

Projekt Umowy

UMOWA KREDYTOWA Nr WPR.273.2012

Zawarta w dniu w Ząbkowicach Śląskich pomiędzy Powiatem Ząbkowickim z siedzibą ul. Sienkiewicza 11, 57-200 Ząbkowice Śl. 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 2004 r. 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 9 073 028,38zł (słownie : dziewięć milionów siedemdziesiąt trzy tysiące dwadzieścia osiem złotych 38/100) na okres od dnia 22.08.2012do dnia 31.12.2027r.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z kredytu na warunkach określonych w niniejszej umowie, spłaty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty.

§2

Kredyt przeznaczony jest na finansowanie planowanego deficytu powiatu w kwocie 2 084 648,75zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 6 988 379,63zł.

§3

Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt do dnia 22.08.2012r. w wysokości 9 073 028,38zł na rachunek bankowy Kredytobiorcy Nr 75 9533 0004 2001 0002 6260 0001 w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich, po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu określonego w §6

§4

1. Ustala się następujące terminy spłaty kredytu:

rok/kwartał	Kredyt- stan	rata
2012-12-31	9 078 028,38	-
2013-03-30	9 048 028,38	25 000
2013-06-30	9 023 028,38	25 000
2013-09-30	8 998 028,38	25 000
2013-12-30	8 973 028,38	25 000
2014-03-30	8 948 028,38	25 000
2014-06-30	8 923 028,38	25 000
2014-09-30	8 898 028,38	25 000
2014-12-30	8 873 028,38	25 000
2015-03-30	8 848 028,38	25 000
2015-06-30	8 823 028,38	25 000
2015-09-30	8 798 028,38	25 000
2015-12-30	8 773 028,38	25 000
2016-03-30	8 748 028,38	25 000
2016-06-30	8 723 028,38	25 000
2016-09-30	8 698 028,38	25 000
2016-12-30	8 673 028,38	25 000
2017-03-30	8 648 028,38	25 000
2017-06-30	8 623 028,38	25 000
2017-09-30	8 598 028,38	25 000
2017-12-31	8 573 028,38	25 000
2018-03-30	8 548 028,38	25 000
2018-06-30	8 523 028,38	25 000
2018-09-30	8 498 028,38	25 000
2018-12-31	8 473 028,38	25 000
2019-03-30	8 237 666,48	235 361,90
2019-06-30	8 002 304,58	235 361,90
2019-09-30	7 766 942,68	235 361,90
2019-12-31	7 531 580,78	235 361,90
2020-03-30	7 296 218,88	235 361,90
2020-06-30	7 060 856,98	235 361,90
2020-09-30	6 825 495,08	235 361,90
2020-12-31	6 590 133,18	235 361,90
2021-03-30	6 354 771,28	235 361,90
2021-06-30	6 119 409,38	235 361,90
2021-09-30	5 884 047,48	235 361,90
2021-12-31	5 648 685,58	235 361,90
2022-03-30	5 413 323,68	235 361,90
2022-06-30	5 177 961,78	235 361,90
2022-09-30	4 942 599,88	235 361,90
2022-12-31	4 707 237,98	235 361,90
2023-03-30	4 471 876,08	235 361,90
2023-06-30	4 236 514,18	235 361,90
2023-09-30	4 001 152,28	235 361,90
2023-12-31	3 765 790,38	235 361,90
2024-03-30	3 530 428,48	235 361,90
2024-06-30	3 295 066,58	235 361,90

2024-09-30	3 059 704,68	235 361,90
2024-12-31	2 824 342,78	235 361,90
2025-03-30	2 588 980,88	235 361,90
2025-06-30	2 353 618,98	235 361,90
2025-09-30	2 118 257,08	235 361,90
2025-12-31	1 882 895,18	235 361,90
2026-03-30	1 647 533,28	235 361,90
2026-06-30	1 412 171,38	235 361,90
2026-09-30	1 176 809,48	235 361,90
2026-12-31	941 447,58	235 361,90
2027-03-30	706 085,68	235 361,90
2027-06-30	470 723,78	235 361,90
2027-09-30	235 361,88	235 361,90
2027-12-31	-	235 361,88

Ostateczny termin spłaty kredytu i odsetek -31.12.2027r.

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. W przypadku opóźnienia w spłacie raty lub odsetek od kredytu Bank niezwłocznie powiadamia o tym fakcie Kredytobiorcę w formie wezwania do zapłaty.
5. Odsetki przeterminowane naliczane będą w wysokości odsetek ustawowych.

§5

1. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej WIBOR 1Miesiąc oraz stałej dla całego okresu kredytowania marży Banku zaproponowanej w ofercie przetargowej wynoszącej..... .
2. Odsetki naliczane będą od wykorzystanej kwoty kredytu wyłącznie w oparciu o faktyczną ilość dni w okresie odsetkowym.
3. Ustala się miesięczne okresy odsetkowe kończące się 15 dnia każdego miesiąca. Pierwszy okres odsetkowy rozpoczyna się w dniu uruchomienia kredytu a kończy się w dniu 15.09.2012 r.
4. Zmiana oprocentowania kredytu będzie następować 16 dnia każdego miesiąca w okresach miesięcznych przy czym pierwsza zmiana oprocentowania nastąpi w dniu 16.10.2012r.
5. Oprocentowanie kredytu będzie ustalane wg stawki rynkowej , o której mowa w ust 2. określonej dwa dni robocze przed dniem uruchomienia kredytu a dla kolejnych okresów określonej dwa dni robocze przed dniem zmiany oprocentowania . Dniem roboczym jest dzień roboczy rynku międzybankowego w Warszawie na którym ustalana jest stawka rynkowa o której mowa w ust. 2.
6. Odsetki należne za dany okres odsetkowy płatne są 30 dnia każdego miesiąca. Rata kapitałowa płatna kwartalnie w ostatnim dniu roboczym kończącym kwartał.

7. Informację o wysokości kolejnej raty odsetkowej Bank przekaże kredytobiorcy w formie pisemnej - za potwierdzeniem ; faksem lub drogą elektroniczną.

§6

Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu, a także innych należności związanych z kredytem stanowi wyłącznie weksel In blanco wraz z deklaracją wekslową oraz oświadczeniem o poddaniu się egzekucji.

§7

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.

§8

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 Prawa 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.
5. O wypowiedzeniu umowy Bank powiadamia Kredytobiorcę pisemnie , przekazując zawiadomienie bezpośrednio do rąk adresata lub listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem 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 adres Kredytobiorcy .
7. Po upływie okresu wypowiedzenia zadłużenie objęte wypowiedzeniem staje się wymagalne.
8. Wypowiedzenie umowy kredytu z powodu utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej może zostać wstrzymane, jeżeli Bank zgodzi się na realizację przez Kredytobiorcę programu naprawczego.
9. Wypowiedzenie umowy staje się skuteczne, jeżeli Bank stwierdzi, iż program naprawczy nie jest w sposób należyty realizowany.

10. Z dniem postawienia zadłużenia w stan wymagalności Bank rozpoczyna postępowanie windykacyjne. Koszty związane z windykacją ponosi Kredytobiorca.
11. 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.
12. W czasie obowiązywania umowy kredytu zamawiający udostępni Bankowi, celem dokonania okresowej oceny sytuacji ekonomiczno- finansowej kredytobiorcy, sprawozdania kwartalne, opinie RIO i uchwały budżetowe.

§9

W sprawach nie uregulowanych w niniejszej umowie stosuje się postanowienia Kodeksu cywilnego, Prawa wekslowego i Prawa Bankowego.

§10

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

§11

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)

.....
(pieczęć i podpis)

Radca Prawny Starostwa Powiatowego