

## WZÓR UMOWY

### o udzielenie kredytu długoterminowego

zawarta w Kielcach w dniu ..... 2011 roku pomiędzy:

.....

zwanym dalej „Bankiem” reprezentowanym przez:

1.

2.

a Powiatem Kieleckim

zwanym dalej „Kredytobiorcą”, reprezentowanym przez:

Zdzisława Wrzałkę – **Starostę Kieleckiego**

Zenona Janusa – **Wicestarostę Kieleckiego**

przy kontrasygnacie Skarbnika Powiatu Kieleckiego – Marii Klusek

o następującej treści:

#### § 1.

1) Bank udziela Kredytobiorcy długoterminowego kredytu w wysokości **24.530.771,00 zł (słownie: dwadzieścia cztery miliony pięćset trzydzieści tysięcy siedemset siedemdziesiąt jeden złotych).**

2) Kredytobiorca ma prawo do wykorzystania kredytu w kwocie niższej niż wymieniona w ust. 1).

3) Kwota faktycznie wykorzystanego kredytu zostanie ustalona według stanu jego wykorzystania na dzień 31.12.2011r.

#### § 2.

Kredyt jest przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2011 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

#### § 3.

1. Kredyt jest przedstawiony do wykorzystania **od dnia ..... 2011r. z maksymalnym terminem spłaty do dnia 30 listopada 2028r.**

#### § 4.

1. Bank będzie przekazywał Kredytobiorcy środki z tytułu udzielonego kredytu na rachunek bieżący w ..... Nr .....

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. 12<sup>00</sup> na jeden dzień roboczy przed wnioskowaną przez Kredytobiorcę datą przekazania transzy kredytu na rachunek wskazany w ust. 1.
4. Wykorzystanie kredytu następować będzie w ciężar rachunku kredytowego nr ..... otwartego przez Bank dla Kredytobiorcy, na podstawie dyspozycji wystawianych przez Kredytobiorcę, z zastrzeżeniem zapisów § 5 ust. 1.
5. Za dzień roboczy przyjmuje się każdy dzień za wyjątkiem sobót, niedziel i świąt.

#### § 5.

Przekazywanie transz kredytu następować będzie na podstawie dyspozycji osób upoważnionych przez Kredytobiorcę. Przed wykorzystaniem pierwszej transzy 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.

#### § 6.

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do spłaty wykorzystanego kredytu w ratach i terminach określonych w harmonogramie spłat.
2. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty kredytu. Bank nie obciąży Kredytobiorcy z tego tytułu kosztami.
3. 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”.
4. Kredytobiorca będzie spłacał wykorzystany kredyt po upływie jednorocznej karencji, liczonej od dnia zawarcia umowy.

#### § 7.

1. W przypadku zamiaru spłaty wykorzystanego kredytu przed terminem ustalonym w § 3 niniejszej umowy, Kredytobiorca zawiadomi Bank o planowanym terminie spłaty z dwudniowym wyprzedzeniem.
2. Bank naliczy odsetki za okres faktycznego korzystania przez Kredytobiorcę z kredytu i zawiadomi na piśmie Kredytobiorcę o ich wysokości z podaniem numeru rachunku, na który należy przekazać naliczoną kwotę.
3. W przypadku wcześniejszej spłaty wykorzystanego kredytu, Bank poinformuje Kredytobiorcę o wysokości naliczonych od jego wartości odsetek w następnym dniu po dniu spłaty.

#### § 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.
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 ..... 2011r.
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. Bank nalicza odsetki od kwoty aktualnego zadłużenia w okresach miesięcznych, począwszy od dnia wypłacenia kredytu do dnia poprzedzającego spłatę kredytu włącznie.
2. Termin spłaty odsetek przypada w ostatnim dniu każdego miesiąca kalendarzowego.
3. W przypadku, gdy termin spłaty rat kredytu i odsetek przypada w sobotę, niedzielę i święta termin spłaty zostaje zachowany, gdy zapłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tych dniach.
4. Odsetki naliczane są za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu przy założeniu, że rok liczy 365 dni.

#### **§ 10.**

1. Prowizja od udzielonego kredytu wynosi ..... % każdorazowej kwoty transzy uruchomionego kredytu.
2. Prowizja od udzielonego kredytu zostanie uiszczona przez Kredytobiorcę w ciągu dwóch dni roboczych po uruchomieniu transzy kredytu. Za datę uiszczenia prowizji uważa się datę obciążenia rachunku bankowego Kredytobiorcy.
3. Wysokość prowizji Banku pozostaje niezmienna przez cały okres obowiązywania niniejszej umowy z zastrzeżeniem § 8 ust. 4.

#### **§ 11.**

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

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

#### **§ 12.**

W przypadku nieterminowego przekazania transzy kredytu Bank zapłaci Kredytobiorcy odsetki ustawowe za każdy dzień przekroczenia terminu określonego w § 4 ust. 3, liczone od kwoty transzy.

#### **§ 13.**

1. Od kredytu przeterminowanego Bank pobierze od Kredytobiorcy odsetki, określone w § 8 ust. 1, powiększone o odsetki ustawowe za każdy dzień zwłoki. 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 oświadcza, że wszystkie sprawozdania przekazane do Banku w sposób rzetelny odzwierciedlają jego rzeczywistą sytuację finansową.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się do dostarczenia na żądanie Banku informacji i dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji gospodarczej i finansowej oraz kontroli wykorzystania i spłaty kredytu.

#### **§ 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 ust. 4.

#### **§ 17.**

W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie odpowiednie przepisy kodeksu cywilnego, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe /Dz. U. z 2002r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm./ oraz ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych /Dz. U. z 2010r. Nr 113, poz. 759 z późn. zm./.

## **§ 18.**

Integralne części składowe umowy stanowią:

- a) oferta Banku,
- b) dostarczona przez Kredytobiorcę Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia,
- c) harmonogram spłat kredytu.

## **§ 19.**

Umowa niniejsza została sporządzona w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, z których dwa otrzymuje Kredytobiorca, a trzeci Bank.

---

/stempel firmowy i podpisy Kredytobiorcy/

---

/stempel firmowy i podpisy za Bank/