

PROJEKT UMOWY

UMOWA KREDYTOWA Nr/2009

zawarta w dniu w Ząbkowicach Śl. pomiędzy Powiatem Ząbkowickim z siedzibą 57-200 Ząbkowice Śl. ul. Sienkiewicza 11 reprezentowanym przez Zarząd Powiatu w imieniu, którego działają:

1. -

2. -

przy kontrasygnacie

..... -

zwanym dalej „Kredytobiorcą” (Zamawiającym)

a

.....

zwanym dalej „Bankiem” (Wykonawcą)

reprezentowanym przez:

1) -

2) -

W rezultacie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego przeprowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2007r. Nr 223, poz. 1655 ze zm.) zostaje zawarta umowa następującej treści:

§ 1

1. Zgodnie z wyborem oferty Banku przez Kredytobiorcę, Bank udziela Powiatowi Ząbkowickiemu długoterminowego kredytu w wysokości 14.284.807 (słownie złotych: czternaście milionów dwieście osiemdziesiąt cztery tysiące osiemset siedem złotych) na okres od dnia 30.09.2009r. do dnia 30.09.2014 r.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z kredytu na warunkach określonych w umowie, zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty.

§ 2

Kredyt przeznaczony jest na finansowanie planowanego deficytu Powiatu Ząbkowickiego w 2009 r. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

§ 3

1. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt do dnia 30.09.2009r. w wysokości 14.284.807 zł w jednej transzy na zasadach określonych w umowie, jednak nie wcześniej niż po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, określonych w § 7.
2. Kredytobiorca wykorzystywać będzie kredyt bezgotówkowo, wydając dyspozycje w ciężar rachunku kredytowego.

§ 4

1. Ustala się następujący termin spłaty kredytu:
- w dniu 30.03.2010 r. w kwocie 3.400.000,00 zł

- w dniu r. w kwocie zł
- w dniu r. w kwocie zł

Ostateczny termin spłaty kredytu, odsetek i innych należności: 30.09.2014r.

2. Za datę spłaty kredytu, odsetek i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek Banku.
3. Jeżeli termin spłaty kredytu, odsetek lub innych należności przypada na dzień wolny od pracy uważa się, że termin został dotrzymany, jeśli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po tym terminie, z zastrzeżeniem, że odsetki od kredytu będą naliczane do dnia poprzedzającego spłatę według stopy określonej w § 5.
4. Spłata kredytu, odsetek i innych należności następuje w drodze obciążenia przez Bank rachunku Kredytobiorcy na podstawie pisemnych dyspozycji Kredytobiorcy.
5. Niespłaconą w terminie kwotę kredytu (ratę), odsetek lub innych należności Bank w dniu następnym po wyznaczonym w umowie terminie spłaty, przenosi na rachunek zadłużenia przeterminowanego i przystępuje do ich wyegzekwowania.
6. W dniu zawarcia niniejszej umowy stawka dla zadłużenia przeterminowanego wynosi%.
7. Bank niezwłocznie powiadamia pisemnie Kredytobiorcę w formie wezwań do zapłaty, zgodnie z regulacjami obowiązującymi w Banku, w przypadku opóźnienia się ze spłatą kredytu.

§ 5

1. Od wykorzystanego kredytu Bank pobiera odsetki według stawki zmiennej WIBOR dla terminu 3 miesięcznego obowiązującej w okresie ,za który odsetki są naliczane powiększonej o marżę Banku w wysokości%.
2. W dniu zawarcia niniejszej umowy stawka WIBOR dla terminu 3 miesięcznego wynosi%, a oprocentowanie kredytu wynosi%.
3. Bank nalicza odsetki codziennie od wykorzystanej kwoty kredytu według stóp procentowych obowiązujących w czasie trwania umowy, począwszy od dnia uruchomienia kredytu.
4. Do celów obliczania oprocentowania przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą ilość dni.
5. O każdej zmianie oprocentowania Bank niezwłocznie powiadamia pisemnie Kredytobiorcę.

§ 6

Odsetki od kredytu podlegają spłacie w terminach miesięcznych do ostatniego dnia każdego miesiąca, począwszy od dnia 30.10.2009 r.

§ 7

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu, a także innych należności związanych z kredytem stanowi: weksel własny in blanco.
2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia dołącza się do niniejszej umowy. Koszty ustanowienia prawnych zabezpieczeń w chwili zawarcia umowy kredytu oraz w całym okresie jej trwania ponosi Kredytobiorca.

§ 8

1. W czasie obowiązywania umowy kredytu Bank będzie dokonywał okresowej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Kredytobiorcy oraz stanu zabezpieczeń.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się do składania w Banku informacji do monitoringu jednostki samorządu terytorialnego wg wzoru stanowiącego załącznik do niniejszej umowy, w okresach zgodnych z terminami sprawozdawczości, lub podejmowanych uchwał, tj:
 - a) sprawozdanie o nadwyżce/deficycie za każdy kwartał,
 - b) sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za każdy kwartał,
 - c) opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej o wykonaniu budżetu za I półrocze i za rok budżetowy,

- d) uchwałę rady w sprawie absolutorium dla organu wykonawczego jednostki samorządu terytorialnego,
3. Kredytobiorca zobowiązuje się do informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczną i finansową, w szczególności:
 - 1) ubiegania się o kredyt, pożyczkę, gwarancję lub poręczenie w innym Banku lub instytucji finansowej,
 - 2) o udzielonych poręczeniach innym osobom lub podmiotom prawnym,
 - 3) wszczętych sądowych lub administracyjnych postępowaniach egzekucyjnych.
 4. Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadamiania Banku o każdej zmianie nazwy, adresu urzędu oraz wszelkich zmianach związanych z jego statusem prawnym. Nie zawiadomienie Banku o zmianach danych powoduje, że oświadczenia i zawiadomienia Banku kierowane do Kredytobiorcy według ostatnich danych i pod ostatni znany adres uważa się za skutecznie doręczone.

§ 9

1. Bank pobiera od Kredytobiorcy prowizję związaną z udzieleniem i obsługą kredytu, w wysokościzł, (słownie złotych:), co stanowi% od kwoty przyznanego kredytu, określonego w § 1 niniejszej umowy.
2. Prowizja jest płatna w dniu zawarcia niniejszej umowy.
3. W przypadku nie wykorzystania kredytu prowizja nie jest zwracana.
4. Bank nie pobiera prowizji za wcześniejszą spłatę kredytu lub jego części.

§ 10

1. Bank nie będzie wprowadzał zmian do postanowień niniejszej umowy w stosunku do treści oferty na podstawie której dokonano wyboru Banku, lub ustaleń negocjacji, chyba że konieczność wprowadzenia takich zmian wynika z okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy lub zmiany te są korzystne dla Kredytobiorcy.
2. Zmiana warunków umowy wymaga pisemnego aneksu pod rygorem nieważności, z uwzględnieniem ustawy Prawo zamówień publicznych.
3. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu albo w razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej, Bank może:
 - 1) obniżyć kwotę przyznanego kredytu,
 - 2) wypowiedzieć umowę kredytu.
4. Termin wypowiedzenia umowy wynosi 30 dni, a w razie zagrożenia podziałem lub likwidacją Kredytobiorcy - 7 dni.
5. O wypowiedzeniu umowy kredytu Bank powiadamia Kredytobiorcę pisemnie, przekazując zawiadomienie bezpośrednio do rąk adresata lub listem poleconym za zwrotnym poświadczeniem odbioru, wyznaczając termin spłaty zadłużenia.
6. Termin ten liczy się od daty doręczenia zawiadomienia, przy czym za datę doręczenia zawiadomienia uważa się również datę drugiego awizowania przesyłki poleconej nie doręczonej, wysłanej pod ostatni znany Bankowi adres Kredytobiorcy.
7. W okresie wypowiedzenia Bank nie dopuszcza do wykorzystywania kredytu przyznanego i niewykorzystanego do dnia wypowiedzenia umowy.
8. Po upływie okresu wypowiedzenia zadłużenie objęte wypowiedzeniem staje się wymagalne.
9. Wypowiedzenie umowy kredytu z powodu utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej lub zagrożenia jego podziałem, lub likwidacją, może zostać wstrzymane, jeżeli Bank zgodzi się na realizację przez Kredytobiorcę programu naprawczego.
10. Wypowiedzenie umowy staje się skuteczne, jeżeli Bank stwierdzi, iż program naprawczy nie jest w sposób należyty realizowany.
11. Wypowiedzenie umowy kredytu może nastąpić również w przypadku nie wywiązywania się z zobowiązań zawartych § 8 niniejszej umowy.
12. Z dniem postawienia zadłużenia w stan wymagalności Bank rozpoczyna postępowanie

windykacyjne. Koszty związane z windykacją należności ponosi Kredytobiorca.

13. Ustala się następujące kolejności zarachowania wpływających spłat, bez względu na późniejsze dyspozycje Kredytobiorcy:

- 1) prowizje,
- 2) koszty monitów, egzekucji i inne koszty,
- 3) zaległe odsetki,
- 4) bieżące odsetki,
- 5) zaległe raty kapitałowe,
- 6) bieżące raty kapitałowe.

14. Bank ma prawo, celem przymusowego zaspokojenia swoich należności, do wystawienia bankowego tytułu egzekucyjnego w stosunku do Kredytobiorcy z tytułu /zabezpieczenia/* kredytu udzielonego na podstawie niniejszej umowy.

Kredytobiorca oświadcza, w trybie art. 97 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.), że poddaje się egzekucji w zakresie roszczeń wynikających z niniejszej umowy kredytu wraz z opłatami wynikającymi z umowy i jej realizacji, w szczególności kosztami egzekucji, opłatami sądowymi, do kwoty równej (słownie:).

Bank może wystąpić o nadanie klauzuli wykonalności tytułowi egzekucyjnemu w terminie do dnia

§ 11

W sprawach nie uregulowanych w niniejszej umowie stosuje się postanowienia Regulaminu Banku, z którego treścią Kredytobiorca zapoznał się oraz Prawa bankowego i Kodeksu cywilnego.

§ 12

Do rozstrzygania sporów, związanych z wykonywaniem niniejszej umowy, właściwy będzie sąd, właściwy dla siedziby Kredytobiorcy

§ 13

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, jeden dla Banku i jeden dla Kredytobiorcy.

.....
(pieczęć i podpisy osób działających
w imieniu Kredytobiorcy)

.....
(pieczęć i podpisy osób działających
w imieniu Banku)

Kontrasygnata Skarbnika Powiatu

.....
(pieczęć i podpis)

AKCEPTUJEMY WARUNKI UMOWY

.....
(Imię i nazwiska oraz podpis osoby uprawnionej do reprezentowania Wykonawcy)

KJ