

UMOWANR

.....

zawarta w w dniu roku pomiędzy:

.....

zwanym dalej „Bankiem” reprezentowanym przez:

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

a **Gminą Wąchock**, NIP 664-19-85-659, REGON 291009930 z siedzibą w Wąchocku ul. Wielkowiejska 1, 27-215 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 4.293.812,00 zł. (słownie: cztery miliony dwieście dziewięćdziesiąt trzy tysiące osiemset dwaście 00/100).

§ 2.

1. Kredyt jest przeznaczony na:
 - a) finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2012 roku (zadania inwestycyjne) do kwoty 2.187.158 zł.
Zadania inwestycyjne oraz wysokość środków kredytu przeznaczona na finansowanie poszczególnych zadań inwestycyjnych określa Uchwała budżetowa na rok 2012 podjęta przez Radę Miejską w Wąchocku, z uwzględnieniem zmian - aktualna w dniu uruchomienia transzy kredytu.
 - b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek do kwoty 2.106.654 zł.

§ 3.

1. Kredyt udzielony jest na okres od dnia podpisania umowy do dnia 30 grudnia 2025 r.
2. Kredyt zostanie wykorzystany przez Kredytobiorcę w terminie do dnia 31 grudnia 2012 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 dla potrzeb niniejszej umowy uznaje 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.
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 30.03.2013 r. w kwocie	5 000,00 złotych
— w dniu 30.06.2013 r. w kwocie	5 000,00 złotych
— w dniu 30.09.2013 r. w kwocie	5 000,00 złotych
— w dniu 30.12.2013 r. w kwocie	5 000,00 złotych
— w dniu 30.03.2014 r. w kwocie	5 000,00 złotych
— w dniu 30.06.2014 r. w kwocie	5 000,00 złotych
— w dniu 30.09.2014 r. w kwocie	5 000,00 złotych
— w dniu 30.12.2014 r. w kwocie	5 000,00 złotych
— w dniu 30.03.2015 r. w kwocie	15 000,00 złotych
— w dniu 30.06.2015 r. w kwocie	15 000,00 złotych
— w dniu 30.09.2015 r. w kwocie	15 000,00 złotych
— w dniu 30.12.2015 r. w kwocie	15 000,00 złotych
— w dniu 30.03.2016 r. w kwocie	37 500,00 złotych
— w dniu 30.06.2016 r. w kwocie	37 500,00 złotych
— w dniu 30.09.2016 r. w kwocie	37 500,00 złotych
— w dniu 30.12.2016 r. w kwocie	37 500,00 złotych
— w dniu 30.03.2017 r. w kwocie	37 500,00 złotych
— w dniu 30.06.2017 r. w kwocie	37 500,00 złotych
— w dniu 30.09.2017 r. w kwocie	37 500,00 złotych
— w dniu 30.12.2017 r. w kwocie	37 500,00 złotych
— w dniu 30.03.2018 r. w kwocie	50 000,00 złotych
— w dniu 30.06.2018 r. w kwocie	50 000,00 złotych
— w dniu 30.09.2018 r. w kwocie	50 000,00 złotych
— w dniu 30.12.2018 r. w kwocie	50 000,00 złotych
— w dniu 30.03.2019 r. w kwocie	62 500,00 złotych
— w dniu 30.06.2019 r. w kwocie	62 500,00 złotych
— w dniu 30.09.2019 r. w kwocie	62 500,00 złotych
— w dniu 30.12.2019 r. w kwocie	62 500,00 złotych
— w dniu 30.03.2020 r. w kwocie	100 000,00 złotych
— w dniu 30.06.2020 r. w kwocie	100 000,00 złotych
— w dniu 30.09.2020 r. w kwocie	100 000,00 złotych
— w dniu 30.12.2020 r. w kwocie	100 000,00 złotych
— w dniu 30.03.2021 r. w kwocie	125 000,00 złotych

- w dniu 30.06.2021 r. w kwocie 125 000,00 złotych
- w dniu 30.09.2021 r. w kwocie 125 000,00 złotych
- w dniu 30.12.2021 r. w kwocie 125 000,00 złotych
- w dniu 30.03.2022 r. w kwocie 125 000,00 złotych
- w dniu 30.06.2022 r. w kwocie 125 000,00 złotych
- w dniu 30.09.2022 r. w kwocie 125 000,00 złotych
- w dniu 30.12.2022 r. w kwocie 125 000,00 złotych
- w dniu 30.03.2023 r. w kwocie 162 500,00 złotych
- w dniu 30.06.2023 r. w kwocie 162 500,00 złotych
- w dniu 30.09.2023 r. w kwocie 162 500,00 złotych
- w dniu 30.12.2023 r. w kwocie 162 500,00 złotych
- w dniu 30.03.2024 r. w kwocie 187 500,00 złotych
- w dniu 30.06.2024 r. w kwocie 187 500,00 złotych
- w dniu 30.09.2024 r. w kwocie 187 500,00 złotych
- w dniu 30.12.2024 r. w kwocie 187 500,00 złotych
- w dniu 30.03.2025 r. w kwocie 160 000,00 złotych
- w dniu 30.06.2025 r. w kwocie 160 000,00 złotych
- w dniu 30.09.2025 r. w kwocie 160 000,00 złotych
- w dniu 30.12.2025 r. w kwocie 163 812,00 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 co najmniej 5 dni roboczych 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 zmniejszeniu.
5. W szczególnie uzasadnionych przypadkach, na wniosek Kredytobiorcy, za zgodą Banku, Strony dopuszczają możliwość przesunięcia terminu spłaty raty/części raty kredytu z zachowaniem terminu ostatecznej spłaty do dnia 30.12.2025 r., co nie będzie skutkowało dla Kredytobiorcy żadnymi dodatkowymi kosztami finansowymi poza określonymi w niniejszej umowie.
6. W przypadku wcześniejszej częściowej spłaty kredytu/raty kredytu Strony dopuszczają możliwość, za zgodą Kredytobiorcy i Banku, ustalenia nowego harmonogramu spłaty kredytu, nie wykraczającego poza ostateczny termin spłaty, o którym mowa w § 3 ust. 1. Powyższe nie będzie skutkowało dla Kredytobiorcy żadnymi dodatkowymi kosztami finansowymi poza określonymi w niniejszej umowie.
7. Zmiana (zmniejszenie) kwot kredytu określonych w § 1 i § 2, ustalenie nowego harmonogramu spłaty kredytu określonego w § 6 ust. 1 w wyniku zmniejszenia kwoty kredytu, przesunięcia terminu spłaty raty/części raty, wcześniejszej częściowej spłaty kredytu/raty kredytu, wymagają zawarcia aneksu do niniejszej umowy.

§ 7.

1. Bank nalicza 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 zawiadamia na piśmie Kredytobiorcę o ich wysokości najpóźniej na pięć dni roboczych przed terminem płatności. Za dzień zawiadomienia uznaje się datę wpływu do Kredytobiorcy.

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. Spłata odsetek rozpocznie się w pierwszym miesiącu, w którym zostanie wykorzystana pierwsza transza kredytu.
4. Spłata kredytu, odsetek i innych należności będzie następować w drodze przelewu na bezpłatny rachunek bankowy przeznaczony do obsługi kredytu nr.....
Za datę spłaty kredytu, odsetek i innych należności uważa się dzień wpływu środków na w/wym. rachunek Kredytobiorcy w Banku.
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, za zgodą Banku, możliwość zmiany marży Banku poprzez jej obniżenie na wniosek Kredytobiorcy do poziomu oferowanego dla nowych kredytów udzielanych jednostkom samorządu terytorialnego.
5. W dniu zawarcia umowy stawka odniesienia równa jest¹ punktów procentowych, a oprocentowanie kredytu wynosi% w stosunku rocznym i obowiązuje do dnia²
6. Od dnia³ 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 kalendarzowych od dokonania zmiany wysokości oprocentowania, podając wysokość oprocentowania oraz sposób wyliczenia stawki odniesienia na następny okres odsetkowy.
8. Zmiana wysokości oprocentowania kredytu na skutek zmiany stawki odniesienia nie stanowi zmiany warunków umowy.

¹ Stawka odniesienia notowana w przedostatnim dniu roboczym miesiąca bezpośrednio poprzedzającego miesiąc, w którym zostanie podpisana umowa kredytu.

² Ostatni dzień kalendarzowy miesiąca, w którym zostanie podpisana umowa kredytu.

³ Pierwszy dzień kalendarzowy miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostanie podpisana umowa kredytu.

§ 9.

Za czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu Bank nie pobiera żadnych prowizji i opłat bankowych.

§ 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 w dniu zawarcia niniejszej umowy.
3. Koszty ustanowienia zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.

§ 11.

W przypadku nieterminowego przekazania transzy kredytu, za każdy dzień przekroczenia terminu określonego w § 4 ust. 2 Bank zapłaci Kredytobiorcy odsetki w wysokości 150 % odsetek ustawowych, liczonych w stosunku rocznym 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. Niniejszy zapis nie dotyczy zmiany oprocentowania w trybie określonym w § 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 (tj. 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 :.....

§ 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/