

UMOWA O KREDYT NR ... / Projekt
w rachunku kredytowym

zawarta w w dniu 2011 roku pomiędzy:

Gminą Sobków

zwaną dalej „Kredytobiorcą”, reprezentowaną przez:

mgr Krystynę Idzik - Wójta Gminy

przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy – Małgorzaty Betka

a

zwanym dalej „Bankiem” reprezentowanym przez:

1.

2.

o następującej treści:

§ 1

Strony zawierają umowę w sprawie zamówienia publicznego przeprowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego o wartości przekraczającej równowartość kwoty 193 000 euro, zgodnie z art. 39 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2010 r. Nr 113, poz. 759 z późn.zm.) .

§ 2

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu w rachunku kredytowym w kwocie **3.023.715,50 zł (słownie złotych: trzy miliony dwadzieścia trzy tysiące siedemset piętnaście 50/100)**.
2. Kredyt będzie udzielony w PLN.
3. Kredyt jest przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w 2011 r..

§ 3

1. Kredyt udzielony jest na **okres od dnia 2011 r. do dnia 31 grudnia 2025 r.**
2. Kredyt zostanie postawiony przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy w ciągu jednego dnia od dnia podpisania umowy o kredyt.
3. Kredyt zostanie wykorzystany przez Kredytobiorcę w terminie do dnia 31 grudnia 2011 r.

§ 4

1. Kwota kredytu będzie wykorzystywana w transzach.
2. Wykorzystanie kredytu następować będzie w drodze realizacji dyspozycji płatniczych Kredytobiorcy w ciężar rachunku kredytowego nr otwartego przez Bank dla Kredytobiorcy.

3. Przez wykorzystanie transzy kredytu należy rozumieć przekazanie przez Bank transzy kredytu na rachunek podstawowy budżetu Gminy nr
..... prowadzony przez Bank
4. Zlecenie płatnicze zawierające kwotę transzy i numer rachunku podstawowego budżetu Gminy, Kredytobiorca winien doręczyć Bankowi nie później niż do godz. 12 00 na dwa dni robocze przed wnioskowaną przez Kredytobiorcę datą przekazania transzy kredytu na rachunek wskazany w ust. 3.
5. Za dzień roboczy przyjmuje się każdy dzień za wyjątkiem sobót, niedziel i świąt.
6. Przekazywanie transz kredytu następować będzie na podstawie dyspozycji osób upoważnionych przez Kredytobiorcę. Przed pierwszym wykorzystaniem Kredytu, Kredytobiorca dostarczy Bankowi wzory podpisów osób upoważnionych do podpisywania dyspozycji, złożone na karcie wzorów podpisów. Podpisy na karcie wzorów podpisów winny być złożone w obecności pracownika Banku.
7. Kredytobiorca może korzystać z udzielonego kredytu po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia zgodnie z § 8.
8. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do nie wykorzystania kredytu w pełnej wysokości. Bank w takim wypadku nie obciąży Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami z tego tytułu.

§ 5

1. Od kwoty wykorzystanego kredytu Bank naliczy prowizję w wysokości % (słownie: procent), naliczaną po wykorzystaniu każdej transzy kredytu.
2. Bank zawiadomi na piśmie Kredytobiorcę o wysokości naliczonej prowizji oraz wskaże rachunek bankowy na który należy przekazać naliczoną kwotę. Dopuszcza się przekazanie pisma w formie faksu.
3. Kredytobiorca przekaze naliczoną prowizję na rachunek wskazany przez Bank w terminie dwóch dni roboczych od dnia otrzymania pisma. Za datę uiszczenia prowizji uważa się datę obciążenia rachunku bankowego Kredytobiorcy.

§ 6

1. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej ustalonej zgodnie ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia, obowiązującej w okresach za które odsetki są naliczane.
2. Zmienna stopa procentowa mająca zastosowanie do obliczenia kwoty odsetek jest sumą zmiennej stopy procentowej ustalonej na bazie stawki WIBOR 1M (Warsaw Interbank Offered Rate – warszawska średnia stopa procentowa oferowana dla pożyczek na polskim międzybankowym rynku pieniężnym) dla depozytów 1-miesięcznych i stałej marży Banku wyrażonej w punktach procentowych w wysokościpp (słownie pp:). Stawka bazowa WIBOR 1M przyjmowana będzie z przedostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego rozpoczęcie okresu odsetkowego, zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku.
3. W dniu zawarcia niniejszej umowy zmienna stopa procentowa wynosi % w stosunku rocznym.
4. Wysokość marży Banku pozostaje niezmienna w całym okresie obowiązywania niniejszej umowy.
5. Odsetki będą naliczane za rzeczywistą liczbę dni korzystania z kredytu, przy założeniu, że rok liczy 365 dni (w roku przestępnym – 366).
6. Bank nalicza odsetki od kwoty aktualnego zadłużenia w okresach miesięcznych, począwszy od dnia wypłacenia kredytu do dnia poprzedzającego spłatę kredytu włącznie.
7. Dniem wypłacenia kredytu jest dzień przekazania przez Bank środków na rachunek określony w § 4 ust. 3.

8. Bank zawiadomi na piśmie Kredytobiorcę o wysokości naliczonych odsetek, podając sposób ich wyliczenia, oraz wskaże rachunek bankowy na który należy przekazać naliczoną kwotę.
Kredytobiorca powinien otrzymać pismo przynajmniej na trzy dni robocze przed wymagalnym terminem zapłaty naliczonych odsetek.
9. Termin zapłaty odsetek przypada w ostatnim dniu miesiąca. Termin ten uważa się za zachowany jeżeli zapłata nastąpi w ciągu trzech dni roboczych od otrzymania pisma, o którym mowa w ust. 8. Za datę uiszczenia należności uważa się datę obciążenia rachunku bankowego Kredytobiorcy”.
10. Spłata odsetek dokonywana będzie w okresach miesięcznych począwszy od miesiąca, w którym wykorzystano pierwszą transzę kredytu.

§ 7

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do spłaty wykorzystanego kredytu w następujących terminach i kwotach:

L.p	Data spłaty kapitału	Kwota spłaty kapitału w PLN
1	30.12.2012	3.269,50
2	31.03.2013	55.000,00
3	30.06.2013	58.146,00
4	30.09.2013	58.146,00
5	30.12.2013	58.146,00
6	31.03.2014	58.146,00
7	30.06.2014	58.146,00
8	30.09.2014	58.146,00
9	31.12.2014	58.146,00
10	31.03.2015	58.146,00
11	30.06.2015	58.146,00
12	30.09.2015	58.146,00
13	31.12.2015	58.146,00
14	31.03.2016	58.146,00
15	30.06.2016	58.146,00
16	30.09.2016	58.146,00
17	31.12.2016	58.146,00

18	31.03.2017	58.146,00
19	30.06.2017	58.146,00
20	30.09.2017	58.146,00
21	31.12.2017	58.146,00
22	31.03.2018	58.146,00
23	30.06.2018	58.146,00
24	30.09.2018	58.146,00
25	31.12.2018	58.146,00
26	31.03.2019	58.146,00
27	30.06.2019	58.146,00
28	30.09.2019	58.146,00
29	31.12.2019	58.146,00
30	31.03.2020	58.146,00
31	30.06.2020	58.146,00
32	30.09.2020	58.146,00
33	31.12.2020	58.146,00
34	31.03.2021	58.146,00
35	30.06.2021	58.146,00
36	30.09.2021	58.146,00
37	31.12.2021	58.146,00
38	31.03.2022	58.146,00
39	30.06.2022	58.146,00
40	30.09.2022	58.146,00
41	31.12.2022	58.146,00
42	31.03.2023	58.146,00
43	30.06.2023	58.146,00
44	30.09.2023	58.146,00
45	31.12.2023	58.146,00
46	31.03.2024	58.146,00

47	30.06.2024	58.146,00
48	30.09.2024	58.146,00
49	31.12.2024	58.146,00
50	31.03.2025	58.146,00
51	30.06.2025	58.146,00
52	30.09.2025	58.146,00
53	31.12.2025	58.146,00
Razem		3.023.715,50

2. W przypadku gdy termin spłaty rat kredytu przypada w sobotę, niedzielę i święta, termin spłaty zostanie zachowany, jeżeli zapłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tych dniach.
3. Kredyt może być spłacany w mniejszych kwotach niż określono w ust. 1, jeżeli ich spłata nastąpi przed wymaganym terminem.
4. Spłata kredytu następować będzie w drodze przelewu na rachunek wskazany przez Bank nr Za datę spłaty kredytu uważa się datę obciążenia rachunku bankowego Kredytobiorcy, dokonaną nie później niż przed rozliczeniem ostatniej sesji systemu rozliczeń międzybankowych „ELIXIR”.
5. Kredytobiorca może dokonać wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu. Od wcześniejszej spłaty kredytu Bank nie będzie pobierał żadnej prowizji, ani innych opłat rekompensujących.
6. W przypadku zamiaru spłaty wykorzystanego kredytu przed terminem ustalonym w niniejszej umowie, Kredytobiorca zawiadomi Bank o planowanym terminie spłaty z trzydniowym wyprzedzeniem.
7. W przypadku wcześniejszej spłaty Bank poinformuje Kredytobiorcę o wysokości naliczonych odsetek w terminie dwóch dni roboczych po dniu otrzymania spłaty kredytu.

§ 8

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
2. Bank może żądać dodatkowego zabezpieczenia w formie poddania się dobrowolnej egzekucji.
3. Zabezpieczenie kredytu zostanie ustanowione najpóźniej do dnia uruchomienia kredytu.
4. Koszty ustanowienia zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.

§ 9

W przypadku nieterminowego przekazania transzy kredytu Bank zapłaci Kredytobiorcy odsetki w wysokości odsetek ustawowych za każdy dzień przekroczenia terminu określonego w § 4 ust. 4, liczone od kwoty transzy.

§ 10

1. W razie wystąpienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę w terminie 30 dni od powzięcia

wiadomości o powyższych okolicznościach. W takim wypadku Bank może żądać zapłaty kwoty pobranego kredytu oraz należnych mu odsetek za okres korzystania z kredytu.

2. Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę Kredytu w całości lub w części w przypadku naruszenia przez Kredytobiorcę warunków udzielenia i korzystania z Kredytu.
3. Okres wypowiedzenia Umowy Kredytu przez Bank wynosi trzy miesiące , ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy kredytu przez Kredytobiorcę lub w przypadku wypowiedzenia Umowy kredytu przez Bank w całości lub w części, Kredytobiorca zobowiązany będzie do spłacenia odpowiednio całości lub części wykorzystanego Kredytu, udzielonego na mocy wypowiedzianej Umowy, wraz z należnymi Bankowi odsetkami i innymi należnościami Banku z tytułu tego Kredytu, najpóźniej następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia.

§ 11

1. Niespłacony w terminie kredyt lub jego część, staje się zadłużeniem przeterminowanym od dnia wskazanego w umowie jako termin spłaty.
2. Od kredytu przeterminowanego Bank pobierze od Kredytobiorcy odsetki, określone w § 6 ust.1, powiększone o odsetki ustawowe. Oprocentowanie oraz odsetki od zadłużenia przeterminowanego Bank naliczy od dnia powstania tego zadłużenia do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę.
3. W razie niespłacenia przeterminowanego zadłużenia w ciągu 30 dni, licząc od daty następnego dnia po terminie płatności, Bank może wypowiedzieć umowę kredytu w całości lub części.
4. W razie wypowiedzenia przez Bank umowy kredytu, Kredytobiorca spłaca zgodnie z umową nieprzeterminowaną część kredytu i naliczone odsetki bieżące od kredytu, których umowny termin spłaty przypada w okresie wypowiedzenia.
5. W przypadku niedotrzymania umownych terminów zapłaty, zadłużenie z tych tytułów w następnym dniu po upływie umownych terminów spłaty, staje się zadłużeniem przeterminowanym.
6. Nie przeterminowaną część kredytu i naliczone odsetki bieżące od kredytu, których umowny termin spłaty przypada po upływie okresu wypowiedzenia, Kredytobiorca spłaca w pierwszym dniu po upływie okresu wypowiedzenia.
7. W przypadku nie dotrzymania tego terminu, zadłużenie , o którym mowa w ust. 6, staje się zadłużeniem przeterminowanym w drugim dniu po upływie okresu wypowiedzenia.
8. Po upływie okresu wypowiedzenia bank może przystąpić do czynności windykacyjnych, zmierzających do egzekucji wierzytelności poprzez realizację prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu określonego w § 8.

§ 12

Spłata kredytu, a także prowizji i odsetek, w innej wysokości lub w innym terminie niż to wynika z niniejszej umowy, jak również innych zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z niniejszej umowy, rozliczana będzie w następującej kolejności:

- 1) prowizje oraz ewentualne koszty z tytułu przypomnień, wezwań do zapłaty,
- 2) odsetki za nieterminową spłatę (od zadłużenia przeterminowanego),
- 3) odsetki niespłacone zapadłe (zaległe),
- 4) odsetki bieżące,
- 5) rata kapitałowa przeterminowana,
- 6) rata kapitałowa bieżąca,
- 7) rata kapitałowa wskazana przez Kredytobiorcę.

§ 13

1. Kredytobiorca oświadcza, że załączone do dokumentacji przetargowej sprawozdania, w sposób rzetelny odzwierciedlają jego rzeczywistą sytuację finansową.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się w czasie obowiązywania umowy do:
 - 1) dostarczania na żądanie Banku uwiarygodnionych sprawozdań statystycznych, których obowiązek sporządzenia wynika z przepisów prawnych dotyczących sprawozdawczości budżetowej, niezbędnych do oceny jego sytuacji finansowej,
 - 2) informowania każdorazowo na żądanie Banku o zaciągniętych kredytach długoterminowych oraz udzielonych poręczeniach i gwarancjach, z podaniem ich wysokości, terminów spłat oraz form ich zabezpieczenia,
 - 3) informowania o każdej zmianie adresu, nazwy lub siedziby.

§ 14

1. Do sprzedaży wierzytelności wynikających z niniejszej umowy konieczne jest wyrażenie zgody przez Kredytobiorcę.
2. W przypadku wyrażenia zgody, Kredytobiorca upoważnia bank do ujawnienia danych wynikających z niniejszej umowy w zakresie niezbędnym do zbycia wierzytelności.

§ 15

Sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów powstałych na tle niniejszej umowy jest sąd właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.

§ 16

Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, z wyjątkiem zmiany oprocentowania, która dokonywana jest w trybie określonym w § 6.

§ 17

W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie odpowiednie przepisy kodeksu cywilnego, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz.665, z późn. zm.) oraz ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2010 r. Nr 113 , poz. 759 z późn. zm.).

§ 18

Integralne części składowe umowy stanowią:

- a) oferta Banku,
- b) dostarczona przez Kredytobiorcę specyfikacja istotnych warunków zamówienia.

§ 19

Umowa niniejsza została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, z których jeden otrzymuje Kredytobiorca, a drugi Bank.

/stempel firmowy i podpisy za Bank/

/stempel firmowy i podpisy Kredytobiorcy/