

UMOWA Nr 39/013/11/Z/OB
o kredyt długoterminowy

W dniu 6 maja 2011 r. pomiędzy:

Powiatem Jędrzejowskim, nr NIP 656 22 51 851, nr REGON 291009366

28-300 Jędrzejów, ul. 11 Listopada 83 reprezentowanym przez Zarząd Powiatu w osobach:

1. Edmunda Kaczmarka - Starostę Jędrzejowskiego
2. Janusza Grabka - Wicestarostę Jędrzejowskiego

przy kontrasygnacie Ludwika Lech - Skarbnika Powiatu
zwanym dalej „Kredytobiorcą”

a BRE BANK S.A. Oddział Korporacyjny Kielce

ul. Sienkiewicza 2, 25-354 Kielce

nr NIP 526 021 50 88, nr REGON 001254524

zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym dla M. St. Warszawy w Warszawie pod Nr KRS 0000025237
reprezentowanym przez:

1. Małgorzatę Kabalą - Pełnomocnika
2. Andrzeja Grabskiego - Pełnomocnika

zwanym dalej: „Bankiem”, została zawarta umowa o następującej treści:

§ 1

1. Na wniosek Kredytobiorcy z dnia 26 kwietnia 2011 r. stosownie do postępowania o zamówienie publiczne w trybie przetargu nieograniczonego Bank udziela Kredytobiorcy długoterminowego kredytu bankowego dla Powiatu Jędrzejowskiego w wysokości 9 985 420 zł. (słownie: dziewięć milionów dziewięćset osiemdziesiąt pięć tysięcy czterysta dwadzieścia złotych), z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.
2. Udzielenie kredytu następuje na okres 9 lat, w tym 1 rok karencji licząc od dnia podpisania umowy.

§ 2

1. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt:
 - w ciągu 7 dni od podpisania niniejszej umowynie wcześniej jednak niż po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu określonych w § 7 niniejszej umowy.
2. Wykorzystanie kredytu następować będzie w drodze realizacji przez Bank zleceń płatniczych Kredytobiorcy w ciężar rachunku kredytowego otwartego w BRE BANK S.A. Oddział Korporacyjny Kielce nr 12 1140 2020 0000 2650 2600 1001 na rachunek bieżący Kredytobiorcy Nr 11 8490 0007 2001 0000 6611 0001 prowadzony w Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie. Zlecenia płatnicze będą odpowiadały celom, na sfinansowanie których został udzielony kredyt.
3. Należną prowizję przygotowawczą w kwocie 59 912,52 zł. z tytułu realizacji kredytu kredytobiorca przekazuje na konto wskazane przez Bank w dniu postawienia kredytu do jego dyspozycji.

§ 3

1. Kwota udzielonego kredytu podlega oprocentowaniu według zmiennej stopy procentowej ustalonej zgodnie ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia dla kredytu na pokrycie wkładu własnego w inwestycjach drogowych, obowiązującej w okresach, za które odsetki są naliczone.
2. Oprocentowanie kredytu ustalane jest na podstawie stawki WIBOR 1M dla depozytów 1 - miesięcznych, notowanej w ostatnim dniu roboczym miesiąca poprzedzającego rozpoczęcie okresu odsetkowego, powiększonej o marżę Banku w wysokości 0,60 p.p..
3. Oprocentowanie kredytu jest stałe w miesięcznych okresach.
4. W dniu zawarcia niniejszej umowy oprocentowanie kredytu wynosi 4,70 % w stosunku rocznym.
5. Informacje o wysokości stawek bazowych WIBOR 1M, na podstawie których ustalane jest oprocentowanie, dostępne są w siedzibie Banku oraz publikowane w prasie i serwisie informacyjnym Reuters. Zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego powiadamiania Kredytobiorcy.
6. O zmianie stopy procentowej, spowodowanej zmianą stawki bazowej WIBOR 1M Bank będzie powiadamiał Kredytobiorcę na piśmie.
Zmiana oprocentowania kredytu nie powoduje konieczności wypowiedzenia warunków umowy kredytowej.

1


7. Dla celów niniejszej umowy przy ustalaniu stopy procentowej w stosunku rocznym przyjmuje się jako bazę 366/365 dni. Przy obliczaniu odsetek przyjmuje się w okresach obrachunkowych faktyczną liczbę dni kalendarzowych

§ 4

1. Bank nalicza odsetki w okresach miesięcznych od wykorzystanej kwoty kredytu, według stóp procentowych obowiązujących w trakcie trwania umowy począwszy od dnia wypłaty kredytu lub jego transzy do dnia poprzedzającego dzień spłaty kolejnej raty kredytu.
2. Odsetki od kredytu podlegają spłacie w terminach miesięcznych do 15 – go każdego miesiąca za miesiąc poprzedni począwszy od 15 czerwca 2011r. Ostatnie odsetki płatne do dnia 15 maja 2020r.
3. Za spłatę odsetek przyjmuje się dzień wpływu należności do Banku. Jeżeli termin płatności odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, spłata odsetek następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.
4. Odsetki od wykorzystanego kredytu są płatne przez Kredytobiorcę na rachunek nr 12 1140 2020 0000 2650 2600 1001

§ 5

1. Spłata kredytu (kapitału) dokonywana będzie w ratach miesięcznych poczynając od 30 maja 2012 r. przez okres 96 miesięcy na rachunek nr 12 1140 2020 0000 2650 2600 1001 według następującego harmonogramu:
 - pierwsza rata płatna do 30 maja 2012 r. w kwocie 95 920,00 zł. i dalej 95 rat w kwocie 104 100,00 zł. każda, płatne do 30 dnia każdego miesiąca kalendarzowego.
 - Ostatnia rata płatna do dnia 30 kwietnia 2020 r.
 - Jeżeli termin płatności raty przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, spłata raty następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.
2. Za datę spłaty kredytu przyjmuje się datę wpływu na rachunek Banku.
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 (czterokrotność stopy procentowej kredytu lombardowego NBP w stosunku rocznym). Na dzień sporządzenia umowy oprocentowanie to wynosi 22%. (5,5% x 4)

§ 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.

§ 7

1. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu oraz związanych z kredytem należności stanowi weksel własny in blanco do sumy wekslowej obejmującej kredyt w wysokości 9 985 420 zł. (słownie: dziewięć milionów dziewięćset osiemdziesiąt pięć tysięcy czterysta dwadzieścia złotych), wraz z należnymi odsetkami i ewentualnymi kosztami wraz z deklaracją wekslową z wystawienia Kredytobiorcy.
2. Dokumenty związane z prawnym zabezpieczeniem spłaty kredytu dołącza się do niniejszej umowy. Koszt ustanowienia zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca.

§ 8

Zmiana umowy spowodowana w szczególności ewentualną prolongatą płatności kredytu wymaga pisemnego aneksu pod rygorem nieważności z wyjątkiem zmiany stawki oprocentowania, która jest dokonywana w trybie określonym w § 3 ust. 6 niniejszej umowy.

§ 9

Bank zastrzega sobie prawo:

1. Wypowiedzenia umowy kredytu w przypadku:
 - utraty zdolności kredytowej Kredytobiorcy,
 - wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,
 - znacznego zmniejszenia się realnej wartości złożonego zabezpieczenia z zachowaniem 1-miesięcznego okresu.

2

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.

§ 10

Kredytobiorca zastrzega sobie prawo:

1. Wypowiedzenia umowy kredytu w przypadku:
 - niedochowania warunków umowy przez Bank, z zachowaniem 1-miesięcznego okresu.
2. Rozwiązania umowy kredytowej w przypadku:
 - ogłoszenia upadłości lub likwidacji Banku

§ 11

1. Kredytobiorca zobowiązuje się wykorzystać kredyt zgodnie z przeznaczeniem, informować Bank o okolicznościach mających wpływ na jego sytuację finansową, składać w zakresie ustalonym sprawozdania i informacje oraz umożliwiać pracownikom Banku dostęp do informacji.
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.

§ 12

W sprawach dotyczących przedmiotu umowy nie objętych jej postanowieniami stosuje się przepisy prawne: Prawa Zamówień Publicznych, Kodeksu Cywilnego, Prawa Bankowego, a także inne warunki określone w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

§ 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 czterech jednobrzmiących egzemplarzach, po dwa egzemplarze dla każdej ze stron.

Powiat Jędrzejowski
28-300 Jędrzejów
ul. 11 listopada 83

BRE BANK SPÓŁKA AKCYJNA
ODDZIAŁ KORPORACYJNY KIELCE

STAROSTA

Województwo Świętokrzyskie

WICESTAROSTA

mgr inż. Edmund Kaczmarek

Janusz Grabek

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

SKARBNIK
POWIATU

Ludwika Lech

SPECJALISTA

DORADCA KLIENTA
ds. DUŻYCH PRZEDSIĘWZIĘC

mgr inż. Kabala

Andrzej Grabski

..... 3004

CA-3008

(stempel i podpisy osób działających w imieniu Banku)

