

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 783 332 PLN
- b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 3 216 668 PLN

w dniu.....2015 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 – **KAZIMIERZA RAKOWSKIEGO**

Wicestarostę – **ADAMA ŁOSSANA**

przy kontrasygnacie **Skarbnik – Jadwigi Tomasiewicz**

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 783 332 PLN
- b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 3 216 668 PLN/

na okres od dnia podpisania umowy do dnia 31.12.2023 r. na zasadach określonych w niniejszej umowie .

§ 2

1. Spłata kredytu następować będzie w ratach miesięcznych płatnych od sierpnia 2016 r. do grudnia 2023 r. włącznie, wg poniższego harmonogramu

Harmonogram spłat kredytu

| data | 2016 | data | 2017 |
|------------|-------------------|------------|-------------------|
| 2016-01-29 | | 2017-01-31 | 43 500,00 |
| 2016-02-29 | | 2017-02-28 | 41 500,00 |
| 2016-03-31 | | 2017-03-31 | 41 500,00 |
| 2016-04-29 | | 2017-04-28 | 41 500,00 |
| 2016-05-31 | | 2017-05-31 | 41 500,00 |
| 2016-06-30 | | 2017-06-30 | 41 500,00 |
| 2016-07-29 | | 2017-07-31 | 41 500,00 |
| 2016-08-31 | 100 000,00 | 2017-08-31 | 41 500,00 |
| 2016-09-30 | 100 000,00 | 2017-09-29 | 41 500,00 |
| 2016-10-31 | 100 000,00 | 2017-10-31 | 41 500,00 |
| 2016-11-30 | 100 000,00 | 2017-11-30 | 41 500,00 |
| 2016-12-30 | 100 000,00 | 2017-12-29 | 41 500,00 |
| | 500 000,00 | | 500 000,00 |

| data | 2018 | data | 2019 | data | 2020 |
|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|
| 2018-01-31 | 43 500,00 | 2019-01-31 | 43 500,00 | 2020-01-31 | 43 500,00 |
| 2018-02-28 | 41 500,00 | 2019-02-28 | 41 500,00 | 2020-02-28 | 41 500,00 |
| 2018-03-30 | 41 500,00 | 2019-03-29 | 41 500,00 | 2020-03-31 | 41 500,00 |
| 2018-04-30 | 41 500,00 | 2019-04-30 | 41 500,00 | 2020-04-30 | 41 500,00 |

| | | | | | |
|------------|-------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|
| 2018-05-31 | 41 500,00 | 2019-05-31 | 41 500,00 | 2020-05-29 | 41 500,00 |
| 2018-06-29 | 41 500,00 | 2019-06-28 | 41 500,00 | 2020-06-30 | 41 500,00 |
| 2018-07-31 | 41 500,00 | 2019-07-31 | 41 500,00 | 2020-07-31 | 41 500,00 |
| 2018-08-31 | 41 500,00 | 2019-08-30 | 41 500,00 | 2020-08-31 | 41 500,00 |
| 2018-09-28 | 41 500,00 | 2019-09-30 | 41 500,00 | 2020-09-30 | 41 500,00 |
| 2018-10-31 | 41 500,00 | 2019-10-31 | 41 500,00 | 2020-10-30 | 41 500,00 |
| 2018-11-30 | 41 500,00 | 2019-11-29 | 41 500,00 | 2020-11-30 | 41 500,00 |
| 2018-12-31 | 41 500,00 | 2019-12-31 | 41 500,00 | 2020-12-31 | 41 500,00 |
| | 500 000,00 | | 500 000,00 | | 500 000,00 |

| data | 2021 | data | 2022 | data | 2023 |
|-------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------|
| 2021-01-29 | 43 500,00 | 2022-01-31 | 43 500,00 | 2023-01-31 | 43 500,00 |
| 2021-02-26 | 41 500,00 | 2022-02-28 | 41 500,00 | 2023-02-28 | 41 500,00 |
| 2021-03-31 | 41 500,00 | 2022-03-31 | 41 500,00 | 2023-03-31 | 41 500,00 |
| 2021-04-30 | 41 500,00 | 2022-04-29 | 41 500,00 | 2023-04-28 | 41 500,00 |
| 2021-05-31 | 41 500,00 | 2022-05-31 | 41 500,00 | 2023-05-31 | 41 500,00 |
| 2021-06-30 | 41 500,00 | 2022-06-30 | 41 500,00 | 2023-06-30 | 41 500,00 |
| 2021-07-30 | 41 500,00 | 2022-07-29 | 41 500,00 | 2023-07-31 | 41 500,00 |
| 2021-08-31 | 41 500,00 | 2022-08-31 | 41 500,00 | 2023-08-31 | 41 500,00 |
| 2021-09-30 | 41 500,00 | 2022-09-30 | 41 500,00 | 2023-09-29 | 41 500,00 |
| 2021-10-29 | 41 500,00 | 2022-10-31 | 41 500,00 | 2023-10-31 | 41 500,00 |
| 2021-11-30 | 41 500,00 | 2022-11-30 | 41 500,00 | 2023-11-30 | 41 500,00 |
| 2021-12-31 | 41 500,00 | 2022-12-30 | 41 500,00 | 2023-12-29 | 41 500,00 |
| | 500 000,00 | | 500 000,00 | | 500 000,00 |

| | |
|--------------|---------------------|
| 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 | 2015-07-31 | 1 000 000,00 |
| 2 | 2015-08-31 | 1 000 000,00 |
| 3 | 2015-09-30 | 500 000,00 |
| 4 | 2015-10-30 | 500 000,00 |
| 5 | 2015-11-30 | 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 31.12.2015 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 30-08-2016 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 weksla „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 wyznaczania 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.

Kredytobiorca

Bank

RADCA PRAWNY
WA-8653

Juliana Kapalska

Wojenna, 10.06.2015v