



BANK SPÓŁDZIELCZY W OLSZTYNKU

UMOWA Nr 203/2011

W dniu **14 listopada 2011 roku** w Olsztynku pomiędzy Gminą Olsztynek z siedzibą w Olsztynku ul. Ratusz 1, 11-015 Olsztynek posiadającą numer REGON 510743663, który reprezentują:
Burmistrz Gminy Olsztynek – Artur Zenon Wrochna
przy kontrasygnacie Skarbnika – Lucyny Łukaszewicz
zwaną dalej „Kredytobiorcą”

a Bankiem Spółdzielczym w Olsztynku, 11-015 Olsztynek, Rynek 2, którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy KRS wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000056683, NIP 739-030-43-19, REGON 000503959, działającym w imieniu własnym i z pełnomocnictwa Spółdzielczego Banku Ludowego w Olsztynie wpisanym do Rejestru Przedsiębiorców pod nr 0000144513 przez Sąd Rejonowy w Olsztynie VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP: 739-030-43-02, REGON 000503936 reprezentowanym przez:

- 1) Wiesławę Pokrzywnicką – Wiceprezesa Zarządu
 - 2) Leokadię Brzezińską – Wiceprezesa Zarządu
- zwanym dalej „Bankiem”

wyłonionym w wyniku rozstrzygnięcia w dniu 25 października 2011 r. – zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. - Prawo zamówień publicznych (tekst jedn.: Dz. U. z 2010 r. Nr 113, poz. 759 z późn. zm.) – postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr Fn.3364/14/2011, dotyczącego udzielenia i obsługi długoterminowego kredytu złotowego w wysokości 2 360 000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Olsztynek w 2011r. oraz wcześniej zaciągniętych zobowiązań
została zawarta umowa o następującej treści:

§ 1

1. Banku udziela Kredytobiorcy na jego wniosek z dnia 08 listopada 2011 roku kredytu w kwocie 2.360.000,00 złotych (słownie złotych: dwa miliony trzysta sześćdziesiąt tysięcy) na okres od dnia 14 listopada 2011 roku do dnia 28 grudnia 2021 roku.
2. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu wykorzysta wyłącznie na następujący cel: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Olsztynek w 2011 roku oraz wcześniej zaciągniętych zobowiązań.
3. Bank zastrzega sobie prawo kontroli celowości wykorzystania kredytu.

§ 2

1. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt:
W dniu 14.11.2011 r. w kwocie 1.000.000,00 złotych
W dniu 01.12.2011 r. w kwocie 800.000,00 złotych
W dniu 20.12.2011 r. w kwocie 560.000,00 złotych
na zasadach określonych w umowie, jednak nie wcześniej niż po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, określonych w § 8.
2. Bank uruchomi środki w formie przelewu na rachunek Gminy Olsztynek nr 87 8823 0007 2001 0000 0169 0001 w Banku Spółdzielczym w Olsztynku.
3. Kredytobiorca może dokonać zmniejszenia kwoty kredytu w przypadku zmniejszenia planu wydatków lub odstąpienia od realizacji poszczególnych zadań.
4. Bank uzależnia uruchomienie kolejnych transz kredytu od prawidłowej obsługi już wykorzystanej części kredytu.

§ 3

Bank nie pobierze z tytułu uruchomienia kredytu żadnych prowizji ani innych opłat związanych z uruchomieniem oraz obsługą kredytu w całym okresie kredytowania.

§ 4

1. Od wykorzystanego kredytu Bank pobiera odsetki według stawki bazowej WIBOR dla terminu 3 miesięcznego ustalonej na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M liczonej jak średnia arytmetyczna ze wszystkich dni miesiąca (tj. razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego) obowiązującej w okresie, za który odsetki są naliczane powiększonej o stałą w okresie kredytowania marżę Banku w wysokości 0,80 punktów procentowych.
2. W dniu zawarcia niniejszej umowy stawka WIBOR dla terminu 3 miesięcznego wynosi 4,80 %, a oprocentowanie kredytu wynosi 5,60 % w stosunku rocznym.
3. Średnia stawka WIBOR ustalana jest na podstawie publikacji Departamentu Skarbu Banku Polskiej Spółdzielczości SA. Stawka opublikowana obowiązuje od pierwszego dnia rozpoczynającego kolejny okres, tj. pierwszego dnia miesiąca, do ostatniego dnia okresu tj. ostatniego dnia miesiąca.
4. O zmianie stopy procentowej spowodowanej zmianą stawki WIBOR, Bank będzie informował Kredytobiorcę w formie pisemnej najpóźniej w 12-tym dniu każdego następnego miesiąca .

§ 5

1. Bank nalicza odsetki codziennie od wykorzystanej kwoty kredytu według stóp procentowych obowiązujących w czasie trwania umowy, począwszy od dnia wypłaty kredytu lub jego transzy, do dnia poprzedzającego jego spłatę.
2. Do celów obliczania oprocentowania przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą ilość dni.

§ 6

Odsetki od kredytu będą naliczane w okresach miesięcznych i podlegają spłacie w terminach miesięcznych w 25-tym dniu każdego następnego miesiąca, na podstawie pisemnych informacji o wysokości należnych kwot, przekazywanych przez Bank najpóźniej w 12-tym dniu każdego następnego miesiąca.

§ 7

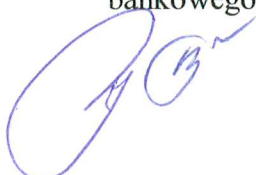
1. Terminarz spłat kredytu i odsetek stanowi załącznik do niniejszej umowy.
2. Za datę spłaty kredytu, odsetek i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek Banku.
3. Jeżeli termin spłaty kredytu, odsetek lub innych należności przypada na dzień wolny od pracy uważa się, że termin 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 § 4.
4. Spłata kredytu, odsetek i innych należności następuje w następujący sposób przelewem z rachunku bieżącego Kredytobiorcy

§ 8

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu, a także innych związanych z kredytem należności stanowi weksel In blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową
2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia dołącza się do niniejszej umowy. Koszty ustanowienia prawnych zabezpieczeń w chwili zawarcia umowy kredytu oraz w całym okresie jej trwania ponosi Kredytobiorca.
3. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany sposobu zabezpieczenia udzielonego kredytu, jeżeli w okresie kredytowania nastąpią według Banku niekorzystne zmiany sytuacji płatniczej Kredytobiorcy, które mogą zwiększyć ryzyko Banku lub obniżyć się wartość przyjętego zabezpieczenia.

§ 9

1. Bank ma prawo, celem przymusowego zaspokojenia swoich należności, do wystawienia bankowego tytułu egzekucyjnego w stosunku do Kredytobiorcy oraz dłużników Banku z tytułu



zabezpieczenia kredytu udzielonego na podstawie niniejszej umowy, na zasadach określonych w odrębnym oświadczeniu o poddaniu się egzekucji.

2. Oświadczenia Kredytobiorcy, o którym mowa w ust. 1, stanowi integralną część umowy.

§ 10

1. Niespłaconą w terminie kwotę kredytu (rate) Bank w dniu następnym po wyznaczonym w umowie terminie spłaty, przenosi na rachunek zadłużenia przeterminowanego.
2. Niespłacone w terminie odsetki od kredytu Bank ewidencjonuje na rachunku niespłaconych należności z tytułu odsetek.
3. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego i należności, o których mowa w ust. 2, Bank niezwłocznie powiadamia Kredytobiorcę, w formie upomnień (monitów) – zgodnie z regulacjami obowiązującymi w Banku.

§ 11

1. Od zadłużenia przeterminowanego z tytułu kredytu (kapitału) będą pobierane odsetki karne w wysokości czterokrotności stopy kredytu lombardowego NBP. W dniu podpisania umowy kredytu odsetki te wynoszą 24 % w stosunku rocznym.
2. Niespłacenie należności, o których mowa w § 10 ust. 1 upoważnia Bank do:
 - 1) wypowiedzenia umowy kredytu w całości lub części oraz ustalenia nowego terminu płatności całego zadłużenia z tytułu kredytu i odsetek;
 - 2) przystąpienia do realizacji przyjętych zabezpieczeń. O kolejności i zakresie realizacji zabezpieczenia decyduje Bank.

§ 12

1. Bank może wypowiedzieć umowę kredytu lub obniżyć kwotę kredytu w przypadku utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej albo niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielania kredytu określonych w umowie, a w szczególności:
 - 1) wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,
 - 2) niespłacenia przez Kredytobiorcę zadłużenia w terminie określonym w niniejszej umowie lub w monitach,
 - 3) obniżenia potrzeb kredytowych wskutek okoliczności nie dających się przewidzieć przy zawieraniu umowy kredytu,
 - 4) obniżenia się realnej wartości zabezpieczenia spłaty kredytu i braku możliwości dokonania prawnego zabezpieczenia,
 - 5) nie spełnienia przez Kredytobiorcę warunków określonych w § 8 ust. 3 i § 15 lub nie wywiązywania się ze zobowiązań zawartych w § 16 niniejszej umowy,
 - 6) przedłożenia przez Kredytobiorcę fałszywych dokumentów, w tym charakteryzujących sytuację ekonomiczno-finansową bądź złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń, na których Bank oparł swoją decyzję o udzieleniu kredytu,
 - 7) otrzymaniu przez Bank informacji o podziale lub zniesieniu Kredytobiorcy,
 - 8) wszczęcia egzekucji wobec Kredytobiorcy przez innych wierzycieli.
2. Termin wypowiedzenia wynosi 30 dni. Termin ten liczy się od daty doręczenia zawiadomienia, przy czym za datę doręczenia zawiadomienia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej nie doręczonej, wysłanej pod ostatni znany Bankowi adres Kredytobiorcy.
3. W przypadku nie spłacenia zadłużenia w okresie wypowiedzenia, od dnia następnego po upływie okresu wypowiedzenia Kredytobiorca zobowiązuje się zapłacić Bankowi od kwoty kredytu odsetki według stawki dla zadłużenia przeterminowanego.
4. Wypowiedzenie kredytu nie ogranicza Banku w wykonywaniu innych uprawnień określonych w niniejszej umowie.
5. Bank nie może wypowiedzieć umowy kredytu z powodu utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej jeżeli zgodził się na realizację przez Kredytobiorcę programu naprawczego chyba, że Bank stwierdzi, iż program ten nie jest realizowany w sposób należyty.

6. Kredytobiorca może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o okolicznościach powodujących, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy. W takim przypadku Bankowi przysługuje wynagrodzenie należne mu z tytułu wykonanej i odebranej części umowy.

§ 13

1. Bank może rozwiązać umowę kredytu ze skutkiem natychmiastowym w przypadkach ogłoszenia podziału lub zniesienia Kredytobiorcy,
2. Kredytobiorca zobowiązuje się od dnia następnego po dniu doręczenia rozwiązania ze skutkiem natychmiastowym, o którym mowa w ust. 1, zapłacić od kwoty kredytu za każdy dzień opóźnienia odsetki według stawki dla zadłużenia przeterminowanego wg stawki dla zadłużenia przeterminowanego. Za datę doręczenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej nie doręczonej, wysłanej pod ostatni znany Bankowi adres Kredytobiorcy.
3. Bank może odstąpić od umowy kredytu przed terminem postawienia środków do dyspozycji Kredytobiorcy w następujących przypadkach:
 - 1) ogłoszenia podziału lub zniesienia Kredytobiorcy
 - 2) wystąpienia innych okoliczności nieznanych przed podpisaniem umowy

§ 14

1. Ustala się następujące kolejności zarachowania wpływających spłat, bez względu na późniejsze dyspozycje Kredytobiorcy:
 - 1) koszty monitów, egzekucji i inne koszty,
 - 2) zaległe odsetki,
 - 3) bieżące odsetki,
 - 4) zaległe raty kapitałowe,
 - 5) bieżące raty kapitałowe

§ 15

Inne ustalenia stron: nie dotyczy

§ 16

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczną i finansową oraz do składania w Banku:
 - 1) informacji w okresach zgodnych z terminami sprawozdawczości, lub podejmowania uchwał, tj.:
 - a) sprawozdanie o nadwyżce/deficycie za każdy kwartał,
 - b) sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za każdy kwartał – Rb-NDs,
 - c) opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej o wykonaniu budżetu za I półrocze i za rok budżetowy,
 - d) uchwałę rady w sprawie absolutorium dla organu wykonawczego jednostki samorządu terytorialnego,oraz innych niezbędnych dokumentów, opinii bankowych, planów, bieżących sprawozdań finansowych i informacji, a także umożliwienia pracownikom Banku badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną jego sytuacji gospodarczej i finansowej.
2. Kredytobiorca upoważnia Bank do zasięgnięcia informacji o jego sytuacji gospodarczej i finansowej w innych bankach i instytucjach.

§ 17



1. Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadamiania Banku o każdej zmianie nazwy, adresu urzędu oraz wszelkich zmianach związanych z jego statusem prawnym oraz stanu przedmiotu prawnego zabezpieczenia.
2. Nie zawiadomienie Banku o zmianach danych, o których mowa w ust. 1 powoduje, że oświadczenia i zawiadomienia Banku kierowane do Kredytobiorcy według ostatnich danych i pod ostatni znany adres uważa się za skutecznie doręczone.

§ 18

W przypadku ubiegania się o kredyt lub gwarancję w innym Banku, Kredytobiorca zobowiązuje się do niezwłocznego powiadomienia Banku o tym fakcie.

§ 19

1. Dane dotyczące zobowiązań wynikających z niniejszej umowy przekazane przez Bank instytucjom utworzonym do ich zbierania, przetwarzania i udostępniania bankom oraz innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów, zgodnie z ustawą Prawo Bankowe, wyżej wymienione instytucje mogą udostępniać:
 - 1) biurom informacji gospodarczej działającym na podstawie ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych oraz
 - 2) instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków, na podstawie wniosków tych biur i instytucji oraz w zakresach w nich określonych.
3. Dane dotyczące zobowiązań wynikających z niniejszej umowy Bank może przekazać biurom informacji gospodarczej działającym na podstawie ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych.

§ 20

Zmiana warunków umowy wymaga pisemnego aneksu pod rygorem nieważności, z wyjątkiem zmiany stawki oprocentowania, która jest dokonywana w trybie § 4 oraz zmiany taryfy opłat i prowizji, o których mowa w § 3.

§ 21

1. W sprawach nie uregulowanych w niniejszej umowie stosuje się:
 - 1) Regulamin kredytowania jednostek samorządu terytorialnego,
 - 2) obowiązujące przepisy prawa w tym postanowienia ustawy prawo zamówień publicznych
2. Jeżeli którykolwiek z zapisów niniejszej umowy okazałby się odmienny od zapisów zawartych w SIWZ lub nie uwzględniał zapisów SWIZ strony wprowadzą te zmiany aneksem do niniejszej umowy
3. Regulamin kredytowania jednostek samorządu terytorialnego stanowi integralną część niniejszej umowy.

§22

Do rozstrzygania sporów, związanych z wykonywaniem niniejszej umowy, właściwy będzie sąd, w którego okręgu oddział Banku ma swoją siedzibę.

§ 23

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

BURMISTRZ
Artur Wrochna

(Pieczęć oraz podpisy osób
Działających w imieniu Kredytobiorcy)

**GMINA
OLSZTYNEK**

**Bank Spółdzielczy
w Olsztynku**
[Signature]
(pieczęć firmowa i podpisy osób
Działających w imieniu Banku)

Kontrasygnata Skarbnika JST
SKARBNIK MIASTA

[Signature]
mgr inż. *Lucyna Rogalszewska*
(pieczęć i podpis)

Potwierdzam tożsamość osób składających podpisy w imieniu Kredytobiorcy w mojej obecności

STARSZY REFERENT

[Signature]
Aneta Stodownik