

Umowa nr Or.272.10.2015

o udzielenie kredytu długoterminowego

W dniu..... 2014 roku w Ciechanowie, pomiędzy powiatem ciechanowskim, reprezentowanym przez Zarząd Powiatu Ciechanowskiego w osobach :

1. Sławomir Morawski - Starosta Ciechanowski
2. Andrzej Pawłowski - Wicestarosta Ciechanowski

przy kontrasygnacie Skarbnika Powiatu - Elżbiety Kwiatkowskiej

NIP ..... Regon .....zwanym dalej „Kredytobiorcą”,

a

.....  
reprezentowanym przez :

1. .... - .....
2. .... - .....

NIP ..... Regon .....zwanym dalej „Bankiem” ,  
zwanymi „Stronami”, w wyniku udzielenia zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego - została zawarta umowa następującej treści :

§ 1

Bank udziela Kredytobiorcy kredytu długoterminowego w wysokości **4 962 000,00 zł, (słownie: cztery miliony dziewięćset sześćdziesiąt dwa tysiące złotych)** na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu powiatu ciechanowskiego w roku budżetowym 2015 na wydatki inwestycyjne w zakresie przebudowy dróg powiatowych, infrastruktury kulturalnej oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

§ 2

Uruchomienie kredytu, o którym mowa w § 1 nastąpi w **dniu 01 października 2015 roku.**

§ 3

1. Kredytobiorca zobowiązuje się spłacić kredyt, o którym mowa w § 1 w ratach określonych w harmonogramie spłaty kredytu, stanowiącym załącznik Nr 1 do niniejszej umowy, za pośrednictwem rachunku prowadzonego w Banku Spółdzielczym w Ciechanowie, ul. Warszawska 52 nr 97 8213 0008 2001 0005 2663 0001,

2. Kredyt jest oprocentowany w stosunku rocznym w/g zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę Banku w wysokości .....%.<sup>1)</sup>

3. Stawkę referencyjną stanowi: stopa procentowa oferowana na międzybankowym rynku pieniężnym dla waluty, w której udzielony jest kredyt, tj. WIBOR dla międzybankowych depozytów 3-miesięcznych, ustalany na podstawie notowania z 2 dnia poprzedzającego datę rozpoczęcia okresu obrachunkowego. Jeżeli w tym dniu nie zostanie ogłoszona stawka WIBOR, stosuje się notowanie WIBOR z dnia poprzedniego.

4. Oprocentowanie kredytu, zgodnie z ofertą Banku z dnia .....  
wynosi..... % w stosunku rocznym.<sup>1)</sup>

O zmianie wysokości oprocentowania kredytu Bank zawiadamia pisemnie listem poleconym Kredytobiorcę. Zawiadomienie stanowi załącznik Nr 2 do niniejszej umowy. Zmiana wysokości oprocentowania kredytu nie wymaga wypowiedzenia przez Bank niniejszej umowy.

#### § 4

Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są w okresach kwartalnych, począwszy od dnia **01 października 2015 r.** Zapłata odsetek następuje w okresach kwartalnych w ostatnim dniu każdego kwartału, począwszy od dnia **31 marca 2016 r.**, zaś spłata rat kredytu w okresach kwartalnych w ostatnim dniu każdego kwartału, począwszy od dnia **31 marca 2018 r.**, poprzez obciążenie rachunku bieżącego Kredytobiorcy, o którym mowa w § 3 niniejszej umowy.

#### § 5

1. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami w terminie do dnia **31.12.2025 r.**
2. Za datę spłaty kredytu /raty kredytu/ lub odsetek przyjmuje się dzień wpływu należności na rachunek Banku.
3. Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionych przypadkach, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu. Zmiana harmonogramu odbywa się za zgodą Banku

#### § 6

Bank pobierze od Kredytobiorcy prowizję związaną z udzieleniem kredytu objętego niniejszą umową w wysokości ..... % kwoty kredytu, t.j. w kwocie ..... zł<sup>1)</sup> w ciężar rachunku technicznego nr..... najpóźniej w dniu uruchomienia kredytu.

#### § 7

Od niespłaconego kredytu (rat kredytu) w terminach określonych w harmonogramie, o którym mowa w § 3 ust. 1 niniejszej umowy lub w oświadczeniu o wypowiedzeniu umowy kredytu, Bank będzie pobierał odsetki podwyższone w wysokości jednokrotnej stopy odsetek ustawowych w stosunku rocznym, obowiązującej w okresach, za które odsetki będą naliczane. Aktualnie wysokość odsetek podwyższonych wynosi ..... % w stosunku rocznym.<sup>1)</sup>

Odsetki pobierane będą od następnego dnia po terminie płatności ustalonym w umowie kredytu lub w oświadczeniu o wypowiedzeniu umowy kredytu.

#### § 8

Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu wraz z należnymi odsetkami stanowi weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Powiatu. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia stanowią integralną część niniejszej umowy.

#### § 9

1. Bank i Kredytobiorca zgodnie ustalają następujące dodatkowe warunki korzystania z kredytu:

Kredytobiorca w okresie obowiązywania umowy zobowiązuje się do:

- 1) wykorzystania przyznanego kredytu zgodnie z celem określonym w niniejszej umowie,
- 2) przedkładania w Banku sprawozdań finansowych półrocznych do dnia 15 września

każdego roku po półroczu i rocznych do końca kwietnia następnego roku tj. sprawozdań o nadwyżce / deficycie, sprawozdań o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń, opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o wykonaniu budżetu powiatu,

- 3) informowania Banku o zamierzeniach mających wpływ na sytuację finansową i ekonomiczną Kredytobiorcy,
- 4) umożliwienia pracownikom Banku i osobom wyznaczonym przez Bank badania ksiąg rachunkowych i dokumentów w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z realizacją i zapewnieniem zwrotności kredytu ,
- 5) niezwłocznego informowania Banku w okresie obowiązywania niniejszej umowy o udzielonych poręczeniach przez Kredytobiorcę i uzyskanych kredytach, pożyczkach, gwarancjach i poręczeniach w innych bankach , warunkach spłaty i formach ich zabezpieczenia oraz zmianie, otwarciu rachunku bieżącego w innych bankach,
- 6) niezwłocznego informowania Banku o zmianie adresu lub siedziby Kredytobiorcy.

2. Bank zastrzega sobie prawo :

- 1) wypowiedzenia umowy kredytu w całości lub w części i żądania jego spłaty w terminie określonym w oświadczeniu o wypowiedzeniu,
- 2) żądania dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu bądź przedstawienia w określonym terminie programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank, w przypadku stwierdzenia, że warunki umowy nie zostały dotrzymane lub w razie zagrożenia terminowej spłaty kredytu z powodu złego stanu majątkowego Kredytobiorcy,
- 3) spłaty należności z tytułu kredytu /rat kredytu/ i odsetek nie spłaconych w terminach określonych w § 3 niniejszej umowy lub w oświadczeniu o wypowiedzeniu umowy kredytu z wpływów na rachunek bieżący Kredytobiorcy bez jego dyspozycji i przed wszystkimi innymi płatnościami, a Kredytobiorca wyraża na to zgodę.

#### § 10

Wypowiedzenie umowy kredytu w całości lub części, o której mowa w § 9 ust. 2 może nastąpić w przypadku:

- 1) utraty zdolności kredytowej, kredytobiorcy,
- 2) zagrożenia terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami lub nieterminowego regulowania należności bankowych ,
- 3) nie spełnienia warunków i zobowiązań określonych w § 9 ust. 1,
- 4) stwierdzenia, że przedłożone przez Kredytobiorcę dokumenty charakteryzujące sytuację ekonomiczno-finansową nie odpowiadają stanowi faktycznemu,
- 5) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno – finansowej Kredytobiorcy,
- 6) podziału lub zniesienia jednostki samorządu terytorialnego.

#### § 11

Bank zastrzega, a Kredytobiorca wyraża zgodę na to, że oświadczenie o wypowiedzeniu kredytu, przewidziane w § 9 ust. 2 niniejszej umowy, wywołuje skutek prawny po otrzymaniu przez Kredytobiorcę skierowanego do niego pisma poleconego o wypowiedzeniu na ostatni wskazany przez niego adres.

#### § 12

Okres wypowiedzenia umowy, o którym mowa w § 9 ust. 2 pkt 1 wynosi 30 dni.

#### § 13

Bank niezwłocznie po upływie terminu płatności, określonym w § 3 ust. 1 i § 5 niniejszej umowy oraz okresu wypowiedzenia umowy kredytu, będzie podejmował czynności windykacyjne w odniesieniu do nie spłaconych należności z tytułu kredytu /rat kredytu/ i odsetek. Koszty związane z windykacją należności ponosi Kredytobiorca. Windykacja

będzie prowadzona w drodze egzekucji sądowej.

§ 14

Wszelkie wpływy środków na spłatę należności bankowych, w pierwszej kolejności zaliczane są na spłatę wymagalnych odsetek, a następnie rat kapitałowych.

§ 15

Zmiana warunków niniejszej umowy zgodnie z przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych w zakresie określonym w SIWZ wymaga formy pisemnego aneksu, z wyjątkiem zmiany oprocentowania kredytu oraz zaistnienia okoliczności wymienionych w § 9 ust. 2 pkt 1 niniejszej umowy.

§ 16

1. W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie obowiązujące w dniu podpisania umowy przepisy prawne - ustawa Prawo Bankowe, Kodeks Cywilny i ustawa Prawo zamówień publicznych ,

2. Kredytobiorca oświadcza, że wraza zgodę na przetwarzanie przez Bank jego danych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2014 r. poz. 1182 ze zm.) w zakresie wynikającym z realizacji postanowień niniejszej umowy. Bank zobowiązuje się do nie udostępnienia osobom trzecim danych osobowych klienta, z wyjątkiem sytuacji wynikających z powyżej obowiązujących przepisów prawa.

§ 17

Umowa została sporządzona w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, po dwa egzemplarze dla Banku i dla Kredytobiorcy.

.....

.....  
( podpisy Kredytobiorcy )

.....  
(stempel firmowy i podpisy osób działających za Bank<sup>1</sup>)

Kontrasygnata Skarbnika Powiatu

.....

**Niniejszy projekt umowy akceptuje się:**

.....  
(data, stempel firmowy i podpisy osób działających za Bank)

1) wypełnia Bank

Załącznik Nr 1  
do umowy Or.272.10.2015  
o udzielenie kredytu  
długoterminowego

### HARMONOGRAM SPŁATY KREDYTU W WYSOKOSCI ZŁOTYCH

Planowany kredyt		Kwota kredytu	4 962 000,00 zł
		Data spłaty	Kwota spłaty - rata
		<b>2015</b>	<b>0</b>
		31.12.2015	0
		<b>2016</b>	<b>0</b>
		31.03.2016	0
		30.06.2016	0
		30.09.2016	0
		31.12.2016	0
		<b>2017</b>	<b>0</b>
		31.03.2017	0
		30.06.2017	0
		30.09.2017	0
		31.12.2017	0
		<b>2018</b>	<b>462 000</b>
		31.03.2018	110 000
		30.06.2018	110 000
		30.09.2018	132 000
		31.12.2018	110 000
		<b>2019</b>	<b>500 000</b>
		31.03.2019	125 000
		30.06.2019	125 000
		30.09.2019	125 000
		31.12.2019	125 000
		<b>2020</b>	<b>1 100 000</b>
		31.03.2020	275 000
		30.06.2020	275 000

		30.09.2020	275 000
		31.12.2020	275 000
		<b>2021</b>	<b>500 000</b>
		31.03.2021	125 000
		30.06.2021	125 000
		30.09.2021	125 000
		31.12.2021	125 000
		<b>2022</b>	<b>600 000</b>
		31.03.2022	150 000
		30.06.2022	150 000
		30.09.2022	150 000
		31.12.2022	150 000
		<b>2023</b>	<b>600 000</b>
		31.03.2023	150 000
		30.06.2023	150 000
		30.09.2023	150 000
		31.12.2023	150 000
		<b>2024</b>	<b>600 000</b>
		31.03.2024	150 000
		30.06.2024	150 000
		30.09.2024	150 000
		31.12.2024	150 000
		<b>2025</b>	<b>600 000</b>
		31.03.2025	150 000
		30.06.2025	150 000
		30.09.2025	150 000
		31.12.2025	150 000
<b>Razem :</b>			<b>4 962 000</b>

Załącznik Nr 2 do  
umowy nr Or.272.10.2015  
o udzielenie kredytu  
długoterminowego

### Zawiadomienie o zmianie oprocentowania i wysokości spłaty

Dnia .....

Nr umowy kredytu .....

Uprzejmie informujemy, że stopa procentowa w stosunku rocznym wynosi:

1. od dnia..... – dla kredytu spłaconego w terminie .....
2. od dnia..... - dla kredytu przeterminowanego i kredytu .....  
postawionego, po upływie okresu  
wypowiedzenia w stan natychmiastowej  
wymagalności,

Ostatnia zaksięgowana spłata z dnia.....

Całkowite zadłużenie z tytułu kredytu/ kredytu i skapitalizowanych odsetek\*)

na dzień..... wynosi .....

Poniżej przedstawiamy harmonogram spłat:

Dzień spłaty	Kapitał	Odsetki	Spłata razem	Stan zadłużenia

\* dotyczy kredytów z kapitalizacją odsetek

