

**U M O W A Nr 72 1020 2629 0000 9696 0081 5159**

zawarta w dniu 27 listopada 2013r. w Kielcach pomiędzy:

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

**Zdzisława Wrzałkę – Starostę Kieleckiego**

**Zenona Janusa – Wicestarostę**

przy kontrasygnacie Skarbnika Powiatu Kieleckiego – 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.

zwanym dalej „Wykonawcą” lub „Bankiem”

*W wyniku wyboru oferty Banku z dnia 31.10.2013r. w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego na zaciągnięcie kredytu konsolidacyjnego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów dla Powiatu Kieleckiego w wysokości 55 185 700,00 zł, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz. U. z 2013r. poz. 907) została zawarta umowa o następującej treści:*

**§ 1**

1. Stosownie do postępowania o zamówienie publiczne w trybie przetargu nieograniczonego, Bank udziela Kredytobiorcy kredytu konsolidacyjnego w kwocie **55 185 700,00 zł, (słownie złotych: pięćdziesiąt pięć milionów sto osiemdziesiąt pięć tysięcy siedemset złotych 00/100)** z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów w następujących bankach:

- ING Bank Śląski Spółka Akcyjna Oddział w Kielcach – kwota 9 340 247,00 zł numer rachunku bankowego 75 1050 1416 1000 0023 4624 8327
- PKO BP Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie – kwota 22 997 603,00 zł

numer rachunku bankowego 27 1020 2629 0000 9402 0255 0184

- Konsorcjum: Bank Spółdzielczy w Kielcach oraz Krakowski Bank Spółdzielczy Oddział w Katowicach – kwota 22 847 850,00 zł

numer rachunku bankowego 14 8493 0004 0009 0057 2783 0048

Splata kapitału nastąpi w następujący sposób, tj.:

- w 2014r. - 12 rat po 200.000,00 zł,
- w 2015r. - 12 rat po 75.000,00 zł,
- w 2016r. - 12 rat po 70.000,00 zł,
- w 2017r. - 12 rat po 55.000,00 zł,
- w 2018r. - 12 rat po 150.000,00 zł,
- w 2019r. - 12 rat po 280.000,00 zł,
- w 2020r. - 12 rat po 420.000,00 zł,
- w 2021r. - 12 rat po 423.007,00 zł,
- w 2022r. - 12 rat po 423.007,00 zł,
- w 2023r. - 12 rat po 423.007,00 zł,
- w 2024r. - 12 rat po 423.007,00 zł,
- w 2025r. - 12 rat po 423.007,00 zł,
- w 2026r. - 12 rat po 423.007,00 zł,
- w 2027r. - 12 rat po 423.007,00 zł,
- w 2028r. - 10 rat po 423.007,00 zł,
- ostatnia rata w kwocie 423.042,00 zł

2. Kredyt zostanie wykorzystany w terminie do dnia 31.12.2013r. Dokładna data wykorzystania 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

Termin wykonania zamówienia: 180 m-cy od dnia podpisania umowy, pod warunkiem jej podpisania w grudniu 2013r., lecz nie później niż do 30.11.2028r. W przypadku zawarcia umowy w terminie późniejszym niż grudzień 2013r., maksymalny okres wykonania zamówienia ulegnie odpowiednio skróceniu. Termin wykorzystania kredytu: do 31.12.2013r.

## § 3

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 72 1020 2629 0000 9102 0289 6975 prowadzony przez Bank

PKO BP SA. 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

1. W przypadku wcześniejszej częściowej lub całej 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 następnego dnia po dniu spłaty o wysokości odsetek od wartości kredytu naliczonych za rzeczywistą liczbę dni.

#### § 5

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 **1,13%**
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 **3,73%** w stosunku rocznym.
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.

## § 6

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

## § 7

1. Bank nalicza odsetki od kwoty wykorzystanego kredytu w okresach miesięcznych, począwszy od dnia uruchomienia 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.

## § 8

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
2. Zabezpieczenie kredytu zostanie ustanowione najpóźniej do dnia uruchomienia kredytu.
3. Koszty ustanowienia zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.

## § 9

W przypadku nieterminowego uruchomienia kredytu, Bank zapłaci Kredytobiorcy odsetki w wysokości 100% odsetek ustawowych za każdy dzień przekroczenia terminu określonego w pisemnej informacji, o której mowa w § 1 ust. 2 zdanie 2 umowy.

## § 10

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.

## § 11

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 spłaty kwoty pobranego kredytu oraz należnych mu odsetek za okres korzystania z kredytu.

## § 12

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

## § 13

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

## § 14

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

OWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI  
BANK POLSKI SPÓŁKA AKCYJNA  
07454

(stempel firmowy i podpisy Kredytobiorcy)

STAROSTA  
Zdzisław Wzółka  
WICESTAROSTA  
Zenon Janus

SKARBNIK

Maria Klusek

(stempel firmowy i podpisy za Bank)

DYREKTOR REGIONALNEGO  
CENTRUM KORPORACYJNEGO  
Magdalena Kargulewicz-Zak  
DORADCA  
Aneta Nazimek