

UMOWA NR .../2018

NA UDZIELENIE KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO W WALUCIE POLSKIEJ

Zawarta w dniu w

pomiędzy Bankiem z siedzibą w reprezentowanym przez:

1.

2.

zwanym dalej „Bankiem”

a **Gminą Kowalewo Pomorskie, Plac Wolności 1, 87-410 Kowalewo Pomorskie**

NIP 5030022196 reprezentowaną przez:

..... – **Burmistrza Miasta Kowalewo Pomorskie**

przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy

zwaną dalej „Kredytobiorcą”.

§ 1

1. W wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego w oparciu o *ustawę z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych* (t.j. Dz. U. z 2018 r., poz. 1986), Bank udziela Kredytobiorcy kredytu w kwocie do 9.000.000,00 PLN (słownie: dziewięć milionów zero złotych) na zasadach określonych w niniejszej umowie bez odrębnego wniosku kredytowego Kredytobiorcy.
2. Kredyt udzielony jest na okres od dnia podpisania umowy tj. r. do dnia **31 grudnia 2024 r.**
3. Kredyt przeznaczony zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Kowalewo Pomorskie w 2018 roku zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 *ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych* (t.j. Dz. U. z 2017 r., Poz. 2077 z późn. zm.).
4. Postawienie do dyspozycji kwoty kredytu nastąpi po ustanowieniu przez Kredytobiorcę zabezpieczenia w formie przedstawienia weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie tytułu egzekucyjnego. Skarbnik Gminy udzieli kontrasygnaty na wekslu i deklaracji.

§ 2

1. Bank uruchomi środki poszczególnych transz kredytu w ciągu dni zgodnie z deklaracją złożoną w ofercie, po złożeniu przez Kredytobiorcę pisemnego wniosku o uruchomienie transzy kredytu przekaże do **Banku Spółdzielczego w Kowalewie Pomorskim na rachunek o nr 64 9496 0008 1720 2000 0041**. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 28 grudnia 2018 r.
2. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość zaciągnięcia kredytu w wysokości niższej niż kwota, o której mowa w § 1 pkt 1 niniejszej umowy, o czym poinformuje

kredytodawcę (Bank) najpóźniej w terminie do 21 grudnia 2018 r. Zmniejszenie kwoty kredytu nastąpi w drodze aneksu do umowy bez skutków finansowych dla Kredytobiorcy.

§ 3

1. Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki bazowej powiększonej o stałą marżę Banku w wysokości %. Odsetki od kredytu naliczane będą jako suma zmiennej stawki bazowej WIBOR dla złotych depozytów 1-miesięcznych na rynku międzybankowym z ostatniego notowania w miesiącu poprzedzającym miesiąc, za który naliczane będą odsetki powiększone o stałą marżę Banku.
2. O wysokości stawki bazowej (WIBOR 1M) stanowiącej podstawę obliczenia oprocentowania kredytu w danym miesiącu oraz o kwocie naliczonych odsetek za dany miesiąc Zamawiający będzie powiadamiany pisemnie przez Wykonawcę w terminie do dwudziestego dnia tego miesiąca.
3. Odsetki są naliczane od salda kredytu według kalendarza rzeczywistego (365/366 dni). Zamawiający nie wymaga karencji w spłacie odsetek. Do naliczenia odsetek należy przyjąć planowany termin uruchomienia kredytu na dzień, oprocentowanie kredytu wg stawki WIBOR 1M na dzień 24.09.2018r. - 1,64%, kwota kredytu 9.000.000.
4. Odsetki od wykorzystanego kredytu są naliczane na bieżąco w miesięcznych okresach obrachunkowych, płatne do ostatniego dnia miesiąca, przy czym:
 - 4.1 jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu.
5. Kredytobiorca zastrzega sobie karencje w spłacie kredytu. Terminy spłaty kredytu:

Lp.	Numer raty	Data płatności	Kwota
1	pierwsza rata	30/09/2019	500.000,00 zł
2	druga rata	31/12/2019	800.000,00 zł
3	trzecia rata	31/03/2020	400.000,00 zł
4	czwarta rata	30/06/2020	400.000,00 zł
5	piąta rata	30/09/2020	150.000,00 zł
6	szósta rata	31/12/2020	150.000,00 zł
7	siódma rata	31/03/2021	400.000,00 zł
8	ósma rata	30/06/2021	400.000,00 zł
9	dziewiąta rata	30/09/2021	300.000,00 zł
10	dziesiąta rata	31/12/2021	300.000,00 zł
11	jedenasta rata	31/03/2022	400.000,00 zł
12	dwunasta rata	30/06/2022	400.000,00 zł
13	trzynasta rata	30/09/2022	400.000,00 zł
14	czternasta rata	31/12/2022	400.000,00 zł
15	piętnasta rata	31/03/2023	500.000,00 zł
16	szesnasta rata	30/06/2023	500.000,00 zł
17	siedemnasta rata	30/09/2023	450.000,00 zł
18	osiemnasta rata	31/12/2023	450.000,00 zł
19	dziewiętnasta rata	31/03/2024	500.000,00 zł

Lp.	Numer raty	Data płatności	Kwota
20	dwudziesta rata	30/06/2024	400.000,00 zł
21	dwudziesta pierwsza rata	30/09/2024	400.000,00 zł
22	dwudziesta druga rata	31/12/2024	400.000,00 zł

§ 4

Od niespłaconego w terminie zadłużenia z tytułu kapitału pobiera się odsetki liczone jak od zadłużenia przeterminowanego (wynoszącego w dniu zawarcia umowy % w stosunku rocznym) liczonego zgodnie z uchwałą Zarządu Banku uchwała nr z dnia roku/Komunikatem Prezesa Zarządu Banku nr z dnia roku.

§ 5

1. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać w okresie objętym umową spłaty rat kredytu w terminach określonych w § 4 pkt 5.
2. Termin spłaty kredytu i odsetek uważa się za zachowany z dniem wpływu na rachunek kredytowy Banku.
3. Spłata kredytu, odsetek oraz innych zobowiązań Kredytobiorcy w kwocie niższej niż wynika to z bieżącego zadłużenia lub w późniejszym terminie niż wynika to z niniejszej umowy, rozliczana będzie w następującej kolejności:
 - 3.1 odsetki od zadłużenia przeterminowanego
 - 3.2 zadłużenie przeterminowane z tytułu kredytu
 - 3.3 odsetki bieżące
 - 3.4 zadłużenie z tytułu kredytu.
4. Strony ustalają, iż Kredytobiorca może dokonać zmiany terminu spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów na podstawie pisemnego powiadomienia Banku najpóźniej na 30 dni przed zamierzonym terminem spłaty po wyrażeniu zgody przez Bank i zawarciu aneksu do umowy.
5. Wydłużenie okresu kredytowania poza termin określony w §1 pkt 2 umowy może nastąpić po wyrażeniu zgody przez Bank i zawarciu aneksu do umowy oraz podjęciu uchwały przez Radę Miejską w Kowalewie Pomorskim w sprawie zmiany uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytów długoterminowych w 2018 roku, jeśli termin spłaty wykraczałby poza 31 grudzień 2024 roku.
6. Bank dokona wydłużenia okresu kredytowania pod warunkiem przeprowadzenia analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego oraz pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego bieżącej i perspektywicznej zdolności kredytowej.

§ 6

Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu ponosi Kredytobiorca.

§ 7

1. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu, a w szczególności gdy Kredytobiorca:

- 1.1 nie ustanowi zabezpieczenia w formie przewidzianej umową,
1.2 opóźnia się w spłacie raty kredytu lub odsetek o co najmniej 14 dni,
Bank zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy kredytu, z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia.
2. Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem 60-dniowego terminu.
3. Termin wypowiedzenia umowy kredytu przez Kredytobiorcę liczony jest od dnia następnego po dniu doręczenia tego wypowiedzenia.
4. Za datę doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu uznaje się dzień doręczenia zawiadomienia osobiście bądź listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.

§ 8

1. Kredytobiorca zobowiązuje się wobec banku do:
- 1.1 dostarczania okresowych sprawozdań i bilansów umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami na wniosek Banku,
1.2 zapewnienia wglądu do dokumentów i ksiąg.

§ 9

1. W związku z art. 144 *ustawy Prawo zamówień publicznych* Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania zmian w umowie.
2. Zmiany istotnych postanowień umowy, na skutek wystąpienia poniższych okoliczności mogą dotyczyć:

2.1 zmniejszenia kwoty kredytu:

- a) wystąpienie siły wyższej
b) dobra sytuacja finansowa Zamawiającego w bieżącym roku budżetowym

2.2 okresu kredytowania:

- a) wystąpienie siły wyższej
b) zagrożenie utraty płynności finansowej Gminy Kowalewo Pomorskie
c) wydłużenie okresu kredytowania poza termin 31 grudnia 2035 roku może nastąpić po wyrażeniu zgody przez Bank i zawarciu aneksu do umowy oraz podjęciu uchwały przez Radę Miejską w Kowalewie Pomorskim w sprawie zmiany uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytów długoterminowych w 2018 roku. Bank dokona wydłużenia okresu kredytowania pod warunkiem przeprowadzenia analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego oraz pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego bieżącej i perspektywicznej zdolności kredytowej.

2.3 zmiany harmonogramu spłat kredytu:

- a) wystąpienie siły wyższej
b) zmniejszenie kwoty kredytu wpływającej na zmianę wysokości rat kredytu

Siła wyższa oznacza wyjątkowe wydarzenie lub okoliczność:

- ✓ na którą Strony nie miały wpływu
- ✓ przeciw której Strony nie mogły się zabezpieczyć przed zawarciem umowy
- ✓ której nie można było w racjonalny sposób uniknąć lub przewidywać
- ✓ której nie można uznać za wywołaną w znaczącym stopniu przez żadną ze Stron.

3. Warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:

- a) zmiana może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej,
- b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy,
- c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności,
- d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

§ 10

Klauzula informacyjna dotycząca przetwarzania danych osobowych przez Zamawiającego

Zgodnie z art. 13 ust.1 i 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1), dalej „RODO”, informuję, że:

- administratorem Pani/Pana danych osobowych jest: GMINA KOWALEWO POMORSKIE, Plac Wolności 1, 87-410 Kowalewo Pomorskie
- inspektorem ochrony danych osobowych w Urzędzie Miejskim w Kowalewie Pomorskim jest Karolina Kowalska dostępny pod adresem e-mail: um.kowalewo@wp.pl
- Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego **„Udzielenie Gminie Kowalewo Pomorskie kredytu długoterminowego do wysokości 9 000 000 zł (słownie: dziewięć milionów złotych 00/100) przeznaczanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu”** prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego;
- odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o art. 8 oraz art. 96 ust. 3 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (tj.Dz. U. z 2018 r. poz. 1986), dalej „ustawa Pzp”;
- Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane, zgodnie z art. 97 ust. 1 ustawy Pzp, przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata, okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy;
- obowiązek podania przez Panią/Pana danych osobowych bezpośrednio Pani/Pana dotyczących jest wymogiem ustawowym określonym w przepisach ustawy Pzp, związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego; konsekwencje niepodania określonych danych wynikają z ustawy Pzp;
- w odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 RODO;
- posiada Pani/Pan:
 - na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących;
 - na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych;
 - na podstawie art. 18 RODO prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO;
 - prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy

RODO;

- nie przysługuje Pani/Panu:
 - w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;
 - prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;
 - **na podstawie art. 21 RODO prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.**

§ 11

W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową stosuje się przepisy *Prawa zamówień publicznych*, *Kodeksu cywilnego* i *Prawa bankowego*.

§ 12

Sprawy sporne wynikające z niniejszej umowy, rozstrzyga sąd właściwy dla miejsca siedziby Kredytobiorcy.

§ 13

Umowa została sporządzona w jednobrzmiących egzemplarzach, z czego dwa egzemplarze dla Kredytobiorcy, a egzemplarze dla Banku.

§ 14

Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania.

BANK:

KREDYTOBIORCA: