

Regon Kredytobiorcy:
411103561

UMOWA nr 1208-37739
o kredyt na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego
i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

W dniu 31 października 2008 roku w Gostyniu, pomiędzy Bankiem Pocztowym Spółka Akcyjna z siedzibą w Bydgoszczy przy ul. Jagiellońska 17, 85-959 Bydgoszcz, wpisaną do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Bydgoszczy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000010821, o kapitale zakładowym 97 290 400 złotych w całości opłaconym, numer NIP 554-03-14-271, Oddział w Poznaniu, Punkt Obsługi Klientów w Lesznie, ul. Dworcowa 3, 64-100 Leszno zwaną dalej "Bankiem", reprezentowanym przez:

- | | |
|---------------------------|--------------------------------------|
| 1. Dariusz Skrzypek | - Regionalny Dyrektor Sprzedaży, |
| 2. Przemysław Grześkowiak | - Opiekun Klienta Instytucjonalnego, |

a Powiatem Gostyńskim nr statystyczny REGON 411103561, NIP 696 16 03 613 zwanym dalej „Kredytobiorcą”, z siedzibą w Gostyniu, przy ulicy Wrocławskiej 256 reprezentowanym przez:

Starostę – Andrzeja Pospieszynskiego zam. w Gostyniu przy ul. Porzeczkowa 4 legitymującego się dowodem osobistym serii AJP nr 802206 PESEL 58080104451

Wicestarostę – Janusza Sikorę zam. w Gostyniu przy ul. Stefana Żeromskiego 3 legitymującego się dowodem osobistym serii AJD nr 754860 PESEL 61101106617

przy kontrasygnacie Skarbnika Eleonory Gościńiak zam. w Gostyniu przy ul. Witosa 7/9 legitymującego się dowodem osobistym serii AEY nr 247630 PESEL 55012206962

została zawarta umowa kredytowa o następującej treści:

§ 1

W wyniku postępowania o zamówienie publiczne Bank udziela Kredytobiorcy kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 5.393.966, 00zł (słownie: pięć milionów trzysta dziewięćdziesiąt trzy tysiące dziewięćset sześćdziesiąt sześć 00/100) na okres od dnia zawarcia niniejszej umowy do dnia 31 sierpnia 2014 r., na zasadach określonych w niniejszej umowie.

§ 2

1. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt, o którym mowa w § 1 od dnia 31 października 2008 r. do dnia 31 grudnia 2008 r., po spełnieniu warunków określonych w § 11 ust. 2.
2. Kredyt zostanie postawiony do dyspozycji Kredytobiorcy, na podstawie pisemnych dyspozycji Kredytobiorcy.
3. Spłata kredytu będzie następować zgodnie z ustalonym harmonogramem, stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszej umowy. Kredytobiorca zobowiązany jest do dokonania całkowitej spłaty kredytu w terminie do dnia 31.08.2014r.

§ 3

1. Oprocentowanie kredytu ustala się według zmiennej stawki WIBOR 1M dla kredytów gospodarczych i stałego składnika w wysokości 0,40 % p.a. zwanego marżą Banku. W dniu zawarcia niniejszej Umowy stawka WIBOR 1M dla kredytów gospodarczych wynosi 6,56% p.a., co oznacza że łączne oprocentowanie kredytu wynosi 6,96% p.a.
2. Stawkę WIBOR 1M dla kredytów gospodarczych aktualizuje się w dniu rozpoczynającym nowy okres obrotowy, określonym w § 4 ust. 1. Jeżeli termin aktualizacji przypada na dzień wolny od pracy w Banku, zmiana stawki nastąpi pierwszego dnia roboczego następującego po tym dniu.
3. Do aktualizacji stawki WIBOR 1M dla kredytów gospodarczych przyjmuje się stawkę WIBOR 1M z ostatniego dnia okresu poprzedzającego okres, dla którego nowa stawka ma mieć zastosowanie. Jeżeli dla potrzeb ustalenia stawki WIBOR 1M dla kredytów gospodarczych w danym dniu nie ma ustalonej stawki

WIBOR 1M brana jest pod uwagę stawka WIBOR 1M z poprzedniego dnia roboczego, w którym stawka ta była ustalona.

4. O każdej zmianie stawki WIBOR 1M dla kredytów gospodarczych i wysokości nowej stawki WIBOR 1M dla kredytów gospodarczych, Bank zawiadamia Kredytobiorcę przez ogłaszanie w siedzibie Banku komunikatów o zmianie stawek dla kredytów gospodarczych.
5. Każda zmiana stawki WIBOR 1M dla kredytów gospodarczych powoduje zmianę oprocentowania kredytu. Zmiana stawki WIBOR 1M dla kredytów gospodarczych nie stanowi zmiany umowy i nie wymaga jej wypowiedzenia

§ 4

1. Odsetki od wykorzystanego kredytu (aktualnego salda) obliczane są na bieżąco wg kalendarza realnego (365-366 dni) w wysokości określonej w § 3, w miesięcznych okresach obrachunkowych równym miesiącom kalendarzowym, przy czym:
 - a. pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia pierwszej wypłaty kredytu i kończy się w ostatnim dniu miesiąca, następującego po miesiącu, którym nastąpi pierwsza wypłata kredytu,
 - b. kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, z zastrzeżeniem lit. d,
 - c. ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu.
 - d. jeżeli ostatni dzień okresu obrachunkowego przypada na dzień wolny od pracy w Banku, koniec tego okresu ustala się na najbliższy następujący dzień roboczy.
2. Odsetki od wykorzystanego kredytu płatne są w ostatnim dniu miesiąca, za który zostały naliczone, z tym zastrzeżeniem, że ostatnia rata odsetkowa płatna będzie w dniu spłaty ostatniej raty kapitałowej, także w przypadku dokonania wcześniejszej spłaty kredytu
3. Bank zawiadomi pisemnie kredytobiorcę o wysokości naliczonych odsetek w terminie 7 dni przed ostatnim dniem miesiąca obrachunkowego w celu zabezpieczenia środków na rachunku Kredytobiorcy.

§ 5

1. Spłata kapitału kredytu następować będzie w według ustalonego harmonogramu. Spłata pierwszej raty kapitałowej nastąpi w dniu 31.10.2009 r.
2. Kredytobiorca jest uprawniony do dokonania wcześniejszej całkowitej lub częściowej spłaty kredytu.

§ 6

1. Spłata raty kapitałowej i raty odsetek dokonana będzie w formie przelewu na prowadzony w Banku rachunek kredytu nr 40 1320 1016 2375 3974 1000 0001 kwoty wynikającą z harmonogramu, stanowiącego załącznik nr 1 do Umowy.
2. Za datę spłaty raty kapitałowej i raty odsetek przyjmuje się termin wpływu środków na rachunek kredytu w Banku Pocztowym S.A. Oddział w Poznaniu Punkt Obsługi Klientów w Lesznie nr 40 1320 1016 2375 3974 1000 0001
3. Jeżeli termin spłaty raty kapitałowej i raty odsetek przypada na dzień wolny od pracy w Banku, to termin spłaty upływa w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.
4. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonywać wpłat na poczet kolejnych rat w terminach płatności odsetek i rat w terminach zgodnych z harmonogramem spłat.

§ 7

1. W przypadku dokonania spłaty kredytu w terminie późniejszym niż określony w § 2 ust. 3 lub w niepełnej kwocie, Bank nalicza odsetki karne od wymagalnej kwoty kredytu w wysokości odsetek ustawowych w stosunku rocznym i kwalifikuje wpłaty wg następującej kolejności:
 - a. opłaty bankowe, koszty sądowe i egzekucyjne,
 - b. odsetki karne,
 - c. odsetki przeterminowane,
 - d. odsetki bieżące (należne),
 - e. kapitał.
2. W momencie wejścia w życie niniejszej umowy stopa odsetek ustawowych wynosi 11,50 % w stosunku rocznym.

§ 8

Bank zastrzega sobie prawo zmiany wysokości odsetek wymienionych w § 7 niniejszej umowy.

§ 9

1. Za czynności związane obsługą kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty bankowe w wysokości określonej w „Taryfie opłat i prowizji bankowych stosowanych przez Bank Pocztowy S.A.” dla klientów instytucjonalnych, zwanej dalej Taryfą, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Bank nie pobiera prowizji ani opłat za udzielenie kredytu (prowizji przygotowawczej).
3. Aktualna Taryfa jest udostępniana Kredytobiorcy w Oddziałach Banku oraz na stronach internetowych Banku (<http://www.pocztowy.pl>).

§ 10

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową.
2. Koszty ustanowienia zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca. Koszty te obejmują również podatek od czynności cywilnoprawnych w przypadku dokonania ich celem zabezpieczenia kredytu.
3. W przypadku istotnego obniżenia wartości zabezpieczenia kredytu, Bank może żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia pod rygorem wypowiedzenia umowy o kredyt.
4. Do wszelkich spraw związanych z zabezpieczeniami kredytu stosuje się „Regulamin Prawnych zabezpieczeń kredytów Banku Pocztowego S.A.”

§ 11

1. Umowy, oświadczenia zabezpieczenia wymienionego w § 10 stanowią integralną część umowy o kredyt.
2. Uruchomienie kredytu nastąpi po ustanowieniu wymienionych w § 10 zabezpieczeń.
3. W przypadku braku uruchomienia kredytu w terminie do dnia 31 grudnia 2008r. umowa kredytu wygasa.
4. W przypadku jedynie częściowego wykorzystania kredytu w terminie określonym w ust. 3, umowa pozostaje w mocy z tym zastrzeżeniem, że wygasa prawo Kredytobiorcy do żądania uruchomienia niewykorzystanej części kredytu.

§ 12

Bank zastrzega sobie prawo:

1. W przypadku nie dotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu w szczególności w zakresie wykorzystania i spłaty kredytu lub w razie zagrożenia terminowej spłaty kredytu z powodu pogorszenia się sytuacji finansowej Kredytobiorcy:
 - wypowiedzenia kredytu w terminie 30 dni,
 - żądania dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu lub żądania przedstawienia programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank.
2. W przypadku powzięcia przez Bank uzasadnionego podejrzenia popełnienia przez Kredytobiorcę przestępstwa, w szczególności:
 - a) złożenia fałszywych dokumentów, danych, (lub ich zatajenia) stanowiących podstawę udzielenia kredytu,
 - b) złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń dotyczących prawnego zabezpieczenia kredytu,
 - odstąpienia od umowy z jednoczesnym wstrzymaniem wypłaty z kredytu.
3. Przeksięgowania kwoty niespłaconego kredytu w dniu następnym po upływie terminów płatności na konto zadłużenia przeterminowanego.
4. Po wystąpieniu zadłużenia przeterminowanego - wszczęcia postępowania windykacyjnego zmierzającego do odzyskania swojej należności.
5. Przekazania dochodzenia należności przeterminowanych, w celu ich wyegzekwowania podmiotowi zewnętrznemu, prowadzącemu w imieniu i na rzecz Banku czynności windykacyjne. Wskazanie podmiotu zewnętrznego następuje w piśmie Banku wypowiadającym umowę o kredyt.

§ 13

1. Kredytobiorca zobowiązuje się zwrócić wykorzystany kredyt wraz z należnymi odsetkami za okres korzystania z tego kredytu nie później niż w ostatnim dniu terminu wypowiedzenia umowy.
2. W następnym dniu po upływie terminu wypowiedzenia umowy kredytu zadłużenie staje się wymagalne.
3. Po upływie terminu, w którym zadłużenie stało się wymagalne, Bank może rozpocząć działania zmierzające do odzyskania należności.

§ 14

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

1. Wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem.
2. Realizowania rozliczeń związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą poprzez rachunki prowadzone w Banku.
3. Utrzymywania na rachunku bieżącym lub innych rachunkach prowadzonych w Banku środków pieniężnych, umożliwiających terminowe regulowanie wierzytelności Banku z tytułu niniejszej umowy.
4. Informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację prawną, ekonomiczną i finansową.
5. Składania w Banku w okresie obowiązywania niniejszej umowy:
 - a. w okresach półrocznych:
 - (1) sprawozdań o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego (Rb-NDS),
 - (2) sprawozdań o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń (Rb-Z),
 - (3) sprawozdań z wykonania planu dochodów budżetowych jednostki samorządu terytorialnego (Rb-27S),
 - (4) sprawozdań z wykonania planu wydatków budżetowych jednostki samorządu terytorialnego (Rb-28S);
 - b. w okresach rocznych:
 - (1) opinię Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z wykonania budżetu Powiatu Gostyńskiego za dany rok,
 - (2) opinię Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu o projekcie budżetu na rok bieżący.
6. Przedłożenia na żądanie Banku dokumentów potrzebnych do kontroli wykorzystania i spłaty kredytu.
7. Umożliwienia pracownikom Banku badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną sytuacji gospodarczej i finansowej, realności złożonego zabezpieczenia oraz kontroli wykorzystania i spłaty kredytu.

8. Zachowania w mocy i skuteczności prawnych zabezpieczeń wierzytelności Banku, wynikających z niniejszej umowy.
9. Informowania o każdej zmianie adresu siedziby i adresu do doręczeń Kredytobiorcy. W razie niedotrzymania tego obowiązku korespondencja wysyłana pod ostatni wskazany adres będzie w stosunkach pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą uważana za doręczoną, na co Kredytobiorca wyraża zgodę.

§ 15

1. Zmiana warunków umowy wymaga pod rygorem nieważności formy pisemnej.
2. Zmiana umowy pod rygorem nieważności musi być zgodna z normą art. 144 ust. 1 ustawy – prawo zamówień publicznych.

§ 16

Kredytobiorca oświadcza, że :

- 1) jest mu znany „Regulamin prawnych zabezpieczeń kredytów” obowiązujący w Banku,
- 2) w przypadku przekazania przez Bank dochodzenia należności przeterminowanych , wynikających z niniejszej umowy , w celu ich wyegzekwowania podmiotowi zewnętrznemu, prowadzącemu na rzecz Banku czynności windykacyjne, wyraża zgodę na ujawnienie swoich danych osobowych/danych dotyczących Powiatu Gostyńskiego (w zakresie niezbędnym do prawidłowego wykonania czynności windykacyjnych przez podmiot zewnętrzny) temu podmiotowi oraz przetwarzanie danych przez ten podmiot,
- 3) Kredytobiorca wyraża zgodę na weryfikację przez Bank podanych informacji oraz do zbierania jak i przekazywania informacji o Kredytobiorcy od banków, Biura Informacji Kredytowej oraz innych instytucji, o których mowa w art. 105, ust. 4 Ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 ze zmianami), niezbędnych do wykonania umowy o kredyt (m.in. posiadane kredyty, pożyczki i inne).

§ 15

Strony zgodnie ustalają, że w przypadku sporu wynikającego z umowy sądem właściwym miejscowo będzie Sąd Rejonowy w Lesznie, a w przypadku właściwości sądu okręgowego – Sąd Okręgowy w Poznaniu.

§ 16

W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową oraz „Regulaminem prawnych zabezpieczeń kredytów” obowiązującym w Banku mają zastosowanie przepisy ustaw – Kodeks Cywilny, Prawo Bankowe i Prawo Zamówień Publicznych.

§ 17

Strony potwierdzają przedstawienie przez Kredytobiorcę przy zawieraniu niniejszej umowy:
-aktualnych zaświadczeń wystawionych przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych i właściwy Urząd Skarbowy, potwierdzających brak zaległości Kredytobiorcy w płatnościach wobec tych instytucji.

§ 18

Integralną część umowy stanowią oferta i dokumentacja przetargowa, a także następujące załączniki:

1. Harmonogram spłat
2. Oświadczenie o poddaniu się egzekucji
3. Weksel własny in blanco z deklaracją wekslową.

§ 19

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla Banku i dla Kredytobiorcy.

Bank Pocztowy S.A.

Oddział w Poznaniu

13201016

(4)

ZARZĄD POWIATU

w Gostyniu

ul. Wrocławska 256

Wicestarosta

Janusz Sikora

(pieczęć i podpisy osób
reprezentujących Kredytobiorcę)

Starosta

Andrzej Pospieszyński

Opiekun Klienta Instytucjonalnego

Przemysław Czerniowski

(pieczęć i podpisy osób
reprezentujących Bank)

Regionalny Dyrektor Sprzedaży

Jerzy Skrzypek

SKARBNIK POWIATU

Eleonora Gościński

(kontrasygnota Skarbnika Powiatu)