwoty zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu w terminie określonym w harmonogramie i w wysokości wynikającej z harmonogramu, chyba że inna jest odrębna dyspozycja Kredytobiorcy.
 21. Kredyt spłacony nie podlega ponownemu wykorzystaniu.
 22. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z wystawienia Kredytobiorcy przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy Krzymów.
 23. Koszty związane z ustanowieniem, zmianą lub zwolnieniem zabezpieczenia kredytu obciążają Kredytobiorcę.

§2

1. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stawki bazowej i stałej marży Banku.
2. Stawką bazową jest WIBOR 3M, która obliczana jest z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, jako średnia arytmetyczna z pięciu ostatnich kwotowań w miesiącu poprzedzającym miesiąc naliczenia odsetek, oprocentowanie ulega zmianie z dniem rozpoczęcia kolejnego miesiąca. zmiana wysokości stawki bazowej powoduje zmianę wysokości oprocentowania kredytu o taką samą liczbę punktów procentowych; w dniu zawarcia Umowy stawka bazowa wynosi%; marża Banku wynosi p.p.
3. Na dzień podpisania Umowy oprocentowanie kredytu wynosi % w stosunku rocznym.
4. Strony Umowy postanawiają, że informacje o zmianie stawki bazowej publikowane na tablicy ogłoszeń w Banku, w prasie codziennej (np. w dzienniku „Rzeczpospolita”) będą traktowane jako powiadomienie przez Bank Kredytobiorcy.
5. Maksymalna wysokość oprocentowania kredytu, o którym mowa w ust. 1-4, nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych (odsetki maksymalne); jeżeli oprocentowanie kredytu przekracza wysokość odsetek maksymalnych, należą się odsetki maksymalne.
6. Wysokość odsetek ustawowych, o których mowa w ust. 5, równa się sumie stopy referencyjnej NBP i 3,5 p.p. i jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.

§3

1. Spłata odsetek następować będzie w okresach miesięcznych, bez karencji. Odsetki naliczane będą od kwoty rzeczywistego zadłużenia w trakcie miesiąca – na ostatni dzień miesiąca. Bank każdorazowo powiadomi Kredytobiorcę o wysokości naliczonych odsetek najpóźniej na 2 dni robocze przed datą spłaty odsetek.
2. Wysokość naliczonych odsetek wskazana jest w harmonogramie; w przypadku oprocentowania liczonego według zmiennej stopy procentowej, wysokość naliczanych odsetek może ulec zmianie; aktualny harmonogram dostępny jest w placówce Banku. Kredytobiorca zobowiązany jest do zapłaty odsetek zgodnie z aktualnym harmonogramem.
3. Dla potrzeb Umowy przyjmuje się kalendarz rzeczywisty tj. liczący 365/366 dni w roku przestępnym
4. Spłata kredytu oraz odsetek może wypadać wyłącznie w dzień roboczy. W przypadku kiedy termin spłaty przypadać będzie na dzień wolny od pracy należy przyjąć ostatni dzień roboczy przed tym dniem.

§4

1. Kredyt nie może być obciążony innymi kosztami niż wymienione w SWZ. Bankowi nie przysługuje prawo naliczania i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji, za wyjątkiem opłat i prowizji, które będą ustalone w umowie.

§5

1. Termin wypowiedzenia Umowy wynosi 30 dni i biegnie od dnia następującego po dniu doręczenia Kredytobiorcy pisma Banku informującego o wypowiedzeniu Umowy.
2. W przypadku wypowiedzenia Umowy, Kredytobiorca nie może żądać od Banku postawienia do jego dyspozycji niewykorzystanej części kredytu.

§7

Kredytobiorca w całym okresie kredytowania zobowiązuje się do:

- 1) składania w Banku dokumentów wymaganych do monitorowania sytuacji Kredytobiorcy sprawozdań oraz przedstawiania informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji finansowej tj.:
 - a) uchwały budżetowej na rok bieżący,
 - b) sprawozdań z wykonania budżetu na koniec minionych kwartałów roku bieżącego, sporządzanego dla Ministerstwa Finansów i RIO: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S,
 - c) uchwały Rady o udzieleniu absolutorium Wójtowi, za rok poprzedni,
 - d) uchwały RIO w sprawie opinii o sprawozdaniu Wójta z wykonania budżetu za rok zakończony oraz opinie RIO o projekcie budżetu i prognozie długu publicznego, Wieloletniej Prognozy Finansowej,
- 2) informowania Banku o zaciąganiu nowych kredytów, pożyczek, udzieleniu poręczeń lub zaciąganiu innych zobowiązań niż wymienionych we wniosku;

§8

1. Wszystkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, za wyjątkiem zmiany oprocentowania kredytu