



Zamawiający: Gmina Grodziczno; Grodziczno 17A; 13-324 Grodziczno  
Przetarg nieograniczony na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego  
Sygnatura akt: IP.271.1.1.15.2018

***Wzór umowy***  
**UMOWA NR IP.271.1.1.15.2018**  
**NA UDZIELENIE I OBSŁUGĘ KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO**

W dniu ..... roku pomiędzy

ZAMAWIAJĄCYM zwanym dalej Kredytobiorcą,

**Gminą Grodziczno; Grodziczno 17A; 13-324 Grodziczno** NIP 877-142-02-53,  
REGON 871118900, reprezentowaną przez:

Pana mgr Tomasza Szczepańskiego – Wójta Gminy  
przy kontrasygnacie Pana mgr Jacka Grzywacz – Skarbnika Gminy,

a

WYKONAWCĄ: zwanym dalej Bankiem

.....  
reprezentowanym przez: .....

w rezultacie dokonania przez Zamawiającego wyboru oferty Wykonawcy w przetargu nieograniczonym zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo Zamówień Publicznych (tj. Dz. U z 2017 r. poz. 1579 ze zm.) dalej „ustawa – Prawo zamówień publicznych” została zawarta umowa następującej treści:



Zamawiający: Gmina Grodziczno; Grodziczno 17A; 13-324 Grodziczno  
Przetarg nieograniczony na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego  
Sygnatura akt: IP.271.1.1.15.2018

## **§ 1**

Bank udziela Kredytobiorcy, na podstawie przeprowadzonego postępowania w trybie ustawy Prawo zamówień publicznych, na warunkach określonych niniejszą umową, długoterminowego kredytu w wysokości 4150000,00 PLN (słownie: cztery miliony sto pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100) przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Grodziczno.

## **§ 2**

1. Bank stawia, po uzyskaniu zabezpieczenia określonego w § 5 umowy, do dyspozycji Kredytobiorcy środki udzielonego kredytu.
2. Bank uruchomi środki w formie przelewu na rachunek Gminy Grodziczno nr 94 8831 1038 2001 0000 0101 0001 w Banku Spółdzielczym w Iławie Oddział w Grodzicznie.
3. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy środki kredytu określone w § 1 umowy, w dniu zawarcia umowy.
4. Bank uruchomi środki poszczególnych transz kredytu w ciągu dwóch dni roboczych po złożeniu przez Kredytobiorcę pisemnego wniosku.
  - 1) Minimalna wysokość I transzy kredytu wynosi 2700000,00 zł (słownie: dwa miliony siedemset tysięcy złotych 00/100).
  - 2) Minimalna wysokość II transzy kredytu wynosi 1450000,00 zł (słownie: jeden milion czterysta pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100).
  - 3) W miesiącu sierpniu 2018 r. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość podania do dnia 26.08.2018 r. (włącznie) przybliżonej kwoty transzy uruchomienia kredytu, a do dnia 28.08.2018 r. jej dokładnego potwierdzenia i złożenia pisemnego wniosku z terminem wypłaty gwarantującym możliwość zaksięgowania wpływu środków kredytu na rachunek Kredytobiorcy w nieprzekraczalnym terminie do dnia 31.08.2018 r.
  - 4) W miesiącu grudniu 2018 r. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość podania do dnia 13.12.2018 r. (włącznie) przybliżonej kwoty transzy uruchomienia kredytu, a do dnia 15.12.2018 r. jej dokładnego potwierdzenia i złożenia pisemnego wniosku z terminem wypłaty gwarantującym możliwość zaksięgowania wpływu środków kredytu na rachunek Kredytobiorcy w nieprzekraczalnym terminie do dnia 31.12.2018 r.
5. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 31 grudnia 2018 r.
6. Zakończenie okresu wykorzystania kredytu przypada na dzień ustalony w ust. 5 albo na dzień następny po dniu złożenia przez Kredytobiorcę pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystania kredytu.



Zamawiający: Gmina Grodziczno; Grodziczno 17A; 13-324 Grodziczno  
Przetarg nieograniczony na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego  
Sygnatura akt: IP.271.1.1.15.2018

7. Bank dokona rozliczenia wykorzystanego kredytu po upływie terminu, o którym mowa w ust. 6.
8. Bank nie pobierze z tytułu uruchomienia kredytu żadnych prowizji ani innych opłat związanych z uruchomieniem, zabezpieczeniem oraz obsługą kredytu w całym okresie kredytowania.
9. Kredytobiorca ma prawo do rezygnacji z transzy kredytu. Kredytobiorcy przysługuje prawo do złożenia pisemnego oświadczenia o rezygnacji z wykorzystania transzy kredytu. Bank nie ma prawa pobierać z tego tytułu żadnych prowizji i opłat.

### **§ 3**

1. Oprocentowanie kredytu liczone wg zmiennej stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych, obowiązującej na każdy pierwszy dzień okresu odsetkowego (kwartału kalendarzowego), zmienianym w internetowym serwisie informacyjnym Bankier.pl o godz. 11.00 a publikowanym z trzygodzinnym opóźnieniem powiększonej (+) pomniejszonej (-) o stałą marżę banku w wysokości ..... wyrażoną w punktach procentowych.
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.
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 - kwartale kalendarzowym, wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa oprocentowania kredytu jest stała.
4. O fakcie wprowadzenia, w okresie obowiązywania umowy o kredyt, nowej stopy bazowej, Bank zawiadomi pisemnie Kredytobiorcę (np. pismem poleconym, fax, na adres e-mail: ug@grodziczno.pl).
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 informuje się Kredytobiorcę 7 dni przed terminem płatności odsetek, w sposób określony w ust. 4.
6. Odsetki od wykorzystanego kredytu płatne są w okresach miesięcznych, począwszy od następnego miesiąca po uruchomieniu kredytu, przy czym:
  - a) kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego,
  - b) ostatnia rata odsetek jest płatna w terminie spłaty ostatniej raty kredytu.



Zamawiający: Gmina Grodziczno; Grodziczno 17A; 13-324 Grodziczno  
Przetarg nieograniczony na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego  
Sygnatura akt: IP.271.1.1.15.2018

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 pod dniu ustawowo wolnym od pracy.

8. Odsetki od zaciągniętego kredytu nie będą kapitalizowane.

9. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, iż :

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 Banku nr ..... w Banku ..... w kwotach i terminach określonych w niniejszym harmonogramie spłat:

Waluta: PLN

NUMER RATY KAPITAŁOWEJ	PŁATNA DO DNIA	WYSOKOŚĆ RATY KAPITAŁOWEJ W PLN	RAZEM W PLN
1	31.03.2019r	117500,00	470000,00
2	30.06.2019r	117500,00	
3	30.09.2019r	117500,00	
4	31.12.2019r	117500,00	
5	31.03.2020r	115000,00	460000,00
6	30.06.2020r	115000,00	
7	30.09.2020r	115000,00	
8	31.12.2020r	115000,00	
9	30.03.2021r	115000,00	460000,00
10	30.06.2021r	115000,00	
11	30.09.2021r	115000,00	
12	31.12.2021r	115000,00	
13	31.03.2022r	115000,00	460000,00
14	30.06.2022r	115000,00	
15	30.09.2022r	115000,00	
16	31.12.2022r	115000,00	
17	31.03.2023r	115000,00	460000,00
18	30.06.2023r	115000,00	
19	30.09.2023r	115000,00	
20	31.12.2023r	115000,00	



Zamawiający: Gmina Grodziczno; Grodziczno 17A; 13-324 Grodziczno  
Przetarg nieograniczony na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego  
Sygnatura akt: IP.271.1.1.15.2018

21	31.03.2024r	115000,00	460000,00
22	30.06.2024r	115000,00	
23	30.09.2024r	115000,00	
24	31.12.2024r	115000,00	
25	31.03.2025r	115000,00	460000,00
26	30.06.2025r	115000,00	
27	30.09.2025r	115000,00	
28	31.12.2025r	115000,00	
29	31.03.2026r	115000,00	460000,00
30	30.06.2026r	115000,00	
31	30.09.2026r	115000,00	
32	31.12.2026r	115000,00	
33	31.03.2027r	115000,00	460000,00
34	30.06.2027r	115000,00	
35	30.09.2027r	115000,00	
36	31.12.2027r	115000,00	

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 za ustawowo wolny od pracy, spłata kredytu 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, spowoduje przeniesienie niespłaconej w terminie kwoty kredytu na rachunek kredytu przeterminowanego, oprocentowanego według zmiennej stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych obowiązującej na każdy pierwszy dzień okresu odsetkowego – kwartału (publikowanej w internetowym serwisie informacyjnym Bankier.pl o godzinie 11) powiększonej (+), pomniejszonej (-) o stałą marżę w wysokości ..... punktu procentowego w stosunku rocznym.

4. Odsetki za czas opóźnienia pobiera się za każdy dzień zwłoki poczynając od następnego dnia po upływie terminu płatności, do dnia dokonania wpłaty włącznie tj. uznania rachunku bankowego Banku.

5. W razie niezaspokojenia swojego roszczenia, o którym mowa w ust. 3 w ciągu 10 dni kalendarzowych, Bank 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 Banku. W przypadku wcześniejszej, częściowej spłaty kredytu, okres kredytowania pozostaje bez zmian, spłacone kwoty zalicza się na



Zamawiający: Gmina Grodziczno; Grodziczno 17A; 13-324 Grodziczno  
Przetarg nieograniczony na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego  
Sygnatura akt: IP.271.1.1.15.2018

zobowiązania najwcześniej wymagalne, chyba że Kredytobiorca złoży odmienną dyspozycję na piśmie.

7. W przypadku niespłacenia odsetek w terminach określonych w § 3 ust.6, Bank 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 Bankowi przedmiotu zabezpieczenia bądź odpowiedniego dokumentu stwierdzającego dokonanie lub ustanowienie zabezpieczenia, oznacza uzyskanie przez Bank tego zabezpieczenia.

\* jeżeli dotyczy, niepotrzebne skreślić

### **§ 6**

1. W razie wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem oraz niedotrzymania ustalonych warunków umowy, Bank 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,



Zamawiający: Gmina Grodziczno; Grodziczno 17A; 13-324 Grodziczno  
Przetarg nieograniczony na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego  
Sygnatura akt: IP.271.1.1.15.2018

2) składania Bankowi, po upływie każdego kwartału, sprawozdania Rb-NDS o nadwyżce/deficycie Gminy Grodziczno, Rb-Z, Rb-N a w okresach rocznych opinię RIO o wykonaniu budżetu za dany rok i opinię RIO o projekcie budżetu na rok bieżący.

### **§ 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 jednostki Banku udzielającego kredyt.

### **§ 11**

1. Zmiana postanowień niniejszej umowy może nastąpić za zgodą obydwu stron wyrażoną na piśmie, w formie aneksu do umowy, z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności takiej zmiany.

2. Zamawiający działając w oparciu o art. 144 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych określa następujące okoliczności, które mogą powodować konieczność wprowadzenia zmian w treści zawartej umowy w stosunku do treści złożonej oferty:

- 1) wystąpienie okoliczności, których nie można było przewidzieć pomimo zachowania należytej staranności,
- 2) zmiana postanowień umowy w przypadku zmiany przepisów prawnych istotnych dla realizacji przedmiotu umowy,
- 3) zmiany terminu realizacji umowy, w zakresie wysokości rat oraz terminów ich przekazywania, w przypadku, gdy w wyniku procesów inwestycyjnych realizowanych przez Zamawiającego zajdzie konieczność uzyskania wyższej transzy kredytu lub szybszego jej przekazania.

3. Każdorazowo zmiana umowy może nastąpić wyłącznie na podstawie aneksu sporządzonego w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

### **§ 12**

1. Bank oświadcza, że znany jest mu fakt, iż treść niniejszej umowy, a w szczególności przedmiot umowy i wysokość wynagrodzenia, stanowią informację publiczną w rozumieniu art. 1 ust 1 ustawy z dnia 6 września 2001 o dostępie do





Zamawiający: Gmina Grodziczno; Grodziczno 17A; 13-324 Grodziczno  
Przetarg nieograniczony na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego  
Sygnatura akt: IP.271.1.1.15.2018

informacji publicznej (Dz. U. z 2016 roku, poz. 1764 z późn. zm. ), która podlega udostępnieniu w trybie przedmiotowej ustawy, z zastrzeżeniem ust.2 .

2. Bank wyraża zgodę na udostępnienie w trybie ustawy, o której mowa w § 12 ust.1, zawartych w niniejszej umowie dotyczących go danych osobowych w zakresie obejmującym imię i nazwisko, a w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej - również w zakresie firmy.

### **§ 13**

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

### **§ 14**

Umowę niniejszą sporządzono w 4 jednobrzmiących egzemplarzach, 3 dla Kredytobiorcy i 1 dla Banku.

### **§ 15**

Integralną część niniejszej umowy stanowi specyfikacja istotnych warunków zamówienia.

**KREDYTOBIORCA**

**BANK**