

UMOWA Nr 35/2013 KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO

zawarta w Pułtusk w dniu 06 września 2013r.

Stronami umowy są:

Bank Polska Kasa Opieki S.A., z siedzibą w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 53/57 (wpisany pod numerem KRS: 0000014843 do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP:526-000-68-41; wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego na dzień 28 grudnia 2012 r: 262 470 034 złotych), Oddział w Pułtusk ul. 17 Sierpnia 37, zwany dalej Bankiem, który reprezentuje:

Elżbieta Skoroda – Pełnomocnik Banku

Teresa Czarnowska – Pełnomocnik Banku

oraz

Gmina Winnica

zwana dalej Kredytobiorcą, którego reprezentuje Wójt Gminy - Aleksander Zbigniew Piątkowski przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy – Waldemara Błońskiego

§ 1.

Bank udziela Kredytobiorcy nieodnawialnego kredytu długoterminowego, zwanego dalej Kredytem, w wysokości **1.711.890,00 zł (słownie: jeden milion siedemset jedenaście tysięcy osiemset dziewięćdziesiąt złotych)**, przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Kredyt ewidencjonowany będzie w rachunku kredytowym nr 33 1240 5309 3111 0010 5611 1986

§ 2.

Strony ustalają, że prawnym zabezpieczeniem spłaty Kredytu jest:

1. Weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy z kontrasygnatą Skarbnika Gminy wraz z deklaracją wekslową
2. Oświadczenie o poddaniu się egzekucji Kredytobiorcy

§ 3.

1. W okresie korzystania z Kredytu Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- a/ dostarczania kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu Gminy oraz do 30 dnia kwietnia każdego roku sprawozdania z wykonania budżetu za rok ubiegły,
- b/ przedkładania uchwały budżetowej na rok następny oraz uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej i jej zmiany wraz ze stosownymi opiniami RIO.
- c/ niezwłocznego informowania o decyzjach i faktach mających znaczenie i wpływ na jego sytuację prawną i finansową.

2. Strony ustalają dodatkowo:

1/ w przypadku niewykorzystania całości kwoty kredytu raty spłaty zostaną proporcjonalnie zmniejszone do całości wykorzystanej kwoty przy czym terminy spłat pozostaną bez zmiany;

2/ Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do skorzystania z części przyznanego kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat z tytułu niewykorzystania całości przyznanego kredytu;

3/ Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat, przy czym ewentualna spłata nastąpi po zawiadomieniu Banku o planowanej przedterminowej spłacie przynajmniej z 10 dniowym wyprzedzeniem;

4/ zakazuje się zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Banku, chyba że Kredytobiorca przewidział możliwość dokonania takiej zmiany w ogłoszeniu o zamówieniu lub w specyfikacji istotnych warunków zamówienia oraz określił warunki takiej zmiany;

5/ przewiduje się możliwość dokonania zmiany postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Banku i określa następujące warunki takiej zmiany:

1) w przypadku zaistnienia okoliczności, o których mowa w punkcie III.1.10 i III.1.11 specyfikacji istotnych warunków zamówienia tj. w przypadku skorzystania przez Kredytobiorcę z części kredytu oraz w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, zmianie ulegnie „Harmonogram spłaty rat kapitału”.

2) zmiany postanowień umowy kredytu, zawartej zgodnie z warunkami procedury zamówienia, mogą nastąpić w przypadku:

- a) niekorzystnej sytuacji płatniczej Kredytobiorcy, która może zwiększyć ryzyko Banku,
- b) obniżenia się wartości przyjętego zabezpieczenia.

6/ W razie zaistnienia 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 tych okolicznościach.

W takim przypadku Bank może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego z tytułu wykonania części umowy.

7/ W razie powstania sporu związanego z wykonaniem umowy w sprawie zamówienia publicznego, Bank zobowiązany jest wyczerpać drogę postępowania reklamacyjnego, kierując swoje roszczenia do Kredytobiorcy.

§ 4.

Kredyt udzielony jest na okres od **06 września 2013r.** do **31 grudnia 2023r.** i zostanie wykorzystany przez Kredytobiorcę w terminie do dnia 30 września 2013r w formie bezgotówkowej, po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia kredytu, o którym mowa w § 2, na podstawie dyspozycji składanych przez Kredytobiorcę

§ 5.

1. Bank pobiera następujące prowizje:

- 1) przygotowawczą w wysokości 0,45% pobierana przy uruchomieniu kredytu i naliczana od kwoty uruchamianego kredytu,
- 2) od zaangażowania w wysokości 0,00 % p.a., płatną w terminach płatności odsetek,
- 3) rekompensacyjną w wysokości 0,00 %, płatną w dniu wcześniejszej spłaty Kredytu.

§ 6.

1. Oprocentowanie Kredytu jest zmienne, ustalone na bazie stawki WIBOR dla depozytów 3M z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego miesiąc spłat rat odsetkowych powiększonej o marżę Banku i na dzień podpisania Umowy wynosi 3,72% p.a., w tym 1,02 % p.a. marża Banku.

2. Oprocentowanie Kredytu zmienia się w okresach miesięcznych, po upływie każdego okresu 1 miesięcznego liczonego od dnia podpisania umowy.

3. Odsetki od kredytu podlegają spłacie w terminach miesięcznych ostatniego dnia każdego miesiąca, począwszy od 30 września 2013 r. Ostatnie rata odsetkowa płatna w dniu 31 grudnia 2023 r wraz z ostatnią ratą kapitałową.

§ 7.

Od kapitału przeterminowanego oraz od kwoty niezapłaconej w terminie prowizji Bank pobiera odsetki w wysokości 4 x stopa kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego

§ 8.

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty wykorzystanego Kredytu w następujących terminach i kwotach:

- 1. 30.09.2014r. - 52.250,00 zł
- 2. 31.12.2014r. - 52.250,00 zł
- 3. 31.03.2015r. - 35.625,00 zł
- 4. 30.06.2015r. - 35.625,00 zł
- 5. 30.09.2015r. - 35.625,00 zł
- 6. 31.12.2015r. - 35.625,00 zł
- 7. 31.03.2016r. - 35.625,00 zł
- 8. 30.06.2016r. - 35.625,00 zł
- 9. 30.09.2016r. - 35.625,00 zł
- 10. 31.12.2016r. - 35.625,00 zł
- 11. 31.03.2017r. - 35.625,00 zł
- 12. 30.06.2017r. - 35.625,00 zł
- 13. 30.09.2017r. - 35.625,00 zł
- 14. 31.12.2017r. - 35.625,00 zł
- 15. 31.03.2018r. - 35.625,00 zł

16. 30.06.2018r. - 35.625,00 zł
17. 30.09.2018r. - 35.625,00 zł
18. 31.12.2018r. - 35.625,00 zł
19. 31.03.2019r. - 51.625,00 zł
20. 30.06.2019r. - 51.625,00 zł
21. 30.09.2019r. - 51.625,00 zł
22. 31.12.2019r. - 51.625,00 zł
23. 31.03.2020r. - 51.625,00 zł
24. 30.06.2020r. - 51.625,00 zł
25. 30.09.2020r. - 51.625,00 zł
26. 31.12.2020r. - 51.625,00 zł
27. 31.03.2021r. - 51.625,00 zł
28. 30.06.2021r. - 51.625,00 zł
29. 30.09.2021r. - 51.625,00 zł
30. 31.12.2021r. - 51.625,00 zł
31. 31.03.2022r. - 51.625,00 zł
32. 30.06.2022r. - 51.625,00 zł
33. 30.09.2022r. - 51.625,00 zł
34. 31.12.2022r. - 51.625,00 zł
35. 31.03.2023r. - 52.850,00 zł
36. 30.06.2023r. - 52.850,00 zł
37. 30.09.2023r. - 52.850,00 zł
38. 31.12.2023r. - 52.840,00 zł

2. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać ostatecznej spłaty Kredytu dnia 31 grudnia 2023r. .
3. Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić na rachunku nr 92 1240 5309 1111 0010 3516 9878 z którego ma być dokonywana spłata Kredytu, środki wystarczające na spłatę zobowiązań z tytułu Kredytu w terminach określonych w ust. 1 oraz w terminach płatności odsetek i prowizji, a w przypadku wypowiedzenia umowy, następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia. W przypadku, gdy termin spłaty zobowiązań z tytułu Kredytu przypada na dzień wolny od pracy, Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić na rachunku , z którego ma być dokonywana spłata, środki w wysokości należnej spłaty w dniu roboczym poprzedzającym termin spłaty.
4. Jeżeli Kredytobiorca nie wywiąże się z obowiązku określonego w ust. 3, spłata nastąpi w dniu wpływu środków na rachunek bieżący prowadzony w Banku.

§ 9.

W sprawach nieuregulowanych umową mają zastosowanie odpowiednie postanowienia Umowy, ustalającej ogólne zasady kredytowania, Nr 38/2013 z dnia 06 września 2013r.

BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A.

ODDZIAŁ W PUŁTUSKU

UL. 17 SIERPNIA 37

-1-

Dyrektor Oddziału

Teresa Czarnowska

KIEROWNIK

Obsługi Klienta i Spraw Operacyjnych

(stempel firmowy i podpisy za Bank)
Elżbieta Skórda

GMINA WINNICA

06-120 Winnica, ul. Pułtуска 25

pow. pułtuski, woj. mazowieckie

NIP 5681545340

.....tel./0-23/691.40.92 fax./0-23/691.40.25.....

(stempel firmowy i podpisy Kredytobiorcy)

SKARBNIK GMINY

mgr inż. Waldemar Błoński

WOJT

lek. wet. Aleksander Piątkowski