

Zadanie nr 2 – Projekt umowy

UMOWA Nr

kredytu w rachunku kredytowym w walucie polskiej

..... z siedzibą w, wpisany przez Sąd Rejonowy
..... Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego –
Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS:, NIP:,
REGON:, wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego:
..... zł wg stanu na dzień,
w imieniu którego działa:

..... -
..... -

zwany dalej w treści umowy „**Bankiem**”

i

Gmina Wrocław z siedzibą pl. Nowy Targ 1-8, 50-141 Wrocław, REGON 931934839,
NIP 897-13-83-551,
reprezentowana przez:

Jacka Sutryka – Prezydenta Wrocławia
przy kontrasygnacie

zwana dalej w treści umowy „**Kredytobiorcą**”
zawierają dnia roku we Wrocławiu umowę o następującej treści:

§ 1

1. Na podstawie zamówienia publicznego znak ZP/PN/25/2023/WFN prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego w oparciu o art. 132 ustawy Prawo zamówień publicznych, Bank udziela Kredytobiorcy na warunkach określonych niniejszą umową kredytu w walucie polskiej w kwocie 100.000.000 zł (słownie: sto milionów złotych).
2. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu zostaną przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta w 2023 roku i spłatę zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych, zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r., poz. 1634, z późn.zm.).

§ 2

1. Kredyt udzielony jest na okres od dnia zawarcia umowy tj. r. do dnia 31 października 2041 roku.
2. Bank otworzy rachunek kredytowy o numerzenajpóźniej w dniu zawarcia umowy i prowadzić go będzie nieodpłatnie w trakcie realizacji niniejszej umowy kredytowej.
3. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy środki kredytu określone w § 1 ust. 1 umowy, w dniu podpisania umowy.
4. Bank uruchomi środki poszczególnych transz kredytu poprzez realizację dyspozycji kredytobiorcy złożonych w Banku najpóźniej do godz. 15 na dni robocze(ych) przed planowanym uruchomieniem transzy kredytu. W miesiącu grudniu 2023 r. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość podania do dnia 22 grudnia (włącznie) przybliżonej kwoty transzy uruchomienia kredytu, a do dnia 28 grudnia jej dokładnego potwierdzenia i złożenia pisemnego wniosku z terminem wypłaty gwarantującym możliwość zaksięgowania wpływu środków kredytu na rachunek Kredytobiorcy w nieprzekraczalnym terminie do dnia 29 grudnia 2023 r.
5. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 29.12.2023 r.
6. Zakończenie okresu wykorzystania kredytu przypada na dzień ustalony w ust. 5 albo na dzień następny po dniu złożenia przez Kredytobiorcę pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystania kredytu.

7. Bank dokona rozliczenia wykorzystanego kredytu po upływie terminu, o którym mowa w ust. 6.
8. Bank otworzy subkonto o numerze do rachunku kredytowego o którym mowa w ust. 2 najpóźniej w dniu zawarcia umowy i prowadzić je będzie nieodpłatnie w trakcie realizacji niniejszej umowy kredytowej.

§ 3

1. Wykorzystanie kredytu następować będzie w walucie polskiej.
2. Kredyt będzie wykorzystany zgodnie z przeznaczeniem i do wysokości udzielonego kredytu, w formie bezgotówkowej, poprzez realizację dyspozycji Kredytobiorcy w ciężar rachunku, o którym mowa w § 2 ust. 2.
3. Bank dokona uruchomienia wszystkich transz kredytu zgodnie z dyspozycjami Kredytobiorcy bez naliczania prowizji od niewykorzystanej części kredytu.
4. Dyspozycja uruchomienia Kredytu zostanie wysłana do Banku drogą elektroniczną z jednego z adresów e-mail: marcin.urban@um.wroc.pl, krzysztof.woda@um.wroc.pl, katarzyna.urbanczyk-maniowska@um.wroc.pl na adres e-mail Banku Wzór dyspozycji stanowi Załącznik nr 3 do Umowy.
5. Dyspozycja uruchomienia Kredytu będzie podpisana dwuosobowo przez osoby upoważnione ze strony Kredytobiorcy, wskazane w karcie wzorów podpisu, która stanowi Załącznik nr 4 do Umowy.
6. Bank prześle środki z Kredytu na rachunek budżetu Miasta Wrocławia prowadzony przez PKO BP S.A. o numerze 38 1020 5226 0000 6102 0416 9181.

§ 4

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 wskazaną w ust. 5. Oprocentowanie Kredytu wyrażone jest w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku.
2. Zobowiązania Kredytobiorcy z tytułu odsetek od kredytu regulowane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych 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, powiększonej o stałą marżę Banku.
3. Odsetki naliczane będą za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu przy założeniu, że rok liczy 365 dni.
4. O wysokości stawki bazowej (WIBOR 1 M) stanowiącej podstawę obliczenia oprocentowania kredytu w danym miesiącu oraz o kwocie naliczonych odsetek za dany miesiąc, Kredytobiorca będzie powiadamiany pisemnie przez Bank w terminie do 20 dnia tego miesiąca.
5. Marża Banku wynosi
6. W przypadku, gdy stopa procentowa osiągnie wartość ujemną, to do wyliczenia oprocentowania kredytu przyjęta zostanie stopa procentowa równa 0 (zero).
7. Informacje związane z wykonywaniem umowy kredytu, w tym zawiadomienie o wysokości odsetek do zapłaty – Bank będzie wysyłał drogą elektroniczną na adres e-mail: wfn@um.wroc.pl Kredytobiorca oświadcza, że wyraża zgodę na przekazywanie korespondencji między Bankiem a Kredytobiorcą w formie elektronicznej na adres poczty elektronicznej Kredytobiorcy wskazany w niniejszej Umowie.
Bank nie ponosi odpowiedzialności za wykorzystanie przez osoby upoważnione danych zawartych w przekazywanej korespondencji, jeśli dane zostały wysłane na wskazany Bankowi przez Kredytobiorcę adres poczty elektronicznej i/lub gdy udostępnienie danych było wynikiem lub pozostawało w bezpośrednim związku z przesyłem danych drogą elektroniczną.

§ 5

1. Odsetki od wykorzystanego kredytu są naliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego i płatne są 5 dnia miesiąca po zakończeniu każdego okresu obrachunkowego bez ponoszenia dodatkowych kosztów, przy czym:

- 1) pierwszy okres obrotowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego,
- 2) ostatni okres obrotowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu,
- 3) jeśli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeśli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu.

2. W każdym okresie obrotowym wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa oprocentowania kredytu jest stała.

3. Spłata odsetek przez Kredytobiorcę dokonana będzie w walucie polskiej w formie przelewu kwoty odsetek na subkonto, do rachunku kredytowego o którym mowa w § 2 ust. 8 prowadzone przez Bank.

§ 6

1. Kredytobiorcy przysługuje prawo do przedterminowej spłaty całości lub części kredytu w terminie wskazanym przez Kredytobiorcę pod warunkiem uprzedniego pisemnego powiadomienia Banku doręczonego osobiście lub za pośrednictwem poczty elektronicznej przesłanego nie później niż na 7 dni roboczych przed datą wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu.

2. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu lub jego całości Bank dokona rekalkulacji odsetek za okres obrotowy, w którym nastąpiła spłata i poinformuje pisemnie Kredytobiorcę o wysokości odsetek za ten okres obrotowy w ciągu dwóch dni roboczych od daty otrzymania przez Bank pisemnego powiadomienia o wcześniejszej spłacie, o którym mowa w ust. 1.

3. W przypadku dokonania przez Kredytobiorcę przedterminowej spłaty części kredytu, Strony ustalą nowy harmonogram spłaty kredytu w formie aneksu do umowy.

4. Wcześniejsza spłata całości lub części kredytu nie oznacza jego wypowiedzenia.

5. Bankowi nie przysługuje prawo naliczania i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji, za wyjątkiem ustalonych w niniejszej umowie.

§ 7

1. Kredyt zostanie spłacony do dnia 31 października 2041 roku

2. Spłata kredytu nastąpi w ratach płatnych 31 lipca w latach 2024 - 2031 i 31 lipca i 31 października w latach 2032 - 2041, przy czym spłata pierwszej raty nastąpi 31 lipca 2024 roku, a ostatniej 31 października 2041 roku.

3. Harmonogram spłaty kredytu, uwzględniający terminy określone w ust. 2, stanowi załącznik nr 1 do Umowy.

§ 8

Spłata kredytu w kwotach i terminach określonych w § 7 następuje w formie przelewu w walucie polskiej kwoty kredytu na subkonto do rachunku kredytowego, o którym mowa w § 2 ust. 8.

§ 9

1. Za datę spłaty kredytu lub odsetek przyjmuje się dzień uznania subkonta do rachunku kredytowego wskazanego w § 2 ust. 8.

2. Jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na sobotę lub 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.

3. Bank pobierze z subkonta do rachunku kredytowego, o którym mowa w § 2 ust. 8 środki pieniężne na spłatę:

1) rat kredytu – w terminach wymienionych w § 7,

2) odsetek – w terminach wymienionych w § 5 ust.1

a Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia środków na tym rachunku, w wysokości umożliwiającej spłatę zobowiązań wobec Banku.

4. Kwota spłaconego kredytu ani kwota przedterminowo spłacona nie podlega ponownemu wykorzystaniu.

§ 10

1. Niespłacenie w terminie kredytu albo jego części spowoduje, że nie spłacona kwota staje się zadłużeniem przeterminowanym.
2. W przypadku braku środków na subkoncie do rachunku kredytowego, o którym mowa w § 2 ust. 8, należność z tytułu przeterminowanego zadłużenia Bank pobierze bez osobnego wezwania z pierwszych wpływów na ten rachunek i przed wszystkimi innymi płatnościami.
3. W razie niezaspokojenia swojego roszczenia w sposób określony w ust. 2 Bank może wypowiedzieć umowę kredytu w terminach określonych w ust. 4.
4. Termin wypowiedzenia umowy kredytu dla każdej ze stron wynosi trzy miesiące, licząc od dnia następnego po dniu doręczenia tego wypowiedzenia.
5. Za datę doręczenia zawiadomienia uznaje się dzień doręczenia zawiadomienia osobiście bądź listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.

§ 11

W przypadku niespłacenia odsetek w terminach określonych § 5 ust. 1, Bank uprawniony jest do stosowania odpowiednio postanowień § 10 ust. 2-5.

§ 12

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

- 1) nie ustanowi zabezpieczenia w formie przewidzianej umową,
 - 2) opóźnia się w spłacie raty kredytu lub odsetek,
- Bank zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy kredytu, z zachowaniem terminu wypowiedzenia określonego w § 10 ust. 4.

§ 13

1. Po wypowiedzeniu umowy kredytu, o którym mowa § 10 ust. 4 i § 12, Kredytobiorca zobowiązuje się spłacić najpóźniej do dnia upływu okresu wypowiedzenia niespłaconą kwotę kredytu wraz ze wszystkimi należnymi odsetkami naliczonymi do dnia upływu okresu wypowiedzenia.
2. Niespłacona kwota kredytu i odsetek, o której mowa w ust. 1, staje się zadłużeniem przeterminowanym.
3. Do zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w ust. 2 Bank stosuje postanowienia § 10 ust. 2.

§ 14

1. Zadłużenie przeterminowane, o którym mowa w § 10 ust. 1 i § 13 ust. 2 staje się wymagalne odpowiednio w następnym dniu po upływie umownych terminów spłaty lub w następnym dniu po upływie okresu wypowiedzenia umowy kredytu.
2. W dniu następnym po upływie terminu, w którym zadłużenie stało się wymagalne, Bank ma prawo do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności Banku.

§ 15

1. W przypadku opóźnienia w spłacie kredytu lub jego części Bank pobierze odsetki od niespłaconej kwoty obliczone za okres od dnia następującego po dniu, w którym powinna nastąpić spłata do dnia dokonania spłaty, według stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych i kredytów postawionych po upływie okresu wypowiedzenia w stan natychmiastowej wymagalności nie będących przedmiotem postępowania ugodowego.
2. W dniu zawarcia umowy kredytu stopa procentowa, o której mowa w ust. 1 będzie obliczona na podstawie art. 481 par. 2 zn.1 Kodeksu Cywilnego.

§ 16

1. 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:
 - 1) koszty banku,

- 2) opłat,
- 3) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
- 4) zadłużenie przeterminowane z tytułu kredytu,
- 5) odsetki bieżące,
- 6) zadłużenie z tytułu kredytu.

2. W przypadku przelewu na subkonto do rachunku kredytowego o którym mowa w § 2 ust. 8 środków na spłatę kredytu w kwocie wyższej niż wynika to z bieżącego zadłużenia, nadpłacona kwota przeznaczona zostanie na spłatę zadłużenia z tytułu kolejnej raty kredytu lub zadłużenia z tytułu odsetek zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy, przy czym Bank niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o powstaniu takiej nadpłaty.

3. Kredyt uważa się za spłacony jeżeli stan zadłużenia po spłacie kapitału i odsetek wynosi „0.”

4. Jeżeli po dniu ostatecznej spłaty kredytu na subkoncie do rachunku kredytowego, o którym mowa w § 2 ust. 8 pozostanie nadpłata, Bank zwróci Kredytobiorcy nadpłatę zgodnie z jego dyspozycją.

§ 17

Bank pobierze z subkonta do rachunku kredytowego prowadzonego przez Bank, o którym mowa w § 2 ust. 8, środki pieniężne w przypadku niespłacenia wszelkich należności Banku z tytułu kredytu udzielonego Kredytobiorcy na podstawie niniejszej umowy.

§ 18

1. Spłata kredytu jest zabezpieczona wekslem własnym in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową.
2. Dokumentację związaną z prawnym zabezpieczeniem stanowi weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową.
3. Deklaracja wekslowa stanowi załącznik nr 2 do niniejszej umowy.

§ 19

W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu albo w razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej oraz w przypadku istotnego obniżenia wartości zabezpieczenia lub podania w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia o udzielenie kredytu lub dokumentach, na podstawie których udzielono kredytu, informacji niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, Bank może wypowiedzieć umowę kredytu i zastosować postanowienia § 10 ust. 4-5 oraz § 13, § 14 i § 15.

§ 20

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- 1) udzielenia na prośbę Banku wyjaśnień i udostępnienia dokumentów dotyczących udzielonego kredytu,
- 2) przekazywania Bankowi okresowych sprawozdań finansowych i budżetowych, wymaganych prawem od Kredytobiorcy (w tym w kwartalnych sprawozdań), umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami,
- 3) dostarczenia Bankowi projektów budżetu Kredytobiorcy w terminie do 30 dni od dnia przedstawienia Radzie Miejskiej Wrocławia,
- 4) dostarczenia Bankowi uchwalonego budżetu Kredytobiorcy w terminie do 30 dni od dnia uchwalenia przez Radę Miejską Wrocławia,
- 5) umożliwienia w uzgodnionych przez strony niniejszej umowy terminach, przeprowadzenia przez Bank – w okresie kredytowania – inspekcji związanych z badaniem możliwości spłaty kredytu, dokonywanych u Kredytobiorcy,
- 6) powiadomienia Banku o wszelkich zmianach związanych z jego nazwą i siedzibą, statusem prawnym.

§ 21

1. Kredytobiorca stosownie do art. 95 ustawy Pzp, wymaga zatrudnienia przez Bank na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności w zakresie realizacji zamówienia, których wykonanie polega na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy

z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy: Przez nawiązanie stosunku pracy pracownik zobowiązuje się do wykonywania pracy określonego rodzaju na rzecz pracodawcy i pod jego kierownictwem oraz w miejscu i czasie wyznaczonym przez pracodawcę, a pracodawca - do zatrudniania pracownika za wynagrodzeniem.

2. Bank zatrudni osoby na okres realizacji zamówienia. W przypadku rozwiązania stosunku pracy przed zakończeniem tego okresu, zobowiązuje się do niezwłocznego zatrudnienia na to miejsce innej osoby. Zamawiający określa:

1)) rodzaj czynności niezbędnych do realizacji zamówienia, których dotyczą wymagania zatrudnienia na podstawie art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy przez Bank osób wykonujących czynności w trakcie realizacji zamówienia:

- prowadzenie rachunku bankowego, o którym mowa w umowie.

2) sposób dokumentowania zatrudnienia osób, o których mowa w art. 95 ustawy Pzp, Bank zobowiązany jest do złożenia w dniu zawarcia umowy oświadczenia potwierdzającego zatrudnienie pracowników, o których mowa powyżej, na podstawie art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy. Bank zobowiązany jest do uzyskania od pracowników zgody na przetwarzanie danych osobowych zgodnie z przepisami ustawy o ochronie danych osobowych.

3) uprawnienia zamawiającego w zakresie kontroli spełniania przez Bank wymagań, o których mowa w art. 95 ustawy Pzp, oraz sankcji z tytułu niespełnienia tych wymagań:

a) W okresie realizacji zamówienia, na każde żądanie Kredytobiorcy, Bank w terminie 3 dni roboczych przedłoży stosowne oświadczenie potwierdzające zatrudnienie pracowników o których mowa powyżej,

b) Nie przedłożenie przez Bank oświadczenia potwierdzającego zatrudnienie pracowników

o których mowa powyżej, w terminie 3 dni roboczych będzie traktowane jako niedopełnienie obowiązku zatrudnienia pracowników na podstawie umowy o pracę.

c) W przypadku nie wywiązania się Banku z obowiązku zatrudnienia osób wykonujących czynności w zakresie realizacji zamówienia opisanego w pkt. 2 lit. a) na umowę o pracę w rozumieniu przepisów Kodeksu pracy, Bank będzie zobowiązany do zapłacenia kary umownej w wysokości 500,00 zł miesięcznie, od każdego niezatrudnionego pracownika na umowę o pracę.

d) W uzasadnionych przypadkach, nie z przyczyn leżących po stronie Banku, możliwe jest zastąpienie osoby lub osób innymi osobami pod warunkiem, że spełnione zostaną wszystkie powyższe wymagania co do sposobu zatrudnienia na okres realizacji zamówienia, określone przez Bank w ofercie.

§ 22

Strony dodatkowo ustalają, co następuje:

1. Bank dopuszcza możliwość refinansowania kredytu, bez obciążania Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami, przy czym Kredytobiorca powiadomi Bank o zamiarze refinansowania kredytu zgodnie z § 6 ust. 1.

2. Bank dopuszcza możliwość niepełnego wykorzystania przyznanego kredytu bez obciążania Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami. Kredytobiorca zgodnie z art. 433 pkt 4 ustawy Prawo zamówień publicznych określa minimalną wysokość kredytu na kwotę 5.000.000 zł.

§ 23

Zamawiającemu przysługuje możliwość:

1) zmiany wysokości raty kredytu.

2) zmiany harmonogramu spłat kredytu. Przewidywane zmiany harmonogramu spłat kredytu mogą dotyczyć:

a) skrócenia okresu spłaty kredytu,

b) zmiany wysokości spłat bez skracania okresu kredytowania,

c) zmiany wysokości spłat oraz skrócenia okresu kredytowania.

3) Zmiany o których mowa w pkt. 1) – 2) Kredytobiorca złoży wniosek do Banku najpóźniej na 10 dni roboczych przed terminem płatności,

- 4) Wnioski dotyczące zmian o których mowa w ust. 1 zostaną doręczone do Banku za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres wskazany § 24 ust. 2 b).
- 5) Z tytułu zmian o których mowa w ust. 1 Kredytobiorca nie ponosi jakichkolwiek kosztów.

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, Kredytobiorca może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach.

§ 24

1. Strony zgodnie oświadczają, iż realizacja przedmiotu umowy odbywać się będzie na zasadach określonych w niniejszej umowie.
2. Dla potrzeb realizacji niniejszej umowy Strony podają następujące adresy do korespondencji:

a) Kredytobiorca:

b) Bank:.....

3. Strony zgodnie ustalają, że wszelkie spory powstałe w związku z Umową będą ostatecznie rozstrzygane przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby Kredytobiorcy.

§ 25

Strony przewidują następujące warunki zmiany umowy:

1. Zamawiający przewiduje możliwość dokonania zmian postanowień niniejszej umowy, o których mowa w art. 436 pkt 4) ustawy Prawo zamówień publicznych.
2. Podstawą wprowadzenia zmian, o których mowa w ust. 1 będzie przedstawienie każdorazowo Kredytobiorcy kalkulacji kosztu Banku uwzględniający wpływ wejścia w życie przepisów dokonujących te zmiany na koszty wykonania przedmiotu umowy przez Bank.

§ 26

Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 27

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 11 września 2019 r. r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz.U. z 2022 r., poz. 1710 z późn. zm.), ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2022 r., poz. 2324, z późn. zm.) ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r., poz. 1634, z późn. zm.) oraz ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 2022 r., poz. 1360, z późn. zm.).

§ 28

Umowa została sporządzona w jednobrzmiących egzemplarzach, z czego egzemplarze dla Kredytobiorcy i egzemplarz dla Banku.

.....
Kredytobiorca

.....
Bank

Załącznik nr 1
do Umowy Nr
z dnia

HARMONOGRAM SPŁATY KREDYTU

Lp.	Termin spłaty raty	Kwota raty kredytu w PLN
1.	31 lipca 2024 r.	6.000.000,00
2.	31 lipca 2025 r.	250.000,00
3.	31 lipca 2026 r.	250.000,00
4.	31 lipca 2027 r.	250.000,00
5.	31 lipca 2028 r.	250.000,00
6.	31 lipca 2029 r.	250.000,00
7.	31 lipca 2030 r.	250.000,00
8.	31 lipca 2031 r.	250.000,00
9.	31 lipca 2032 r.	4.725.000,00
10.	31 październik 2032 r.	4.725.000,00
11.	31 lipca 2033 r.	4.600.000,00
12.	31 październik 2033 r.	4.600.000,00
13.	31 lipca 2034 r.	4.600.000,00
14.	31 październik 2034 r.	4.600.000,00
15.	31 lipca 2035 r.	4.600.000,00
16.	31 październik 2035 r.	4.600.000,00
17.	31 lipca 2036 r.	4.600.000,00
18.	31 październik 2036 r.	4.600.000,00
19.	31 lipca 2037 r.	4.600.000,00
20.	31 październik 2037 r.	4.600.000,00
21.	31 lipca 2038 r.	4.600.000,00
22.	31 październik 2038 r.	4.600.000,00
23.	31 lipca 2039 r.	4.600.000,00
24.	31 październik 2039 r.	4.600.000,00
25.	31 lipca 2040 r.	4.600.000,00
26.	31 październik 2040 r.	4.600.000,00
27.	31 lipca 2041 r.	4.600.000,00
28.	31 październik 2041 r.	4.600.000,00

Załącznik nr 2
do Umowy Nr
z dnia

Wrocław, dnia

..... /nazwa banku/

DEKLARACJA WEKSŁOWA WYSTAWCY WEKSLA IN BLANCO

Gmina Wrocław jako „Wystawca weksła” w załączeniu składa do dyspozycji
weksel własny „in blanco” z naszego wystawienia opatrzony klauzulą „bez protestu” na
zabezpieczenie wierzytelności w walucie polskiej w kwocie 100.000.000
zł (słownie: sto milionów złotych) wynikających z Umowy kredytu w rachunku
kredytowym w walucie polskiej nr z dnia

Bank ma prawo, w razie niedotrzymania terminów spłaty wynikających z ww. umowy,
wypełnić ten weksel w każdym czasie na sumę odpowiadającą zadłużeniu Wystawcy
wobec z tego tytułu łącznie z odsetkami, prowizją i kosztami
oraz weksel ten opatrzyć datą płatności według uznania, zawiadamiając Wystawcę listem
poleconym za zwrotnym poświadczeniem odbioru na niżej wskazany adres najpóźniej na
7 dni przed terminem płatności.

Jednocześnie zobowiązujemy się do pisemnego informowania /nazwa
banku/ o zmianie adresu oraz przyjmujemy do wiadomości, że wezwanie do zapłaty z
weksła wysłane przez na niżej wskazany adres, dwukrotnie awizowane
przez urząd pocztowy i nie podjęte w terminie, uważa się za doręczone.

Miejscem płatności weksła jest Weksel będzie płatny przelewem na
konto/nazwa banku/. Numer rachunku bankowego zostanie
wskazany również w wezwaniu do zapłaty.

Wystawca przyjmuje do wiadomości, iż po wygaśnięciu zabezpieczonej wierzytelności
zostanie listem poleconym wezwany do odebrania weksła oraz wyraża zgodę na
komisyjne zniszczenie weksła w przypadku nieodebrania weksła we wskazanym w
wezwanie terminie.

ADRES WYSTAWCY WEKSLA:

Gmina Wrocław
Pl. Nowy Targ 1-8,
50-141 Wrocław
NIP: 897-13-83-551
REGON: 931934839

Załącznik nr 3 do Umowy kredytu nr
z dnia roku

DYSPOZYCJA URUCHOMIENIA KREDYTU ZGODNIE Z UMOWĄ KREDYTU

nr z dnia roku

Prosimy o uruchomienie środków w kwocie PLN (słownie
złotych:.....) w ciężar Umowy kredytu nr z
dnia..... r.

Kwotę uruchomionych środków prosimy przekazać na rachunek podstawowy budżetu
Miasta Wrocławia, prowadzony w PKO BP SA o numerze
..... w dniu r.

.....
(pieczęć i podpis osób uprawnionych do reprezentowania Kredytobiorcy)

Załącznik nr 4 do Umowy kredytu nr
z dnia roku

Karta wzorów podpisów
osób upoważnionych ze strony Kredytobiorcy

Imię i nazwisko/stanowisko	Wzór podpisu

W imieniu Banku:

W imieniu Kredytobiorcy