

UMOWA Nr
na udzielenie kredytu długoterminowego

zawarta w dniu we Wrześni, zwaną dalej „Umową”,
pomiędzy

Powiatem Wrzesińskim, ul. Chopina 10, 62-300 Września, Regon 631257905, NIP 7891726801,
reprezentowanym przez Zarząd Powiatu Wrzesińskiego w osobach:

1.
2.

przy kontrasygnacie Skarbnika Powiatu

zwanym w dalszej części Umowy „**Kredytobiorcą**”,

a

Bankiem z siedzibą
.....
.....

reprezentowanym przez:

1.
2.

zwanym w dalszej części Umowy „**Bankiem**”

W rezultacie dokonania przez Zamawiającego wyboru oferty Wykonawcy w przetargu nieograniczonym zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych została zawarta Umowa o następującej treści:

§ 1

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu bankowego, zwanego dalej Kredytem w walucie polskiej, w wysokości do kwoty **4.550.000,00 zł** (słownie: cztery miliony pięćset pięćdziesiąt tysięcy złotych zero groszy) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu związanego z realizacją zadań majątkowych oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.
2. Integralnymi częściami Umowy są:
 - 1) „Oferta Wykonawcy” – załącznik nr 1
 - 2) „Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia” – załącznik nr 2
 - 3) „Dyspozycja Wykorzystania (wzór)” – załącznik nr 3
 - 5) „Deklaracja do weksla in blanco” – załącznik nr 4
 - 6) „Karta wzorów podpisów” – załącznik nr 5
2. Kredyt ewidencjonowany będzie na „Rachunku kredytowym” nr

§ 2

1. Umowa zostaje zawarta na okres od dnia zawarcia Umowy do dnia 15 września 2027 roku. Przy czym spłata kredytu nastąpi do dnia 31 sierpnia 2027 roku, natomiast płatność odsetek za ostatni okres rozliczeniowy nastąpi do dnia 15 września 2027 roku.
2. Wykorzystanie Kredytu zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy najpóźniej do 31 grudnia 2018 roku.
3. Kredyt zostanie udostępniony do wykorzystania przez Kredytobiorcę poprzez wypłatę dokonaną przelewem na rachunek bankowy Kredytobiorcy prowadzony w **Bank Polska Kasa Opieki S.A. nr 14 1240 1747 1111 0010 7355 3963**.
4. Transze Kredytu będą przekazywane na rachunek, o którym mowa w ust. 3, na wniosek Kredytobiorcy złożony do dni roboczych przed planowanym uruchomieniem zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik Nr 3 do Umowy tzw. „Dyspozycja Wykorzystania”. Informacje o wysokości uruchamianych transz będą przesyłane przez Kredytobiorcę do Banku na adres e-mail, który na adres e-mail@wrzesnia.powiat.pl potwierdzi otrzymanie Dyspozycji Wykorzystania.
5. Kredytobiorca zobowiązuje się do wykorzystania Kredytu zgodnie z przeznaczeniem.
6. Przed wypłatą każdej Transzy Kredytu Kredytobiorca uiszcza prowizję w wysokości % kwoty uruchamianej Transzy Kredytu. Kredytobiorca zobowiązany jest do zapłaty prowizji na rachunek Banku nr w dniu złożenia wniosku o uruchomienie transzy. Za datę zapłaty przyjmuje się dzień obciążenia rachunku bankowego Kredytobiorcy.

§ 3

1. Kredytobiorcy bez ponoszenia dodatkowych kosztów przysługuje prawo wykorzystania mniejszej kwoty przyznanego Kredytu jednak nie mniej niż 50% kwoty, o której mowa w § 1 ust. 1.
2. Kredytobiorcy przysługuje prawo wcześniejszej spłaty kapitału w okresie obowiązywania Umowy bez ponoszenia dodatkowych kosztów. Zamiar przedterminowej spłaty Kredytu (części lub całości) Kredytobiorca zgłosi w formie pisemnej na 10 dni przed dniem spłaty Kredytu.

§ 4

1. Uruchomienie Kredytu z zastrzeżeniem ust. 2 nastąpi po:
 - 1) ustanowieniu zabezpieczenia, o którym mowa w § 9;
 - 2) przedłożeniu w Banku zaświadczeń o braku zaległości wobec ZUS i US, a w przypadku braku aktualnych, nie starszych niż miesiąc zaświadczeń z ZUS i US oświadczeń Kredytobiorcy potwierdzających brak zaległości wobec tych instytucji,
 - 3) przedłożeniu opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości spłaty kredytu.
2. Dokumenty wymienione w ust. 1 składane są przed uruchomieniem pierwszej transzy kredytu i zachowują ważność przy każdym kolejnym wniosku o uruchomienie każdej kolejnej transzy kredytu.

§ 5

1. Kwota wykorzystanego Kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej, ustalonej na bazie stawki WIBOR 3M notowanej na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego kolejny okres rozliczeniowy powiększonej o stałą w trakcie trwania umowy marżę Banku w wysokości p.p.
2. W dniu podpisania Umowy oprocentowanie Kredytu wynosi % p.p.
3. W przypadku braku notowań stawki WIBOR 3M, o której mowa w ust. 1, Bank ustali wysokość stawki dla danego okresu obrotowego, według notowań danej stawki z dnia poprzedzającego, w którym było prowadzone notowanie wyżej wymienionej stawki.
4. Kredytobiorca oświadcza, że formuła liczenia wysokości oprocentowania Kredytu określona w niniejszym paragrafie (okres odsetkowy i oprocentowanie Kredytu) jest dla Kredytobiorcy zrozumiała, a informacje o wysokości stawki podstawowej WIBOR - dostępne do pozyskania i weryfikacji, co stanowi wystarczający sposób poinformowania Kredytobiorcy o zmianie oprocentowania Kredytu wynikającej ze zmiany stawki podstawowej; równocześnie Kredytobiorca akceptuje wypełnienie przez Bank obowiązku informowania o zmianie oprocentowania Kredytu, zgodnie z art. 76 pkt 2) ustawy Prawo bankowe.

§ 6

1. Odsetki będą naliczane od pozostałej do spłaty kwoty kredytu w trzymiesięcznych okresach obrotowych (okres obrotowy to 3 miesiące kalendarzowe) i będą płatne do 15-go dnia miesiąca następującego po okresie obrotowym. Przy czym pierwsza płatność odsetek będzie obejmowała okres od dnia uruchomienia pierwszej transzy do dnia 31 grudnia 2018 roku, a ostatnia płatność odsetek obejmować będzie okres rozliczeniowy od 1 lipca 2027 roku do 31 sierpnia 2027 roku.
2. Odsetki naliczane będą za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania Kredytu przy założeniu, że rok liczy rzeczywistą liczbę dni w roku, tj. 365/366 dni.
3. Bank będzie powiadamiał Kredytobiorcę na 7 dni przed terminem płatności o kwocie należnych odsetek na adres e-mail:@wrzesnia.powiat.pl.
4. Spłata odsetek od Kredytu następować będzie z rachunku pomocniczego nr służącego do obsługi Kredytu w Banku tzw. „Rachunku pomocniczego” za każdy okres obrotowy.
5. Kredytobiorca zobowiązuje się zapewnić środki na Rachunku pomocniczym w kwocie przypadającej do spłaty w danym okresie najpóźniej w dniu spłaty, a w przypadku wypowiedzenia Umowy, następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia.
6. Jeżeli data spłaty odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w dniu roboczym poprzedzającym termin określony w Umowie.

7. W przypadku, gdy termin spłaty zobowiązań z tytułu odsetek od Kredytu przypada na dzień wolny od pracy, Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić na Rachunku pomocniczym, z którego ma być dokonywana spłata, środki w wysokości należnej spłaty dniu roboczym poprzedzającym termin określony w umowie.
8. Jeżeli Kredytobiorca nie wywiąże się z obowiązku określonego w ust. 5, spłata nastąpi w dniu wpływu środków na Rachunek pomocniczy prowadzony w Banku.
9. Bank, bez żadnych dodatkowych dyspozycji Kredytobiorcy w tej sprawie, w dniu wskazanym w umowie jako dzień spłaty odsetek, będzie zaliczał na spłatę wymagalnych należności Banku każde środki, jakie znajdują się na Rachunku pomocniczym, z którego ma być dokonywana spłata Kredytu.

§ 7

1. Bank udziela karencji w spłacie kapitału Kredytu do dnia 31 marca 2019 roku.
2. Spłata kapitału kredytu nastąpi w 36 ratach kapitałowych, płatnych w następujących terminach i kwotach:

<i>L.p.</i>	<i>Data spłaty raty kapitałowej</i>	<i>Kwota raty kapitałowej</i>
1.	2019-03-31	87 500,00 zł
2.	2019-06-30	87 500,00 zł
3.	2019-09-30	87 500,00 zł
4.	2019-11-30	87 500,00 zł
5.	2020-03-31	87 500,00 zł
6.	2020-06-30	87 500,00 zł
7.	2020-09-30	87 500,00 zł
8.	2020-11-30	87 500,00 zł
9.	2021-02-28	87 500,00 zł
10.	2021-05-31	87 500,00 zł
11.	2021-08-31	87 500,00 zł
12.	2021-10-31	87 500,00 zł
13.	2022-02-28	168 750,00 zł
14.	2022-06-30	168 750,00 zł
15.	2022-08-31	168 750,00 zł
16.	2022-10-31	168 750,00 zł
17.	2023-02-28	287 500,00 zł
18.	2023-04-30	287 500,00 zł
19.	2023-06-30	287 500,00 zł
20.	2023-10-31	287 500,00 zł
21.	2024-02-29	200 000,00 zł
22.	2024-04-30	200 000,00 zł
23.	2024-06-30	200 000,00 zł
24.	2024-08-31	175 000,00 zł
25.	2025-02-28	75 000,00 zł
26.	2025-04-30	75 000,00 zł
27.	2025-06-30	75 000,00 zł

<i>L.p.</i>	<i>Data spłaty raty kapitałowej</i>	<i>Kwota raty kapitałowej</i>
28.	2025-08-31	75 000,00 zł
29.	2026-02-28	75 000,00 zł
30.	2026-04-30	75 000,00 zł
31.	2026-06-30	75 000,00 zł
32.	2026-08-31	75 000,00 zł
33.	2027-02-28	75 000,00 zł
34.	2027-04-30	75 000,00 zł
35.	2027-06-30	75 000,00 zł
36.	2027-08-31	75 000,00 zł

3. W przypadku wykorzystania mniejszej kwoty Kredytu, Kredytobiorcy przysługuje prawo zmiany harmonogramu spłat, przy czym zmiana harmonogramu dotyczyć będzie kwoty rat, a nie terminowości ich spłat. Zmiana harmonogramu nastąpi w formie aneksu do Umowy.
4. Spłata rat kapitału Kredytu następować będzie z Rachunku pomocniczego. Kredytobiorca zobowiązuje się zapewnić środki na Rachunku pomocniczym w kwocie raty kapitałowej przypadającej do spłaty w danym okresie najpóźniej w dniu spłaty, a w przypadku wypowiedzenia Umowy następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia.
5. Jeżeli data spłaty kapitału Kredytu przypada na dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w dniu roboczym poprzedzającym dzień określony w Umowie.
6. W przypadku, gdy termin spłaty zobowiązań z tytułu Kredytu przypada na dzień wolny od pracy Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić na Rachunku pomocniczym, z którego ma być dokonywana spłata, środki w wysokości należnej spłaty w dniu roboczym w dniu roboczym poprzedzającym dzień określony w Umowie.
7. Jeżeli Kredytobiorca nie wywiąże się z obowiązku określonego w ust. 2, spłata nastąpi w dniu wpływu środków na Rachunek pomocniczy prowadzony w Banku.
8. Bank, bez żadnych dodatkowych dyspozycji Kredytobiorcy w tej sprawie, w dniu wskazanym w Umowie jako dzień spłaty Kredytu lub jego raty, będzie zaliczał na spłatę wymagalnych należności Banku każde środki, jakie znajdują się na Rachunku pomocniczym, z którego ma być dokonywana spłata Kredytu.

§ 8

1. Niespłacenie Kredytu w terminie wskazanym w Umowie lub spłata w niepełnej kwocie spowoduje, że od następnego dnia niespłacona kwota staje się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od kapitału przeterminowanego Bank pobiera odsetki w wysokości x stopa kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego.
3. Wierzytelności Banku z tytułu Umowy Kredytu niespłacone:
 - 1) w terminie określonym w Umowie Kredytu lub

- 2) następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia lub
- 3) w terminie ustalonym w wyniku zawiadomienia Banku przez Kredytobiorcę o zamiarze dokonania spłaty Kredytu przed terminem wskazanym w Umowie Kredytu traktowane są jako zadłużenia przeterminowane, w tym kwota kapitału traktowana jest jako kapitał przeterminowany.
4. Od dnia złożenia przez Bank w sądzie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności wystawionemu przez Bank bankowemu tytułowi egzekucyjnemu / od dnia wytoczenia powództwa o zapłatę wierzytelności Banku z tytułu Kredytu, Bank będzie naliczał odsetki w wysokości określonej w Umowie Kredytu jak dla kapitału przeterminowanego od całości zadłużenia przeterminowanego.

§ 9

Strony Umowy ustalają, że prawnym zabezpieczeniem spłaty Kredytu jest weksel in-blanco wraz z deklaracją wekslową.

§ 10

Dodatkowe ustalenia stron:

1. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo przedterminowej spłaty części lub całości Kredytu bez naliczania dodatkowych prowizji i opłat.
2. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo wykorzystania mniejszej kwoty przyznanego Kredytu jednak nie mniej niż 50% kwoty, o której mowa w § 1 ust. 1 bez podania przyczyn, bez ponoszenia dodatkowych kosztów (w tym opłat i prowizji).
3. Wszystkie czynności wykonywane przez Bank przy obsłudze Kredytu są bezpłatne dla Kredytobiorcy.
4. Wszelkie rozliczenia pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą w ramach niniejszej umowy prowadzone będą w walucie polskiej.
5. Strony ustalają możliwość karencji w spłacie rat kapitałowych rozumianych jako możliwość zmiany harmonogramu spłat poprzez przesunięcie terminu dowolnej spłaty raty kapitałowej maksymalnie o 36 miesięcy w okresie objętym umową (to jest w okresie od 2019 do 2024 roku) bez dodatkowych opłat i prowizji (i innych kosztów).
6. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie dotrzyma któregokolwiek z warunków Umowy Bank zastrzega sobie prawo do:
 - 1) wypowiedzenia Umowy Kredytu w całości lub w części i po upływie okresu wypowiedzenia do zażądania spłaty Kredytu odpowiednio w całości lub w części przekraczającej kwotę obniżonego Kredytu albo
 - 2) obniżenia kwoty Kredytu i odmowy wypłaty pozostałej części Kredytu.
7. Okres wypowiedzenia Umowy Kredytu przez Bank wynosi 30 dni, od dnia doręczenia oświadczenia Banku o wypowiedzeniu.

8. Kredytobiorcy przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy z 30-dniowym okresem wypowiedzenia liczonym od dnia złożenia Bankowi pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu tej Umowy.
9. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Kredytobiorcę lub w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank w całości lub w części, Kredytobiorca zobowiązany będzie do spłacenia odpowiednio całości lub części wykorzystanego Kredytu, najpóźniej następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia.
10. Bank ma prawo do odstąpienia od Umowy w razie stwierdzenia przez Bank, że dokumenty i informacje, na podstawie których zawarto Umowę, zawierają nierzetelne lub fałszywe dane.
11. Wypowiedzenie bądź odstąpienie od Umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
12. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Kredytobiorcę lub wypowiedzenia przez Bank całość lub część Umowy, Kredytobiorca nie będzie mógł żądać od Banku:
 - 1) postawienia do jego dyspozycji niewykorzystanej części Kredytu
 - 2) zwrotu zapłaconych prowizji.

§ 11

Zobowiązania Kredytobiorcy:

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do składania w Banku/ udostępnienia na oficjalnej stronie internetowej:
 - 1) kwartalnych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S);
 - 2) rocznych oraz półrocznych sprawozdań z wykonania budżetu wraz z opinią RIO;
 - 3) projektów budżetu na każdy rok kredytowania wraz z wymaganymi opiniami RIO;
 - 4) opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu budżetu (jeżeli będzie planowany);
 - 5) Wieloletniej Prognozy Finansowej wraz z opinią RIO.
 - 6) opinii RIO w sprawie prognozy kwoty długu.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się do przestrzegania maksymalnych poziomów zadłużenia i obciążenia spłatami w danym roku budżetowym określonych ustawą o finansach publicznych.

§ 12

Zakazuje się wprowadzania istotnych zmian postanowień zawartej Umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Banku z wyjątkiem sytuacji:

- 1) wcześniejszej spłaty Kredytu;
- 2) wykorzystania mniejszej kwoty Kredytu;
- 3) zmiany terminu i wysokości spłaty rat.

§ 13

Należności Banku z tytułu Kredytu pokrywane będą w następującej kolejności:

- 1) koszty windykacji,
- 2) opłaty za upomnienia,
- 3) wymagalne odsetki od kapitału przeterminowanego lub odsetki od całości zadłużenia przeterminowanego – w przypadku złożenia w sądzie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności wystawionemu przez Bank bankowemu tytułowi egzekucyjnemu albo w przypadku wytoczenia powództwa o zapłatę wierzytelności Banku z tytułu Umowy Kredytu,
- 4) wymagalne odsetki za okresy obrachunkowe,
- 5) kapitał przeterminowany,
- 6) kapitał.

§ 14

Bank, na podstawie ustawy z dnia 09 kwietnia 2010 r. o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych ma prawo przekazywać dane dotyczące Kredytobiorcy oraz zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy na zasadach określonych w ustawie.

§ 15

Zmiany Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 16

Kredytobiorca oświadcza, że:

- 1) zawarcie, postanowienia i wykonanie Umowy są w pełni zgodne z wewnętrznymi przepisami Kredytobiorcy, a w szczególności z dokumentami ustanawiającymi jego powstanie i zakres działalności i nie stanowią naruszenia jakichkolwiek przepisów prawa, właściwego ze względu na siedzibę i nie pozostają w sprzeczności z innymi postanowieniami przewidzianymi prawem oraz zawartymi umowami lub innymi zobowiązaniami Kredytobiorcy,
- 2) wszystkie sprawozdania i dokumenty oraz informacje przekazane Banku w związku z udzieleniem Kredytu w sposób rzetelny odzwierciedlają jego rzeczywistą sytuację finansową, oraz zawierają dane zgodne ze stanem faktycznym i prawnym,
- 3) nie toczą się przeciwko niemu żadne postępowania egzekucyjne, arbitrażowe, sądowe lub inne postępowania dotyczące jego aktywów, mogące mieć istotny, niekorzystny wpływ na zdolność Kredytobiorcy do spłaty zobowiązań z tytułu Kredytu wraz z odsetkami, w terminie określonym w Umowie,
- 4) nie opóźnia się z zapłatą jakichkolwiek podatków oraz należności z tytułu ubezpieczeń społecznych lub innych zobowiązań o podobnym charakterze,

5) jest świadomy ponoszenia ryzyka wynikającego ze zmian stóp procentowych Kredytu i je akceptuje.

§ 17

W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy Prawo zamówień publicznych, ustawy Prawo bankowe, ustawy o finansach publicznych oraz pozostałe przepisy powszechnie obowiązujące.

§ 18

Sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów mogący powstać na tle umowy jest sąd właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.

§ 19

Umowa niniejsza została sporządzona w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, po dwa dla każdej ze stron.

§ 20

Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania.

.....

(podpis i pieczęć Kredytobiorcy)

.....

(pieczęć i podpis za Bank)

kontrasygndata

.....

(pieczęć funkcyjna i podpis)

Dyspozycja Wykorzystania (wzór)

Nr

Na podstawie umowy nr z dnia

w dniu składamy dyspozycję uruchomienia transzy kredytu
długoterminowego

w kwocie zł

(słownie złotych:)

Transzę należy przekazać na rachunek bankowy nr

.....

(pieczęć i podpisy za Kredytobiorcę)

Potwierdzamy przyjęcie dyspozycji

.....

(pieczęć i podpis za Bank)