

## U M O W A N R 45 1020 2629 0000 9896 0080 5168

zawarta w dniu **4 listopada 2013r.** w Kielcach pomiędzy:

**Powiatem Kieleckim – Starostwem Powiatowym w Kielcach** z siedzibą przy Al. IX Wieków Kielc 3, 25 – 516 Kielce, NIP 9591645790, REGON 291009372, reprezentowanym przez:

**Zdzisława Wrzałkę – Starostę Kieleckiego**

**Zenona Janusa – Wicestarostę**

przy kontrasygnacie Skarbnika Powiatu – Marii Klusek  
zwanym dalej „**Zamawiającym**” lub „**Kredytobiorcą**”

a

**POWSZECHNĄ KASĄ OSZCZĘDNOŚCI BANKIEM POLSKIM S. A.** z siedzibą przy ul. Puławskiej 15, 02 – 515 Warszawa, wpisaną do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000026438, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony): 1 250 000 000,00 zł, REGON: 016298263, NIP: 5250007738

reprezentowaną przez:

**Magdalenę Kargulewicz - Żak – Pełnomocnika**

na mocy Pełnomocnictwa Nr 56K/1295-24/2013 z dnia 02.04.2013r.

**Anetę Nazimek – Pełnomocnika**

na mocy Pełnomocnictwa Nr 56K/1295-25/2013 z dnia 02.04.2013r.

zwaną dalej „**Wykonawcą**” lub „**Bankiem**”

*W wyniku wyboru oferty Banku z dnia 02.10.2013r. w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego na udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu dla Powiatu Kieleckiego w wysokości 12.931.886,00 zł, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz. U. z 2013r. poz. 907 z późn. zm.) została zawarta umowa o następującej treści:*

### § 1

1. Bank udziela Kredytobiorcy długoterminowego kredytu w wysokości **12.931.886,00 zł (słownie: dwanaście milionów dziewięćset trzydzieści jeden tysięcy osiemset osiemdziesiąt sześć złotych 00/100).**
2. Kredyt zostanie wykorzystany w terminie do dnia 31.12.2013r. Dokładna data uruchomienia kredytu zostanie podana przez Kredytobiorcę z 1-dniowym wyprzedzeniem.
3. Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia i oferta Banku złożona w niniejszym postępowaniu o udzielenie zamówienia stanowią odpowiednio Załącznik Nr 1 i Załącznik Nr 2 do niniejszej umowy.

### § 2

Kredyt jest przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Kieleckiego.

### § 3

Termin wykonania zamówienia: 156 m-cy od dnia podpisania umowy, pod warunkiem jej podpisania w październiku 2013r. lecz nie później niż do 30.09.2026r. W przypadku zawarcia

umowy w terminie późniejszym niż październik 2013r. maksymalny okres wykonania zamówienia ulegnie odpowiednio skróceniu. Termin wykorzystania kredytu: do 31.12.2013r.

#### § 4

1. Bank będzie przekazywał Kredytobiorcy środki z tytułu udzielonego kredytu na rachunek bieżący w **Banku Spółdzielczym w Kielcach II Oddział w Kielcach nr 79 8493 0004 0000 0057 2783 0007**.
2. Kwota kredytu może być wykorzystana w transzach, o których Kredytobiorca będzie informował Bank pisemnie, podając każdorazowo kwotę transzy, datę jej przekazania na rachunek wskazany w ust. 1 powyżej.
3. Pisemna informacja określona w ust. 2 powyżej 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 **45 1020 2629 0000 9896 0080 5168** otwartego przez Bank dla Kredytobiorcy, na podstawie dyspozycji wystawianych przez Kredytobiorcę, z uwzględnieniem zapisów § 5.
5. Za dzień roboczy przyjmuje się każdy dzień za wyjątkiem sobót, niedziel, świąt oraz dni ustawowo wolnych od pracy.

#### § 5

Przekazywanie transz kredytu będzie następować 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, wskazującej sposób reprezentacji Kredytobiorcy. 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, stanowiącym Załącznik Nr 3 do niniejszej umowy.
2. Kredytobiorca dopuszcza możliwość zmiany wysokości kwot spłacanych rat, o czym powiadomi Bank co najmniej na 7 dni przed planowanym terminem spłaty raty.
3. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty w części bądź całości kredytu. Bank nie obciąży Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami z tego tytułu.
4. Spłata kredytu, odsetek i innych należności będzie następować w drodze przelewu na rachunek kredytowy nr **78 1020 2629 0000 9202 0288 2850** prowadzony przez Bank. 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. Spłata pierwszej raty kredytu nastąpi w m-cu październiku 2016r.



## § 7

1. W przypadku wcześniejszej częściowej spłaty kredytu, Strony ustalą nowy harmonogram spłaty kredytu w formie aneksu do niniejszej umowy, niewykraczający jednakże poza ostateczny termin spłaty kredytu, o którym mowa w § 3.
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. Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości sumy stawki bazowej i stałej marży Banku. Oprocentowanie kredytu liczone jest w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku.
2. Stawka bazowa, o której mowa w ust. 1 powyżej, to stawka obowiązująca w jednomiesięcznym okresie odsetkowym, 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 i wynosi **1,16%**.
4. Strony dopuszczają możliwość zmiany marży Banku jedynie poprzez jej obniżenie na wniosek Kredytobiorcy do poziomu oferowanego dla nowych kredytów udzielanych jednostkom samorządu terytorialnego.
5. W dniu zawarcia umowy stawka bazowa równa jest **2,60** punktów procentowych, a oprocentowanie kredytu wynosi **3,76%** w stosunku rocznym i obowiązuje do dnia 30.11.2013r.
6. W przypadku zmiany wysokości oprocentowania kredytu, Bank każdorazowo zawiadomi Kredytobiorcę w formie pisemnej w terminie trzech dni od dnia dokonania zmiany wysokości oprocentowania, podając wysokość oprocentowania oraz sposób wyliczenia stawki odniesienia na następny okres odsetkowy, ustalonej w trybie określonym w ust. 2 powyżej.
7. Zmiana wysokości oprocentowania z tytułu zmiany stawki bazowej nie stanowi zmiany warunków umowy i nie wymaga jej aneksowania.

## § 9

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

## § 10

1. Bank nalicza odsetki od kwoty wykorzystanego kredytu 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, święta oraz w dni ustawowo wolne od pracy, 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, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.

### § 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 kredytu bądź transzy kredytu, Bank zapłaci Kredytobiorcy odsetki w wysokości 100% odsetek ustawowych za każdy dzień przekroczenia terminu określonego w pisemnej informacji, o której mowa odpowiednio w § 1 ust. 2 zdanie 2 bądź w § 4 ust. 3, liczone od kwoty transzy.

### § 13

1. Od kredytu przeterminowanego Bank pobierze od Kredytobiorcy odsetki, o których mowa 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 spłatę.
2. Przeterminowany kredyt stanowią wierzytelności Banku z tytułu niniejszej umowy niespłacone w terminach określonych harmonogramem, o którym mowa 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 powyżej, odsetki zapadłe niespłacone (zaległe), odsetki bieżące, rata kapitałowa przeterminowana, rata kapitałowa bieżąca.

### § 14

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do dostarczenia na żądanie Banku informacji i dokumentów, które są niezbędne 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

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.

## § 16

Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności w postaci aneksu.

## § 17

W sprawach nieuregulowanych w niniejszej umowie mają zastosowanie odpowiednie przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004r Prawo zamówień publicznych, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe oraz przepisy Kodeksu cywilnego,

## § 18

1. Strony oświadczają, że ewentualne spory powstałe na tle realizacji postanowień niniejszej umowy rozstrzygane będą przez sąd właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.
2. Umowę sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, z czego dwa dla Kredytobiorcy, a jeden dla Banku.
3. Integralną częścią umowy są następujące załączniki:
  - Załącznik Nr 1 – SIWZ,
  - Załącznik Nr 2 – oferta Banku,
  - Załącznik Nr 3 – harmonogram spłat kredytu.

## POWIAT KIELECKI

TAROSTA

*Adrianna Wrzaika*

(stempel firmowy i podpisy Kredytobiorcy)

WICESTAROSTA

*Zenon Janus*

OWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI  
BANK POLSKI SPÓŁKA AKCYJNA  
05954

(stempel firmowy i podpisy za Bank)

SKAŁBNIK

*Maria Klusek*

DYREKTOR REGIONALNEGO  
CENTRUM KORPORACYJNEGO

*Magdalena Kargulewicz-Zak*  
Magdalena Kargulewicz-Zak

DORADCA

*Aneta Walczek*  
Aneta Walczek