

**UMOWA KREDYTOWA**  
**NR .....**  
**o krótkoterminowy kredyt bankowy**

zawarta w Kielcach w dniu ..... pomiędzy:

.....  
zwanym dalej „Bankiem” reprezentowaną przez:

1. .... – Pełnomocnika, działającego na podstawie pełnomocnictwa z dnia ..... r., którego kopia stanowi załącznik nr 1 do niniejszej umowy.
2. ....- Pełnomocnika, działającego na podstawie pełnomocnictwa z dnia ..... r., którego kopia stanowi załącznik nr 2 do niniejszej umowy.

a

**Gminą Kielce**, NIP 6572617325, REGON 291009343 z siedzibą Urzędu Miasta Kielce ul. Rynek 1, 25-303 Kielce, zwaną dalej „Kredytobiorcą”, reprezentowaną przez:

Bogdana Wentę - Prezydenta Miasta Kielce

przy kontrasygnacie Skarbnika Miasta Kielce – Beaty Pawłowskiej,

zwana dalej „Umową”, o następującej treści:

**§ 1.**

Bank udziela Kredytobiorcy nieodnawialnego kredytu krótkoterminowego w rachunku kredytowym w wysokości **35.000.000,00 zł (słownie: trzydzieści pięć milionów złotych, 00/100)**, zwanego dalej "kredytem".

**§ 2.**

Kredyt jest przeznaczony na pokrycie występującego w ciągu 2019 roku przejściowego deficytu budżetu Miasta Kielce.

**§ 3.**

1. Kredyt udzielony jest na **okres 60 dni od dnia wykorzystania pierwszej transzy kredytu do dnia 31 grudnia 2019 r.**
2. Kredyt zostanie wykorzystany przez Kredytobiorcę w terminie do dnia 31 grudnia 2019 r.

**§ 4.**

1. Bank będzie przekazywał Kredytobiorcy środki z tytułu udzielonego kredytu na rachunek bieżący w **ING Bank Śląski Nr 14 1050 1461 1000 0023 5329 3976.**
2. Kwota kredytu będzie wykorzystana w transzach, o których Kredytobiorca będzie informował Bank pisemnie, podając każdorazowo kwotę transzy i datę jej przekazania na rachunek wskazany w ust. 1.
3. Pisemna dyspozycja, określona w ust. 2, zostanie każdorazowo doręczona Bankowi nie później niż do godz. 12<sup>00</sup> na jeden dzień roboczy przed wnioskowaną przez Kredytobiorcę datą przekazania transzy kredytu na rachunek wskazany w ust. 1.

4. Wykorzystanie kredytu następować będzie w ciężar rachunku kredytowego nr ..... otwartego bezpłatnie przez Bank dla Kredytobiorcy, na podstawie dyspozycji wystawianych przez Kredytobiorcę, z zastrzeżeniem § 5 ust. 1.
5. Za dzień roboczy przyjmuje się każdy dzień za wyjątkiem sobót, niedziel, świąt oraz dni ustawowo wolnych od pracy.
6. Kredytobiorca zastrzega sobie nie wykorzystanie kredytu w pełnej wysokości. Bank nie obciąży Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami z tego tytułu. Powyższa okoliczność nie będzie również skutkować rozwiązaniem Umowy oraz nie będzie powodować żadnych innych roszczeń w stosunku do Kredytobiorcy.

#### § 5.

1. Przekazywanie transz kredytu następować będzie na podstawie pisemnych dyspozycji podpisanych przez osoby upoważnione do reprezentacji Kredytobiorcy. Przed pierwszym wykorzystaniem kredytu, Kredytobiorca dostarczy Bankowi wzory podpisów osób upoważnionych do podpisywania dyspozycji, złożone na karcie wzorów podpisów wskazującej sposób reprezentacji Kredytobiorcy. Podpisy na karcie wzorów podpisów zostaną złożone w obecności pracownika Banku.
2. Dniem wykorzystania kredytu jest dzień przekazania środków przez Bank na rachunek bieżący Kredytobiorcy, wskazany w § 4 ust.1.

#### § 6.

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do spłaty wykorzystanego kredytu do dnia 31.12.2019r.
2. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty kredytu. Bank nie obciąży Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami z tego tytułu. Powyższa okoliczność nie będzie również skutkować rozwiązaniem Umowy oraz nie będzie powodować żadnych innych roszczeń w stosunku do Kredytobiorcy.
3. Spłata kredytu, odsetek, prowizji i innych należności będzie następować w drodze przelewu na bezpłatny wewnętrzny rachunek Banku przeznaczony do obsługi kredytu nr ..... Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić na rachunku przeznaczonym do obsługi kredytu, środki wystarczające na spłatę zobowiązań z tytułu kredytu w terminie spłaty kredytu, o którym mowa w § 6 ust. 1 oraz w terminach płatności odsetek, o których mowa w §11 ust. 2 i 3.
4. W przypadku wcześniejszej częściowej spłaty kredytu, Bank nie obciąży Kredytobiorcy żadnymi dodatkowymi kosztami finansowymi poza określonymi w Umowie .

#### § 7.

1. W przypadku zamiaru spłaty wykorzystanego kredytu przed terminem ustalonym w Umowie, Kredytobiorca zawiadomi Bank o planowanym terminie spłaty na dwa dni robocze przed tym dniem.
2. Bank naliczy odsetki za okres faktycznego korzystania przez Kredytobiorcę z kredytu i zawiadomi na piśmie Kredytobiorcę o ich wysokości z podaniem numeru rachunku, na który należy przekazać naliczoną kwotę.
3. W przypadku wcześniejszej spłaty Bank poinformuje Kredytobiorcę o wysokości naliczonych odsetek w następnym dniu po dniu spłaty.

#### § 8.

1. Oprocentowanie kredytu jest zmienne, ustalone na jednomiesięczne okresy i równe stawce odniesienia plus marża Banku w wysokości ..... punktu procentowego w stosunku rocznym.

2. Stawka odniesienia, o której mowa w ust. 1, to obowiązująca w jednomiesięcznym okresie odsetkowym stawka bazowa ustalana na bazie stawki WIBOR (*Warsaw Interbank Offered Rate - warszawska średnia stopa procentowa oferowana dla pożyczek na polskim, międzybankowym rynku pieniężnym*) dla depozytów 1-miesięcznych, notowana w przedostatnim dniu roboczym miesiąca poprzedzającego rozpoczęcie okresu odsetkowego, zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku.
3. Wysokość marży Banku pozostaje niezmienna w całym okresie obowiązywania Umowy.
4. W dniu zawarcia Umowy stawka odniesienia równa jest .....<sup>1</sup> punktów procentowych, a oprocentowanie kredytu wynosi .....% w stosunku rocznym i obowiązuje do dnia .....<sup>2</sup>
5. Od dnia .....<sup>3</sup> oprocentowanie jest ustalane na kolejny jednomiesięczny okres odsetkowy.
6. W przypadku zmiany wysokości oprocentowania kredytu Bank każdorazowo zawiadomi Kredytobiorcę w formie pisemnej w terminie siedmiu dni od dokonania zmiany wysokości oprocentowania, podając wysokość oraz sposób wyliczenia oprocentowania na następny okres odsetkowy.
7. Zmiana wysokości oprocentowania kredytu nie stanowi zmiany warunków Umowy i nie wymaga jej wypowiedzenia.

#### **§ 9.**

1. Z tytułu udzielenia kredytu, Bank pobiera od Kredytobiorcy prowizję w wysokości stanowiącej .....% wartości kredytu.
2. Prowizja, o której mowa w ust. 1, jest płatna w ratach, przed uruchomieniem każdej transzy kredytu, w wysokości ..... % od kwoty uruchamianej transzy. Prowizja płatna jest najpóźniej w dniu uruchomienia transzy kredytu, przelewem na rachunek określony w § 6 ust.3 Umowy.
3. Bank nie pobiera od Kredytobiorcy prowizji, o której mowa w ust. 1, za niewykorzystaną część kredytu.
4. Bank nie pobiera innych prowizji i opłat bankowych za czynności związane z obsługą kredytu.

#### **§ 10.**

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi weksel własny *in blanco* z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową. Weksel *in blanco* oraz deklaracja wekslowa będą opatrzone kontrasygnatą Skarbnika Miasta Kielce.
2. Zabezpieczenie kredytu zostanie ustanowione w dniu zawarcia Umowy.
3. Koszty ustanowienia zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.
4. Weksel *in blanco* zostanie zwrócony Kredytobiorcy niezwłocznie, nie później niż 14 dni po całkowitej spłacie kredytu.

---

<sup>1</sup> Stawka odniesienia notowana w przedostatnim dniu roboczym miesiąca bezpośrednio poprzedzającego miesiąc, w którym zostanie podpisana Umowa.

<sup>2</sup> Ostatni dzień kalendarzowy miesiąca, w którym zostanie podpisana Umowa.

<sup>3</sup> Pierwszy dzień kalendarzowy miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostanie podpisana Umowa.

## § 11.

1. Bank nalicza odsetki od kwoty aktualnego zadłużenia w okresach miesięcznych, począwszy od dnia wypłacenia pierwszej transzy do dnia poprzedzającego całkowitą spłatę kredytu.
2. Termin spłaty odsetek przypada w ostatnim dniu każdego miesiąca kalendarzowego. Spłata odsetek rozpocznie się w pierwszym miesiącu, w którym zostanie wykorzystana pierwsza transza.
3. W przypadku, gdy termin spłaty rat kredytu i odsetek przypada w sobotę, niedzielę, święta lub dni ustawowo wolne od pracy, termin spłaty zostaje zachowany, gdy zapłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tych dniach.
4. Odsetki naliczane są za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu. Za rok obrachunkowy przyjmuje się 365 dni, a w przypadku roku przestępnego 366 dni.

## § 12.

W przypadku nieterminowego przekazania transzy kredytu Bank zapłaci Kredytobiorcy odsetki w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie za każdy dzień przekroczenia terminu, określonego w § 4 ust. 3, liczone od kwoty transzy.

## § 13.

1. W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie Umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia Umowy, lub dalsze wykonywanie Umowy może zagrozić istotnemu interesowi bezpieczeństwa państwa lub bezpieczeństwu publicznemu, Kredytobiorca może odstąpić od Umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach. W takim wypadku Bank może żądać zapłaty kwoty pobranego kredytu oraz należnych mu odsetek za okres korzystania z kredytu.
2. Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę w całości lub w części, w przypadku naruszenia przez Kredytobiorcę warunków udzielenia i korzystania z kredytu.
3. Kredytobiorca uprawniony jest do wypowiedzenia Umowy w przypadku naruszenia przez Bank postanowień Umowy.
4. Okres wypowiedzenia Umowy przez Bank lub przez Kredytobiorcę wynosi jeden miesiąc, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Kredytobiorcę lub w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank w całości lub w części, Kredytobiorca zobowiązany będzie do spłacenia odpowiednio całości lub części wykorzystanego kredytu, udzielonego na mocy wypowiedzianej Umowy, wraz z należnymi Bankowi odsetkami najpóźniej następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia.

## § 14.

1. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane będą odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek za opóźnienie określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny, które na dzień podpisania umowy wynoszą ..... % w stosunku rocznym.
2. Przeterminowane zadłużenie stanowią wierzytelności Banku z tytułu Umowy nie spłacone w terminie, określonym w § 6 ust. 1.
3. Wszelkie wpływy środków na spłatę należności wynikających z Umowy zaliczane są na spłatę należności Banku w następującej kolejności: na spłatę wszelkich kosztów związanych z zawarciem umowy i jej realizacją, prowizje związane z udzieleniem kredytu, odsetki od

zadłużenia przeterminowanego, określone w ust. 1, odsetki wymagalne, zadłużenie przeterminowane, odsetki bieżące, kapitał kredytu.

#### § 15.

1. Kredytobiorca oświadcza, że wszystkie sprawozdania przekazane do Banku w sposób rzetelny odzwierciedlają jego rzeczywistą sytuację finansową.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się do dostarczenia na żądanie Banku informacji i dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji gospodarczej i finansowej oraz kontroli wykorzystania i spłaty kredytu, nie częściej niż jeden raz na kwartał.

#### § 16.

Sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów powstałych na tle Umowy jest sąd właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.

#### § 17.

1. Wszelkie zmiany Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, z wyjątkiem zmiany oprocentowania, która dokonywana jest w trybie określonym w § 8.
2. Zakazuje się istotnych zmian postanowień zawartej Umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Banku, za wyjątkiem możliwości i warunków dokonania następujących zmian:
  - 1) zmiany strony Umowy tj. następstwa prawnego wynikającego z odrębnych przepisów oraz zmiany nazwy, adresu lub siedziby Banku bądź Kredytobiorcy,
  - 2) zmiany kwot oraz terminów spłaty kredytu, nie powodującej przekroczenia okresu kredytowania.
3. Kredytobiorca dopuszcza możliwość dokonania istotnych zmian postanowień zawartej Umowy określonych w ust. 2 w następujących przypadkach (bez pobierania dodatkowych opłat i prowizji ze strony Banku):
  - 1) wcześniejszej spłaty kredytu,
  - 2) niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości,
  - 3) zmiany obowiązujących przepisów, jeśli zgodnie z nimi konieczne będzie dostosowanie treści Umowy do aktualnego stanu prawnego lub które będą miały wpływ na realizację Umowy,
  - 4) wystąpienia okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia Umowy.
  - 5) gdy zmiany będą korzystne dla Kredytobiorcy.

#### § 18.

Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Bank do przekazania:

- 1) do systemu Bankowy Rejestr, którego administratorem danych jest Związek Banków Polskich, działającego na podstawie art. 105 ust. 1 pkt 1 i ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2018 r. poz. 2187, z późn. zm.),
  - 2) biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. 2019 r. poz. 681 z późn. zm.),
- informacji w zakresie i na zasadach określonych w przepisach prawa.

## § 19.

Jako równoznaczne z doręczeniem traktowane jest pismo awizowane dwukrotnie, a nie odebrane, wysłane przez Bank na podany Bankowi przez Kredytobiorcę adres siedziby Kredytobiorcy albo adres do korespondencji.

## § 20.

W sprawach nie uregulowanych Umową mają zastosowanie odpowiednie przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeksu cywilny (Dz.U. z 2019 r. poz. 1145.), ustawy Prawo bankowe oraz ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2018 r. poz. 1986, z późn. zm.).

## § 21.

Wszelkie zawiadomienia, żądania, prośby i pozostała korespondencja będzie miała formę pisemną. Korespondencja taka przekazana teleksem lub telefaksem wymaga na żądanie Strony potwierdzenia listem poleconym lub dostarczenia do siedziby adresata za pokwitowaniem. Dla celów Umowy korespondencja kierowana będzie na adresy podane poniżej:

### **Bank:**

.....

Tel. ....

Fax.: .....

Do wiadomości .....

### **Gmina Kielce:**

Adres: Rynek 1, 25-303 Kielce

Tel.: 41 36 76 203

Fax.:41 36 76 333

Do wiadomości: Wydział Budżetu i Księgowości

## § 22.

Integralne części składowe Umowy stanowią:

- a) oferta Banku,
- b) dostarczony przez Kredytobiorcę szczegółowy opis przedmiotu zamówienia.

## § 23.

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, z których jeden otrzymuje Kredytobiorca, a drugi Bank.

\_\_\_\_\_  
/stempel firmy i podpisy Kredytobiorcy/

\_\_\_\_\_  
/stempel firmy i podpisy za Bank/