

UMOWA KREDYTU NR 6/2014

zawarta w Świeciu w dniu 24 kwietnia 2014 r. zwana dalej „Umową” pomiędzy:

Bankiem Polska Kasa Opieki Spółką Akcyjną z siedzibą w Warszawie przy ulicy Grzybowskiej 53/57, 00-950 Warszawa, wpisanym przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS0000014843, NIP: 526-000-68-41, kapitał zakładowy i wpłacony 262.470.034,00 zł wg stanu na dzień 28.12.2012r., Kujawsko – Pomorskie Centrum Korporacyjne, ul. Jagiellońska 34, 85-097 Bydgoszcz, zwanym dalej „Bankiem”, reprezentowanym przez:

- 1) Pełnomocnika - Annę Matusiak
- 2) Pełnomocnika - Krzysztofa Kowalskiego

a Powiat Świecki, ul. Gen. Józefa Hallera 9, 86-100 Świecie, Regon 092350978, NIP 5591876820 zwanym dalej „Kredytobiorcą”, reprezentowanym przez:

- 1) Starostę Powiatu - Marzenę Kempieńską
- 2) Wicestarostę Powiatu - Barbarę Studzińską

przy kontrasygnacie Skarbnika Powiatu Pana Dariusza Woźniaka

§ 1. Kwota i cel Kredytu.

1. Bank udziela Kredytobiorcy długoterminowego kredytu nieodnawialnego, zwanego dalej „Kredytem” w wysokości: 3.300.000,00 zł (słownie: trzy miliony trzysta tysięcy złotych 00/100) przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2014 r.
2. Kredyt ewidencjonowany będzie na rachunku kredytowym nr 30124064783111001059827024.

§ 2. Postawienie Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy.

1. Kredyt zostanie postawiony do dyspozycji Kredytobiorcy jednorazowo lub w transzach w terminie 2 dni roboczych od przedstawienia Bankowi przez Kredytobiorcę pisemnej dyspozycji uruchomienia, zwanej dalej „Dyspozycją”, której wzór stanowi Załącznik Nr 1 do niniejszej Umowy.
2. Bank dokona przelewu całości lub części Kredytu zgodnie z pisemną Dyspozycją na rachunek bankowy wskazany przez Kredytobiorcę w tej Dyspozycji, bez prowizji i opłat z zastrzeżeniem § 3 ust.1.
3. Każda wypłata środków z Kredytu spowoduje obniżenie kwoty dostępnych środków Kredytu o kwotę tej wypłaty, natomiast każda spłata kapitału z tytułu Kredytu nie spowoduje zwiększenia kwoty dostępnych środków Kredytu.
4. Kredytobiorca zobowiązuje się do wykorzystania środków Kredytu od dnia podpisania umowy do dnia 30.09.2014 r. w terminach i transzach dostosowanych do potrzeb Kredytobiorcy na rachunek bankowy wskazany przez Kredytobiorcę.

§ 3. Warunki postawienia Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy.

1. Warunkami postawienia Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy są:
 - 1) ustanowienie na rzecz Banku zabezpieczenia spłaty Kredytu, o którym mowa w § 6 niniejszej Umowy,
 - 2) podpisanie Oświadczenia o poddaniu się egzekucji, stanowiącego załącznik Nr 2 do niniejszej Umowy,
 - 3) dostarczenie aktualnych zaświadczeń z Urzędu Skarbowego o nie zaleganiu z podatkami oraz z ZUS o nie zaleganiu ze składkami.
2. Dokonując każdego wykorzystania Kredytu Kredytobiorca potwierdza, że wszystkie zapewnienia i oświadczenia Kredytobiorcy zawarte w niniejszej Umowie w dniu dokonania wykorzystania Kredytu są zgodne z faktycznym stanem rzeczy i nie pomijają żadnej informacji istotnej z punktu

§ 7. Spłata zobowiązań.

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty wykorzystanego Kredytu do dnia **31 grudnia 2017 r.**
2. Spłata rat kapitałowych wynikających z Umowy następować będzie w terminach określonych w poniższym Harmonogramie.

Harmonogram spłaty rat kapitałowych w PLN:

Data	Kwota
02.02.2015 r.	91.666,66 zł
02.03.2015 r.	91.666,66 zł
31.03.2015 r.	91.666,66 zł
30.04.2015 r.	91.666,66 zł
01.06.2015 r.	91.666,66 zł
30.06.2015 r.	91.666,66 zł
31.07.2015 r.	91.666,66 zł
31.08.2015 r.	91.666,66 zł
30.09.2015 r.	91.666,66 zł
02.11.2015 r.	91.666,66 zł
30.11.2015 r.	91.666,66 zł
31.12.2015 r.	91.666,66 zł
01.02.2016 r.	91.666,66 zł
29.02.2016 r.	91.666,66 zł
31.03.2016 r.	91.666,66 zł
02.05.2016 r.	91.666,66 zł
31.05.2016 r.	91.666,66 zł
30.06.2016 r.	91.666,66 zł
01.08.2016 r.	91.666,66 zł
31.08.2016 r.	91.666,66 zł
30.09.2016 r.	91.666,66 zł
31.10.2016 r.	91.666,66 zł
30.11.2016 r.	91.666,66 zł
30.12.2016 r.	91.666,66 zł
31.01.2017 r.	91.666,66 zł
28.02.2017 r.	91.666,66 zł
31.03.2017 r.	91.666,66 zł
02.05.2017 r.	91.666,66 zł
31.05.2017 r.	91.666,66 zł
30.06.2017 r.	91.666,66 zł
31.07.2017 r.	91.666,66 zł
31.08.2017 r.	91.666,66 zł
02.10.2017 r.	91.666,66 zł
31.10.2017 r.	91.666,66 zł
30.11.2017 r.	91.666,66 zł

12 rat
1 099 999,92

12 rat
1 099 999,92

12 rat
1 099 999,92
1 100 000,16

[Handwritten signatures]

[Handwritten signatures]

31.12.2017 r.

91.666,90 zł

3. W przypadku, gdy Kredytobiorca wykorzysta Kredyt w wysokości niższej niż przyznana przez Bank zgodnie z § 1 ust. 1 Umowy lub w sytuacji przedterminowej spłaty części Kredytu, Strony dokonają odpowiedniej zmiany Harmonogramu. Zmiana Harmonogramu ustalona zostanie w formie aneksu do Umowy, podpisanego przez obie Strony z zachowaniem następujących zasad:
 - nieprzekroczenia ostatecznego terminu spłaty,
 - proporcjonalnego systemu spłaty kapitału (w stosunku do harmonogramu określonego w SIWZ) lub skrócenie okresu kredytowania,
 - na koniec każdego roku obrachunkowego zadłużenie z tytułu kredytu nie przekroczy kwoty przyznanego kredytu pomniejszonej o spłatę rat kapitałowych określonych w § 7 ust.2
4. Spłata Kredytu, odsetek i innych należności będzie następować w drodze obciążenia rachunku nr 68124064781111001057497557, na który Kredytobiorca zobowiązany jest dokonywać wpłat w terminach i kwotach określonych umową.

Kredytobiorca oświadcza, że upoważnia Bank do obciążenia rachunku kwotą z tytułu spłaty rat Kredytu, odsetek i innych należności od Kredytu.
5. Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić na rachunku, o którym mowa w ust. 4 środki wystarczające na spłatę zobowiązań z tytułu Kredytu w terminie spłaty oraz w terminach płatności odsetek i prowizji, a w przypadku wypowiedzenia Umowy, następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia.
6. Jeżeli Kredytobiorca nie wywiąże się z obowiązku określonego w ust. 5, spłata nastąpi w dniu wpływu środków na rachunek, o którym mowa w ust. 4, pod warunkiem, że środki te mogą być pobrane na spłatę.
7. Strony ustalają, że dniem roboczym w rozumieniu niniejszej Umowy jest każdy dzień z wyjątkiem sobót, niedziel lub dni wolnych od pracy, w którym Bank jest otwarty dla prowadzenia takiej działalności, która pozwala na wykonywanie czynności określonych w niniejszej Umowie. Dniem wolnym od pracy jest każdy dzień, który nie jest dniem roboczym.
8. Jeśli Kredytobiorca zawiadomi Bank o zamiarze dokonania spłaty Kredytu przed terminem wskazanym w Umowie i w ustalonym terminie nie spłaci zadłużenia wobec Banku, jest ono traktowane jako zadłużenie przeterminowane.

§ 8. Zadłużenie przeterminowane

1. Wierzytelności Banku związane z Umową niespłacone:
 - 1) w terminie określonym w Umowie lub
 - 2) następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia lub
 - 3) w terminie ustalonym w wyniku zawiadomienia Banku przez Kredytobiorcę o zamiarze dokonania spłaty Kredytu przed terminem wskazanym w Umowietraktowane są jako zadłużenie przeterminowane, w tym kwota kapitału traktowana jest jako kapitał przeterminowany.
2. Od kapitału przeterminowanego Bank będzie naliczał odsetki w wysokości 4 x stopa kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego do dnia poprzedzającego jego spłatę łącznie.
3. Odsetki od kapitału przeterminowanego za bieżący okres obrachunkowy będą pobierane przez Bank każdego dnia.
4. Od dnia złożenia przez Bank w sądzie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności wystawionemu przez Bank bankowemu tytułowi egzekucyjnemu/od dnia wytoczenia powództwa o zapłatę wierzytelności Banku z tytułu Kredytu, Bank będzie naliczał odsetki w wysokości określonej w Umowie jak dla kapitału przeterminowanego od całości zadłużenia przeterminowanego (tj. kapitału przeterminowanego, odsetek, prowizji i innych należności Banku).

