

UMOWANR

.....

zawarta w Wąchocku w dniu 2011 roku pomiędzy:

.....

zwanym dalej „Bankiem” reprezentowanym przez:

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

a Gminą Wąchock

zwaną dalej „Kredytobiorcą”, reprezentowaną przez:

Jarosława Samełę – Burmistrza Miasta i Gminy Wąchock

przy kontrasygnacie Ewy Pawełczyk – Skarbnika Gminy Wąchock

o następującej treści:

§ 1.

Bank udziela Kredytobiorcy nieodnawialnego kredytu w rachunku kredytowym do wysokości 4.908.889 zł. (słownie: cztery miliony dziewięćset osiem tysięcy osiemset osiemdziesiąt dziewięć złotych 00/100).

§ 2.

Kredyt jest przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2011 roku (zadania inwestycyjne) do kwoty 3.768.484 zł. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek do kwoty 1.140.405 zł.

§ 3.

1. Kredyt udzielony jest na okres od dnia podpisania umowy do dnia 30 grudnia 2023 r.
2. Kredyt zostanie wykorzystany przez Kredytobiorcę w terminie do dnia 31 grudnia 2011 r.

§ 4.

1. Bank będzie przekazywał Kredytobiorcy środki z tytułu udzielonego kredytu na rachunek bieżący w Banku Spółdzielczym w Wąchocku Nr 96 8523 0004 0000 0039 2000 0002 .
2. Kwota kredytu będzie wykorzystana w transzach, o których Kredytobiorca będzie informował Bank pisemnie, podając każdorazowo kwotę transzy, datę jej przekazania na rachunek wskazany w ust. 1.
3. Pisemna informacja określona w ust. 2 zostanie każdorazowo doręczona Bankowi nie później niż do godz. 12⁰⁰ na jeden dzień roboczy przed wnioskowaną przez Kredytobiorcę datą przekazania transzy kredytu.
4. Za dzień roboczy przyjmuje się każdy dzień za wyjątkiem sobót, niedziel, świąt oraz dni ustawowo wolnych od pracy

5. Kredytobiorca zastrzega sobie nie wykorzystanie kredytu w pełnej wysokości. Powyższa okoliczność nie będzie skutkować poniesieniem dodatkowych kosztów przez Kredytobiorcę, rozwiązaniem umowy kredytowej oraz nie będzie powodować żadnych roszczeń w stosunku do Kredytobiorcy.

§ 5.

1. 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.
2. Dniem wykorzystania kredytu jest dzień przekazania środków przez Bank na rachunek bieżący Kredytobiorcy wskazany w § 4 ust.1.

§ 6.

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

— w dniu 30.03.2012 r. w kwocie	35 000,00 złotych
— w dniu 30.06.2012 r. w kwocie	35 000,00 złotych
— w dniu 30.09.2012 r. w kwocie	35 000,00 złotych
— w dniu 30.12.2012 r. w kwocie	35 000,00 złotych
— w dniu 30.03.2013 r. w kwocie	50 000,00 złotych
— w dniu 30.06.2013 r. w kwocie	50 000,00 złotych
— w dniu 30.09.2013 r. w kwocie	50 000,00 złotych
— w dniu 30.12.2013 r. w kwocie	50 000,00 złotych
— w dniu 30.03.2014 r. w kwocie	15 000,00 złotych
— w dniu 30.06.2014 r. w kwocie	15 000,00 złotych
— w dniu 30.09.2014 r. w kwocie	15 000,00 złotych
— w dniu 30.12.2014 r. w kwocie	15 000,00 złotych
— w dniu 30.03.2015 r. w kwocie	60 000,00 złotych
— w dniu 30.06.2015 r. w kwocie	60 000,00 złotych
— w dniu 30.09.2015 r. w kwocie	60 000,00 złotych
— w dniu 30.12.2015 r. w kwocie	60 000,00 złotych
— w dniu 30.03.2016 r. w kwocie	70 000,00 złotych
— w dniu 30.06.2016 r. w kwocie	70 000,00 złotych
— w dniu 30.09.2016 r. w kwocie	70 000,00 złotych
— w dniu 30.12.2016 r. w kwocie	70 000,00 złotych
— w dniu 30.03.2017 r. w kwocie	70 000,00 złotych
— w dniu 30.06.2017 r. w kwocie	70 000,00 złotych
— w dniu 30.09.2017 r. w kwocie	70 000,00 złotych
— w dniu 30.12.2017 r. w kwocie	70 000,00 złotych
— w dniu 30.03.2018 r. w kwocie	70 000,00 złotych
— w dniu 30.06.2018 r. w kwocie	70 000,00 złotych
— w dniu 30.09.2018 r. w kwocie	70 000,00 złotych
— w dniu 30.12.2018 r. w kwocie	70 000,00 złotych
— w dniu 30.03.2019 r. w kwocie	150 000,00 złotych
— w dniu 30.06.2019 r. w kwocie	150 000,00 złotych
— w dniu 30.09.2019 r. w kwocie	150 000,00 złotych
— w dniu 30.12.2019 r. w kwocie	150 000,00 złotych
— w dniu 30.03.2020 r. w kwocie	180 000,00 złotych

- w dniu 30.06.2020 r. w kwocie 180 000,00 złotych
- w dniu 30.09.2020 r. w kwocie 180 000,00 złotych
- w dniu 30.12.2020 r. w kwocie 180 000,00 złotych
- w dniu 30.03.2021 r. w kwocie 200 000,00 złotych
- w dniu 30.06.2021 r. w kwocie 200 000,00 złotych
- w dniu 30.09.2021 r. w kwocie 200 000,00 złotych
- w dniu 30.12.2021 r. w kwocie 200 000,00 złotych
- w dniu 30.03.2022 r. w kwocie 220 000,00 złotych
- w dniu 30.06.2022 r. w kwocie 220 000,00 złotych
- w dniu 30.09.2022 r. w kwocie 220 000,00 złotych
- w dniu 30.12.2022 r. w kwocie 220 000,00 złotych
- w dniu 30.03.2023 r. w kwocie 100 000,00 złotych
- w dniu 30.06.2023 r. w kwocie 100 000,00 złotych
- w dniu 30.09.2023 r. w kwocie 100 000,00 złotych
- w dniu 30.12.2023 r. w kwocie 128 889,00 złotych

2. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty kredytu/raty kredytu. Powyższe nie spowoduje obciążenia Kredytobiorcy przez Bank dodatkowymi kosztami.
3. W przypadku zamiaru spłaty wykorzystanego kredytu/raty kredytu przed terminem ustalonym w niniejszej umowie, Kredytobiorca zawiadomi Bank o planowanym terminie spłaty z dwudniowym wyprzedzeniem.
4. W przypadku niewykorzystania przez Kredytobiorcę pełnej kwoty kredytu, Kredytobiorca zastrzega sobie prawo określenia, które z rat ustalonych w ust. 1 ulegną odpowiedniemu zmniejszeniu.
5. W szczególnie uzasadnionych przypadkach, na wniosek Kredytobiorcy, strony dopuszczają możliwość przesunięcia terminu spłaty raty (części raty) kredytu z zachowaniem terminu ostatecznej spłaty do dnia 30.12.2023 r., co nie będzie skutkowało dla Kredytobiorcy żadnymi dodatkowymi kosztami finansowymi poza określonymi w niniejszej umowie.
6. Ustala się, że spłata udzielonego kredytu będzie następować wg następującej kolejności: kredyt wykorzystany na zadania inwestycyjne, kredyt wykorzystany na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

§ 7.

1. Bank naliczy odsetki za okres faktycznego korzystania przez Kredytobiorcę z kredytu (począwszy od dnia wypłacenia kredytu do dnia poprzedzającego spłatę kredytu włącznie) od kwoty aktualnego zadłużenia w okresach miesięcznych i zawiadomi na piśmie Kredytobiorcę o ich wysokości najpóźniej na pięć dni przed terminem płatności.
2. Odsetki naliczane są za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu przy założeniu, że rok liczy 365 dni (366 w roku przestępnym).
3. Termin spłaty odsetek przypada w ostatnim dniu każdego miesiąca kalendarzowego.
4. Spłata kredytu, odsetek i innych należności będzie następować w drodze przelewu na rachunek kredytowy nr..... Za datę spłaty kredytu, odsetek i innych należności uważa się datę obciążenia rachunku bankowego Kredytobiorcy, dokonaną nie później niż przed rozliczeniem ostatniej sesji systemu rozliczeń międzybankowych

„ELIXIR”.

5. W przypadku, gdy termin spłaty rat kredytu, odsetek i innych należności przypada w sobotę, niedzielę, święta oraz dni ustawowo wolne od pracy termin spłaty zostaje zachowany, gdy zapłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tych dniach.

§ 8.

1. Oprocentowanie kredytu jest zmienne, ustalane na jednomiesięczne okresy i równe stawce odniesienia plus marża Banku w wysokości punktu procentowego w stosunku rocznym.
2. Stawka odniesienia, o której mowa w ust. 1, to obowiązująca w jednomiesięcznym okresie odsetkowym stawka bazowa ustalana na bazie stawki WIBOR (*Warsaw Interbank Offered Rate - warszawska średnia stopa procentowa oferowana dla pożyczek na polskim, międzybankowym rynku pieniężnym*) dla depozytów 1-miesięcznych, notowana w przedostatnim dniu roboczym miesiąca poprzedzającego rozpoczęcie okresu odsetkowego zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku.
3. Wysokość marży Banku pozostaje niezmienna w całym okresie obowiązywania niniejszej umowy, z zastrzeżeniem zapisów ust. 4 poniżej.
4. Strony dopuszczają możliwość zmiany marży Banku poprzez jej obniżenie na wniosek Kredytobiorcy i za zgodą Banku do poziomu oferowanego dla nowych kredytów udzielanych jednostkom samorządu terytorialnego.
5. W dniu zawarcia umowy stawka odniesienia równa jest punktów procentowych, a oprocentowanie kredytu wynosi% w stosunku rocznym i obowiązuje do dnia 2011 r.
6. Od dnia oprocentowanie jest ustalane na kolejny jednomiesięczny okres odsetkowy.
7. W przypadku zmiany wysokości oprocentowania kredytu Bank każdorazowo zawiadomi Kredytobiorcę w formie pisemnej w terminie siedmiu dni od dokonania zmiany wysokości oprocentowania, podając wysokość oprocentowania oraz sposób wyliczenia stawki odniesienia na następny okres odsetkowy, ustalonej w trybie określonym w ust. 2.
8. Zmiana wysokości oprocentowania nie stanowi zmiany warunków umowy i nie wymaga jej wypowiedzenia.

§ 9.

1. Prowizja od udzielonego kredytu wynosi % każdorazowej kwoty transzy uruchomionego kredytu.
2. Prowizja od udzielonego kredytu zostanie uiszczona przez Kredytobiorcę w ciągu trzech dni roboczych po uruchomieniu transzy kredytu. Za datę uiszczenia prowizji uważa się datę obciążenia rachunku bankowego Kredytobiorcy. Pobrana prowizja nie podlega zwrotowi.

§ 10.

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, opatrzone kontrasygnatą Skarbnika Gminy Wąchock.

2. Zabezpieczenie kredytu zostanie ustanowione najpóźniej do dnia uruchomienia kredytu.
3. Koszty ustanowienia zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.

§ 11.

W przypadku nieterminowego przekazania transzy kredytu Bank zapłaci Kredytobiorcy odsetki w wysokości 150 % odsetek ustawowych za każdy dzień przekroczenia terminu określonego w § 4 ust. 2, liczone od kwoty transzy.

§ 12.

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 odstąpić od umowy 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.

§ 13.

1. Od kredytu przeterminowanego Bank pobierze od Kredytobiorcy odsetki, określone w § 8 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.
2. Przeterminowany kredyt stanowią wierzytelności Banku z tytułu niniejszej umowy nie spłacone w terminach określonych w § 6 ust. 1.
3. Wszelkie wpływy środków na spłatę należności wynikających z niniejszej umowy zaliczane są na spłatę należności Banku w następującej kolejności: odsetki od kredytu przeterminowanego, określone w ust 1, odsetki zapadłe niespłacone (zaległe), odsetki bieżące, rata kapitałowa przeterminowana, rata kapitałowa bieżąca.

§ 14.

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do dostarczenia na żądanie Banku (nie częściej niż jeden raz na kwartał) informacji i dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji gospodarczej i finansowej oraz kontroli wykorzystania i spłaty kredytu.
2. Kredytobiorca oświadcza, że wszystkie sprawozdania przekazane do Banku w sposób rzetelny odzwierciedlają jego rzeczywistą sytuację finansową.

§ 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 § 8 z wyłączeniem zapisów § 8 ust. 4, która również wymaga formy pisemnej.

§ 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

(tj. 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.

Wszelkie zawiadomienia, żądania, prośby i pozostała korespondencja będzie miała formę pisemną i będzie przesyłana na następujące adresy:

Bank.....

Adres :.....

Do wiadomości:

Gmina Wąchock

Adres : Urząd Miasta i Gminy w Wąchocku, ul. Wielkowiejska 1, 27-215 Wąchock

§ 20.

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

.....
/stempel firmowy i podpisy Kredytobiorcy/

.....
/stempel firmowy i podpisy za Bank/