

480

UMOWA NR 13 1020 1026 0000 1596 0091 5793
KREDYTU KONSOLIDACYJNEGO

Gmina Tłuszcz, z siedzibą w Tłuszczu, ul. Warszawska 10, 05-240 Tłuszcz, posiadająca nr NIP: 125-133-48-45, REGON: 550668166, zwana dalej „Kredytobiorcą”, w imieniu którego działa:

1. Paweł Marcin Bednarczyk – Burmistrz
przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy – Haliny Kusak

oraz

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, z siedzibą w Warszawie, ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa, zarejestrowana pod numerem KRS 0000026438 w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego; NIP: 525-000-77-38, REGON: 016298263; kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000,00 zł, zwana dalej „Bankiem”, w imieniu, którego działają:

1. [REDAKCYJNA] – Pełnomocnik,
2. [REDAKCYJNA] – Pełnomocnik,

zwane też dalej łącznie „Stronami”, a każda z nich oddzielnie „Stroną”,

w wyniku rozstrzygnięcia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego Nr ZP.271.8.2015 prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego przeprowadzonego na podstawie art. 39 ustawy Prawo zamówień publicznych z dnia 29 stycznia 2004 r. (Dz. U. z 2013 r. poz. 907, 984, 1047, 1473.), zawierają w Tłuszczu dnia 15 września 2015 r. umowę nr 13 1020 1026 0000 1596 0091 5793 kredytu konsolidacyjnego, zwaną dalej „Umową”, o następującej treści:

§1

Kwota, okres oraz cel kredytowania

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu w wysokości 20 093 601,19 zł (słownie: dwadzieścia milionów dziewięćdziesiąt trzy tysiące sześćset jeden złotych 19/100), zwanego dalej „Kredytem”.
2. Kredyt udzielany jest na okres: od dnia udostępnienia zdefiniowanego w ust. 5 niniejszego paragrafu, do dnia 31 grudnia 2030 roku („Okres Kredytowania”).
3. Udostępnienie, wykorzystanie oraz spłata Kredytu będą dokonywane na zasadach określonych w Umowie.
4. Kredyt jest przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych następujących kredytów:
 - 1) BGK umowa nr 20/I/10/1036 z dnia 01.07.2010 roku - kwota 1.485.000,00 zł (słownie: jeden milion czterysta osiemdziesiąt pięć tysięcy złotych 00/100),
 - 2) BGK umowa nr 10/3445 z dnia 10.11.2010 roku - kwota 429.000,00 zł (słownie: czterysta dwadzieścia dziewięć tysięcy złotych 00/100),
 - 3) BGK umowa nr 10/3446 z dnia 10.11.2010 roku - kwota 687.500,00 zł (słownie: sześćset osiemdziesiąt siedem tysięcy pięćset złotych 00/100),
 - 4) BGK umowa nr 10/3443 z dnia 10.11.2010 roku - kwota 12.500,00 zł (słownie: dwanaście tysięcy pięćset złotych 00/100),
 - 5) BGK umowa nr 20/I/09/1192 z dnia 03.07.2009 roku - kwota 1.095.300,00 zł (słownie: jeden milion dziewięćdziesiąt pięć tysięcy trzysta złotych 00/100),
 - 6) BGK umowa nr 20/I/08/1127 z dnia 19.08.2008 roku - kwota 297.500,00 zł (słownie: dwieście dziewięćdziesiąt siedem tysięcy pięćset złotych 00/100),

- 7) BGK umowa nr 20/I/09/1194 z dnia 03.07.2009 roku - kwota 220.500,00 zł (słownie: dwieście dwadzieścia tysięcy pięćset złotych 00/100),
 - 8) BGK umowa nr 20/I/09/1193 z dnia 03.07.2009 - kwota 140.844,12 zł (słownie: sto czterdzieści tysięcy osiemset czterdzieści cztery złote 12/100),
 - 9) BGK umowa nr 20/I/10/1079 z dnia 29.06.2010 roku - kwota 22.280,00 zł (słownie: dwadzieścia dwa tysiące dwieście osiemdziesiąt złotych 00/100),
 - 10) PKO BP SA umowa nr 310-13/3/II/9/2006 z dnia 03.07.2006 roku - kwota 35.000,00 zł (słownie: trzydzieści pięć tysięcy złotych 00/100),
 - 11) PKO BP SA umowa nr 310-13/3/II/8/2007 z dnia 06.06.2007 roku - kwota 135.625,00 zł (słownie: sto trzydzieści pięć tysięcy sześćset dwadzieścia pięć złotych 00/100),
 - 12) PKO BP SA umowa nr 310-13/3/II/9/2007 z dnia 06.06.2007 roku - kwota 112.163,57 zł (słownie: sto dwanaście tysięcy sto sześćdziesiąt trzy złote 57/100),
 - 13) ING Bank Śląski umowa nr 680/2010/00003586/00 z dnia 20.12.2010 roku - kwota 240.000,00 zł (słownie: dwieście czterdzieści tysięcy złotych 00/100),
 - 14) ING Bank Śląski umowa nr 680/2011/00004745/00 z dnia 04.10.2011 roku - kwota 3.570.000,00 zł (słownie: trzy miliony pięćset siedemdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
 - 15) ING Bank Śląski umowa nr ZP.271.37.2012 z dnia 04.10.2012 roku - kwota 3.339.883,50 zł (słownie: trzy miliony trzysta trzydzieści dziewięć tysięcy osiemset osiemdziesiąt trzy złote 50/100),
 - 16) ING Bank Śląski umowa nr ZP.271.15.2013 z dnia 03.07.2013 roku - kwota 5.885.505,00 zł (słownie: pięć milionów osiemset osiemdziesiąt pięć tysięcy pięćset pięć złotych 00/100),
 - 17) ING Bank Śląski umowa nr 877/2014/00000358/00 z dnia 11.07.2014 roku - kwota 2.385.000,00 zł (słownie: dwa miliony trzysta osiemdziesiąt pięć tysięcy złotych 00/100).
5. Dniem Udostępnienia będzie dzień, w którym Kredyt jest udostępniony Kredytobiorcy, nie wcześniejszy od dnia, w którym Kredytobiorca spełni w ocenie Banku, wszystkie wymienione w niniejszym ustępie warunki, tj.:
- 1) złoży w Banku pozytywną opinię Regionalnej Izby Obrachunkowej na temat możliwości spłaty Kredytu przez Kredytobiorcę,
 - 2) złoży w Banku uchwałę Rady Gminy Kredytobiorcy, wyrażającą zgodę na zaciągnięcie Kredytu,
 - 3) ustanowi zabezpieczenia określone w § 7 Umowy,
 - 4) złoży w Banku podpisane oświadczenia o poddaniu się egzekucji, o których mowa w § 7 ust. 3 Umowy.

§ 2

Zasady korzystania z Kredytu

1. Kredytobiorca wykorzysta Kredyt w zakresie od dnia udostępnienia do dnia 31 grudnia 2015 r. („Okres Dostępności”).
2. Kredyt jest udostępniany przez Bank w Rachunku Kredytowym (rachunek Kredytowy oznacza narzędzie Banku służące do ewidencji zadłużenia Kredytobiorcy) nr 13 1020 1026 0000 1596 0091 5793.
3. Wykorzystanie Kredytu nastąpi w formie bezgotówkowej, na podstawie pisemnej dyspozycji złożonej przez Kredytobiorcę wraz z Dyspozycją Uruchomienia, według wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do Umowy, realizowanej w ciężar Rachunku Kredytowego na dobro rachunku bankowego („Rachunek”) numer:
 - 1) BGK umowa nr 20/I/10/1036 z dnia 01.07.2010 roku kwota 1.485.000,00 zł (słownie: jeden milion czterysta osiemdziesiąt pięć tysięcy złotych 00/100) – na nr rachunku bankowego 97 1130 1020 0013 4320 5810 0017;
 - 2) BGK umowa nr 10/3445 z dnia 10.11.2010 roku kwota 429.000,00 zł (słownie: czterysta dwadzieścia dziewięć tysięcy złotych 00/100) – na nr rachunku bankowego 69 1130 1017 0013 4320 5810 0028;

- 3) BGK umowa nr 10/3446 z dnia 10.11.2010 roku kwota 687.500,00 zł (słownie: sześćset osiemdziesiąt siedem tysięcy pięćset złotych 00/100) – na nr rachunku bankowego 48 1130 1017 0013 4320 5810 0018;
- 4) BGK umowa nr 10/3443 z dnia 10.11.2010 roku kwota 12.500,00 zł (słownie: dwanaście tysięcy pięćset złotych 00/100) – na nr rachunku bankowego 37 1130 1017 0013 4320 5810 0022;
- 5) BGK umowa nr 20/II/09/1192 z dnia 03.07.2009 roku kwota 1.095.300,00 zł (słownie: jeden milion dziewięćdziesiąt pięć tysięcy trzysta złotych 00/100) – na nr rachunku bankowego 92 1130 1020 0013 4320 5810 0010;
- 6) BGK umowa nr 20/II/08/1127 z dnia 19.08.2008 roku kwota 297.500,00 zł (słownie: dwieście dziewięćdziesiąt siedem tysięcy pięćset złotych 00/100) – na nr rachunku bankowego 22 1130 1020 0013 4320 5810 0009;
- 7) BGK umowa nr 20/II/09/1194 z dnia 03.07.2009 roku kwota 220.500,00 zł (słownie: dwieście dwadzieścia tysięcy pięćset złotych 00/100) – na nr rachunku bankowego 38 1130 1020 0013 4320 5810 0012;
- 8) BGK umowa nr 20/II/09/1193 z dnia 03.07.2009 kwota 140.844,12 zł (słownie: sto czterdzieści tysięcy osiemset czterdzieści cztery złote 12/100) – na nr rachunku bankowego 65 1130 1020 0013 4320 5810 0011;
- 9) BGK umowa nr 20/II/10/1079 z dnia 29.06.2010 roku kwota 22.280,00 zł (słownie: dwadzieścia dwa tysiące dwieście osiemdziesiąt złotych 00/100) – na nr rachunku bankowego 27 1130 1020 0013 4320 5810 0016;
- 10) PKO BP SA umowa nr 310-13/3/II/9/2006 z dnia 03.07.2006 roku kwota 35.000,00 zł (słownie: trzydzieści pięć tysięcy złotych 00/100) – na nr rachunku bankowego 45 1020 1026 0000 1702 0154 7801;
- 11) PKO BP SA umowa nr 310-13/3/II/8/2007 z dnia 06.06.2007 roku kwota 135.625,00 zł (słownie: sto trzydzieści pięć tysięcy sześćset dwadzieścia pięć złotych 00/100) – na nr rachunku bankowego 45 1020 1026 0000 1702 0154 7801;
- 12) PKO BP SA umowa nr 310-13/3/II/9/2007 z dnia 06.06.2007 roku kwota 112.163,57 zł (słownie: sto dwanaście tysięcy sto sześćdziesiąt trzy złote 57/100) – na nr rachunku bankowego 45 1020 1026 0000 1702 0154 7801;
- 13) ING Bank Śląski umowa nr 680/2010/00003586/00 z dnia 20.12.2010 roku kwota 240.000,00 zł (słownie: dwieście czterdzieści tysięcy złotych 00/100) – na nr rachunku bankowego 38 1050 1012 1000 0023 5302 8539;
- 14) ING Bank Śląski umowa nr 680/2011/00004745/00 z dnia 04.10.2011 roku kwota 3.570.000,00 zł (słownie: trzy miliony pięćset siedemdziesiąt tysięcy złotych 00/100) – na nr rachunku bankowego 38 1050 1012 1000 0023 5302 8539;
- 15) ING Bank Śląski umowa nr ZP.271.37.2012 z dnia 04.10.2012 roku kwota 3.339.883,50 zł (słownie: trzy miliony trzysta trzydzieści dziewięć tysięcy osiemset osiemdziesiąt trzy złote 50/100) – na nr rachunku bankowego 38 1050 1012 1000 0023 5302 8539;
- 16) ING Bank Śląski umowa nr ZP.271.15.2013 z dnia 03.07.2013 roku kwota 5.885.505,00 zł (słownie: pięć milionów osiemset osiemdziesiąt pięć tysięcy pięćset pięć złotych 00/100) – na nr rachunku bankowego 38 1050 1012 1000 0023 5302 8539;
- 17) ING Bank Śląski umowa nr 877/2014/00000358/00 z dnia 11.07.2014 roku kwota 2.385.000,00 zł (słownie: dwa miliony trzysta osiemdziesiąt pięć tysięcy złotych 00/100) – na nr rachunku bankowego 38 1050 1012 1000 0023 5302 8539.

4. Kredyt będzie wykorzystywany w złotych.

5. Kwota Kredytu niewykorzystana w Okresie Dostępności nie może być wykorzystana po upływie tego okresu.

6. Kredytobiorca uprawniony jest do wykorzystania także niepełnej kwoty Kredytu. Bank nie będzie pobierał odsetek, prowizji lub opłat z tytułu niepełnego wykorzystania Kredytu.

7. Kredytobiorca nie ma obowiązku przedstawiania Bankowi jakichkolwiek dokumentów potwierdzających;

Splata Kredytu

- I. Kredytobiorca zobowiązany jest dokonać spłaty całości zadłużenia z tytułu Kredytu (kapitału Kredytu) w następujących ratach:

Rok	Data spłaty	Kwota spłaty kapitału	Słownie:
2016	30.09.2016 r.	100.000,00	sto tysięcy złotych 00/100
	31.12.2016 r.	100.000,00	sto tysięcy złotych 00/100
2017	31.03.2017 r.	100.000,00	sto tysięcy złotych 00/100
	30.06.2017 r.	100.000,00	sto tysięcy złotych 00/100
	30.09.2017 r.	100.000,00	sto tysięcy złotych 00/100
	31.12.2017 r.	100.000,00	sto tysięcy złotych 00/100
2018	31.03.2018 r.	100.000,00	sto tysięcy złotych 00/100
	30.06.2018 r.	100.000,00	sto tysięcy złotych 00/100
	30.09.2018 r.	100.000,00	sto tysięcy złotych 00/100
	31.12.2018 r.	100.000,00	sto tysięcy złotych 00/100
2019	31.03.2019 r.	100.000,00	sto tysięcy złotych 00/100
	30.06.2019 r.	100.000,00	sto tysięcy złotych 00/100
	30.09.2019 r.	100.000,00	sto tysięcy złotych 00/100
	31.12.2019 r.	100.000,00	sto tysięcy złotych 00/100
2020	31.03.2020 r.	100.000,00	sto tysięcy złotych 00/100
	30.06.2020 r.	100.000,00	sto tysięcy złotych 00/100
	30.09.2020 r.	100.000,00	sto tysięcy złotych 00/100
	31.12.2020 r.	100.000,00	sto tysięcy złotych 00/100
2021	31.03.2021 r.	100.000,00	sto tysięcy złotych 00/100
	30.06.2021 r.	100.000,00	sto tysięcy złotych 00/100
	30.09.2021 r.	100.000,00	sto tysięcy złotych 00/100
	31.12.2021 r.	100.000,00	sto tysięcy złotych 00/100
2022	31.03.2022 r.	375.000,00	trzysta siedemdziesiąt pięć tysięcy złotych 00/100
	30.06.2022 r.	375.000,00	trzysta siedemdziesiąt pięć tysięcy złotych 00/100
	30.09.2022 r.	375.000,00	trzysta siedemdziesiąt pięć tysięcy złotych 00/100
	31.12.2022 r.	375.000,00	trzysta siedemdziesiąt pięć tysięcy złotych 00/100
2023	31.03.2023 r.	375.000,00	trzysta siedemdziesiąt pięć tysięcy złotych 00/100

	30.06.2023 r.	375.000,00	trzysta siedemdziesiąt pięć tysięcy złotych 00/100
	30.09.2023 r.	375.000,00	trzysta siedemdziesiąt pięć tysięcy złotych 00/100
	31.12.2023 r.	375.000,00	trzysta siedemdziesiąt pięć tysięcy złotych 00/100
2024	31.03.2024 r.	250.000,00	dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100
	30.06.2024 r.	250.000,00	dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100
	30.09.2024 r.	250.000,00	dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100
	31.12.2024 r.	250.000,00	dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100
2025	31.03.2025 r.	250.000,00	dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100
	30.06.2025 r.	250.000,00	dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100
	30.09.2025 r.	250.000,00	dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100
	31.12.2025 r.	250.000,00	dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100
2026	31.03.2026 r.	625.000,00	sześćset dwadzieścia pięć tysięcy złotych 00/100
	30.06.2026 r.	625.000,00	sześćset dwadzieścia pięć tysięcy złotych 00/100
	30.09.2026 r.	625.000,00	sześćset dwadzieścia pięć tysięcy złotych 00/100
	31.12.2026 r.	625.000,00	sześćset dwadzieścia pięć tysięcy złotych 00/100
2027	31.03.2027 r.	625.000,00	sześćset dwadzieścia pięć tysięcy złotych 00/100
	30.06.2027 r.	625.000,00	sześćset dwadzieścia pięć tysięcy złotych 00/100
	30.09.2027 r.	625.000,00	sześćset dwadzieścia pięć tysięcy złotych 00/100
	31.12.2027 r.	625.000,00	sześćset dwadzieścia pięć tysięcy złotych 00/100
2028	31.03.2028 r.	625.000,00	sześćset dwadzieścia pięć tysięcy złotych 00/100
	30.06.2028 r.	625.000,00	sześćset dwadzieścia pięć tysięcy złotych 00/100
	30.09.2028 r.	625.000,00	sześćset dwadzieścia pięć tysięcy złotych 00/100
	31.12.2028 r.	625.000,00	sześćset dwadzieścia pięć tysięcy złotych 00/100
2029	31.03.2029 r.	625.000,00	sześćset dwadzieścia pięć tysięcy złotych 00/100
	30.06.2029 r.	625.000,00	sześćset dwadzieścia pięć tysięcy złotych 00/100
	30.09.2029 r.	625.000,00	sześćset dwadzieścia pięć tysięcy złotych 00/100
	31.12.2029 r.	625.000,00	sześćset dwadzieścia pięć tysięcy złotych 00/100
2030	31.03.2030 r.	723.400,00	siedemset dwadzieścia trzy tysiące czterysta złotych 00/100
	30.06.2030 r.	723.400,00	siedemset dwadzieścia trzy tysiące czterysta złotych 00/100
	30.09.2030 r.	723.400,00	siedemset dwadzieścia trzy tysiące czterysta złotych 00/100
	31.12.2030 r.	723.401,19	siedemset dwadzieścia trzy tysiące czterysta jeden złotych 19/100

RAZEM	20.093.601,19	dwadzieścia milionów dziewięćdziesiąt trzy tysiące sześćset jeden złotych 19/100
-------	---------------	---

2. W przypadku braku konieczności zaciągnięcia przez Kredytobiorcę Kredytu w pełnej wysokości, harmonogram spłat ustalony w ust. 1 powyżej zostanie zmieniony. Zmiana harmonogramu spłat będzie polegać na zmniejszeniu kwot rat w okresie spłaty Kredytu i będzie wymagała zawarcia aneksu do Umowy.
3. Dla każdej z rat dzień spłaty określony w ust. 1 jest równocześnie dniem wymagalności ("Dzień Wymagalności"), gdzie Dzień Wymagalności oznacza dzień, w którym dana płatność na rzecz Banku jest należna.
4. Spłaty Kredytu będą dokonywane w drodze przelewu przez Kredytobiorcę środków finansowych na rachunek bankowy Banku numer 45 1020 1026 0000 1702 0154 7801 (zwany dalej "Rachunkiem Banku"), w terminach i kwotach określonych w ust. 1 Umowy.
5. Za dzień zapłaty uznaje się dzień wpływu środków finansowych na Rachunek Banku.
6. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do dokonania przedterminowej spłaty części lub całości Kredytu. Bank nie będzie pobierał prowizji lub opłat za wcześniejszą spłatę części lub całości Kredytu.
7. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do dokonania wydłużonego okresu spłaty części lub całości Kredytu. Bank nie będzie pobierał prowizji lub opłat za wydłużenie okresu spłaty części lub całości Kredytu.
8. Wysokość i termin spłaty Kredytu/raty Kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do Umowy, na pisemny wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w Umowie.
9. Jeżeli Dzień Wymagalności przypadnie na inny niż Dzień Roboczy, zdefiniowany w § 12 ust. 3 Umowy, uznaje się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym Dniu Roboczym po Dniu Wymagalności.

§4

Oprocentowanie

1. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej ustalonej przez Bank w oparciu o stawkę bazową WIBOR dla trzymiesięcznych depozytów międzybankowych (WIBOR 3M) powiększoną o marżę niezmienną w całym Okresie Kredytowania w wysokości  punktu procentowego w stosunku rocznym. Oprocentowaniu podlega jedynie pozostała do spłaty część Kredytu.
2. Stopa procentowa ustalana jest na trzymiesięczne Okresy Obowiązkiwania Oprocentowania, z których pierwszy rozpoczyna się w pierwszym Dniu Uruchomienia i kończy się w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał. W każdym Okresie Obowiązkiwania Oprocentowania stopa procentowa jest stała.
3. Do ustalenia stopy oprocentowania Kredytu dla danego Okresu Obowiązkiwania Oprocentowania przyjmuje się stawkę bazową WIBOR 3M z pierwszego dnia Okresu Obowiązkiwania Oprocentowania, a gdyby ten dzień nie był Dniem Roboczym, to z najbliższego Dnia Roboczego poprzedzającego dzień rozpoczęcia danego Okresu Obowiązkiwania Oprocentowania.
4. W przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR 3M osiągnie poziom poniżej 0 (zera), Strony zgodnie postanawiają, że do czasu osiągnięcia przez stawkę bazową wartości dodatniej, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR 3M równa 0 (zero) powiększona o marżę Banku.

2. Warunkiem udostępnienia przez Bank Kredytu jest ustanowienie zabezpieczenia określonego w ust. 1 Umowy.
3. Strony postanawiają, że Kredytobiorca, niezależnie od ustanowienia określonego wyżej prawnego zabezpieczenia spłaty Kredytu, wraz z zawarciem Umowy złoży Bankowi pisemne oświadczenie o poddanie się egzekucji z tytułu Kredytu i weksla in blanco, w trybie art. 97 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128, z późn. zm.).

§8

Naruszenie Umowy

1. Bank może wstrzymać kredytowanie lub wypowiedzieć Kredyt w całości lub w części przed określonym w Umowie dniem spłaty w razie zaistnienia jednej z poniższych przesłanek:
 - 1) dokumentacja, na podstawie której podjęto decyzję o udzieleniu Kredytu okazała się fałszywa lub zawierała nieprawdziwe informacje, tudzież jakiegokolwiek z oświadczeń Kredytobiorcy zawartych w Umowie okaże się nieprawdziwe,
 - 2) braku spłaty przez Kredytobiorcę w Dniu Wymagalności należności wobec Banku wynikających z Umowy,
 - 3) niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków Umowy,
 - 4) zagrożenia terminowej spłaty Kredytu i odsetek związanego z istotnym, w ocenie Banku, pogorszeniem sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy.
2. Wypowiedzenie Kredytu następuje z zachowaniem okresu wypowiedzenia wynikającego z Prawa bankowego.

§9

Oświadczenia i zobowiązania Kredytobiorcy

1. Kredytobiorca niniejszym oświadcza, że:
 - 1) wszystkie dokumenty formalno-prawne, jak również sprawozdania finansowe dostarczone w związku z zawarciem Umowy są zgodne ze stanem faktycznym,
 - 2) przeciwko Kredytobiorcy nie toczy się jakiegokolwiek postępowanie sądowe lub administracyjne, które mogłoby mieć negatywny wpływ na realizację zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z Umowy,
 - 3) zawarcie Umowy i realizacja przez Kredytobiorcę wynikających z niej zobowiązań nie stanowi naruszenia przepisów prawa polskiego ani nie narusza postanowień dokumentów statutowych Kredytobiorcy.
2. Kredytobiorca niniejszym zobowiązuje się do:
 - 1) ustanowienia prawnych zabezpieczeń spłaty Kredytu zgodnie z warunkami określonymi w § 7 Umowy,
 - 2) terminowego dokonywania spłaty Kredytu i odsetek,
 - 3) umożliwiania Bankowi kontroli realizacji postanowień Umowy oraz oceny kondycji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy,
 - 4) umożliwienia podejmowania przez Bank czynności związanych z oceną wykorzystania i spłaty Kredytu, kontrolę wartości i skuteczności ustanowionych zabezpieczeń w każdym czasie w Okresie Kredytowania,
 - 5) wykorzystania Kredytu na cel opisany w § 1 ust. 4 Umowy,
 - 6) dostarczania na żądanie Banku sprawozdań z wykonania budżetu Kredytobiorcy,
 - 7) zapewnienia, że wierzytelności Banku w stosunku do Kredytobiorcy będą miały co najmniej równe pierwszeństwo w zaspokajaniu z wierzytelnościami innych podmiotów w stosunku do Kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.

§ 10

Zmiany Umowy

101

5. Informacja o zmianach stawki bazowej WIBOR 3M jest publicznie dostępna, w tym w szczególności w internetowych serwisach informacyjnych Reuters lub w prasie, w związku z tym Bank nie będzie odrębnie informował Kredytobiorcy o zmianie stopy procentowej wynikającej ze zmiany stawki bazowej WIBOR 3M.
6. WIBOR 3M oznacza oferowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla depozytów w złotych za okres wskazany w Umowie, podaną na stronie WIBO serwisu Reuters o godzinie 11.00 lub około tej godziny czasu warszawskiego lub na innej stronie, która w ramach serwisu Reuters zastąpi tę stronę.
7. Od niespłaconego w Dniu Wymagalności zadłużenia z tytułu kapitału naliczane i pobierane będą podwyższone odsetki za opóźnienie za okres od Dnia Wymagalności do dnia jego zapłaty (z wyłączeniem tego dnia), w stosunku rocznym, w wysokości określonej w Uchwale Zarządu Banku w sprawie oprocentowania zadłużenia przeterminowanego. Odsetki podwyższone będą pobierane także od niespłaconego w terminie zadłużenia z tytułu odsetek. Pobranie odsetek nastąpi w trybie określonym w § 5 ust. 3 Umowy.

§5

Naliczanie i płatność odsetek

1. Odsetki płatne są z dołu ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy ("Dzień Wymagalności") następującego bezpośrednio po zakończeniu danego Okresu Naliczania Odsetek trwającego trzy miesiące z wyłączeniem pierwszego i ostatniego Okresu Naliczania Odsetek, którego długość jest ustalana zgodnie z ust. 2 Umowy.
2. Pierwszy Okres Naliczania Odsetek rozpoczyna się w pierwszym Dniu Uruchomienia i kończy się w przedostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy. Każdy następny Okres Naliczania Odsetek rozpoczyna się w dniu następującym bezpośrednio po upływie poprzedniego Okresu Naliczania Odsetek i kończy się w przedostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy. Ostatni Okres Naliczania Odsetek kończy się w dniu poprzedzającym dzień zakończenia Okresu Kredytowania wskazanego w § 1 ust. 2 Umowy.
3. Płatność odsetek będzie następowała w drodze przelewu przez Kredytobiorcę środków finansowych na Rachunek Banku na podstawie noty wystawionej przez Bank. Za dzień zapłaty uznaje się dzień wpływu środków finansowych na Rachunek Banku.
4. W przypadku dokonywania przedterminowej całkowitej spłaty Kredytu Kredytobiorca zapłaci Bankowi w dniu dokonywania wcześniejszej spłaty wszelkie odsetki należne z tytułu Kredytu, naliczone do dnia poprzedzającego dzień dokonania wcześniejszej spłaty (włącznie).
5. Odsetki od wykorzystanego i pozostającego do spłaty Kredytu oblicza się w oparciu o liczbę dni, które faktycznie upłynęły w danym Okresie Naliczania Odsetek lub w innym okresie, dla którego obliczane są odsetki i przy założeniu, że rok trwa 365 dni oraz 366 dni w przypadku lat przestępnych. Odsetki naliczane są od pierwszego Dnia Uruchomienia do daty pełnej spłaty Kredytu (z wyłączeniem tego dnia).
6. Jeżeli Dzień Wymagalności przypadnie na inny dzień niż Dzień Roboczy, zdefiniowany w § 12 ust. 3 Umowy, uznaje się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym Dniu Roboczym po Dniu Wymagalności.

§6

Opłaty i prowizje

Z tytułu udzielonego Kredytu Bank

§7

Zabezpieczenie spłaty

1. Strony ustalają zabezpieczenie w formie weksla własnego in blanco wystawionego przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową, podpisane przez Burmistrza z kontrasygnatą Skarbnika Gminy na wekslu i na deklaracji

1. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość zmiany Umowy w przypadku, gdy nastąpi zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie mającym wpływ na realizację przedmiotu Umowy.
2. Umowa, jej zmiana, rozwiązanie Umowy za zgodą obu Stron, jak również wypowiedzenie Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 11

Ilość egzemplarzy

Umowa została zawarta w trzech jednobrzmiących egzemplarzach: dwa dla Kredytobiorcy, jeden dla Banku.

§ 12

Postanowienia dodatkowe

1. Bank jest uprawniony do udostępnienia danych zgromadzonych w systemie Międzybankowej Informacji Gospodarczej Bankowy Rejestr biur informacji gospodarczej działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. Nr 81, poz. 530) w zakresie i na warunkach określonych w tej ustawie. Bank jest uprawniony do przekazania danych, o których mowa powyżej wówczas, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:
 - 1) łączna kwota zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500,00 zł (słownie: pięćset złotych 00/100),
 - 2) należności są wymagalne od co najmniej 60 (słownie: sześćdziesięciu) dni,
 - 3) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank, w formie pisemnej, na adres pocztowy Korespondencyjny wskazany przez Kredytobiorcę, a jeżeli taki nie został wskazany, na adres Korespondencyjny Kredytobiorcy, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze skierowania sprawy do sądu i adresu siedziby biura, któremu Bank przekazuje dane.
2. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, wszelkie kwoty otrzymane przez Kredytobiorcę w związku z Umową albo uzyskane w wyniku postępowania egzekucyjnego, upadłościowego lub innych czynności podjętych w celu zwrotu Bankowi należnych mu kwot, Bank może zaliczyć na poczet wymagalnych należności z tytułu Umowy w następującej kolejności:
 - 1) koszty poniesione przez Bank związane z windykacją należności,
 - 2) należności przeterminowane, związane z daną ratą Kredytu, według następującej kolejności:
 - a) odsetki za opóźnienie,
 - b) odsetki umowne zaległe (zapadłe),
 - c) kapitał zaległy,
 - 3) należności wymagalne związane daną ratą Kredytu, według następującej kolejności:
 - a) odsetki umowne wymagalne,
 - b) kapitał wymagalny,
 - 4) ewentualne przedpłaty Kredytu.

W przypadku, gdy Kredytobiorca zalega ze spłatą więcej niż jednej raty spłaty Kredytu wierzytelności Banku z tego tytułu zaspokajane są według Dat Wymagalności kolejnych niespłaconych rat, począwszy od raty najwcześniej wymagalnej, przy zachowaniu zasady pierwszeństwa zaspokajania związanych z daną ratą według kolejności określonej w zdaniu poprzednim.
3. Za Dzień Roboczy Strony uznają dzień od poniedziałku do piątku włącznie, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy w rozumieniu Ustawy o dniach wolnych od pracy.
4. Strony postanawiają, że w sprawach nieuregulowanych Umową mają zastosowanie właściwe przepisy Kodeksu cywilnego, Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz obowiązujące w Banku regulaminy i Ustawa o finansach publicznych.

5. Integralną częścią Umowy jest Oferta Banku i Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia wraz z wyjaśnieniami.

W imieniu Kredytobiorcy:

BURMISTRZ

mgr inż. Paweł Marcin Bednarezyk

(podpis)

SKARBNIK GMINY

mgr Paulina Kusak

(kontrasygnata Skarbnika Gminy)

GMINA TŁUSZCZ

pow. wołomiński
woj. mazowieckie

(pieczęć Kredytobiorcy)

W imieniu Banku:

(podpis)

(podpis)

POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI
BANK POLSKI SPÓŁKA AKCYJNA

11-963

(pieczęć Banku)

Podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Kredytobiorcy złożono w mojej obecności.

(podpis przedstawiciela Banku)

Załączniki do Umowy:

1. Dyspozycja Uruchomienia – załącznik nr 1.
2. Dokumenty związane z Zabezpieczeniem.

RADCA PRAWNY

Edyta Fręczak-Szatkowska

Z-ca KIEROWNIKA
Wydziału Inwestycji i Rozwoju

Renata Duraj