

UMOWA Nr/ 2011 /PROJEKT/
o kredyt długoterminowy

W dniu-.....- 2011 r. pomiędzy:
Gminą Halinów reprezentowaną przez Burmistrza Halinowa Adama Ciszkowskiego
przy kontrasygnacie Skarbnika Teresy Karwowskiej
zwanym dalej „Kredytobiorcą”
a, zwanym dalej „Bankiem”, reprezentowanym przez pełnomocników:

została zawarta umowa o następującej treści:

§ 1

1. Na wniosek Kredytobiorcy z dnia-.....- 2011r. stosownie do postępowania o zamówienie publiczne w trybie przetargu nieograniczonego na „**Udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego w kwocie 1 000 000,00 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Halinów w 2011**”, Bank udziela Kredytobiorcy Kredytu długoterminowego w kwocie 971 736,75 zł
2. Udzielenie kredytu następuje na okres do dnia 30.12.2018r, w tym okres karencji w spłacie kapitału - licząc począwszy od dnia wypłaty kredytu do dnia 30.03.2011r

§ 2

1. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt:
- w ciągu trzech dni po dniu podpisania niniejszej umowy, nie wcześniej jednak niż po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu określonych w § 7 niniejszej umowy.
2. Wykorzystanie kredytu nastąpi jednorazowo w drodze realizacji przez Bank zlecenia płatniczego Kredytobiorcy w ciężar rachunku kredytowego nr...otwartego w Banku na rachunek bieżący Kredytobiorcy Nr 88 8019 0000 2001 0200 9959 0001 prowadzony w Banku Spółdzielczym w Halinowie
3. Zlecenie płatnicze będzie odpowiadać celom, na sfinansowanie których został udzielony kredyt.

§ 3

1. Kwota udzielonego kredytu podlega oprocentowaniu według zmiennej stopy procentowej ustalonej zgodnie ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia obowiązującej w okresach, za które odsetki są naliczone.
2. Oprocentowanie kredytu ustalane jest w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej, oparte na stawce WIBOR 3M dla 3-miesięcznych złotych depozytów międzybankowych z ostatniego dnia roboczego miesiąca, w którym przypadał termin spłaty poprzedniej raty kredytu powiększone o marżę banku w wysokości...%, stałą dla całego okresu kredytowania.
3. Oprocentowanie kredytu jest stałe w kwartalnych okresach.
4. Informacje o wysokości stawek bazowych WIBOR, na podstawie których ustalane jest oprocentowanie, dostępne są w siedzibie Banku oraz publikowane w prasie i serwisie informacyjnym Reuters.
5. Zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego powiadamiania Kredytobiorcy.
6. Zmiana oprocentowania kredytu nie powoduje konieczności wypowiedzenia warunków umowy kredytowej.

§4

1. Bank nalicza odsetki w okresach kwartalnych od wykorzystanej kwoty kredytu, według stóp procentowych obowiązujących w trakcie trwania umowy począwszy od dnia wypłaty kredytu do dnia poprzedzającego dzień spłaty ostatecznej raty kredytu.
2. Odsetki od kredytu podlegają spłacie w terminach :
- za cały okres karencji, tj. od daty uruchomienia transzy do dnia 31.12.2011r. – jednorazowo-
w terminie do 31.01.2012r wg WIBOR 3M zgodnie z ofertą przetargową, tj.4,96% powieszoną o marżę banku.....%.

- w okresie spłaty kredytu, tj. od dnia 01.01.2012 r. do dnia zakończenia spłaty – kwartalnie – płatne do ostatniego dnia każdego następnego miesiąca po miesiącu, w którym przypada termin spłaty raty, na podstawie zawiadomienia przesłanego przez bank, począwszy od dnia 01.04.2012r.

3. Za spłatę odsetek przyjmuje się dzień wpływu należności do Banku. Jeżeli termin płatności odsetek przypada na dzień uznany za wolny od pracy, spłata odsetek następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.

4. Bank prowadzi nieodpłatnie rachunek bankowy nr.....służący do spłaty rat kredytu i odsetek. Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić na tym rachunku środki wystarczające na spłatę zobowiązań z tytułu rat kredytu i odsetek w terminach określonych w niniejszej umowie a w przypadku wypowiedzenia umowy – następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia.

§ 5

1. Spłata kredytu (kapitału) dokonywana będzie według następującego harmonogramu:

Lp.	Termin spłaty	Kwota kapitału
1	31.03.2012r.	37 500,00zł
2	30.06.2012r.	37 500,00zł
3	30.09.2012r.	37 500,00zł
4	31.12.2012r.	37 500,00zł
5	31.03.2013r.	56 250,00zł
6	30.06.2013r.	56 250,00zł
7	30.09.2013r.	56 250,00zł
8	31.12.2013r.	56 250,00zł
9	31.03.2014r.	31 250,00zł
10	30.06.2014r.	31 250,00zł
11	30.09.2014r.	31 250,00zł
12	31.12.2014r.	31 250,00zł
13	31.03.2015r.	31 250,00zł
14	30.06.2015r.	31 250,00zł
15	30.09.2015r.	31 250,00zł
16	31.12.2015r.	31 250,00zł
17	31.03.2016r.	31 250,00zł
18	30.06.2016r.	31 250,00zł
19	30.09.2016r.	31 250,00zł
20	31.12.2016r.	31 250,00zł
21	31.03.2017r.	31 250,00zł
22	30.06.2017r.	31 250,00zł
23	30.09.2017r.	31 250,00zł
24	31.12.2017r.	31 250,00zł
25	31.03.2018r.	31 250,00zł
26	30.06.2018r.	31 250,00zł
27	30.09.2018r.	31 250,00zł
28	31.12.2018r.	31 250,00zł

2. Za datę spłaty kredytu przyjmuje się datę wpływu na rachunek Banku wskazany w § ust. 4.

W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu przypadnie na dzień wolny od pracy, Kredytobiorca dokona spłaty raty w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy

3. Kwoty zadłużenia powstałego w wyniku niespłacenia części lub całości kredytu w terminach określonych umową podlegają oprocentowaniu na rzecz Banku według stopy procentowej obowiązującej dla kredytów przeterminowanych w danym okresie, za który odsetki są naliczane. Na dzień sporządzenia umowy oprocentowanie to wynosi%.

4. Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego raty w umownym terminie płatności lub spłacenie ich w niepełnej wysokości spowoduje, że w następnym dniu roboczym niespłacona kwota kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.

5. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.
6. O niespłaceniu raty kredytu i/lub odsetek w terminie wynikającym z umowy lub spłaceniu ich w niepełnej wysokości, Bank niezwłocznie zawiadamia listem poleconym Kredytobiorcę wzywając go do natychmiastowej zapłaty, w terminie wyznaczonym w zawiadomieniu.
7. Koszty zawiadomienia w wysokości określonej w „Taryfie opłat i prowizji za czynności bankowe w Banku, pokrywa Kredytobiorca.
8. Opłata określona w ust. 7 płacona jest przelewem.

§ 6

1. Strony dopuszczają możliwość spłaty całości lub części kredytu przed terminami określonymi w § 5 niniejszej umowy, oprocentowanie liczone będzie wówczas za okres faktycznego korzystania z kredytu.
2. W takim przypadku Kredytobiorca powiadamia Bank o zmianie spłaty co najmniej 7 dni przed planowanym terminem wcześniejszej spłaty.
3. Bank nie pobiera opłat i prowizji za spłatę całości lub części kredytu przed terminem spłaty określonym w § 5 niniejszej umowy.

§ 7

1. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu oraz związanych z kredytem należności stanowi weksel własny in blanco bez protestu do sumy wekslowej obejmującej kredyt w wysokości 1 000 000,00 zł (słownie : jeden milion złotych) wraz z należnymi odsetkami wraz z deklaracją wekslową z wystawienia Kredytobiorcy z kontrasygnatą Skarbnika.
2. Dokumenty związane z prawnym zabezpieczeniem spłaty kredytu dołącza się do niniejszej umowy.

§ 8

1. Dopuszcza się możliwość zmiany umowy w razie wystąpienia okoliczności zmieniających warunki realizacji umowy, na które strony umowy mimo zachowania należytej staranności nie miały wpływu i których wcześniej nie można było przewidzieć.
2. Zmiana warunków umowy wymaga pisemnego aneksu pod rygorem nieważności z wyjątkiem zmiany stawki oprocentowania, która jest dokonywana w trybie określonym w §3 ust.2

§ 9

1. Bank zastrzega sobie prawo:
 - 1) wypowiedzenia części lub całości umowy kredytu w przypadku: utraty zdolności kredytowej Kredytobiorcy, wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,
 - 2) rozwiązania umowy kredytowej i jednoczesnego postawienia kredytu w stan wymagalności w przypadku: złożenia fałszywych dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu, złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń dotyczących prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.
2. Termin wypowiedzenia umowy kredytowej wynosi 30 dni od daty wypowiedzenia.
3. Rozwiązanie umowy kredytowej w przypadkach określonych w ust.1 pkt.2 nastąpi z końcem miesiąca , w którym nastąpiło pisemne powiadomienie Kredytobiorcy przez Bank o rozwiązaniu umowy.

§10

1. W okresie obowiązywania umowy o kredyt Kredytobiorca jest zobowiązany umożliwić pracownikom Banku dostęp do informacji oraz do przedstawiania informacji i dokumentów niezbędnych Bankowi do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, w szczególności do przedkładania Bankowi następujących informacji:
 - 1) półrocznych i rocznych sprawozdań z realizacji budżetu w okresie 3 miesięcy po zakończeniu półrocza lub roku,
 - 2) sprawozdań kwartalnych na dzień 31.03; 30.06; 30.09; 31.12 wg. wzorów RB-NDS, RB-Z i RB-N w terminie 6 tygodni po zakończeniu kwartału,
 - 3) uchwały Rady Miejskiej o udzieleniu absolutorium Burmistrzowi za dany rok budżetowy.

- 4) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej z wykonania budżetu gminy za kolejne lata w okresie spłaty kredytu, niezwłocznie po jej otrzymaniu,
- 5) uchwały budżetowej na następny rok oraz uchwał w sprawie wieloletniej prognozy finansowej i jej zmiany wraz ze stosownymi uchwałami RIO.

2. Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadomienia Banku o każdej zmianie swojej nazwy i siedziby oraz wszelkich zmianach związanych z jego statusem prawnym oraz stanu przedmiotu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.

§11

Integralną część umowy stanowią:

- 1) Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia,
- 2) Oferta cenowa.

§ 12

W sprawach dotyczących przedmiotu umowy nie objętych jej postanowieniami stosuje się przepisy ustawy- Prawo Zamówień Publicznych, Kodeksu Cywilnego oraz Prawa Bankowego.

§ 13

Wszelkie spory powstałe na tle wykonania niniejszej umowy należą do właściwości Sądu, w którego okręgu Kredytobiorca ma swoją siedzibę.

§ 14

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym egzemplarzu dla każdej ze stron.

.....
(stempel i podpis/y osób działających
w imieniu Kredytobiorcy)

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