

Umowa Nr

na udzielenie kredytu na kwotę 4.000.000 PLN

Zaciągnięty kredyt postanawia się przeznaczyć na:

- a) sfinansowanie planowanego deficytu budżetu (wydatki inwestycyjne) w kwocie 1.981.400 PLN
- b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 2.018.600 PLN

w dniu.....2014 roku wpomędzy:

Bankiem.....

z siedzibą w.....

wpisanym do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Nr.....

.....

.....

reprezentowanym przez:

1.

2.

zwanym dalej „**Bankiem**”

a

Powiatem Wołomińskim z siedzibą w Wołominie przy ul. Prądyńskiego 3

reprezentowanym przez :

Starostę – **PIOTRA UŚCIŃSKIEGO**

Wicestarostę – **KONRADA RYTŁA**

przy kontrasygnacie Skarbnik – **Jadwigi Tomaszewicz**

zwanym dalej „*Kredytobiorcą*” zostaje zawarta umowa następującej treści:

§ 1

1. W wyniku postępowania o zamówienie publiczne w trybie przetargu nieograniczonego Bank udziela Kredytobiorcy kredytu w kwocie 4.000.000 PLN /słownie: cztery miliony złotych/ na sfinansowanie :

- a) planowanego deficytu budżetu (wydatki inwestycyjne) w kwocie 1.981.400 PLN
- b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 2.018.600 PLN

/ na okres od dnia podpisania umowy do dnia 28.06.2019 r. na zasadach określonych w niniejszej umowie .

§ 2

1. Spłata kredytu następować będzie w ratach miesięcznych płatnych od września 2015 r. do czerwca 2019 r. włącznie, wg poniższego harmonogramu

Harmonogram spłat kredytu

data	2015	data	2016
2015-01-30		2016-01-29	85 000,00
2015-02-27		2016-02-29	65 000,00
2015-03-31		2016-03-31	65 000,00
2015-04-30		2016-04-29	65 000,00
2015-05-29		2016-05-31	65 000,00
2015-06-30		2016-06-30	65 000,00
2015-07-31		2016-07-29	65 000,00
2015-08-31		2016-08-31	65 000,00
2015-09-30	200 000,00	2016-09-30	65 000,00
2015-10-30	200 000,00	2016-10-31	65 000,00
2015-11-30	200 000,00	2016-11-30	65 000,00
2015-12-31	200 000,00	2016-12-30	65 000,00
	800 000,00		800 000,00

data	2017	data	2018	data	2019
2017-01-31	85 000,00	2018-01-31	85 000,00	2019-01-31	135 000,00
2017-02-28	65 000,00	2018-02-28	65 000,00	2019-02-28	135 000,00
2017-03-31	65 000,00	2018-03-30	65 000,00	2019-03-29	135 000,00
2017-04-28	65 000,00	2018-04-30	65 000,00	2019-04-30	135 000,00
2017-05-31	65 000,00	2018-05-31	65 000,00	2019-05-31	135 000,00
2017-06-30	65 000,00	2018-06-29	65 000,00	2019-06-28	125 000,00
2017-07-31	65 000,00	2018-07-31	65 000,00	2019-07-31	
2017-08-31	65 000,00	2018-08-31	65 000,00	2019-08-30	
2017-09-29	65 000,00	2018-09-28	65 000,00	2019-09-30	
2017-10-31	65 000,00	2018-10-31	65 000,00	2019-10-31	
2017-11-30	65 000,00	2018-11-30	65 000,00	2019-11-29	
2017-12-29	65 000,00	2018-12-31	65 000,00	2019-12-31	
	800 000,00		800 000,00		800 000,00

SUMA	4 000 000,00
-------------	---------------------

2. Spłata Kredytu nastąpi na rachunek nr w Banku

.....

§ 3

1. Bank zobowiązuje się postawić do dyspozycji Kredytobiorcy w rachunku kredytowym Nr zwanym dalej rachunkiem kredytowym kwotę kredytu w niżej wymienionych terminach i transzach

LP.	DATA POSTAWIENIA DO DYSPOZYCJI ŚRODKÓW FINANSOWYCH	KWOTA TRANSZY
1	2014-08-29	1 000 000,00
2	2014-09-30	1 000 000,00
3	2014-10-31	500 000,00
4	2014-11-28	500 000,00
5	2014-12-16	1 000 000,00
X		4 000 000,00

2. Wykorzystanie kredytu, o którym mowa w § 1 następować będzie poprzez realizację dyspozycji kredytowych w ciężar przyznanego kredytu na rachunek bieżący Kredytobiorcy w banku PKO BP SA Nr 19 1020 1042 0000 8602 0016 6496
3. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa w dniu 31.12.2014 r.
4. Kredytobiorca zobowiązuje się do zamieszczania na dokumentach dotyczących płatności w ciężar udzielonego kredytu klauzuli „, płatne w ciężar kredytu udzielonego na podstawie umowy nr.....”

§ 4

1. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo rezygnacji z części kredytu .
2. Bank nie będzie pobierać dodatkowych opłat i prowizji od niewykorzystanej części kredytu.
3. Kredytobiorcy przysługuje prawo wykorzystania kredytu w innych transzach w zależności od potrzeb.
4. Bank zobowiązuje się do przesyłania potwierdzenia salda na dzień 31 grudnia każdego roku w trakcie trwania zawartej umowy.
5. Uruchomienie transz kredytu następować będzie w terminach i kwotach określonych każdorazowo przez Kredytobiorcę w dyspozycji złożonej z trzydniowym wyprzedzeniem z uwzględnieniem § 3 pkt 3
6. Bank zobowiązuje się do przesyłania informacji odnośnie wysokości rat odsetkowych przypadających do spłaty na koniec każdego miesiąca.

§ 5

1. Oprocentowanie kredytu obliczane będzie wg zmiennej stopy procentowej ustalonej w oparciu o stawkę WIBOR dla miesięcznych złotych depozytów międzybankowych z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedniego skorygowanej o marżę banku w wysokości..... oraz wg kalendarza rzeczywistego.
2. O zmianie wysokości oprocentowania i zmianie wysokości raty odsetkowej bank będzie informował Kredytobiorcę na piśmie na 7 dni przed terminem płatności .
3. Ustala się okres karencji rat kredytu do 29-09-2015 r.
4. Bank pobierze odsetki od kredytu wykorzystanego w miesięcznych okresach obrachunkowych na ostatni dzień każdego miesiąca .

5. Za spłatę kredytu i odsetek przyjmuje się dzień wpływu należności do Banku . Jeżeli termin płatności przypada na dzień ustawowo wolny od pracy , spłata kredytu oraz odsetek następuje w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca
6. Zmiana oprocentowania kredytu wynikająca ze zmiany wysokości stawki WIBOR 1M dla miesięcznych złotych depozytów międzybankowych nie powoduje konieczności zmiany warunków umowy w formie pisemnego aneksu.
7. Kredyt jest oprocentowany wg zmiennej stopy procentowej w wysokości wynoszącej w dniu zawarcia umowy% w stosunku rocznym, w tym marża banku w wysokości%

§ 6

Od niespłaconego w terminie zadłużenia z tytułu kapitału pobiera się odsetki podwyższone w wysokości odsetek ustawowych .

§ 7

Bank naliczy jednorazową prowizję od przyznanego kredytu w wysokości% od kwoty przyznanego kredytu ,co stanowizł. (słownie)

Prowizja jest płatna nie później niż w momencie uruchomienia pierwszej transzy kredytu .

Prowizja jest płatna jednorazowo. Wpłacona zostanie przelewem na rachunek Banku.

§ 8

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do dokonania spłaty kredytu w następującej kolejności :
 - a) odsetki za opóźnienie w spłacie ,
 - b) oprocentowanie kredytu ,
 - c) raty kredytu ,
2. Kredytobiorca będzie dokonywał spłat kredytu wraz z odsetkami na rachunek Banku nr

§ 9

1. Strony ustalają prawne zabezpieczenie kredytu w formie weksła „in blanco” z klauzulą „bez protestu” wraz z deklaracją wekslową podpisanego przez Kredytobiorcę wraz z kontrasygnatą Skarbnika Kredytobiorcy

2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia stanowią integralną część niniejszej umowy .
3. Uruchomienie kredytu nie może nastąpić przed ustanowieniem zabezpieczenia .
Strony ustalają , że weksel z deklaracją wekslową wystawiony będzie w dniu podpisania umowy .

§ 10

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

1. Dostarczenia do Banku dokumentów odzwierciedlających jego sytuację ekonomiczno-finansową tj. półrocznych sprawozdań z wykonania budżetu powiatu w ciągu 30 dni od daty obowiązującej sprawozdawczości .
2. Złożenie wraz z zawarciem niniejszej umowy oświadczenia o poddaniu się egzekucji - przewidzianego w Prawie Bankowym , które to oświadczenie stanowić będzie integralną część niniejszej umowy o kredyt .

§ 11

1. Bank może wstrzymać lub wypowiedzieć kredytowanie przed umownym terminem spłaty w razie zaistnienia jednej z następujących przesłanek .
 - a) stwierdzenia przez bank złożenia fałszywych dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu ,
 - b) złożenie niezgodnych z prawdą oświadczeń dotyczących prawnego zabezpieczenia kredytu ,
 - c) zagrożenia terminowej spłaty kredytu i odsetek z powodu złego stanu majątkowego Kredytobiorcy ,
 - d) wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem ,
 - e) niedotrzymania terminów spłaty kredytu i odsetek ,
 - f) niewypełnienia zobowiązania wynikającego z § 9 umowy .
2. Z chwilą wypowiedzenia umowy o kredyt następuje wstrzymanie wypłaty z rachunku i wyznaczenia przez Bank nowego terminu spłaty zadłużenia .
3. Okres wypowiedzenia umowy kredytowej wynosi 30 dni od daty wypowiedzenia.

§ 12

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową stosuje się przepisy Ustawy Prawo Zamówień Publicznych , Prawa Cywilnego , Prawa Bankowego .

§ 13

Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności. Zmiany nie mogą być sprzeczne z art. 144 ust. 1 Ustawy prawo zamówień publicznych.

§ 14


Wszelkie spory wynikające z realizacji treści niniejszej umowy , w przypadku nie osiągnięcia porozumienia w drodze bezpośrednich negocjacji , poddawane będą orzecznictwu Sądu Cywilnego w siedzibie właściwej dla Kredytobiorcy .

§ 15

Umowa niniejsza wygasa z dniem całkowitej spłaty zobowiązań z tytułu kredytu.

§ 16

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron .


RADCA PRAWNY
Joanna Kyszyńska-Orszulak