

UMOWA O KREDYT NIEODNAWIALNY W RACHUNKU KREDYTOWYM
nr 028/19/4

W dniu 25.04.2019. w Pułtusk pomiędzy:

Bankiem Spółdzielczym w Piasecznie, ul. Kościuszki 23, 05-500 Piaseczno; regon 000508773 zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym dla M. ST. Warszawy – Sąd Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000057537,

reprezentowanym przez:

1. Jolantę Rożek – Zastępcę Prezesa Zarządu
2. Annę Skrok – Zastępcę Prezesa Zarządu

zwanym dalej „Bankiem”,

oraz

Gminą Pułtusk, z siedzibą w miejscowości Pułtusk (06-100) przy ul. Rynek 41,

którą reprezentuje:

Wojciech Gregorczyk – Burmistrz Miasta Pułtusk

przy kontrasygnacie

Teresy Turek - Skarbnika Miasta Pułtusk

zwaną dalej „Kredytobiorcą”

została zawarta umowa treści następującej, zwana dalej „Umową”:

§ 1.

1. Bank udziela Kredytobiorcy długoterminowego kredytu nieodnawialnego, w kwocie 2 000 000,00 PLN (słownie złotych: dwa miliony gr. 00).
2. Zawarcie niniejszej Umowy, następuje w wykonaniu postanowień zamówienia publicznego ZPP.271.11.2019, zawartych w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ) z dnia 03.04.2019r., stanowiących integralną część niniejszej Umowy.
3. Bank udziela kredytu na okres 136 miesięcy tj. do 09.08.2030r.
4. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu wykorzysta wyłącznie na następujący cel: pokrycie planowanego deficytu z przeznaczeniem na wydatki inwestycyjne w tym zadania pn.: "Kompleksowa poprawa warunków komunikacji pieszej i rowerowej w Pułtusk poprzez przebudowę ciągu ulic jako element gospodarki niskoemisyjnej w subregionie ciechanowskim", "Dobra kultury Pułtuska - wzrost regionalnego potencjału turystycznego w Pułtusk" oraz "Strefy zieleni i rekreacji w Pułtusk".

§ 2.

1. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt od dnia zawarcia Umowy, jednorazowo, na podstawie pisemnej dyspozycji, której wzór stanowi załącznik nr 2 do niniejszej Umowy, na rachunek bankowy wskazany przez Kredytobiorcę, nie później niż w ciągu 1 dnia od dnia złożenia pisemnej dyspozycji w Banku, jednak nie wcześniej niż po:
 - 1) ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, określonych w §8;
 - 2) przedłożeniu uchwały Składu Orzekającego Regionalnej izby obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami opinii o możliwości spłaty kredytu.
2. Okres dostępności kredytu upływa w terminie 7 dni roboczych od dnia zawarcia umowy albo na dzień następny po dniu złożenia przez Kredytobiorcę pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego

wykorzystania kredytu, co oznacza, że po tym terminie Kredytobiorca traci prawo do wykorzystania. Jednocześnie po tym dniu Bank obniży kwotę kredytu do wysokości kwoty wykorzystania kredytu.

3. Kredytobiorca wykorzystywać będzie kredyt bezgotówkowo, wydając dyspozycje w ciężar rachunku kredytowego, na podstawie złożonych dyspozycji, zgodnie z załącznikiem nr 2 do Umowy.

§ 3.

1. Bank nie pobierze od Kredytobiorcy żadnych prowizji ani opłat w związku z przyznaniem kredytu w trakcie całego okresu kredytowania.
2. W przypadku wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu, Kredytobiorca nie będzie obciążony dodatkowymi opłatami z tego tytułu, a odsetki naliczane będą tylko od aktualnego zadłużenia pozostałego do spłaty kredytu.

§ 4.

1. Z tytułu wykorzystania kredytu Kredytobiorca zapłaci Bankowi odsetki.
2. Wykorzystana kwota kredytu oprocentowana jest według zmiennej stawki WIBOR dla 3-miesięcznych depozytów międzybankowych, powiększonej o stałą w trakcie trwania Umowy marżę Banku w wysokości 0,49 punktów procentowych. Stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku jak również nie może być niższa niż zero.
3. Wysokość stawki WIBOR 3 M obliczana jest jako średnia arytmetyczna z kwartału i ustalana jest według notowania na dwa dni robocze przed końcem kwartału i obowiązywać będzie od 1 dnia następnego kwartału.
4. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie w okresach 3-miesięcznych, w zależności od zmiany stawki WIBOR 3 M.
5. Zmiana oprocentowania, wynikająca ze zmiany stawki WIBOR 3 M nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy.
6. Informacja o wysokości stawki WIBOR 3 M, publikowana jest w środkach masowego przekazu.
7. Zmiana oprocentowania kredytu spowodowana zmianą stawki WIBOR, będzie miała wpływ na wysokość naliczanych i pobieranych przez Bank odsetek lub rat kapitałowo-odsetkowych.
8. Kredytobiorca oświadcza, że formuła liczenia oprocentowania kredytu jest mu znana i zrozumiała, a informacje o wysokości stawek WIBOR 3 M dostępne do pozyskania i weryfikacji, co stanowi wystarczający sposób poinformowania Kredytobiorcy o zmianie oprocentowania wynikającego ze zmiany stawki WIBOR 3 M. Jednocześnie Kredytobiorca akceptuje wypełnienie przez Bank w ten sposób obowiązku informowania go o zmianie oprocentowania.

§ 5.

1. Bank nalicza odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu według stóp procentowych obowiązujących w czasie trwania Umowy, począwszy od dnia wypłaty kredytu lub jego transzy, do dnia poprzedzającego jego spłatę.
2. Do celów obliczania oprocentowania przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, rok przestępny 366 dni, a miesiąc rzeczywistą ilość dni.

§ 6.

Odsetki od kredytu podlegają spłacie w terminach kwartalnych, do ostatniego dnia każdego kwartału oraz w dniu ostatecznej spłaty kredytu.

§ 7.

1. Karencja w spłacie rat kapitału ustalona jest do dnia 09.02.2021r.
2. Wysokość rat oraz terminy spłaty określa harmonogram spłat stanowiący załącznik nr 1 do niniejszej Umowy.
2. Ostateczny termin spłaty kredytu, odsetek i innych należności przypada na dzień: 09.08.2030r.
3. Za datę spłaty kredytu, odsetek i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek kredytowy Banku.

4. Jeśli dzień spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień wolny od pracy, spłata powinna być dokonana w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu, z zastrzeżeniem, że odsetki od kredytu będą naliczane do dnia poprzedzającego spłatę według stopy określonej w §4.
5. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty kredytu, z uwzględnieniem zapisów § 3 ust. 2.
6. Spłata kredytu, odsetek i innych należności następuje na podstawie przelewu środków przez Kredytobiorcę na rachunek bankowy nr 76.800200040050317810280001....., przeznaczony do obsługi spłaty należności wynikających z niniejszej Umowy. Kredytobiorca zobowiązuje się do dokonania przelewu środków na ten rachunek.

§ 8.

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu, a także innych związanych z kredytem należności stanowi:
 - 1) Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, wystawiony przez Kredytobiorcę przy kontrasygnacie Skarbnika.
 - 2) Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia stanowią załączniki do Umowy.

§ 9.

1. Niespłaconą w terminie kwotę kredytu (ratę), odsetek lub innych należności, Bank w dniu następnym po wyznaczonym w Umowie terminie spłaty kredytu, przenosi na rachunek zadłużenia przeterminowanego.
2. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Bank niezwłocznie powiadamia Kredytobiorcę, w formie pisemnego monitu.

§ 10.

1. Od niespłaconej kwoty raty kredytu, Bank nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym.
2. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p.p.
3. Wysokość oprocentowania za opóźnienie ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski.
4. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
5. Odsetki od niespłaconej kwoty raty kredytu, naliczane są wg zasad określonych do naliczania odsetek od kredytu wykorzystanego.

§ 11.

1. Następujące zdarzenia stanowią przypadek naruszenia Umowy:
 - 1) wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem;
 - 2) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie kredytu;
 - 3) opóźnień w spłacie kredytu lub odsetek;
 - 4) zmniejszenia wartości zabezpieczenia;
 - 5) złożenia nieprawdziwych dokumentów lub podania niezgodnych z prawdą danych, stanowiących podstawę udzielenia kredytu lub ustanowienia jego prawnego zabezpieczenia;
2. W przypadku wystąpienia przypadku naruszenia Umowy Bank może:
 - 1) obniżyć kwotę niewykorzystanego kredytu lub
 - 2) wypowiedzieć Umowę.

3. Termin wypowiedzenia Umowy przez Bank wynosi 30 dni. Termin ten liczy się od daty doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu Umowy. W okresie wypowiedzenia, Bank może wstrzymać wypłatę kredytu.
4. Po upływie terminu wypowiedzenia Umowy, Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z kredytu.
5. W przypadku nie spłacenia zadłużenia w okresie wypowiedzenia, od dnia następnego po upływie okresu wypowiedzenia, Kredytobiorca zobowiązuje się zapłacić Bankowi od kwoty kredytu odsetki w wysokości określonej w § 10 niniejszej Umowy.
6. Wypowiedzenie kredytu nie ogranicza Banku w wykonywaniu innych uprawnień określonych w Umowie.
7. Bank nie może wypowiedzieć Umowy z powodu utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej jeżeli zgodził się na realizację przez Kredytobiorcę programu naprawczego chyba, że Bank stwierdzi, iż program ten nie jest realizowany w sposób należyty.
8. Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem terminu trzymiesięcznego i spłacić kredyt na koniec okresu wypowiedzenia.

§ 12.

Ustala się następujące kolejności zarachowania wpływających spłat, bez względu na późniejsze dyspozycje Kredytobiorcy:

- 1) koszty monitów, egzekucji i inne koszty dochodzenia niespłaconych wierzytelności Banku;
- 2) zaległe odsetki;
- 3) bieżące odsetki;
- 4) zaległe raty kapitałowe;
- 5) bieżące raty kapitałowe.

§ 13.

Inne ustalenia stron:

1. W trakcie trwania umowy, Bank zobowiązuje się do zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób realizujących umowę kredytową tj. przyjmujących dyspozycje Kredytobiorcy w zakresie wypłaty środków z kredytu. Na każde żądanie Kredytobiorcy Bank przedłoży poświadczoną za zgodność z oryginałem zanonimizowane kopie umów o pracę, osób realizujących umowę kredytową.
2. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo naliczenia kar umownych w przypadku stwierdzenia nie spełnienia wymogu zatrudnienia przez Bank osób na umowę o pracę w celu realizacji umowy kredytu lub nie przedstawienia na żądanie Kredytobiorcy oświadczenia lub wymaganych dokumentów potwierdzających zatrudnienie takich osób.
3. Dla potrzeb realizacji Umowy, strony podają następujące adresy do korespondencji:

- 1) **Kredytobiorca:** 06-100 Pułtusk, ul. Rynek 41

tel.: 23 692 00 01; 23 692 82 41

e-mail: um@pultusk.pl

- 2) **Bank: Bank Spółdzielczy w Piasecznie,** Oddział w Lesznowoli

tel.: 508 010 760; 695 515 615

e-mail: lesznowola.oddzial@psbank.pl

e-mail: e.dabrowska@psbank.pl / r.kossakowski@psbank.pl

§ 14.

1. W trakcie trwania Umowy, Kredytobiorca zobowiązuje się do przekazywania Bankowi lub zamieszczenia w Biuletynie Informacji Publicznej informacji i dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, a w szczególności.

- 1) rocznych sprawozdań z wykonania budżetu;
 - 2) kwartalnych sprawozdań o nadwyżce/deficycie (Rb – NDS);
 - 3) kwartalnych sprawozdań o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń (RB – Z);
 - 4) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości sfinansowania deficytu lub niedoboru JST lub/i o prawidłowości załączonej do budżetu prognozy kwoty długu JST – po otrzymaniu z Regionalnej Izby Obrachunkowej raz do roku;
 - 5) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej z wykonania budżetu za ostatni rok – po otrzymaniu z Regionalnej Izby Obrachunkowej raz do roku;
 - 6) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze – po otrzymaniu z Regionalnej Izby Obrachunkowej raz do roku.
2. Kredytobiorca upoważnia Bank do zasięgania informacji o jego sytuacji ekonomicznej i finansowej w innych bankach i instytucjach.
 3. Kredytobiorca zobowiązuje się do umożliwienia pracownikom Banku badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną jego sytuacji ekonomiczno-finansowej.

§ 15.

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadamiania Banku o każdej zmianie nazwy, adresu urzędu oraz wszelkich zmianach związanych z jego statusem prawnym oraz stanu przedmiotu prawnego zabezpieczenia.
2. Nie zawiadomienie Banku o zmianach danych, o których mowa w ust. 1 powoduje, że oświadczenia i zawiadomienia Banku kierowane do Kredytobiorcy według ostatnich danych i pod ostatni znany adres uważa się za skutecznie doręczone.

§ 16.

Zmiana warunków Umowy może być dokonana tylko zgodnie z przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych i SIWZ i wymaga pisemnego aneksu pod rygorem nieważności, z wyjątkiem zmiany stawki oprocentowania, która jest dokonywana w trybie § 4.

§ 17.

1. W sprawach nie uregulowanych w Umowie mają zastosowanie przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych, Ustawy o Finansach Publicznych oraz Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia.

§ 18.

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, w tym jeden dla Banku i jeden dla Kredytobiorcy.

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNI**

Z-ca Prezesa Zarządu:

Z-ca Prezesa Zarządu

Anna Skrok
Anna Skrok

Jolanta Błaszczak
Jolanta Błaszczak

(pieczęć firmowa i podpisy osób działających w imieniu Banku)

BURMISTRZ

Wojciech Gregorzysz
Wojciech Gregorzysz

(pieczęć firmowa i podpisy osób działających w imieniu Kredytobiorcy)

Kontrasygnata Skarbnika

**Kontrasygnata
SKARBNIK MIASTA**

mgr Teresa Durek
mgr Teresa Durek

(pieczęć i podpis)

MIASTO PUŁTUSK
06-100 Pułtusk, ul. Rynek 41
NIP 5681540236, REGON 130277001

Kancelaria Rady Prawnego
Jacek Nieścior w Pułtusku

Dominik Rogorzelski
Dominik Rogorzelski
prawnik

Potwierdzam tożsamość osób składających podpisy w imieniu Kredytobiorcy w mojej obecności. Kredytobiorcę zweryfikowano i sprawdzono jego umocowanie.


(czytelny podpis pracownika Banku)

Załącznik nr 1 do Umowy

Lp.	Termin spłaty	Kwota spłaty w PLN
1	10.02.2021	100 000,00
2	10.08.2021	100 000,00
3	10.02.2022	100 000,00
4	10.08.2022	100 000,00
5	10.01.2023	100 000,00
6	10.08.2023	100 000,00
7	12.02.2024	100 000,00
8	12.08.2024	100 000,00
9	10.02.2025	100 000,00
10	11.08.2025	100 000,00
11	10.02.2026	100 000,00
12	10.08.2026	100 000,00
13	10.02.2027	100 000,00
14	10.08.2027	100 000,00
15	10.02.2028	100 000,00
16	10.08.2028	100 000,00
17	12.02.2029	100 000,00
18	10.08.2029	100 000,00
19	11.02.2030	100 000,00
20	09.08.2030	100 000,00
SUMA:		2 000 000,00

BANK GOSPODARSTWA
W PASELEZNIE

BURMISTRZ

[Signature]

(pieczęć firmowa i podpisy osób działających w imieniu
Wojciech Gregorczyk
Kredytobiorcy)

Z-ca Prezesa Zarządu

[Signature]

(pieczęć firmowa i podpisy osób działających w
Anna Skrok
imieniu Banku)

Z-ca Prezesa Zarządu

[Signature]

Jolanta Rozek

Kontrasygna Skarbnika:

Kontrasygna
SKARBNIK MIASTA

[Signature]

(pieczęć miejska)
mgr Teresa Jurek

DYSPOZYCJA WYPŁATY KREDYTU

Proszę o wypłatę kredytu w dniu 26.04.2019r. w kwocie 2 000 000,00 PLN

(słownie złotych: dwa miliony 00/100) na rachunek nr

39 1020 1592 0000 2802 0276 8331

Właściciel rachunku Gmina Pułtusk tytułem wypłaty kredytu zgodnie z umową nr 028/19/4 z dnia 25.04.2019.

(miejsowość, data) (pieczęć firmowa oraz podpisy osób reprezentujących
Wnioskodawcę)

Miejscowość _____ Data _____ Podpis Kredytobiorcy _____

Potwierdzam dokonanie identyfikacji Kredytobiorcy.

Miejscowość _____ Data _____ Podpis pracownika przyjmującego dyspozycję _____

(miejsowość, data) (podpis pracownika Banku przyjmującego dyspozycję)

Potwierdzam dokonanie weryfikacji dyspozycji

Nie spełniono / spełniono* warunki wypłaty kredytu / transzy kredytu*

(miejsowość, data) (podpis pracownika Banku weryfikującego dyspozycję)

Nie akceptuję / akceptuje* wypłatę kredytu / transzy kredytu*

(miejsowość, data) (podpis pracownika Banku akceptującego dyspozycję)