

Umowa nr Or.272.1.2018

o udzielenie kredytu długoterminowego

zawarta w dniu..... 2018 roku w Ciechanowie, pomiędzy:  
Powiatem Ciechanowskim z siedzibą w Ciechanowie ul. 17 Stycznia 7, 06-400 Ciechanów,  
reprezentowanym przez Zarząd Powiatu Ciechanowskiego w osobach :  
1. Sławomira Morawskiego - Starostę Ciechanowskiego  
2. Andrzeja Pawłowskiego - Wicestarostę  
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 13 589 907,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego na 2018 rok z przeznaczeniem na wydatki inwestycyjne w zakresie przebudowy dróg powiatowych oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów

§ 2

Uruchomienie kredytu, o którym mowa w § 1 nastąpi w dniu .....

§ 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 PKO Bank Polski SA

nr 22 1020 1592 0000 2102 0254 7529

2. Kredyt jest oprocentowany w stosunku rocznym w/g zmiennej stopy procentowej, wyliczonej w oparciu o stawkę WIBOR 3M i marżę w wysokości wynikającej z oferty w całym okresie kredytowania.

3. 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 uruchomienia kredytu. Zapłata odsetek następuje do 15-go dnia miesiąca następującego po upływie kwartału kalendarzowego a spłata ostatnich odsetek dokonana

będzie wraz ze spłatą ostatniej raty kapitałowej r. poprzez obciążenie rachunku bieżącego Kredytobiorcy, o którym mowa w § 3 niniejszej umowy.

#### § 5

Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami w terminie do dnia **31.12.2029 r.**

#### § 6

1. Bank nie będzie pobierał żadnych prowizji od uruchomionego kredytu ani żadnych dodatkowych opłat.
2. Marża bankowa jest wielkością stałą przez cały okres kredytowania.
3. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania.
4. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu, Strony ustalą nowy harmonogram spłaty w formie aneksu do umowy.
5. Kredytobiorca dopuszcza możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku zmiany sytuacji finansowej Kredytobiorcy, tj. gdy w okresie obowiązywania umowy kredytowej zaistnieje zagrożenie przekroczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077), wówczas Kredytobiorca może zwrócić się do Banku z wnioskiem o zmianę harmonogramu spłat, który zostanie zaakceptowany przez obie strony umowy.

#### § 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,

## § 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 wraz z zgodą na przetwarzanie przez Bank jego danych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 922 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>)

Kontrasignata 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.272.1.2018  
o udzielenie kredytu  
długoterminowego

**HARMONOGRAM SPŁATY KREDYTU W WYSOKOSCI ZŁOTYCH**

Planowany kredyt		Kwota kredytu	13 589 907,00zł
		Data spłaty	Kwota spłaty - rata
		<b>2019</b>	<b>105 973,00</b>
		31.03.2019	15 973,00
		30.06.2019	30 000,00
		30.09.2019	30 000,00
		31.12.2019	30 000,00
		<b>2020</b>	<b>100 000,00</b>
		31.03.2020	25 000,00
		30.06.2020	25 000,00
		30.09.2020	25 000,00
		31.12.2020	25 000,00
		<b>2021</b>	<b>100 000,00</b>
		31.03.2021	25 000,00
		30.06.2021	25 000,00
		30.09.2021	25 000,00
		31.12.2021	25 000,00
		<b>2022</b>	<b>200 000,00</b>
		31.03.2022	50 000,00
		30.06.2022	50 000,00
		30.09.2022	50 000,00
		31.12.2022	50 000,00
		<b>2023</b>	<b>200 000,00</b>
		31.03.2023	50 000,00
		30.06.2023	50 000,00
		30.09.2023	50 000,00
		31.12.2023	50 000,00
		<b>2024</b>	<b>200 000,00</b>
		31.03.2024	50 000,00
		30.06.2024	50 000,00
		30.09.2024	50 000,00
		31.12.2024	50 000,00
		<b>2025</b>	<b>200 000,00</b>

		31.03.2025	50 000,00
		30.06.2025	50 000,00
		30.09.2025	50 000,00
		31.12.2025	50 000,00
		<b>2026</b>	<b>2 970 000,00</b>
		31.03.2026	870 000,00
		30.06.2026	700 000,00
		30.09.2026	700 000,00
		31.12.2026	700 000,00
		<b>2027</b>	<b>2 970 000,00</b>
		31.03.2027	700 000,00
		30.06.2027	870 000,00
		30.09.2027	700 000,00
		31.12.2027	700 000,00
		<b>2028</b>	<b>3 361 398,00</b>
		31.03.2028	661 398,00
		30.06.2028	900 000,00
		30.09.2028	900 000,00
		31.12.2028	900 000,00
		<b>2029</b>	<b>3 182 536,00</b>
		31.03.2029	782 536,00
		30.06.2029	800 000,00
		30.09.2029	800 000,00
		31.12.2029	800 000,00

### 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