

**UMOWA KREDYTOWA**  
**Nr GKIZP.272. .... .2019**

**o udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 6.000.000,00 zł  
na sfinansowanie planowanego w 2019 roku deficytu budżetu Gminy Lubawa**

w dniu ..... w Fijewie pomiędzy:  
Gminą Lubawa, Fijewo 73, 14-260 Lubawa reprezentowaną przez:  
**Wójta Gminy Lubawa – Tomasza Ewertowskiego**  
przy kontrasygnacie **Skarbnika Gminy Lubawa – Anny Jędrychowskiej**  
zwaną dalej „**Kredytobiorcą**”,

**a**

Bankiem ..... z siedzibą przy ul. ...., .....  
....., którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie  
..... Wydział ..... wpisanym do rejestru przedsiębiorców  
pod numerem KRS: ....., NIP: ....., REGON:  
.....

reprezentowanym przez:

1. .... - .....
2. .... - .....
3. .... - .....

zwanym dalej „**Kredytodawcą**”,

została zawarta umowa o następującej treści:

**§ 1**

**Kredytodawca udziela Kredytobiorcy, na warunkach określonych niniejszą umową, długoterminowego kredytu w wysokości 6.000.000,00 zł (słownie: sześć milionów 00/100 złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego w 2019 roku deficytu budżetu Gminy Lubawa.**

**§ 2**

1. Kredytodawca stawia, po uzyskaniu zabezpieczenia określonego w § 5 umowy oraz po złożeniu oświadczenia o poddaniu się egzekucji, do dyspozycji Kredytobiorcy środki udzielonego kredytu w dniu ..... 2019 r. – 6.000.000,00 zł.
2. Kredytodawca uruchomi środki w formie przelewu na rachunek Urzędu Gminy Lubawa: **BNP Paribas Bank Polska S.A. 37 2030 0045 1110 0000 0045 2720.**
3. Kredytodawca nie pobierze z tytułu uruchomienia kredytu żadnych prowizji ani innych opłat związanych z uruchomieniem, zabezpieczeniem oraz obsługą kredytu w całym okresie kredytowania.

**§ 3**

1. Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana według zmiennej stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych obowiązującej na każdy pierwszy dzień okresu odsetkowego – miesiąca (publikowanej w internetowym serwisie informacyjnym Reuters o godz. 11.00) powiększonej (+) / pomniejszonej (-) o stałą marżę w wysokości ..... punktu procentowego w stosunku rocznym.

W dniu podpisania umowy oprocentowanie wynosi .....% w stosunku rocznym.

2. W przypadku gdy pierwszy dzień okresu odsetkowego, o którym mowa w ust. 1 jest dniem ustawowo wolnym od pracy stosuje się stawkę WIBOR z kolejnego dnia roboczego następującego po tym dniu. Jeżeli dniem wolnym od pracy dla banku jest sobota niebędąca dniem świątecznym stosuje się stawkę WIBOR z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego pierwszy dzień okresu odsetkowego.
3. Określone w chwili zawierania umowy oprocentowanie może ulegać w okresie umownym zmianom tylko w przypadku zmiany stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych (stopa bazowa). Marża w okresie umownym jest stała. W każdym okresie obrachunkowym, wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa oprocentowania kredytu jest stała.
4. O fakcie wprowadzenia, w okresie obowiązywania umowy o kredyt, nowej stopy bazowej, Kredytodawca zawiadomi pisemnie Kredytobiorcę.
5. Należne odsetki naliczane są za każdy dzień korzystania z kredytu licząc od dnia jego udzielenia. Naliczanie odsetek dokonuje się w miesięcznych okresach i o ich wysokości Kredytodawca informuje Kredytobiorcę.
6. Łączne odsetki od wykorzystanego kredytu są płatne po zakończeniu miesiąca w terminie 7 dni od daty otrzymania noty obciążeniowej (informacji) o wysokości naliczonych odsetek, przy czym:
  - a) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty kredytu i kończy się w ostatnim dniu miesiąca,
  - b) kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego,
  - c) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu,
  - d) ostatnia rata odsetek jest płatna w terminie spłaty ostatniej raty kredytu.
7. Za spłatę odsetek przyjmuje się dzień wpływu należności na rachunek kredytowy. Jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany ustawowo za wolny od pracy, spłata odsetek następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.
8. Odsetki od zaciągniętego kredytu nie będą kapitalizowane.
9. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że:
  - a) miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni,
  - b) rok ma 365 dni, rok przestępny 366 dni.
10. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą płatne przez kredytobiorcę na rachunek .....

#### **§ 4**

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do spłaty kredytu na rachunek Kredytodawcy nr ..... w Banku ..... w kwotach i terminach określonych w niniejszym harmonogramie spłat: PLN

Data spłaty raty	Rata do spłaty PLN
28-01-2020	83 500,00
28-02-2020	83 500,00
30-03-2020	83 500,00
28-04-2020	83 500,00
28-05-2020	83 500,00
29-06-2020	83 500,00
28-07-2020	83 500,00
28-08-2020	83 500,00
28-09-2020	83 500,00
28-10-2020	83 500,00
30-11-2020	83 500,00
28-12-2020	81 500,00

Data spłaty raty	Rata do spłaty PLN
28-01-2021	83 500,00
26-02-2021	83 500,00
29-03-2021	83 500,00
28-04-2021	83 500,00
28-05-2021	83 500,00
28-06-2021	83 500,00
28-07-2021	83 500,00
30-08-2021	83 500,00
28-09-2021	83 500,00
28-10-2021	83 500,00
29-11-2021	83 500,00
28-12-2021	81 500,00

Data spłaty raty	Rata do spłaty PLN
28-01-2022	83 500,00
28-02-2022	83 500,00
28-03-2022	83 500,00
28-04-2022	83 500,00
30-05-2022	83 500,00
28-06-2022	83 500,00
28-07-2022	83 500,00
29-08-2022	83 500,00
28-09-2022	83 500,00
28-10-2022	83 500,00
28-11-2022	83 500,00
28-12-2022	81 500,00

Data spłaty raty	Rata do spłaty PLN
30-01-2023	83 500,00
28-02-2023	83 500,00
28-03-2023	83 500,00
28-04-2023	83 500,00
29-05-2023	83 500,00
28-06-2023	83 500,00
28-07-2023	83 500,00
28-08-2023	83 500,00
28-09-2023	83 500,00
30-10-2023	83 500,00
28-11-2023	83 500,00
28-12-2023	81 500,00

Data spłaty raty	Rata do spłaty PLN
29-01-2024	83 500,00
28-02-2024	83 500,00
28-03-2024	83 500,00
29-04-2024	83 500,00
28-05-2024	83 500,00
28-06-2024	83 500,00
29-07-2024	83 500,00
28-08-2024	83 500,00
30-09-2024	83 500,00
28-10-2024	83 500,00
28-11-2024	83 500,00
30-12-2024	81 500,00

Data spłaty raty	Rata do spłaty PLN
28-01-2025	83 500,00
28-02-2025	83 500,00
28-03-2025	83 500,00
28-04-2025	83 500,00
28-05-2025	83 500,00
30-06-2025	83 500,00
28-07-2025	83 500,00
28-08-2025	83 500,00
29-09-2025	83 500,00
28-10-2025	83 500,00
28-11-2025	83 500,00
29-12-2025	81 500,00

2. Za dzień spłaty kredytu lub jego raty uważa się dzień wpływu kwoty na rachunek, o którym mowa w ust. 1. Jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany ustawowo za wolny od pracy, spłata raty następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.
3. Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego części w terminach określonych w ust. 1 niniejszej umowy, spowoduje przeniesienie niespłaconej w terminie kwoty kredytu na rachunek kredytu przeterminowanego, oprocentowanego według stopy oprocentowania wynoszącej ..... % w stosunku rocznym. W dniu podpisania umowy oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego wynosi ..... w stosunku rocznym.
4. Odsetki za czas opóźnienia pobiera się za każdy dzień zwłoki począwszy od następnego dnia po upływie terminu płatności, do dnia dokonania wpłaty włącznie tj. uznania rachunku bankowego Kredytodawcy.
5. W razie niezaspokojenia swojego roszczenia, o którym mowa w ust. 3 w ciągu 10 dni kalendarzowych, Kredytodawca przystąpi do odzyskania swoich wierzytelności wraz z odsetkami z zabezpieczenia, o którym mowa w § 5.

6. Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części bez ponoszenia jakichkolwiek obciążeń z tego tytułu i bez uprzedniego powiadomienia Kredytodawcy. W przypadku wcześniejszej, częściowej spłaty kredytu, okres kredytowania pozostaje bez zmian, chyba że Kredytobiorca złoży odmienną dyspozycję na piśmie.
7. W przypadku niespłacenia odsetek w terminach określonych w § 3 ust. 5, Kredytodawca stosuje odpowiednio postanowienia § 4 ust. 3 i 5.

#### § 5

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi **weksel in blanco** wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową. Dokumenty dotyczące zabezpieczenia stanowią integralną część umowy kredytowej.
2. Koszty związane z ustanowieniem zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.
3. Dostarczenie Kredytodawcy przedmiotu zabezpieczenia bądź odpowiedniego dokumentu stwierdzającego dokonanie lub ustanowienie zabezpieczenia, oznacza uzyskanie przez Kredytodawcę tego zabezpieczenia.

#### § 6

1. W razie wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem oraz niedotrzymania ustalonych warunków umowy, Kredytodawca może wypowiedzieć umowę o kredyt, co spowoduje podjęcie przez Bank działań zmierzających do odzyskania wierzytelności.
2. Okres wypowiedzenia umowy o kredyt wynosi 30 dni licząc od daty doręczenia tego wypowiedzenia.
3. Wypowiedzenie umowy o kredyt powinno być dokonane na piśmie: listem poleconym lub pismem doręczonym bezpośrednio Kredytobiorcy.
4. Z chwilą wypowiedzenia umowy o kredyt następuje wstrzymanie wypłat z rachunku kredytowego i wyznaczenie terminu spłaty zadłużenia.

#### § 7

1. W przypadku spłaty kredytu w kwocie wyższej niż to wynika z bieżącego zadłużenia nadpłacona kwota przeznaczona zostanie na spłatę zadłużenia z tytułu kolejnej raty kredytu.
2. Nadpłacona kwota, o której mowa w ust. 1 nie podlega oprocentowaniu.
3. Kredyt uważa się za spłacony, jeżeli stan zadłużenia po spłacie kredytu i odsetek wynosi „0”.

#### § 8

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- 1) wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem określonym w § 1,
- 2) składania Kredytodawcy, po upływie każdego kwartału sprawozdania Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S, w okresach rocznych opinię RIO o wykonaniu budżetu za dany rok i opinię RIO o projekcie budżetu na rok bieżący,
- 3) informowania Kredytodawcy o wszelkich działaniach mających istotny wpływ na jego sytuację ekonomiczno-finansową w szczególności o zaciągniętych zobowiązaniach, udzielonych przez siebie poręczeniach, gwarancjach.

### § 9

Strony umowy zobowiązują się do wzajemnego pisemnego informowania o zmianach adresu, numerów kont bankowych, statusu prawnego oraz toczącym się postępowaniu układowym, ugodowym, bankowym, upadłościowym, likwidacyjnym oraz przekształceniach własnościowych.

### § 10

Sądem właściwym do rozpatrywania sporów wynikłych z niniejszej umowy jest Sąd Powszechny właściwy miejscowo dla siedziby Kredytobiorcy.

### § 11

1. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności oraz wymagają zgody obu stron umowy.
2. Zamawiający działając w oparciu o art. 144 ust 1 ustawy Prawo zamówień publicznych przewiduje możliwość wprowadzenia zmian w treść umowy w stosunku do treści złożonej oferty w przypadkach wystąpienia okoliczności przewidzianych w ogłoszeniu o zamówieniu oraz w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

### § 12

W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego, prawa bankowego i innych ustaw.

### § 13

Umowę niniejszą sporządzono w 4 jednobrzmiących egzemplarzach, po dwa dla każdej ze stron.

#### **KREDYTOBIORCA**

*(stempel firmy)*

1. ....

*(podpisy osób działających  
w imieniu Kredytobiorcy)*

2. ....

*(kontrasygnata  
Skarbnika Gminy)*

#### **KREDYTODAWCA**

*(stempel firmy)*

1. ....

2. ....

*(podpisy osób działających  
w imieniu Kredytodawcy)*