

UMOWA Nr 1/17
kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Żychlin
w wysokości 2.467.174 zł

W dniu 29.06.2017r. pomiędzy Gminą Żychlin, ul. Barlickiego Nr 15, 99- 320 Żychlin zwaną dalej Kredytobiorcą posiadającą numer statystyczny REGON 611015514, numer identyfikacyjny NIP 775-24-06-961, reprezentowaną przez:

Grzegorza Ambroziaka - Burmistrza Gminy

przy kontrasygnacie - Skarbnika Gminy Emilii Rajewskiej

a

Bankiem Spółdzielczym „Wspólna Praca” w Kutnie, ul. Barlickiego 33, 99-300 Kutno w wpisanym do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego nr KRS 0000073115, NIP 775-10-14-199, REGON 000502368,

reprezentowanym przez:

Prezes Zarządu - Teresa Augustynowicz

Członek Zarządu - Halina Kubica

zwanym dalej Bankiem została zawarta umowa następującej treści:

1. Bank udziela Kredytobiorcy w wyniku rozstrzygniętego przetargu nieograniczonego o wartości zamówienia poniżej kwoty określonej w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy Prawo zamówień publicznych, kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Żychlin w wysokości 2.467.174 zł (słownie: dwa miliony czterysta sześćdziesiąt siedem tysięcy sto siedemdziesiąt cztery złote) na okres od dnia zgodnie ze złożoną ofertą do dnia 20.12.2036r.
2. Kredyt będzie ewidencjonowany na rachunku kredytowym uruchomionym dla Kredytobiorcy w Banku nr 38 9021 0008 1001 0002 1799 0001.
3. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt w terminie jednego dnia od dnia przekazania pisemnie, faksem lub drogą elektroniczną dyspozycji dla Wykonawcy o uruchomienie kredytu.
4. Wykorzystanie kredytu następuje w rachunku kredytowym nr 38 9021 0008 1001 0002 1799 0001 a podstawie dyspozycji bezgotówkowych lub gotówkowych do wysokości zgodnej z zapisami w pkt. 1 i 3 niniejszej umowy.
5. Oprocentowanie kredytu wyznaczone jest na podstawie zmiennej stawki WIBOR 3M.
6. Oprocentowanie kredytu jest zmienne i wyznaczone dla okresów miesięcznych. Datę rozpoczęcia kolejnego miesiąca stanowi następny dzień po zakończonym miesiącu. Wysokość oprocentowania na kolejny okres wylicza się jako zmienną stawkę WIBOR 3M.
7. Oprocentowanie powiększone jest o marżę Banku w wysokości 0,30 p.p.
8. Na dzień podpisania niniejszej umowy oprocentowanie wynosi 1,73%* w stosunku rocznym (stopa podstawowa). O zmianie wysokości oprocentowania Bank powiadomi Kredytobiorcę na piśmie.
9. Odsetki naliczane są w okresach miesięcznych zwanych okresami obrachunkowymi i pobierane w następujących terminach :

31.03.2018 r., 31.03.2019 r., 31.03.2020 r., 31.03.2021 r.,
31.03.2022 r., 30.06.2022 r., 30.09.2022 r., 20.12.2022 r.
31.03.2023 r., 30.06.2023 r., 30.09.2023 r., 20.12.2023 r.
31.03.2024 r., 30.06.2024 r., 30.09.2024 r., 20.12.2024r.
31.03.2025 r., 30.06.2025 r., 30.09.2025 r., 20.12.2025r.
31.03.2026r., 30.06.2026r., 30.09.2026r., 20.12.2026r.
31.03.2027r., 30.06.2027r., 30.09.2027r., 20.12.2027r.
31.03.2028r., 30.06.2028r., 30.09.2028r., 20.12.2028r.
31.03.2029r., 30.06.2029r., 30.09.2029r., 20.12.2029r.
31.03.2030r., 30.06.2030r., 30.09.2030r., 20.12.2030r.
31.03.2031r., 30.06.2031r., 30.09.2031r., 20.12.2031r.
31.03.2032r., 30.06.2032r., 30.09.2032r., 20.12.2032r.
31.03.2033r., 30.06.2033r., 30.09.2033r., 20.12.2033r.
31.03.2034r., 30.06.2034r., 30.09.2034r., 20.12.2034r.
31.03.2035r., 30.06.2035r., 30.09.2035r., 20.12.2035r.
31.03.2036r., 30.06.2036r., 30.09.2036r., 20.12.2036r.

Do naliczania odsetek stosuje się formułę $n/365$ co oznacza, że miesiąc liczy faktyczne dni kalendarzowe, a rok 365 dni.

10. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać spłaty kredytu w następujących ratach i terminach:

w dniu 31.03.2018 r. do kwoty 10.234zł;
w dniu 31.03.2019 r. do kwoty 20.000zł;
w dniu 31.03.2020 r. do kwoty 10.000zł;
w dniu 31.03.2021 r. do kwoty 31.668zł;
w dniu 31.03.2022 r. do kwoty 24.935zł;
w dniu 30.06.2022 r. do kwoty 24.935zł;
w dniu 30.09.2022 r. do kwoty 24.935zł;
w dniu 20.12.2022 r. do kwoty 24.933zł;
w dniu 31.03.2023 r. do kwoty 24.935zł;
w dniu 30.06.2023 r. do kwoty 24.935zł;
w dniu 30.09.2023 r. do kwoty 24.935zł;
w dniu 20.12.2023 r. do kwoty 24.933zł;
w dniu 31.03.2024 r. do kwoty 24.685zł;
w dniu 30.06.2024 r. do kwoty 24.685zł;
w dniu 30.09.2024 r. do kwoty 24.685zł;
w dniu 20.12.2024 r. do kwoty 24.683zł;
w dniu 31.03.2025 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 30.06.2025 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 30.09.2025 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 20.12.2025 r. do kwoty 43.687zł;
w dniu 31.03.2026 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 30.06.2026 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 30.09.2026 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 20.12.2026 r. do kwoty 43.687zł;
w dniu 31.03.2027 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 30.06.2027 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 30.09.2027 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 20.12.2027 r. do kwoty 43.687zł;
w dniu 31.03.2028 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 30.06.2028 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 30.09.2028 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 20.12.2028 r. do kwoty 43.687zł;
w dniu 31.03.2029 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 30.06.2029 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 30.09.2029 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 20.12.2029 r. do kwoty 43.687zł;

w dniu 31.03.2030 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 30.06.2030 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 30.09.2030 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 20.12.2030 r. do kwoty 43.687zł;
w dniu 31.03.2031 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 30.06.2031 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 30.09.2031 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 20.12.2031 r. do kwoty 43.687zł;
w dniu 31.03.2032 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 30.06.2032 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 30.09.2032 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 20.12.2032 r. do kwoty 43.687zł;
w dniu 31.03.2033 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 30.06.2033 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 30.09.2033 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 20.12.2033 r. do kwoty 43.687zł;
w dniu 31.03.2034 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 30.06.2034 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 30.09.2034 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 20.12.2034 r. do kwoty 43.687zł;
w dniu 31.03.2035 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 30.06.2035 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 30.09.2035 r. do kwoty 43.689zł;
w dniu 20.12.2035 r. do kwoty 43.687zł;
w dniu 31.03.2036 r. do kwoty 43.691zł;
w dniu 30.06.2036 r. do kwoty 43.691zł;
w dniu 30.09.2036 r. do kwoty 43.691zł;
w dniu 20.12.2036 r. do kwoty 43.691zł.

poprzez wpłaty gotówkowe lub pisemne dyspozycje bezgotówkowe na rachunek Kredytobiorcy, o którym mowa w pkt.4.

Karencja w spłacie kapitału ustalona jest do dnia 30.03.2018 r.

11. Prawne zabezpieczenie kredytu stanowi: weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.
12. Bank i Kredytobiorca zgodnie ustalają następujące dodatkowe warunki korzystania z kredytu
 - 1) Płatności rat kapitałowych będą realizowane w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, poza miesiącem grudniem, gdzie termin ustalono na 20, z tym że jeśli to będzie dzień świąteczny lub wolny od pracy to płatność nastąpi w pierwszym dniu roboczym po tym dniu. Spłata rat odsetkowych będzie następowała według zasad jak dla rat kapitałowych.
 - 2) Płatność rat odsetkowych w terminie, o którym mowa wyżej jest bezwzględnie wymagalna.
 - 3) Płatność rat kapitałowych w terminie, o którym mowa wyżej nie jest bezwzględnie wymagalna pod warunkiem złożenia przez Kredytobiorcę (Zamawiającego) pisemnego wniosku o odroczenie płatności na czas oznaczony. Wniosek winien być złożony w Banku przed terminem płatności raty kapitałowej. Nie spłacona rata kapitałowa wchodzi w skład nie spłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w ofercie. Z tytułu przesunięcia terminu spłaty raty kapitałowej w okresie kredytowania Bank nie będzie pobierał żadnych opłat. Po każdorazowym przesunięciu terminu spłaty raty kapitałowej Bank dokona stosownego przeliczenia tabeli spłat rat kapitałowych i odsetkowych stosownie do treści wniosku Kredytobiorcy (Zamawiającego) o odroczenie terminu płatności. Za powyższą czynność Bank nie może żądać dodatkowych opłat.
 - 4) Kredytobiorca (Zamawiający) zastrzega sobie możliwość spłaty kapitału lub jego części przed upływem terminu kredytowania bez dodatkowych opłat i spowoduje to zmniejszenie wysokości rat odsetkowych, w szczególności w sytuacji pozyskania na realizację inwestycji środków zewnętrznych w tym z UE.

- 5) Sposób rozliczenia: spłata rat kapitałowych i odsetkowych na zasadach określonych zgodnie z harmonogramem spłat stanowiącym załącznik do umowy,
- 6) Kredytobiorca (Zamawiający) zastrzega sobie prawo do zaciągnięcia kredytu w mniejszej kwocie, jak również do wcześniejszej spłaty bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek kosztów, w szczególności w sytuacji pozyskania na realizację inwestycji środków zewnętrznych w tym z UE.
- 7) W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania.
13. Kredyt nie spłacony w terminie płatności określonym w umowie kredytu lub w terminie określonym we wniosku o odroczenie terminu płatności, jest oprocentowany w wysokości 150 % stopy podstawowej, która na dzień podpisania umowy wynosi 3,045% w stosunku rocznym.
14. Kredytobiorca zobowiązuje się do :
 - 1) wykorzystania kredytu zgodnie z celem, na który został udzielony.
 - 2) składania w Banku sprawozdań finansowych na wzorach GUS oraz informacji o decyzjach i faktach mających istotny wpływ na sytuację finansową i prawną,
 - 3) umożliwienia Bankowi przeprowadzenia badań w zakresie zabezpieczenia spłaty kredytu oraz oceny dotrzymywania warunków umowy.
15. Bank zastrzega sobie prawo:
 - 1) wypowiedzenia części lub całości umowy kredytu w przypadku:
 - wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem.
 - zagrożenia terminowej spłaty kredytu i odsetek na skutek utraty zdolności kredytowej,
 - pozostawania w zwłoce przez Kredytobiorcę ze spłatą co najmniej trzech rat kredytu oraz odsetek,
 - znacznego obniżenia się wartości zabezpieczenia zwrotności kredytu i braku możliwości dokonania dodatkowego zabezpieczenia,
 - ujawnienia, że Kredytobiorca lub poręczyciele złożyli fałszywe dokumenty lub niezgodne z prawdą oświadczenia,
 - niewykonania obowiązku niezwłocznego poinformowania o
 - prawnych i ekonomiczno-finansowych zdarzeniach mających istotny wpływ na sytuację Kredytobiorcy,
 - zagrożenie upadłością Kredytobiorcy.
 - 2) zażądania dodatkowego zabezpieczenia kredytu bądź przedstawienia w określonym terminie programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank, w przypadku nie dotrzymania warunków niniejszej umowy lub w razie zagrożenia terminowej spłaty kredytu,
 - 3) spłaty zadłużenia przeterminowanego powstałego w wyniku nie spłacenia kredytu lub odsetek w terminach umownych z wpływów na rachunek bieżący Kredytobiorcy bez jego dyspozycji i przed innymi płatnościami, a Kredytobiorca wyraża na to zgodę.
16. Bank niezwłocznie po upływie terminów płatności określonych w pkt. 9 i 10 niniejszej umowy, będzie podejmować czynności windykacyjne w odniesieniu do nie spłaconych należności (kredytu, rat kredytu i odsetek). Koszty związane z windykacją należności ponosi Kredytobiorca.
17. Wszelkie wpływy środków na spłatę należności bankowych w pierwszej kolejności zaliczane są na spłatę wymagalnych odsetek i kosztów ubocznych, a następnie na spłatę kapitału.
18. Okres wypowiedzenia, o którym mowa w pkt.15 ppkt. 1 wynosi 30 dni, natomiast w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy 7 dni.
19. Zmiana warunków umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności. Zakres możliwych do wprowadzenia zmian w niniejszej umowie został określony w Specyfikacji istotnych warunków zamówienia w rozdziale XX. Istotne postanowienia umowy.
20. Kredytobiorca wyraża zgodę na przechowywanie i wykorzystywanie przez Bank, obecnie i w przyszłości swoich danych osobowych w celach związanych z zawarciem i realizacją niniejszej umowy, a także wyraża zgodę na udostępnienie swoich danych osobowych

- osobom i instytucjom współpracującym z Bankiem w związku z zawartą umową.
21. W związku z wymaganiami Zamawiającego - zgodnie z art. 29 ust. 3a ustawy Pzp zatrudnienia przez Wykonawcę co najmniej jednego pracownika na podstawie umowy o pracę wykonującego czynności administracyjno - biurowe w zakresie realizacji zamówienia Bank (Wykonawca) przekaże na każde wezwanie Zamawiającego w wyznaczonym w wezwaniu terminie, jednak nie krótszym niż 10 dni, oświadczenia Wykonawcy lub Podwykonawcy o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, których dotyczy wezwanie Zamawiającego. Oświadczenie to powinno zawierać w szczególności: dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie, że objęte wezwaniem czynności administracyjno-biurowe w zakresie realizacji zamówienia wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę wraz ze wskazaniem liczby tych osób, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Wykonawcy lub Podwykonawcy. Wzór oświadczenia stanowi załącznik nr 1 do projektu umowy).
 22. Z tytułu nieprzekazania przez Bank (Wykonawcę) w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie oświadczenia, o którym mowa w pkt 21 Zamawiający ma prawo naliczyć Wykonawcy karę umowną w wysokości 2.000,00 zł za każdy przypadek.
 23. W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez wykonawcę lub podwykonawcę, zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.
 24. Sądem właściwym dla rozstrzygnięcia sporów powstałych na tle niniejszej umowy jest sąd właściwy dla siedziby Kredytobiorcy (Zamawiającego).
 25. W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie ogólnie obowiązujące przepisy prawa cywilnego, bankowego i finansowego.
 26. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

BURMISTRZ
Grzegorz Ambroziak

GMINA ŻYCHLIN
ul. Barlickiego 15
99-320 ŻYCHLIN
woj. łódzkie, powiat kutnowski
NIP 775-24-06-981 REGON 611015514

.....
/stempel firmowy i podpisy osób
działających w imieniu Kredytobiorcy/

SKARBNIK
Emilia Rajewska
.....
mgr Emilia Rajewska
/kontrasygndata Skarbnika Gminy/

BANK SPÓŁDZIELCZY
„WSPÓLNA PRACA”
w KUTNIE

.....
CZŁONEK

mgr Halina Kubiśka

.....
/stempel firmowy i podpisy osób
działających w imieniu Banku/

PREZES ZARZĄDU

mgr Teresa Augustynowicz

* podana stawka WIBOR z dnia 31.05.2017r.

DEKLARACJA WYSTAWCY WEKSLA IN BLANCO

Kutno, dnia 29.06.2017r.

**BANK SPÓŁDZIELCZY
„WSPÓLNA PRACA” W KUTNIE
UL. BARLICKIEGO 33, 99-300 KUTNO**

Deklaracja wystawiana jest przez:

Gminą Żychlin, ul. Barlickiego Nr 15, 99-320 Żychlin posiadającą numer statystyczny REGON 611015514, numer identyfikacyjny NIP 775-24-06-961, reprezentowanym przez: Grzegorza Ambroziaka - Burmistrza Gminy przy kontrasygnacie - Skarbnika Gminy Emilii Rajewskiej,

jako zabezpieczenie spłaty kredytu udzielonego na mocy umowy o kredyt na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy nr 1/17 z dnia 29.06.2017r. Gminy Żychlin posiadającą numer statystyczny REGON 611015514, numer identyfikacyjny NIP 775-24-06-961, w wysokości 2.467.174,00 zł. na warunkach i w terminach płatności określonych w umowie o kredyt na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy nr 1/17 z dnia 29.06.2017r.

W załączeniu składamy do dyspozycji Banku weksel in blanco, który Bank ma prawo wypełnić w każdym czasie, na sumę odpowiadającą kwocie wykorzystanego przez nas kredytu wraz z odsetkami, prowizją i kosztami, w przypadku niedotrzymania umownego terminu spłaty kredytu oraz we wszystkich tych przypadkach, gdy służy Bankowi prawo ściągnięcia wierzytelności przed nadejściem terminu płatności.

Bank ma prawo opatrzyć ten weksel datą płatności według swego uznania, zawiadamiając nas o tym listem poleconym. List ten powinien być wysłany najpóźniej na 7 dni przed terminem płatności.

Weksel będzie płatny w Banku Spółdzielczym „Wspólna Praca” w Kutnie, ul. Barlickiego 33, 99-300 Kutno

Weksel może być opatrzone klauzulą „bez protestu”.

Wyrażamy zgodę na zniszczenie niewykorzystanego weksla, jeżeli nie odbierzemy go w terminie 1 miesiąca od dnia całkowitej spłaty wierzytelności zabezpieczonej.

Na podstawie art. 105 ust. 4d ustawy Prawo bankowe, Bank może – za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie – przekazać do instytucji finansowych, będących podmiotami zależnymi od banków, informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu deklaracji, a związanych z wykonywaniem czynności bankowych.

Wyrażamy zgodę na przetwarzanie i udostępnianie przez Bank oraz instytucje utworzone na podstawie art. 105 ust. 4 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe – Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, przekazanych przez Bank, a dotyczących mnie informacji stanowiących tajemnicę bankową, po wygaśnięciu zobowiązania wynikającego z niniejszej deklaracji zawartej z Bankiem w zakresie przewidzianym przepisami Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz innych ustaw.

GMINA ŻYCHLIN

ul. Barlickiego 15

99-320 ŻYCHLIN

woj. łódzkie, powiat kutnowski

NIP 775-24-06-961 REGON 611015514

podpis wystawcy

Podpisy zostały złożone w obecności pracownika Banku:

STARSZY INSPEKTOR

pieczęć i podpis pracownika, w obecności którego

zostały złożone podpisy

Krzysztof Szlachetka

BURMISTRZ

Grzegorz Ambroziak

SKARBNIK

mgr Emilia Rajewska

WEKSEL

_____, dnia _____ r. Na _____

_____ zaplac. _____ za ten _____

weksel na zlecenie _____ sumę _____

Płatny _____

GMINA ŻYCHLIN
ul. Barlickiego 15
99-320 ŻYCHLIN
woj. łódzkie, powiat kutnowski
NIP 775-24-06-961 REGON 611015514

BURMISTRZ.

Grzegorz Ambroziak

SKARBNIK

mgr Emilia Rajewska