

**UMOWA O KREDYT DŁUGOTERMINOWY
W RACHUNKU KREDYTOWYM
nr 54459/2023/68**

W dniu **27.12.2023 r.** w **Uniejowie** pomiędzy:

Bankiem Spółdzielczym w Andrespolu z siedzibą w Andrespolu, ul. Rokicińska 130A, 95-020 Andrespol, którego dokumentacja przechowywana jest w Sądzie Rejonowym dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000128877, NIP 724-00-05-271, REGON 000502664, Oddział Nowosolna, ul. Rynek Nowosolna 1, 92-703 Łódź,

zwanym dalej „**Bankiem**”,

reprezentowanym przez:

1. Włodzimierza Szewca – Prezesa Zarządu

2. Małgorzatę Panek – Wiceprezesa Zarządu

oraz

Gminą Uniejów z siedzibą Urzędu w Uniejowie, ul. Błogosławionego Bogumiła 13, 99-210 Uniejów, NIP 8281356737, REGON 311019579

zwaną dalej „**Kredytobiorcą**”,

reprezentowaną przez:

Józefa Kaczmarka – Burmistrza Miasta Uniejów

przy kontrasygnacie

Arlęty Pietrzak - Skarbnika

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

§ 1.

1. Bank udziela Kredytobiorcy **długoterminowego** kredytu, zwanego dalej kredytem, w kwocie **4.000.000,00 zł**, słownie: **cztery miliony złotych zero groszy**.
2. Bank udziela kredytu na okres **181 miesięcy** tj. od **27.12.2023 r. do 31.12.2038 r.**
3. Kredyt ewidencjonowany jest na rachunku kredytowym nr **55 8781 0006 0034 2676 1000 0040** prowadzonym przez Bank Oddział Nowosolna.
4. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu wykorzysta wyłącznie na następujący cel: **Pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Uniejów na 2023 rok, w tym deficytu w środkach własnych związanego z realizacją zadań inwestycyjnych współfinansowanych ze środków z budżetu Unii Europejskiej.**
5. Kredytobiorca dopuszcza refundację już poniesionych wydatków na pokrycie deficytu budżetu roku 2023 do pełnej kwoty kredytu.
6. Bank zastrzega sobie prawo kontroli celowości wykorzystania kredytu.
7. Zawarcie niniejszej Umowy, następuje w wykonaniu postanowień zamówienia publicznego, znak: ZP.271.33.2023 A.P., zawartych w Zaproszeniu do negocjacji w trybie zamówienia z wolnej ręki z dnia 08.12.2023 r., stanowiącego integralną część niniejszej Umowy.

§ 2.

1. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt **jednorazowo** do dnia **29.12.2023 r.** jednak nie wcześniej niż po: ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, określonych w § 8.
2. Wypłata kredytu nastąpi **jednorazowo** do 29 grudnia 2023 roku („na żądanie”) tj. po przedłożeniu przez Kredytobiorcę pisemnej dyspozycji do uruchomienia kredytu – kredyt dostępny na rachunku Kredytobiorcy w terminie maksymalnie 1 dnia roboczego od dnia złożenia dyspozycji.
3. Środki z kredytu będą przekazywane w formie przelewu na rachunek bieżący Kredytobiorcy nr **12 8557 0009 2005 0200 1298 0001**
4. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do wykorzystania niepełnej kwoty kredytu, jednak nie mniejszej niż 3.500.000,00 zł. W tym przypadku Bank nie będzie pobierał dodatkowych opłat i prowizji.
5. Kredyt spłacony w części lub całości nie podlega ponownemu wykorzystaniu.

§ 3.

1. Bank nie pobierze od Kredytobiorcy żadnych prowizji ani opłat w związku z przyznanym kredytem 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.

PREZES ZARZĄDU
Włodzimierz Szewc

WICEPREZES ZARZĄDU
Małgorzata Panek

§ 4.

1. Z tytułu wykorzystania kredytu Kredytobiorca zapłaci Bankowi odsetki.
2. Wykorzystana kwota kredytu oprocentowana jest według zmiennej stawki WIBOR dla 1-miesięcznych depozytów międzybankowych, powiększonej o stałą w trakcie trwania Umowy marżę Banku w wysokości **0,80 punktów procentowych**.
3. Kredyt będzie oprocentowany w oparciu o stawkę WIBOR dla 1 miesięcznych złotych depozytów międzybankowych wyliczonej jako średnia z ostatniego miesiąca poprzedzającego miesiąc za który naliczane jest oprocentowanie, powiększonej o stałą marżę Banku w wysokości wynikającej z oferty tj. 0,80 p.p..
4. W przypadku wykorzystania kredytu w dniu zawarcia niniejszej Umowy, określona stawka WIBOR 1M wynosi **5,81%** a wysokość oprocentowania kredytu wynosi **6,61 %** w stosunku rocznym.
5. Zmiana wysokości oprocentowania dokonywana będzie w okresach **miesięcznych 01-go** dnia każdego miesiąca w oparciu o stawkę WIBOR 1M wyliczonej jako średnia arytmetyczna z **ostatniego miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania**, począwszy od **01.01.2024 r.**
6. Zmiana oprocentowania, wynikająca ze zmiany stawki WIBOR 1M nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy.
7. W przypadku gdy stawka bazowa (WIBOR dla 1 miesięcznych złotych depozytów międzybankowych wyliczonej jako średnia z ostatniego miesiąca poprzedzającego miesiąc, za który naliczane jest oprocentowanie) będzie ujemna, przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%.
8. Informacja o wysokości stawki WIBOR 1M publikowana jest w środkach masowego przekazu.

§ 5.

1. Bank nalicza odsetki codziennie od wykorzystanej kwoty kredytu według stóp procentowych obowiązujących w czasie trwania Umowy, począwszy od dnia wypłaty kredytu, do dnia poprzedzającego jego spłatę.
2. Do naliczenia odsetek od kredytu należy przyjąć kalendarz n/365, „n” oznacza rzeczywistą liczbę dni w miesiącu przy roku obrachunkowym 365 dni.

§ 6.

1. Odsetki naliczane będą tylko od faktycznie wykorzystanego zadłużenia, spłacane będą miesięcznie na ostatni dzień każdego miesiąca.
2. Pierwszy termin płatności odsetek, ustala się na dzień **31.12.2023 r.**

§ 7.

1. Karencja w spłacie rat kapitału ustalona jest do dnia **30.01.2024 r.**
2. Ustala się następujące terminy spłaty kredytu:
Po okresie karencji spłata kredytu nastąpi w **180 ratach miesięcznych** w następujących terminach i kwotach:
Pierwsza rata płatna do dnia **31.01.2024 r.** w wysokości **22.262,00 zł** (słownie: **dwadzieścia dwa tysiące dwieście sześćdziesiąt dwa złote zero groszy**),
następne 179 rat miesięcznych płatnych do ostatniego roboczego dnia każdego miesiąca w kwocie **22.222,00 zł** (słownie: **dwadzieścia dwa tysiące dwieście dwadzieścia dwa złote zero groszy**).
3. Wysokość rat oraz terminy spłaty określa harmonogram spłat stanowiący **załącznik nr 1** do niniejszej Umowy.
4. Ostateczny termin spłaty kredytu i odsetek przypada na dzień: **31.12.2038 r.**
5. Za datę spłaty kredytu, odsetek przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek Banku.
6. Jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym roboczym dniu po terminie określonym w umowie.
7. W przypadku niewykorzystania przez Kredytobiorcę części kredytu lub dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu, Strony ustalają nowy harmonogram spłaty w formie aneksu do umowy.
8. Odsetki od kredytu naliczone będą wyłącznie od aktualnego zadłużenia i za faktyczny okres jego występowania a Kredytobiorca nie będzie ponosił żadnych kosztów z tego tytułu na rzecz Banku.
9. Spłata kredytu i odsetek – następuje w formie bezgotówkowej poprzez przekazanie przez Kredytobiorcę należnych kwot na rachunek Banku nr **34 8781 0006 0000 0013 9000 0030**.

§ 8.

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu, a także innych związanych z kredytem należności stanowi:
1) **Weksel własny in blanco Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową wystawiony przez Gminę Uniejów na rzecz Banku Spółdzielczego w Andrespolu przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy Uniejów.**
2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia dołącza się do Umowy.
3. Koszty ustanowienia, utrzymania, zmiany i zwolnienia prawnych zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca.

§ 9.

1. Niespłaconą w terminie kwotę kredytu (ratę) lub odsetek Bank w dniu następnym po wyznaczonym w Umowie terminie spłaty przenosi na rachunek zadłużenia przeterminowanego.



PREZES ZARZĄDU

Włodzimierz Szewc

WICEPREZES ZARZĄDU
Małgorzata Banek



2. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Bank niezwłocznie powiadamia Kredytobiorcę i osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, w formie pisemnych monitów.

§ 10.

1. Od zadłużenia przeterminowanego z tytułu kredytu (kapitału), Bank nalicza odsetki wg zmiennej stopy oprocentowania odpowiadającej wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Odsetki ustawowe za opóźnienie równe są sumie stopy referencyjnej NBP i 5,5 punktów procentowych.
2. Niespłacone w terminie odsetki od kredytu Bank ewidencjonuje na rachunku niespłaconych należności z tytułu odsetek (konto nieoprocentowane).
3. W dniu podpisania Umowy wysokość oprocentowania, o którym mowa w ust. 1 wynosi: **22,50%** w stosunku rocznym.
4. Wysokość oprocentowania ulega zmianie w przypadku każdorazowej zmiany wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez NBP. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”. *
5. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego z tytułu kredytu (kapitału) naliczane są od dnia jego powstania, o którym mowa w § 9 ust. 1 do dnia poprzedzającego dzień spłaty włącznie, wg zasad określonych do naliczania odsetek od kredytu wykorzystanego.
6. W przypadku stwierdzenia opóźnienia w spłacie zobowiązania z tytułu kredytu (w tym rat kredytu wraz z odsetkami oraz kosztami upomnień), Bank w trybie art. 75c Prawa bankowego wzywa Kredytobiorcę do zapłaty ww. zaległości, wyznaczając mu w tym celu dodatkowy termin 14 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania. W wezwaniu do zapłaty Bank informuje o możliwości złożenia przez Kredytobiorcę w terminie 14 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania, wniosku o restrukturyzację zadłużenia, który umożliwiłby restrukturyzację zadłużenia Kredytobiorcy poprzez zmianę określonych w Umowie kredytu warunków lub terminów spłaty kredytu (na warunkach uzgodnionych przez Bank i Kredytobiorcę) i byłby uzasadniony dokonaną przez Bank oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy. Bank ma prawo do wystąpienia o przedstawienie dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy. W wezwaniu do zapłaty Bank informuje również, że brak zapłaty należności i niezłożenie wniosku o restrukturyzację w wyznaczonym 14-dniowym terminie, jak również odrzucenie przez Bank złożonego terminowo wniosku o restrukturyzację, skutkować będą wypowiedzeniem Umowy kredytu.
7. W przypadku odrzucenia wniosku Kredytobiorcy o restrukturyzację zadłużenia, Bank przekazuje Kredytobiorcy, bez zbędnej zwłoki, szczegółowe wyjaśnienia w formie pisemnej, dotyczące przyczyny odrzucenia wniosku.
8. Niespłacenie należności, o których mowa w § 9 ust. 1, z uwzględnieniem postanowień § 10 ust. 6 i 7, upoważnia Bank do:
 - 1) wypowiedzenia Umowy kredytu w całości albo wypowiedzenia go w części wraz z obniżeniem kwoty kredytu lub ustaleniem nowego terminu płatności całego zadłużenia z tytułu kredytu i odsetek,
 - 2) przystąpienia do realizacji przyjętych zabezpieczeń. O kolejności i zakresie realizacji zabezpieczenia decyduje Bank.

§ 11.

1. Następujące zdarzenia stanowią naruszenie Umowy:
 - 1) nie przedstawienie dokumentów uzasadniających prawidłowość wykorzystania dotychczas uruchomionych środków kredytu i/lub wykorzystanie kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,
 - 2) pogorszenie się sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie kredytu,
 - 3) opóźnienia w spłacie kredytu i/lub odsetek, z zastrzeżeniem § 10 ust. 6 i 7,
 - 4) zmniejszenie wartości zabezpieczenia – obniżenie się realnej wartości zabezpieczenia spłaty kredytu i brak możliwości dokonania dodatkowego prawnego zabezpieczenia,
 - 5) złożenie nieprawdziwych dokumentów lub podanie niezgodnych z prawdą danych, stanowiących podstawę udzielenia kredytu lub ustanowienia jego prawnego zabezpieczenia,
 - 6) inne istotne naruszenie przez Kredytobiorcę warunków Umowy, określone w §15,
 - 7) jakakolwiek inna okoliczność, która świadczyć może o utracie lub zagrożeniu zdolności kredytowej Kredytobiorcy, w tym wszczęcie egzekucji wobec Kredytobiorcy przez innych wierzycieli,
 - 8) ogłoszenie podziału lub zniesienie Kredytobiorcy.
2. W przypadku naruszenia Umowy, o którym mowa w ust. 1 lub obniżenia potrzeb kredytowych wskutek okoliczności nie dających się przewidzieć przy zawieraniu Umowy, Bank może:
 - 1) wstrzymać wypłaty kredytu do czasu złożenia przez Kredytobiorcę wyjaśnień dotyczących zaistniałej sytuacji i zaakceptowania ich przez Bank lub
 - 2) obniżyć kwotę kredytu lub
 - 3) wypowiedzieć Umowę kredytu, z zastrzeżeniem § 10 ust. 6 i 7.
3. Termin wypowiedzenia Umowy przez Bank wynosi 30 dni. Termin wypowiedzenia liczy się od daty doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu Umowy, przy czym za datę doręczenia zawiadomienia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej nie doręczonej, wysłanej pod ostatni znany Bankowi adres Kredytobiorcy.
4. W okresie wypowiedzenia Bank może wstrzymać wypłatę kredytu.

PREZES ZARZĄDU

Włodzisław Szewc

WICEPREZES ZARZĄDU

Melgion Banek

5. Po upływie terminu wypowiedzenia Umowy, Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z kredytu i innymi kosztami np. monitów.
6. 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.
7. Wypowiedzenie kredytu nie ogranicza Banku i Kredytobiorcy w wykonywaniu innych uprawnień określonych w Umowie.
8. Bank nie może wypowiedzieć Umowy kredytu 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 lub też zaistniały okoliczności wskazane w ust. 1.
9. Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę kredytu z zachowaniem terminu trzymiesięcznego i spłacić kredyt na koniec okresu wypowiedzenia.

§ 12.

1. Kredytobiorca oświadcza, że akceptuje i przyjmuje do wiadomości, iż za datę doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu Umowy, o którym mowa w § 11 uważa się również datę pierwszego awizowania przez Bank przesyłki poleconej nie odebranej przez Kredytobiorcę, wysłanej pod ostatni znany Bankowi adres Kredytobiorcy.
2. Bank może odstąpić od Umowy kredytu przed terminem postawienia środków do dyspozycji Kredytobiorcy w następujących przypadkach:
 - 1) ogłoszenia podziału lub zniesienia Kredytobiorcy,
 - 2) wystąpienia innych okoliczności nieznanych przed podpisaniem Umowy.

§ 13.

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

- 1) koszty monitów, egzekucji i inne koszty,
- 2) zaległe odsetki,
- 3) bieżące odsetki,
- 4) zaległe raty kapitałowe,
- 5) bieżące raty kapitałowe.

§ 14.

Inne ustalenia stron:

1. Kredytobiorca, wymaga zatrudnienia przez Bank na podstawie stosunku pracy osób wykonujących wskazane przez Kredytobiorcę czynności w zakresie realizacji zamówienia, jeżeli wykonanie tych czynności polega na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 2020 r. poz. 1320).
2. Obowiązek zatrudnienia na podstawie umowy o pracę dotyczy kredytu w trakcie trwania umowy kredytowej, tj.:
 - 1) uruchomieniem kredytu w systemie bankowym,
 - 2) obliczeniem należnych odsetek bankowych,
 - 3) informowaniem o bieżącym stanie kredytu.

- o ile czynności te nie będą wykonywane przez osobę w ramach prowadzonej przez nią działalności gospodarczej. Kredytobiorca nie określa wymiaru etatu zatrudnienia osób realizujących wskazane powyżej czynności, z tym, że wskazane przez Bank czynności muszą być wykonywane przez osoby zatrudnione przez Bank na podstawie stosunku pracy.
3. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość kontroli zatrudnienia oraz żądania przedstawienia przez Bank dowodów na zatrudnienie osób na podstawie umów o pracę przez cały okres realizacji zamówienia.
4. W przypadku rozwiązania stosunku pracy przed zakończeniem wykonywania danych czynności, Bank lub podwykonawca jest zobowiązany do niezwłocznego zatrudnienia w to miejsce innej osoby na umowę o pracę – o ile jest to niezbędne do ich zakończenia.
5. W przypadku rozwiązania stosunku pracy przed zakończeniem wykonywania danych czynności, Wykonawca lub podwykonawca jest zobowiązany do niezwłocznego zatrudnienia w to miejsce innej osoby na umowę o pracę – o ile jest to niezbędne do ich zakończenia.
6. W celu kontroli spełnienia przez Wykonawcę wymagań, o których mowa w art. 95 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych, (dalej jako ustawa Pzp) Wykonawca na żądanie zamawiającego i w wyznaczonym przez niego terminie przedłoży dokumenty w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na umowę o pracę przez Wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących w trakcie realizacji zamówienia czynności, o których mowa w ust. 1, w szczególności mogą to być:
 - a) oświadczenie zatrudnionego pracownika;
 - b) oświadczenie Banku lub podwykonawcy o zatrudnieniu pracownika na podstawie umowy o pracę;

PREZES ZARZĄDU

Włodzimierz Szewc

WICEPREZES ZARZĄDU
Małgorzata Szewc

- c) poświadczona odpowiednio przez Wykonawcę Bank lub podwykonawcę kopia umowy o pracę zatrudnionego pracownika;
- d) inne dokumenty
 - zawierające informacje, w tym dane osobowe, niezbędne do weryfikacji zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, w szczególności imię i nazwisko zatrudnionego pracownika, datę zawarcia umowy o pracę, rodzaj umowy o pracę i zakres obowiązków pracownika.
- 7. W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Bank lub podwykonawcę, Kredytobiorca może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli do Państwowej Inspekcji Pracy.
- 8. Za niewypełnienie obowiązku zatrudnienia pracowników na umowę o pracę, wykonujących czynności, o których mowa w pkt 2 ppkt. 1-3 Bank zapłaci Kredytobiorcy karę w wysokości 2.000 zł (słownie: dwa tysiące złotych) za każdy stwierdzony przypadek.
- 9. Wysokość kar umownych nie może przekroczyć 20% wynagrodzenia umownego brutto.
- 10. Strony zastrzegają możliwość dochodzenia odszkodowania uzupełniającego w przypadku, gdy szkoda przewyższy wysokość zastrzeżonej kary umownej.

§ 15.

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- 1) wykorzystania kredytu zgodnie z jego przeznaczeniem,
- 2) informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczno-finansową,
- 3) udostępnienia Bankowi na jego żądanie – informacji i dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, a w szczególności:
 - a) kwartalnych sprawozdań o wykonaniu budżetu Kredytobiorcy:
 - sprawozdanie o nadwyżce/deficycie,
 - sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji,
 - sprawozdanie z wykonania planu wydatków budżetowych,
 - b) projektów uchwał budżetowych,
 - c) Uchwał Rady/Sejmiku w sprawie uchwalenia budżetu na każdy kolejny rok budżetowy,
 - d) ostatniej, w danym kwartale Uchwały Rady/Sejmiku w sprawie zmiany uchwały w sprawie zmiany budżetu,
 - e) projektów uchwał w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wraz z załącznikami i arkuszem prognozy,
 - f) Uchwał Rady/Sejmiku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wraz z załącznikami i arkuszem prognozy,
 - g) ostatniej, w danym kwartale Uchwały Rady/Sejmiku w sprawie zmiany uchwały w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej wraz z załącznikami i arkuszem prognozy,
 - h) Uchwały Rady/Sejmiku w sprawie absolutorium dla organu wykonawczego za ostatni rok,
 - i) informacji o stanie mienia komunalnego, w tym o wartości mienia (netto),
 - j) Uchwał Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie opinii:
 - o wykonaniu budżetu za rok budżetowy,
 - dotyczącej projektu uchwały budżetowej,
 - o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w projekcie uchwały budżetowej,
 - o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej,
 - o projekcie uchwały o wieloletniej prognozie finansowej,
 - o prawidłowości planowanej kwoty długu,
 - k) innych niezbędnych dokumentów, opinii bankowych, planów, bieżących sprawozdań finansowych i informacji na wniosek Banku,
- 4) umożliwienia pracownikom Banku badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną jego sytuacji ekonomiczno-finansowej.

- 2. Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadomienia Banku o fakcie ubiegania się przez Kredytobiorcę o kredyt, pożyczkę lub gwarancję w innym banku/instytucji finansowej.
- 3. Kredytobiorca upoważnia Bank do zasięgania informacji o jego sytuacji ekonomicznej i finansowej w innych bankach i instytucjach.

§ 16.

- 1. Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadamiania Banku o każdej zmianie nazwy, adresu urzędu oraz wszelkich zmianach związanych z jego statusem prawnym oraz stanem 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.

PREZES ZARZĄDU
Włodzimierz Szewc

WICEPREZES ZARZĄDU
Marek Łabęcki

§ 17.

1. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo zmiany umowy kredytowej w zakresie zmiany harmonogramu spłat w przypadku:
 - a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa mającej wpływ na realizację zamówienia;
 - b) pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, w tym w przypadku zagrożenia niespełnienia przez Kredytobiorcę warunków określonych ustawą o finansach publicznych,
 - c) nie wykorzystania kredytu w pełnej wysokości.
3. Dopuszcza możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku zmiany sytuacji finansowej Kredytobiorcy, tj. gdy w okresie obowiązywania umowy kredytowej zaistnieje zagrożenie przekroczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz.869), wówczas Kredytobiorca może zwrócić się do Banku z wnioskiem o zmianę harmonogramu spłat, który zostanie zaakceptowany przez obie strony umowy.
4. Wszelkie zmiany do umowy wymagają obustronnej akceptacji, tj. Banku i Kredytobiorcy oraz podpisania aneksu do umowy kredytowej, z wyłączeniem zmiany oprocentowania, wynikającej ze zmiany stawki WIBOR 1M, która nie stanowi zmiany umowy i nie wymaga zawarcia aneksu do umowy.

§ 18.

1. W sprawach nie uregulowanych w Umowie stosuje się Regulamin kredytowania jednostek samorządu terytorialnego w Banku, stanowiący integralną część Umowy oraz obowiązujące przepisy prawa, w tym przepisy Ustawy o finansach publicznych, Prawo zamówień publicznych, Prawo bankowe.
2. Kredytobiorca oświadcza, że przed zawarciem Umowy otrzymał:
 - 1) Regulamin kredytowania jednostek samorządu terytorialnego w Banku, uznaje ich wiążący charakter oraz zobowiązuje się do ich przestrzegania.
3. Kredytobiorca oświadcza, że przed zawarciem Umowy otrzymał wzór weksla i deklaracji wekslowej.

§ 19.

1. Bank ma prawo przekazywać dane dotyczące Kredytobiorcy oraz jego zobowiązań wynikających z Umowy instytucjom utworzonym do ich zbierania, przetwarzania i udostępniania bankom oraz innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów, zgodnie z ustawą Prawo bankowe (Dz.U.2019.2357 j.t. z późn.zm.) oraz innymi przepisami powszechnie obowiązującymi.
2. Dane, o których mowa w ust. 1, Bank w szczególności będzie przekazywał do instytucji utworzonych na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy Prawo bankowe, w tym do Systemu BANKOWY REJESTR, którego administratorem danych jest Związek Banków Polskich, działającego na podstawie art. 105 ust. 4, ust. 4a i ust. 4d ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo bankowe.

§ 20.

Do rozstrzygania sporów, związanych z wykonywaniem Umowy, właściwy będzie sąd, w którego okręgu Bank ma swoją siedzibę.

§ 21.

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

GMINA UNIEJÓW
ul. Bł. Bogumiła 13, 99-210 Uniejów
tel. 063 288-81-92

NIP 8281356737, REGON 311019579

BURMISTRZ

Józef Kaczmarek

(pieczęć i podpisy osób działających
w imieniu Kredytobiorcy)

Kontrasynagata Skarbnika

SKARBNIK MIASTA


Arleta Pietrzak

(pieczęć i podpis)

**Bank Spółdzielczy
w Andrespolu**

-18-

PREZES ZARZĄDU


Włodzimierz Szewc

WICEMPREZES ZARZĄDU


Włodzisław Jędrzejek

(pieczęć i podpisy osób działających
w imieniu Banku)

Potwierdzam tożsamość osób składających podpisy w imieniu Kredytobiorcy w mojej obecności:

KIEROWNIK ODDZIAŁU


Beata Borkowska
(pieczęćka imienna i podpis
pracownika Banku)

HARMONOGRAM SPŁAT KREDYTU
Do umowy nr 54459/2023/68 z dnia: 2023-12-27
Dot. GMINA UNIEJÓW
Aktualna stopa procentowa 6.61%
Nr rachunku kredytowego 55 8781 0006 0034 2676 1000 0040
Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania 6.815077%

Lp.	Data spłaty	Zadłużenie	Rata	Odsetki	Rata + odsetki
1	2023-12-31	4,000,000.00	0.00	3,621.92	3,621.92
2	2024-01-31	4,000,000.00	22,262.00	22,451.86	44,713.86
3	2024-02-29	3,977,738.00	22,222.00	20,886.19	43,108.19
4	2024-04-02	3,955,516.00	22,222.00	23,634.79	45,856.79
5	2024-04-30	3,933,294.00	22,222.00	19,940.47	42,162.47
6	2024-05-31	3,911,072.00	22,222.00	21,952.62	44,174.62
7	2024-07-01	3,888,850.00	22,222.00	21,127.64	43,349.64
8	2024-07-31	3,866,628.00	22,222.00	21,703.12	43,925.12
9	2024-09-02	3,844,406.00	22,222.00	22,970.78	45,192.78
10	2024-09-30	3,822,184.00	22,222.00	19,377.07	41,599.07
11	2024-10-31	3,799,962.00	22,222.00	21,328.86	43,550.86
12	2024-12-02	3,777,740.00	22,222.00	21,888.24	44,110.24
13	2024-12-31	3,755,518.00	22,222.00	19,719.13	41,941.13
14	2025-01-31	3,733,296.00	22,222.00	20,954.60	43,176.60
15	2025-02-28	3,711,074.00	22,222.00	18,813.67	41,035.67
16	2025-03-31	3,688,852.00	22,222.00	20,705.09	42,927.09
17	2025-04-30	3,666,630.00	22,222.00	19,916.33	42,138.33
18	2025-06-02	3,644,408.00	22,222.00	21,775.55	43,997.55
19	2025-06-30	3,622,186.00	22,222.00	18,362.94	40,584.94
20	2025-07-31	3,599,964.00	22,222.00	20,206.07	42,428.07
21	2025-09-01	3,577,742.00	22,222.00	20,085.35	42,307.35
22	2025-09-30	3,555,520.00	22,222.00	19,312.68	41,534.68
23	2025-10-31	3,533,298.00	22,222.00	19,831.81	42,053.81
24	2025-12-01	3,511,076.00	22,222.00	19,075.24	41,297.24
25	2025-12-31	3,488,854.00	22,222.00	19,582.30	41,804.30
26	2026-02-02	3,466,632.00	22,222.00	20,713.14	42,935.14
27	2026-03-02	3,444,410.00	22,222.00	17,461.49	39,683.49
28	2026-03-31	3,422,188.00	22,222.00	17,968.56	40,190.56
29	2026-04-30	3,399,966.00	22,222.00	18,467.58	40,689.58
30	2026-06-01	3,377,744.00	22,222.00	18,962.56	41,184.56
31	2026-06-30	3,355,522.00	22,222.00	18,226.12	40,448.12
32	2026-07-31	3,333,300.00	22,222.00	18,709.03	40,931.03
33	2026-08-31	3,311,078.00	22,222.00	18,584.28	40,806.28
34	2026-09-30	3,288,856.00	22,222.00	17,863.92	40,085.92
35	2026-11-02	3,266,634.00	22,222.00	19,517.92	41,739.92
36	2026-11-30	3,244,412.00	22,222.00	16,447.37	38,669.37
37	2026-12-31	3,222,190.00	22,222.00	18,085.26	40,307.26
38	2027-02-01	3,199,968.00	22,222.00	17,964.53	40,186.53
39	2027-03-01	3,177,746.00	22,222.00	16,113.35	38,335.35
40	2027-03-31	3,155,524.00	22,222.00	17,711.00	39,933.00
41	2027-04-30	3,133,302.00	22,222.00	17,018.82	39,240.82
42	2027-05-31	3,111,080.00	22,222.00	17,461.49	39,683.49
43	2027-06-30	3,088,858.00	22,222.00	16,777.37	38,999.37
44	2027-08-02	3,066,636.00	22,222.00	18,322.70	40,544.70
45	2027-08-31	3,044,414.00	22,222.00	15,984.57	38,206.57
46	2027-09-30	3,022,192.00	22,222.00	16,415.17	38,637.17
47	2027-11-02	2,999,970.00	22,222.00	17,924.29	40,146.29
48	2027-11-30	2,977,748.00	22,222.00	15,095.19	37,317.19
49	2027-12-31	2,955,526.00	22,222.00	16,588.22	38,810.22
50	2028-01-31	2,933,304.00	22,222.00	16,463.46	38,685.46
51	2028-02-29	2,911,082.00	22,222.00	15,284.34	37,506.34
52	2028-03-31	2,888,860.00	22,222.00	16,213.96	38,435.96
53	2028-05-02	2,866,638.00	22,222.00	16,608.34	38,830.34
54	2028-05-31	2,844,416.00	22,222.00	14,934.23	37,156.23
55	2028-06-30	2,822,194.00	22,222.00	15,328.60	37,550.60
56	2028-07-31	2,799,972.00	22,222.00	15,714.94	37,936.94
57	2028-08-31	2,777,750.00	22,222.00	15,590.18	37,812.18
58	2028-10-02	2,755,528.00	22,222.00	15,964.45	38,186.45
59	2028-10-31	2,733,306.00	22,222.00	14,350.70	36,572.70
60	2028-11-30	2,711,084.00	22,222.00	14,724.96	36,946.96
61	2029-01-02	2,688,862.00	22,222.00	16,065.06	38,287.06
62	2029-01-31	2,666,640.00	22,222.00	14,000.58	36,222.58
63	2029-02-28	2,644,418.00	22,222.00	13,404.99	35,626.99
64	2029-04-03	2,622,196.00	22,222.00	16,141.51	38,363.51
65	2029-04-30	2,599,974.00	22,222.00	12,708.78	34,930.78
66	2029-06-01	2,577,752.00	22,222.00	14,471.43	36,693.43
67	2029-07-02	2,555,530.00	22,222.00	14,805.45	37,027.45
68	2029-07-31	2,533,308.00	22,222.00	13,300.36	35,522.36
69	2029-08-31	2,511,086.00	22,222.00	14,093.14	36,315.14
70	2029-10-01	2,488,864.00	22,222.00	13,521.69	35,743.69
71	2029-10-31	2,466,642.00	22,222.00	13,843.63	36,065.63
Dp:			1,555,580.00	1,251,143.03	2,806,723.03

PREZES ZARZĄDU

Włodzisław Szewc

WICEPREZES ZARZĄDU

Marek Szewc

HARMONOGRAM SPŁAT KREDYTU

Do umowy nr 54459/2023/68

z dnia: 2023-12-27

Dot.

GMINA UNIEJÓW

Aktualna stopa procentowa

6.61%

Nr rachunku kredytowego

55 8781 0006 0034 2676 1000 0040

Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania

6.815077%

Lp.	Data spłaty	Zadłużenie	Rata	Odsetki	Rata + odsetki
	Zp:		1,555,580.00	1,251,143.03	2,806,723.03
72	2029-11-30	2,444,420.00	22,222.00	13,276.21	35,498.21
73	2029-12-31	2,422,198.00	22,222.00	13,594.13	35,816.13
74	2030-01-31	2,399,976.00	22,222.00	13,469.37	35,691.37
75	2030-02-28	2,377,754.00	22,222.00	12,052.82	34,274.82
76	2030-04-01	2,355,532.00	22,222.00	13,223.89	35,445.89
77	2030-04-30	2,333,310.00	22,222.00	12,672.56	34,894.56
78	2030-05-31	2,311,088.00	22,222.00	12,970.36	35,192.36
79	2030-07-01	2,288,866.00	22,222.00	12,435.13	34,657.13
80	2030-07-31	2,266,644.00	22,222.00	12,720.86	34,942.86
81	2030-09-02	2,244,422.00	22,222.00	13,409.01	35,631.01
82	2030-09-30	2,222,200.00	22,222.00	11,264.05	33,486.05
83	2030-10-31	2,199,978.00	22,222.00	12,346.59	34,568.59
84	2030-12-02	2,177,756.00	22,222.00	12,616.22	34,838.22
85	2030-12-31	2,155,534.00	22,222.00	11,316.36	33,538.36
86	2031-01-31	2,133,312.00	22,222.00	11,972.33	34,194.33
87	2031-02-28	2,111,090.00	22,222.00	10,700.65	32,922.65
88	2031-03-31	2,088,868.00	22,222.00	11,722.82	33,944.82
89	2031-04-30	2,066,646.00	22,222.00	11,223.81	33,445.81
90	2031-06-02	2,044,424.00	22,222.00	12,213.79	34,435.79
91	2031-06-30	2,022,202.00	22,222.00	10,249.93	32,471.93
92	2031-07-31	1,999,980.00	22,222.00	11,223.80	33,445.80
93	2031-09-01	1,977,758.00	22,222.00	11,103.08	33,325.08
94	2031-09-30	1,955,536.00	22,222.00	10,620.17	32,842.17
95	2031-10-31	1,933,314.00	22,222.00	10,849.55	33,071.55
96	2031-12-01	1,911,092.00	22,222.00	10,382.73	32,604.73
97	2031-12-31	1,888,870.00	22,222.00	10,600.04	32,822.04
98	2032-02-02	1,866,648.00	22,222.00	11,151.37	33,373.37
99	2032-03-01	1,844,426.00	22,222.00	9,018.49	31,240.49
100	2032-03-31	1,822,204.00	22,222.00	10,225.78	32,447.78
101	2032-04-30	1,799,982.00	22,222.00	9,775.06	31,997.06
102	2032-05-31	1,777,760.00	22,222.00	9,976.27	32,198.27
103	2032-06-30	1,755,538.00	22,222.00	9,533.60	31,755.60
104	2032-08-02	1,733,316.00	22,222.00	10,354.55	32,576.55
105	2032-08-31	1,711,094.00	22,222.00	8,982.27	31,204.27
106	2032-09-30	1,688,872.00	22,222.00	9,171.41	31,393.41
107	2032-11-02	1,666,650.00	22,222.00	9,956.15	32,178.15
108	2032-11-30	1,644,428.00	22,222.00	8,334.35	30,556.35
109	2032-12-31	1,622,206.00	22,222.00	9,103.00	31,325.00
110	2033-01-31	1,599,984.00	22,222.00	8,978.25	31,200.25
111	2033-02-28	1,577,762.00	22,222.00	7,996.31	30,218.31
112	2033-03-31	1,555,540.00	22,222.00	8,728.74	30,950.74
113	2033-05-02	1,533,318.00	22,222.00	8,881.66	31,103.66
114	2033-05-31	1,511,096.00	22,222.00	7,931.92	30,153.92
115	2033-06-30	1,488,874.00	22,222.00	8,084.84	30,306.84
116	2033-08-01	1,466,652.00	22,222.00	8,233.74	30,455.74
117	2033-08-31	1,444,430.00	22,222.00	8,104.97	30,326.97
118	2033-09-30	1,422,208.00	22,222.00	7,722.65	29,944.65
119	2033-10-31	1,399,986.00	22,222.00	7,855.46	30,077.46
120	2033-11-30	1,377,764.00	22,222.00	7,481.19	29,703.19
121	2034-01-02	1,355,542.00	22,222.00	8,096.92	30,318.92
122	2034-01-31	1,333,320.00	22,222.00	6,998.28	29,220.28
123	2034-02-28	1,311,098.00	22,222.00	6,644.14	28,866.14
124	2034-03-31	1,288,876.00	22,222.00	7,231.69	29,453.69
125	2034-05-02	1,266,654.00	22,222.00	7,336.32	29,558.32
126	2034-05-31	1,244,432.00	22,222.00	6,531.46	28,753.46
127	2034-06-30	1,222,210.00	22,222.00	6,636.09	28,858.09
128	2034-07-31	1,199,988.00	22,222.00	6,732.68	28,954.68
129	2034-08-31	1,177,766.00	22,222.00	6,607.92	28,829.92
130	2034-10-02	1,155,544.00	22,222.00	6,692.43	28,914.43
131	2034-10-31	1,133,322.00	22,222.00	5,947.94	28,169.94
132	2034-11-30	1,111,100.00	22,222.00	6,032.44	28,254.44
133	2035-01-02	1,088,878.00	22,222.00	6,503.29	28,725.29
134	2035-01-31	1,066,656.00	22,222.00	5,597.82	27,819.82
135	2035-02-28	1,044,434.00	22,222.00	5,291.97	27,513.97
136	2035-04-02	1,022,212.00	22,222.00	6,104.88	28,326.88
137	2035-04-30	999,990.00	22,222.00	5,066.61	27,288.61
138	2035-05-31	977,768.00	22,222.00	5,485.14	27,707.14
139	2035-07-02	955,546.00	22,222.00	5,533.43	27,755.43
140	2035-07-31	933,324.00	22,222.00	4,897.59	27,119.59
141	2035-08-31	911,102.00	22,222.00	5,110.87	27,332.87
	Dp:		3,111,120.00	1,898,035.23	5,009,155.23

PREZES ZARZĄDU

Włodzimierz Szewc

WICEPREZES ZARZĄDU

Marek Panek

HARMONOGRAM SPŁAT KREDYTU
Do umowy nr 54459/2023/68 z dnia: 2023-12-27
Dot. GMINA UNIEJÓW
Aktualna stopa procentowa 6.61%
Nr rachunku kredytowego 55 8781 0006 0034 2676 1000 0040
Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania 6.815077%

Lp.	Data spłaty	Zadłużenie	Rata	Odsetki	Rata + odsetki
	Zp:		3,111,120.00	1,898,035.23	5,009,155.23
142	2035-10-01	888,880.00	22,222.00	4,829.18	27,051.18
143	2035-10-31	866,658.00	22,222.00	4,861.37	27,083.37
144	2035-11-30	844,436.00	22,222.00	4,583.69	26,805.69
145	2035-12-31	822,214.00	22,222.00	4,611.87	26,833.87
146	2036-01-31	799,992.00	22,222.00	4,487.11	26,709.11
147	2036-02-29	777,770.00	22,222.00	4,080.66	26,302.66
148	2036-03-31	755,548.00	22,222.00	4,237.60	26,459.60
149	2036-04-30	733,326.00	22,222.00	3,980.05	26,202.05
150	2036-06-02	711,104.00	22,222.00	4,245.65	26,467.65
151	2036-06-30	688,882.00	22,222.00	3,489.08	25,711.08
152	2036-07-31	666,660.00	22,222.00	3,738.59	25,960.59
153	2036-09-01	644,438.00	22,222.00	3,617.86	25,839.86
154	2036-09-30	622,216.00	22,222.00	3,376.40	25,598.40
155	2036-10-31	599,994.00	22,222.00	3,364.32	25,586.32
156	2036-12-01	577,772.00	22,222.00	3,138.96	25,360.96
157	2036-12-31	555,550.00	22,222.00	3,114.81	25,336.81
158	2037-02-02	533,328.00	22,222.00	3,183.23	25,405.23
159	2037-03-02	511,106.00	22,222.00	2,587.63	24,809.63
160	2037-03-31	488,884.00	22,222.00	2,563.49	24,785.49
161	2037-04-30	466,662.00	22,222.00	2,531.30	24,753.30
162	2037-06-01	444,440.00	22,222.00	2,495.07	24,717.07
163	2037-06-30	422,218.00	22,222.00	2,289.84	24,511.84
164	2037-07-31	399,996.00	22,222.00	2,241.54	24,463.54
165	2037-08-31	377,774.00	22,222.00	2,116.79	24,338.79
166	2037-09-30	355,552.00	22,222.00	1,927.64	24,149.64
167	2037-11-02	333,330.00	22,222.00	1,988.01	24,210.01
168	2037-11-30	311,108.00	22,222.00	1,573.51	23,795.51
169	2037-12-31	288,886.00	22,222.00	1,617.77	23,839.77
170	2038-02-01	266,664.00	22,222.00	1,497.04	23,719.04
171	2038-03-01	244,442.00	22,222.00	1,239.49	23,461.49
172	2038-03-31	222,220.00	22,222.00	1,243.51	23,465.51
173	2038-04-30	199,998.00	22,222.00	1,082.54	23,304.54
174	2038-05-31	177,776.00	22,222.00	994.01	23,216.01
175	2038-06-30	155,554.00	22,222.00	841.09	23,063.09
176	2038-08-02	133,332.00	22,222.00	792.79	23,014.79
177	2038-08-31	111,110.00	22,222.00	579.50	22,801.50
178	2038-09-30	88,888.00	22,222.00	478.89	22,700.89
179	2038-11-02	66,666.00	22,222.00	394.38	22,616.38
180	2038-11-30	44,444.00	22,222.00	221.33	22,443.33
181	2038-12-31	22,222.00	22,222.00	120.73	22,342.73
	Sm:		4,000,000.00	1,998,393.55	5,998,393.55

Dane zawarte w harmonogramie obowiązują do momentu zmiany stopy procentowej lub wszelkich innych kosztów kredytu składających się na wysokość raty kredytu

Bank Spółdzielczy
w Andrespolu

GMINA UNIEJÓW
ul. Bł. Bogumiła 13, 99-210 Uniejów
tel. 063 289-81-92
NIP 8261356737 REGON 311019579

PREZES ZARZĄDU

Włodzimierz Szewc

WICEPREZES ZARZĄDU

Margareta Pank

BURMISTRZ

Józef Kaczmarek

SKARBNIK MIASTA

Arieta Pietrzak

