

UMOWA KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO NR

W dniu 2024 roku w Szczytnie, pomiędzy

.....,
zwanego dalej „Bankiem”

który reprezentują na podstawie pełnomocnictw:

.....,

.....,

a

Gminą Miejską Szczytno z siedzibą w Szczytnie, ul. Sienkiewicza 1, 12-100 Szczytno, posiadającą numer identyfikacyjny REGON 510743410, o numerze identyfikacji podatkowej NIP 7451748603, zwaną dalej „Kredytobiorcą”, którą reprezentuje:

p. Stefan Ochman - Burmistrz Miasta Szczytno,
przy kontrasygnacie

p. Wioletty Wierzbowskiej - Skarbnika Miasta Szczytno,

została zawarta Umowa o kredyt długoterminowy, zwana dalej „Umową”, o treści następującej:

§ 1.

Umowa zostaje zawarta w wyniku dokonania przez Kredytobiorcę wyboru oferty Banku złożonej w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego zgodnie z art. 132 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1320).

§ 2.

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu długoterminowego w kwocie 4 136 000,00 zł (słownie: cztery miliony sto trzydzieści sześć tysięcy zł i 00/100) z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Miejskiej Szczytno w 2024 roku.
2. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu na okres od dnia podpisania umowy do dnia **31.10.2034 roku**.
Splata kredytu nastąpi w okresie 10 lat począwszy od 2025 roku.
3. Kredyt będzie ewidencjonowany na rachunku w

§ 3.

1. Uruchomienie środków nastąpi **w jednej transzy** w pisemnej dyspozycji wypłaty, w formie przelewu na rachunek bankowy nr.. należący do Gminy Miejskiej Szczytno w terminie do dnia roboczego (zgodnie ze złożoną ofertą) licząc od dnia następnego po złożeniu przez Kredytobiorcę pisemnej dyspozycji wypłaty.
2. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość niewykorzystania pełnej kwoty przyznanego kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat, prowizji i kosztów z tego tytułu.
3. W przypadku niewykorzystania pełnej kwoty kredytu Strony potwierdzą wysokość aktualnego zadłużenia i ustalą nowy harmonogram spłat kredytu w formie aneksu do umowy.
4. W dniu uruchomienia kredytu Bank nie pobierze prowizji od kwoty udzielonego kredytu.
5. Termin uruchomienia transzy kredytu upływa w dniu **29.11.2024 r.**

§ 4.

1. Kredyt oprocentowany jest według stawki zmiennej.
2. Oprocentowanie kredytu oparte jest na stawce bazowej ustalonej na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego w kwartale kalendarzowym. Stawka ta powiększona o stałą marżę bankową w wysokości%, ma zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału.
3. W przypadku gdy stawka WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do czasu osiągnięcia przez tę stawkę wartości dodatniej, do wyliczenia oprocentowania kredytu przyjęta zostanie stawka równa zero.
4. Oprocentowanie kredytu ulega zmianie w zależności od zmiany stawki WIBOR określonej w ust.2.
5. Zmiana stawki nie wymaga formy aneksu do umowy.
6. Wysokość stawek bazowych WIBOR, na podstawie których ustalane jest oprocentowanie dostępne są w siedzibie Banku oraz publikowane w prasie i serwisie informacyjnym Reuters.
7. Zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego powiadomienia Kredytobiorcy.
8. Odsetki naliczane są przez Bank w okresach miesięcznych od kwoty zadłużenia. Spłata odsetek następuje w okresach miesięcznych do 15-go dnia następnego miesiąca po upływie miesiąca odsetkowego, na podstawie pisemnej informacji Banku dostarczonej do 7 dnia następnego miesiąca. Ostatnia rata odsetek jest płatna w terminie płatności ostatniej raty kredytu .
9. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, iż miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, zaś rok ma 365 lub 366 dla roku przestępnego.
10. W przypadku wcześniejszej spłaty raty kredytu, odsetki naliczone będą za okres faktycznego wykorzystania, a powstała nadpłata odsetek zaliczona będzie na poczet odsetek wymagalnych w następnym miesiącu kredytowania.
11. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, odsetki naliczone będą za okres faktycznego wykorzystania.

§ 5.

1. Spłata kredytu następuje z rachunku nr, w ratach rocznych, w kwotach i terminach określonych w harmonogramie spłat kredytu, stanowiącego załącznik do Umowy.
2. Za dzień spłaty należności uważa się dzień uznania wpłaconą kwotą wskazanego przez Bank rachunku. Jeżeli termin płatności raty kredytu przypadnie na dzień wolny od pracy, ratę należy spłacić najpóźniej w następnym dniu roboczym.
3. Niespłatenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego części w terminach określonych w ust. 1 spowoduje przeniesienie niespłaconej w terminie kwoty kredytu na rachunek kredytu przeterminowanego, oprocentowanego według stawki dla zadłużenia przeterminowanego tj. Fakt wprowadzenia nowej stopy bazowej Bank prześle do wiadomości Kredytobiorcy, w związku z tym nie będzie wymagana zmiana w umowie kredytowej w formie aneksu.
4. Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części pod warunkiem zawiadomienia Banku o zamiarze dokonania przedterminowej spłaty na piśmie, co najmniej na 15 dni roboczych przed zamierzonym terminem spłaty. Zawiadomienie to stanowi nieodwołalne zobowiązanie Kredytobiorcy do dokonania wcześniejszej spłaty kwoty kredytu podanej w zawiadomieniu.
5. W przypadku przedterminowej częściowej spłaty kredytu zmniejszeniu ulegnie liczba rat.
6. Kredytobiorca ma prawo wystąpić o zmianę terminarza spłat w przypadku pogorszenia sytuacji finansowej, a Bank nie pobierze prowizji i opłat za rozpatrzenie wniosku i ewentualny aneks do umowy. Zmiana ta nie może wykraczać poza okres przewidziany na spłatę udzielonego kredytu.
7. Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek Kredytobiorcy złożony wraz

z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykroczyć poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w Umowie kredytu. Inicjowana zmiana na wniosek Banku lub Kredytobiorcy, uzasadniona prawidłową realizacją przedmiotu umowy, dopuszczona będzie wyłącznie pod warunkiem zawarcia Aneksu do Umowy w formie pisemnej pod rygorem nieważności i po akceptacji przez Kredytobiorcę i Bank.

8. Kredytobiorca działając w oparciu o art. 455 ustawy Prawo zamówień publicznych określa następujące okoliczności, które mogą powodować konieczność wprowadzenia zmian w treści zawartej Umowy w stosunku do treści złożonej oferty:
 - 1) wcześniejsza spłata kredytu,
 - 2) zmniejszenie kwoty kredytu,
 - 3) zmiany terminu i wysokości spłaty rat,
 - 4) wystąpienie oczywistych omyłek pisarskich i rachunkowych w treści Umowy,
 - 5) W przypadku zmian o których mowa art. 436 pkt 4 lit. b) ustawy Prawo zamówień publicznych podstawą wprowadzenia zmian, o których mowa w niniejszym punkcie będzie przedstawienie każdorazowo Kredytobiorcy kalkulacji kosztów Banku, uwzględniających wpływ wejścia w życie przepisów dokonujących te zmiany na koszty wykonania przedmiotu Umowy przez Bank.
9. Warunki wprowadzenia zmiany do Umowy:
 - 1) Strona występująca z wnioskiem o zmianę postanowień niniejszej Umowy zobowiązana jest do udokumentowania zaistnienia okoliczności, o których mowa w ust. 8 niniejszego paragrafu.
 - 2) Wniosek o zmianę postanowień Umowy musi być wyrażony na piśmie.
 - 3) Złożony wniosek przez stronę inicjującą zmianę musi zawierać:
 - a) opis propozycji zmiany,
 - b) uzasadnienie zmiany,
 - c) opis wpływu zmiany na warunki realizacji umowy.

§ 6.

1. Prawne zabezpieczenie udzielonego kredytu stanowi: weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową (kontrasygnata Skarbnika na deklaracji wekslowej).
2. Koszty związane z ustanowieniem zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.
3. Kredytobiorca zobowiązany jest dostarczyć do Banku dokument stwierdzający dokonanie lub ustanowienie zabezpieczenia podpisany w obecności pracownika Banku.

§ 7.

Bank nie będzie pobierał prowizji i opłat od:

- 1) przelewu środków na rachunek bieżący Kredytobiorcy,
- 2) zmian warunków Umowy kredytowej,
- 3) przedterminowej spłaty kredytu lub jego części,
- 4) aneksu do umowy.

§ 8.

1. W razie zagrożenia spłaty kredytu w terminach wynikających z Umowy na skutek np. pogorszenia się efektywności finansowej, stanu majątkowego, płynności płatniczej Kredytobiorcy, obniżenia się realnej wartości zabezpieczeń, wszczęcia egzekucji wobec Kredytobiorcy, a także w sytuacji nie spełnienia innych postanowień Umowy Bank zastrzega sobie prawo do:
 - 1) żądania dodatkowego prawnego zabezpieczenia kredytu,
 - 2) żądania przedłożenia w określonym terminie programu naprawczego.

2. Bank ma prawo wypowiedzieć umowę kredytu w przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu oraz w razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej.
3. Okres wypowiedzenia Umowy kredytu ustala się na 30 dni. W okresie wypowiedzenia Bank nie udziela Kredytobiorcy nowych kredytów i nie dopuszcza do zwiększenia zadłużenia z tytułu kredytów już przyznanych w stosunku do zadłużenia występującego w dniu wypowiedzenia.
4. Wypowiedzenie umowy o kredyt powinno być dokonane na piśmie, pod rygorem nieważności, listem poleconym lub pismem doręczonym bezpośrednio Kredytobiorcy, za potwierdzeniem odbioru.

§ 9.

1. Bank zobowiązuje się, że pracownik - osoba, która będzie wykonywać czynności związane z obsługą kredytu objętego niniejszym zamówieniem, będzie zatrudniona przez Bank na podstawie umowy o pracę w rozumieniu art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy (Dz. U. z 2023 r. poz. 1465 ze zm.) w liczbie i wymiarze czasu pracy zadeklarowanymi przez Bank.
2. Każdorazowo na żądanie Kredytobiorcy, w terminie wskazanym przez Kredytobiorcę, **ale nie krótszym niż 5 dni roboczych**, Bank zobowiązuje się przedłożyć oświadczenie o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, których dotyczy wezwanie Kredytobiorcy. Oświadczenie to powinno zawierać w szczególności: imię i nazwisko zatrudnionego pracownika, datę zawarcia umowy o pracę, rodzaj umowy o pracę i zakres obowiązków pracownika.
3. Nieprzedłożenie przez Bank oświadczenia zgodnie z ust. 2, będzie traktowane jako niewypełnienie obowiązku zatrudnienia na podstawie umowy o pracę pracowników wykonujących czynności w zakresie realizacji zamówienia.
4. Z tytułu niespełnienia przez Bank wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności Kredytobiorca przewiduje sankcję w postaci obowiązku zapłaty przez Bank Kredytobiorcy kary umownej w wysokości 1 000,00 zł za każdy stwierdzony przypadek.
5. Niezłożenie przez Bank w wyznaczonym przez Kredytobiorcę terminie żądanych przez Kredytobiorcę dowodów w celu potwierdzenia spełniania przez Bank wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę traktowane będzie jako niespełnienie przez Bank wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności.
6. W przypadku uzasadnionej wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Bank, Kredytobiorca może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.
7. Limit kar umownych, jakich Zamawiający może żądać od Wykonawcy z wszystkich tytułów przewidzianych w niniejszej Umowie, wynosi 1% ceny ofertowej Wykonawcy.

§ 10.

Kredytobiorca zobowiązuje się do :

- 1) informowania Banku o decyzjach, faktach i zamierzeniach mających istotny wpływ na jego sytuację prawną, majątkową lub ekonomiczno – finansową, a w szczególności o zaciągniętych zobowiązaniach, udzielonych przez siebie poręczeniach, ustanowieniu zabezpieczenia na mieniu,
- 2) składania w Banku lub umieszczenia na oficjalnych stronach internetowych Kredytobiorcy w terminie 30 dni od ich sporządzenia/otrzymania:
 - kwartalnych sprawozdań (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, RB-27S i Rb-28S), półrocznych i rocznych sprawozdań z wykonania budżetu gminy, wraz z opinią RIO w sprawie wykonania budżetu gminy za ten okres,
 - innych dokumentów finansowych uzgodnionych z Bankiem,
- 3) informowania na piśmie Bank o zmianie siedziby po zawarciu umowy, w związku z czym strony uzgadniają, że wypowiedzenie kredytu przez Bank, wysłane na ostatnio podany adres Kredytobiorcy, będzie prawnie skuteczne, równorzędne z doręczeniem pod jego właściwy adres.

§ 11.

1. Podstawą uprawniającą Strony umowy do żądania zmiany wysokości marży (wynagrodzenia) jest również wzrost odpowiednio cen lub kosztów, jak i ich obniżenie, względem ceny lub kosztu przyjętych w celu ustalenia wynagrodzenia wykonawcy zawartego w ofercie, jeżeli Bank lub Kredytobiorca udowodni, że zmiana tych składników cenotwórczych faktycznie będzie miała wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Bank, w szczególności wykażą jaki wpływ na wynagrodzenie ma zmiana cen materiałów i kosztów związanych z realizacją zamówienia oraz wysokość zmian cen tych materiałów i tych kosztów, z tym że:

a) poziom zmiany cen materiałów i kosztów, musi być adekwatny do wskaźnika zmiany ceny materiałów lub kosztów, w szczególności wskaźnika ogłaszanego w komunikacie Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego,

b) celem żądania zmiany wynagrodzenia Bank lub Kredytobiorca wraz z żądaniem zmiany przedstawiają wykaz materiałów lub kosztów, w przypadku których zmiana ceny uprawnia strony umowy do żądania zmiany wynagrodzenia.

2. Wzrost składników cenotwórczych niniejszej usługi, o których mowa w ust. 1 nie większy niż 5% nie będzie stanowił podstawy do zmiany marży (wynagrodzenia), o której mowa w ust.1.

3. Maksymalną wartość zmiany wynagrodzenia Banku, jaką dopuszcza Kredytobiorca w efekcie zastosowania postanowień ust.1 nie może przekroczyć 5% wynagrodzenia całkowitego Banku wynikającego z oferty.

4. Strona umowy, której wniosek doręczono, musi w terminie do 30 dni od jego otrzymania, pisemnie ustosunkować się do zawartych w nim żądań. Odbiorca wniosku ma prawo do żądania dodatkowych wyjaśnień, przedstawienia szczegółowych wyliczeń i dokumentów potwierdzających dane, na których wnioskodawca oparł swoje wyliczenia.

5. O ile wnioskodawca nie otrzyma pisemnej odpowiedzi na złożony wniosek w terminie o którym mowa w ust. 3, uznaje się że wniosek został oddalony.

6. Zmiana będzie dokonywana nie częściej niż 1 raz w roku. Pierwsza zmiana może nastąpić najwcześniej po upływie 1 roku realizacji umowy, tylko w odniesieniu do części umowy jeszcze niezrealizowanej w chwili dokonywania zmiany umowy.

§ 12.

W zakresie nieuregulowanym niniejszą Umową stosuje się przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych, Prawa bankowego i Kodeksu cywilnego.

§ 13.

Sądem właściwym do rozpatrywania sporów wynikłych z niniejszej Umowy jest sąd powszechny właściwy miejscowo dla Kredytobiorcy.

§ 14.

1. Wszelkie zmiany w niniejszej Umowie winny być dokonywane w formie pisemnej, w postaci aneksu podpisanego przez obie strony pod rygorem nieważności i nie mogą naruszać art. 455 ustawy Prawo zamówień publicznych.

2. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednej dla każdej ze stron.

.....

.....

(Pieczęć firmowa Kredytobiorcy
i podpisy osób reprezentujących
Kredytobiorcę)

(Pieczęć firmowa Banku i podpisy osób
reprezentujących Bank)

Załącznik do Umowy
kredytu długoterminowego nr
z dnia roku

Harmonogram spłat kredytu

W uchwale dotyczącej WPF Gminy Miejskiej Szczytno spłata tego kredytu została rozpisana na 10 lat, począwszy od 2025 roku, w następujących transzach :

2025	50 000,00 zł
2026	50 000,00 zł
2027	200 000, 00 zł
2028	200 000,00 zł
2029	300 000,00 zł
2030	300 000,00 zł
2031	400 000,00 zł
2032	400 000,00 zł
2033	500 000,00 zł
2034	1 736 000,00 zł

.....
(Pieczęć firmowa Kredytobiorcy
i podpisy osób reprezentujących
Kredytobiorcę)

.....
(Pieczęć firmowa Banku i podpisy osób
reprezentujących Bank)