

Umowa kredytu krótkoterminowego nr .....

..... z siedzibą ....., wpisany  
przez Sąd Rejonowy ....., Wydział Gospodarczy Krajowego  
Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS .....,  
NIP: ....., kapitał zakładowy i wpłacony: .....,  
w imieniu którego działa:  
.....

zwanymi 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

reprezentowaną przez:

Jacka Sutryka – Prezydenta Wrocławia

przy kontrasygnacie .....

zwana dalej w treści umowy „**Kredytobiorcą**”

zawierają dnia ..... umowę o następującej treści:

### § 1

1. Na podstawie oferty wybranej w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego nr ..... przeprowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego w oparciu o art. 39 ustawy Prawo zamówień publicznych, Bank udziela Kredytobiorcy na warunkach określonych niniejszą umową krótkoterminowego kredytu rewolwingowego (odnawialnego) w walucie polskiej w kwocie 100.000.000 zł (słownie: sto milionów złotych).
2. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu przeznaczy na pokrycie występującego w 2020 roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869 t.j.).

### § 2

1. Kredyt udzielony jest na okres od dnia zawarcia umowy tj. .... do dnia 31.12.2020 r.
2. Bank otworzy rachunek kredytowy o numerze ..... najpóźniej w dniu zawarcia umowy.
3. Bank otworzy subkonto o numerze ..... do rachunku kredytowego o którym mowa w ust. 2 najpóźniej w dniu zawarcia umowy, na które w określonych w umowie terminach, Kredytobiorca będzie przekazywał środki na spłatę kredytu i odsetek.
4. Bank nie pobiera opłat za prowadzenie rachunku kredytowego i subkonta do rachunku kredytowego.
5. Bank nie pobiera opłat za przelewy środków z rachunku kredytowego na rachunek bieżący Kredytobiorcy prowadzony w Banku PKO BP S.A. o numerze:  
38 1020 5226 0000 6102 0416 9181
6. Kredyt zostanie udostępniony w pełnej wysokości w dniu podpisania umowy.

### § 3

1. Kredyt może być wykorzystany przez Kredytobiorcę do dnia 30.12.2020 roku w terminach i kwotach określonych przez Kredytobiorcę na podstawie „dyspozycji o wykorzystanie kredytu” bez naliczania prowizji od niewykorzystanego kredytu.
2. Dyspozycja uruchomienia Kredytu zostanie wysłana do Banku ..... drogą elektroniczną z adresu e-mail: wfn@um.wroc.pl na adres e-mail Banku .....  
Wzór dyspozycji stanowi Załącznik nr 1 do Umowy.

3. Dyspozycja uruchomienia Kredytu będzie podpisana dwuosobowo przez osoby upoważnione ze strony Kredytobiorcy, wskazane w karcie wzorów podpisu, która stanowi Załącznik nr 3 do Umowy.
4. 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. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać ostatecznej spłaty kredytu najpóźniej w dniu 31.12.2020 r.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia na subkoncie o którym mowa § 2 ust. 3, w dniu spłaty odsetek do godziny 16.00 środków w wysokości zapewniającej wykonanie dyspozycji spłaty wymagalnych zobowiązań wobec Banku.
3. Podczas trwania umowy kredytowej każde spłacenie przez Kredytobiorcę całości lub części wykorzystanego wcześniej kredytu niesie za sobą odnowienie wolnego limitu kredytu o spłaconą kwotę, umożliwiając Zamawiającemu wielokrotne wykorzystanie limitu, ale tylko do czasu całkowitego wygaśnięcia zawartej umowy.
4. O wysokości spłaconego kredytu o którym mowa w ust. 4 Kredytobiorca powiadomi drogą elektroniczną Bank na adres wskazany w § 9 ust. 2 pkt. b), nie później niż do godz. 12.00 w dniu w którym nastąpi spłata.

#### § 5

1. W związku z zaciągnięciem kredytu Kredytobiorca zobowiązuje się zapłacić Bankowi odsetki od wykorzystanej kwoty Kredytu wg zmiennej stopy procentowej opartej na stawce WIBOR O/N dla 1 dniowych depozytów międzybankowych powiększonej o stałą marżę Banku wskazaną w ust. 2.
2. Marża Banku jest stała w umownym okresie kredytowania i wynosi .....
3. W przypadku, gdy stopa procentowa osiągnie wartość ujemną, to do wyliczenia oprocentowania kredytu przyjęta zostanie stopa procentowa równa 0 (zero).
4. Oprocentowanie kredytu będzie ustalone każdego dnia wg stawki rynkowej, o której mowa w ust. 1.
5. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą 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 obrachunkowy rozpoczyna się w dniu pierwszego wykorzystania środków i kończy się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego,
  - 2) ostatni okres odsetkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu.
  - 3) jeśli data spłaty odsetek przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeśli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym, następującym po dniu wolnym od pracy.
6. O wysokości odsetek za bieżący okres odsetkowy Bank powiadomi pisemnie Kredytobiorcę drogą elektroniczną na adres wskazany w § 9 ust. 2 pkt a) ostatniego dnia kalendarzowego każdego miesiąca do godz. 12.00. W przypadku gdy dzień ten przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że ustalony termin został zachowany, gdy przekazanie tej informacji nastąpi w pierwszym dniu roboczym, następującym po dniu wolnym od pracy.
7. Bankowi nie przysługuje prawo naliczania i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji.

#### § 6

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

1. Wykorzystania kredytu zgodnie z jego przeznaczeniem wskazanym w § 1 ust. 2.
2. Prowadzenia wszystkich rozliczeń wynikających z niniejszej umowy w walucie polskiej (złotych polskich).

3. Niezwłocznego poinformowania Banku o zmianie numeru rachunku bieżącego Kredytobiorcy wskazanego § 2 ust. 5.
4. Niezwłocznego zawiadamiania Banku o zmianie siedziby lub nazwy.

#### § 7

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.

#### § 8

4. 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.
5. 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.

#### § 9

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.

#### § 10

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2018 r., poz. 1986 t.j.), ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2018 r., poz. 2187 t.j.) ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych ((Dz. U. z 2019 r., poz. 869 t.j.) oraz ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 2019 r., poz. 1145 t.j.).

#### § 11

Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

#### § 12

Umowę sporządzono w ..... jednobrzmiących egzemplarzach, z których trzy egzemplarze otrzymuje Kredytobiorca i ..... egzemplarz otrzymuje Bank.

Niniejszą umowę sprawdzono pod względem celowości, legalności i gospodarności

.....  
(stempel firmowy i podpisy  
za Kredytobiorcę)

.....  
(stempel firmowy i  
podpisy za Bank)

Załącznik nr 1  
do Umowy Nr .....  
z dnia .....

Wrocław, dnia ..... 2020 roku

### **Dyspozycja Wypłaty Środków z Kredytu**

Na podstawie Umowy Kredytu Krótkoterminowego nr ..... z dnia .....  
2020 roku, zwracamy się z prośbą o wypłatę środków z kredytu w kwocie  
..... PLN (słownie: .....  
złotych) i przekazanie ich w dniu ..... 2020 roku na nasz rachunek bieżący  
wskazany w Umowie Kredytu.

.....  
(stempel i podpisy osoby/ób upoważnionych przez Kredytobiorcę)

Załącznik nr 2  
do Umowy Nr .....  
z dnia .....

Wrocław, dnia ..... 2020 r.

..... /nazwa banku/

#### DEKLARACJA WEKSŁOWA WYSTAWCY WEKSŁA IN BLANCO

W załączeniu składamy do dyspozycji ..... /nazwa banku/ weksel własny „in blanco” z naszego wystawienia opatrzonego klauzulą „bez protestu” na zabezpieczenie wierzytelności ..... /nazwa banku/ w walucie polskiej w kwocie 100.000.000 zł (słownie: sto milionów złotych) wynikających z Umowy krótkoterminowego kredytu rewolwingowego w rachunku kredytowym w walucie polskiej nr..... z dnia .....2020 r.

Bank ma prawo, w razie niedotrzymania terminów spłaty wynikających z ww. umowy, wypełnić ten weksel w każdym czasie na sumę odpowiadającą zadłużeniu Wystawcy wobec ...../nazwa banku/ z tego tytułu łącznie z odsetkami 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 ..... /nazwa banku/ 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 wezwaniu terminie.

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

Wrocław, dnia ..... 2020 r.

Karta wzorów podpisów  
osób upoważnionych ze strony Miasta

| Imię i nazwisko/stanowisko | Wzór podpisu |
|----------------------------|--------------|
|                            |              |
|                            |              |
|                            |              |
|                            |              |
|                            |              |

W imieniu Banku:

W imieniu Kredytobiorcy