

Istotne zapisy wymagane w umowie

1. PRZEDMIOT UMOWY

- 1.1. W wyniku rozstrzygniętego postępowania w trybie przetargu nieograniczonego, zgodnie z przepisami ustawy a dnia 29 stycznia 2004r. Prawo Zamówień publicznych (Dz. U. z 2015r. poz.2164 ze zm.) Bank udziela Kredytobiorcy długoterminowego kredytu w walucie polskiej w kwocie 1 000 000zł (słownie : jeden milion zł)
- 1.2. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu wykorzysta na sfinansowanie planowego deficytu budżetowego na rok 2017. związanego z dofinansowaniem następujących zadań inwestycyjnych:
- Przebudowa (wymiana z PVC na PEHD) sieci wodociągowej rozdzielczej i przyłączy wodociągowych w ul. Rynek i F. Szreńskiego w m. Szreńsk 194 000zł.
 - Przebudowa dróg gminnych 480 000zł.
 - Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przykanalikami w ulicy Rynek w Szreńsku 111 000zł.
 - Przebudowa istniejącej linii napowietrznej NN-04KV w celu budowy nowych punktów oświetlenia ulicznego - 215 000zł.
- 1.3. Kredyt udzielony jest na okres do dnia 31.12.2027r.

2. URUCHOMIENIE KREDYTU

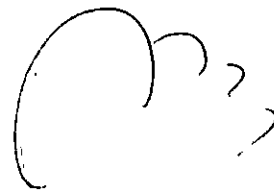
- 2.1. Bank otworzy dla Kredytobiorcy rachunek kredytowy nr Zwany dalej „Rachunkiem Obsługi Kredytu”.
- 2.2. Bank stawia do dyspozycji kredytobiorcy kredyt w wysokości zł w terminiedni roboczych po podpisaniu niniejszej umowy, po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, tj. weksla „In blanco” Kredytobiorcy.
- 2.3. Uruchomienie/wypłata kredytu nastąpi jednorazowo lub w transzach na podstawie pisemnej dyspozycji Kredytobiorcy złożonej w Banku lub faxem nr wew. e-mailw terminie dni roboczych od dnia złożenia dyspozycji. Bank każdorazowo potwierdzi fakt otrzymania w/w dyspozycji. W przypadku zmiany nr faxów, e-mail zarówno Kredytobiorca, jak i Bank, zobowiązują się do pisemnego poinformowania o tym fakcie drugiej strony oraz podania nowych numerów faxów, e-mail. Zmiana w powyższym zakresie nie wymaga wprowadzenia jej w formie aneksu.
- 2.4. Wypłata kredytu będzie dokonywana bezgotówkowo w ciężar rachunku, o którym mowa w pkt.2.1 i przelana na rachunek Urzędu Gminy Szreńsk prowadzonego dla obsługi budżetu o nr 36 8233 1014 0000 0244 2006 0009.
- 2.5.Ostateczny termin uruchomienia i wykorzystania kredytu na zadania określone w pkt. 1.2_uplywa 31.12.2017.r.
- 2.6. Kredytobiorca nie poniesie żadnych kosztów z tytułu niewykorzystania pełnej kwoty kredytu.

3. SPŁATA KREDYTU

- 3.1. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do 30.01.2018roku.

3.2. Kredytobiorca zobowiązuje się spłacić wykorzystany kredyt w 120 miesięcznych ratach kapitałowych, począwszy od dnia 31.01.2018r. do 31.12.2027r. wg następującego harmonogramu:

- I rata – 8337 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści siedem złotych) płatna do 31.01.2018r.
- II rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 28.02.2018r
- III rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.03.2018r.
- IV rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 30.04.2018r.
- V rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.05.2018r.
- VI rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 30.06.2018r.
- VII rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.07.2018r.
- VIII rata -8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.08.2018r.
- IX rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 30.09.2018r.
- X rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.10.2018r.
- XI rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 30.11.2018r.
- XII rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.12.2018r.
- XIII rata - 8337 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści siedem złotych) płatna do 31.01.2019r.
- XIV rata -8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 28.02.2019r.
- XV rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.03.2019r.
- XVI rata -8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 30.04.2019r.
- XVII rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.05.2019r.
- XVIII rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 30.06.2019r.
- XIX rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.07.2019r.
- XX rata -8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.08.2019r.
- XXI rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 30.09.2019r.
- XXII rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.10.2019r.
- XXIII rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 30.11.2019r.
- XXIV rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.12.2019r.
- XXV rata - 8337zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści siedem złotych) płatna do 31.01.2020r.
- XXVI rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 28.02.2020r.
- XXVII rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.03.2020r.
- XXVIII rata-8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 30.04.2020r.
- XIX rata- 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.05.2020r.
- XX rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 30.06.2020r.
- XXI rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.07.2020r.
- XXII rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.08.2020r.
- XXIII rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 30.09.2020r.
- XXIV rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.10.2020r.
- XXV rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 30.11.2020r.
- XXVI rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.12.2020r.
- XXVII rata- 8337 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści siedem złotych) płatna do 31.01.2021r.
- XXVIII rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 28.02.2021r.
- XXI rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.03.2021r.
- XXII rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 30.04.2021r.
- XXIII rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.05.2021r.
- XXIV rata- 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 30.06.2021r.



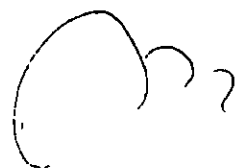
LXX rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 30.04.2025r.
LXXI rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.05.2025r.
LXXII rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 30.06.2025r.
LXXIII rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.07.2025r.
LXXIV rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.08.2025r.
LXXV rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 30.09.2025r.
LXXVI rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.10.2025r.
LXXVII rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 30.11.2025r.
LXXVIII rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.12.2025r.
LXXIX rata - 8337 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści siedem złotych) płatna do 31.01.2026r.
LXXX rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 28.02.2026r.
LXXXI rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.03.2026r.
LXXXII rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 30.04.2026r.
LXXXIII rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.05.2026r.
LXXXIV rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 30.06.2026r.
LXXXV rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.07.2026r.
LXXXVI rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.08.2026r.
LXXXVII rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 30.09.2026r.
LXXXVIII rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.10.2026r.
LXXXIX rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 30.11.2026r.
XC rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.12.2026r.
XCI rata - 8337 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści siedem złotych) płatna do 31.01.2027r.
XCII rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 28.02.2027r.
XCIII rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.03.2027r.
XCIV rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 30.04.2027r.
XCV rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.05.2027r.
XCVI rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 30.06.2027r.
XCVII rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.07.2027r.
XCVIII rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.08.2027r.
XCIX rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 30.09.2027r.
C rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.10.2027r.
CI rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 30.11.2027r.
CII rata - 8333 zł (słownie: osiem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote) płatna do 31.12.2027r.

3.3 Kredytobiorca uprawniony jest do dokonania wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu pod warunkiem dostarczenia do Banku, najpóźniej na 7 dni roboczych przed datą zapłaty, zawiadomienia Banku zawierającego datę i kwotę spłaty.

3.4. Bank gwarantuje przyjęcie przedterminowej spłaty części lub całości kredytu bez obciążenia Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami.

3.5. Spłata kredytu w kwotach i terminach określonych w pkt. 3.2. nastąpi w walucie polskiej na rachunek wskazany w pkt. 2.1.

3.6. Za datę spłaty kredytu/odsetek rozumie się datę wpływu środków na Rachunek Obsługi Kredytu wskazany w pkt. 2.1. W przypadku, gdy termin spłaty kredytu, odsetek, prowizji upływa w dniu



ustawowo wolnym od pracy, albo w dniu nie będącym dniem roboczym, uważa się, że termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.

3.7. Kredytobiorca może wystąpić z wnioskiem o prolongatę spłaty raty kredytu. Wniosek ten musi być złożony, co najmniej na 10 dni roboczych przed datą wymagalności danej raty kredytu.

3.8. Pozytywna decyzja Banku w sprawie prolongaty spłaty wnioskowanej raty nie skutkuje zmianą terminów płatności kolejnych rat kredytu. Odsetki liczone są wg stopy procentowej ustalonej w ust. 6 od całości nie spłaconego kredytu i płacone są w najbliższej dacie wymagalności odsetek, jednak nie później niż w terminie spłaty prolongowanej raty kredytu.

4. ZADŁUŻENIE PRZETERMINOWANE

4.1. Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego części w terminie płatności spowoduje, że w następnym dniu roboczym niespłacona kwota kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.

4.2. Od zadłużenia przeterminowanego będą naliczane odsetki w wysokości odsetek ustawowych określonych w rozporządzeniu Rady Ministrów w sprawie określenia wysokości odsetek ustawowych. Nie przysługują natomiast odsetki ustalone w ust. 6.

4.3. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego Bank nalicza od dnia powstania tego zadłużenia do dnia poprzedzającego dokonanie jego spłaty.

4.4. Należności Banku z tytułu Zadłużenia Przeterminowanego pokrywane są w następującej kolejności:

- a. koszty sądowe, komornicze
- b. opłaty za upomnienia,
- c. odsetki od zadłużenia przedterminowego ,
- d. wymagalne odsetki za okresy obrachunkowe,
- e. kapitał przeterminowany,
- f. kapitał

5. ZABEZPIECZENIE KREDYTU

5.1. Jako prawne zabezpieczenie kredytu strony ustanawiają weksel „In blanco” Kredytobiorcy.

6. OPROCENTOWANIE

6.1. Od kwoty wykorzystanego kredytu Bank nalicza odsetki w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku.

6.2. Stawkę referencyjną stanowi stawka „Warsaw Interbank Offered Rate” zwana dalej WIBOR. Oprocentowanie wyliczane jest w oparciu o stopę procentową dla międzybankowych depozytów trzymiesięcznych WIBOR 3M, według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie kwartału, za jaki należne odsetki od kredytu są spłacone. W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań stawki WIBOR obowiązuje WIBOR z dnia poprzedzającego, w którym było ostatnie notowanie.

6.3. Marża banku jest stała w całym okresie kredytowania i wynosi.....%.



6.4. Oprocentowanie kredytu wyrażone jest w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku.

6.5. Oprocentowanie kredytu za pierwszy okres obrachunkowy jest sumą stawki WIBOIR 3M ustalonej na dwa dni przed wykorzystaniem kredytu bądź jego transzy i marży banku określonej w pkt. 6.3.

6.6. Odsetki od Kredytu naliczane są na bieżąco od dnia następującego po dniu pierwszej wpłaty kredytu, w miesięcznych okresach obrachunkowych.

6.7. Pierwszym dniem okresu obrachunkowego jest dzień następny po dniu, którym dokonano pierwszej wypłaty kredytu zaś ostatnim dniem tego okresu obrachunkowego jest dzień miesiąca kalendarzowego.

6.8. Kolejne okresy obrachunkowe rozpoczynają się w następnym dniu po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, z zastrzeżeniem, iż ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu całkowitej spłaty kredytu.

6.9. Odsetki będą naliczane w oparciu o rzeczywistą liczbę dni w okresie obrachunkowym, przy założeniu, że rok liczy 365/366 dni.

6.10. Spłata odsetek w roku 2027 nastąpi w dniu 31.12.2027r.

6.11. W przypadku zaprzestania ustalania stawki WIBOR strony niniejszej umowy podejmą negocjacje w celu określenia parametru, w oparciu o który ustalane będzie oprocentowanie kredytu.

7. Odstąpienie od umowy i Roszczenia

7.1. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę któregokolwiek z warunków umowy Bank może wypowiedzieć umowę kredytu w całości lub w części.

7.2. Termin wypowiedzenia umowy wynosi 30 dni.

7.3. Bank zobowiązuje się, że usługa na Udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 1 000 000zł. przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu budżetowego na 2017 rok będzie wykonywana przez osoby zatrudnione na umowę o pracę w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 26 czerwca 1974r. – Kodeks Pracy (Dz. U. z 2014r. poz. 1502 z późn. zm.) tj. na stanowisku pracy ds. obsługi kredytu oraz kontaktów z Kredytobiorcą zgodnie z oświadczeniem złożonym do oferty. W przypadku nie spełnienia wymogu zatrudnienia na umowę o pracę osób na wyżej wymienionym stanowisku pracy, zostanie nałożona na Bank przez Kredytobiorcę kara umowna w wysokości 5000zł.

8. postanowienia końcowe

8.1. Kredytobiorca zobowiązuje się do :

- wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem,
- udzielania na prośbę Banku wyjaśnień i udostępnienia dokumentów dotyczących udzielonego kredytu, - przedstawienia informacji i dokumentów umożliwiających ocenę zdolności Kredytobiorcy do terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami, a w szczególności dostarczania okresowych sprawozdań z wykonania budżetu wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej,
- powiadamiania Banku o zmianach związanych z jego nazwą, siedzibą, statusem prawnym,

8.2. Kredytobiorca oświadcza, że:

- wszystkie informacje i sprawozdania przekazane do Banku są rzetelne i prawdziwe,
- nie toczą się przeciwko niemu żadne postępowania prawne mogące mieć negatywny wpływ na jego sytuację gospodarczą i finansową oraz oświadcza, że nie ma podstaw, aby takie postępowania zostały w przyszłości przeciwko niemu wytoczone.

8.3. Sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów mogących powstać na tle umowy jest sąd właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.

8.4. W sprawach nieuregulowanych umową mają zastosowanie odpowiednie przepisy Kodeksu Cywilnego, Prawa bankowego i Ustawy Prawo zamówień publicznych .

8.5. Zmiany i uzupełnienia postanowień niniejszej umowy , a w szczególności dotyczące:

- zmiany harmonogramu spłat,
- wprowadzenia nowego parametru, w oparciu o który ustalane będzie oprocentowanie kredytu w sytuacji zaprzestania ustalenia stawki WIBOR wymagają formy pisemnej, pod rygorem nieważności.

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke at the end.