

UMOWA KREDYTU
NR 07/2143

W dniu 11.10.2007r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Warszawie Oddział w Poznaniu ul. Św. Marcin 58/64, działającym na podstawie statutu nadanego rozporządzeniem Ministra Skarbu Państwa z dnia 27 sierpnia 2003r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. nr 156, poz. 1526, z późn.zm.), zwanym dalej „BGK”, reprezentowanym przez:

- 1) Krzysztofa Antczaka- Dyrektora Oddziału
- 2) Katarzynę Dworską-Marcinkowską- Zastępcę Dyrektora

a

Powiatem Gostyńskim w imieniu którego działa Zarząd Powiatu z siedzibą ul. Wrocławska 256, 63-800 Gostyń.

zwanym dalej „Kredytobiorcą”, reprezentowanym przez:

- 1) Andrzeja Pospieszyńskiego - Starostę
- 2) Janusza Sikorę- Wicestarostę

Przy kontrasygnacie Skarbnika Powiatu-Eleonory Gościńskiak
została zawarta umowa o następującej treści:

§ 1

1. BGK udziela Kredytobiorcy na jego wniosek nr 21/07/2143 w formie Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia nr sprawy FN.3431-1/07 z dnia 07.09.2007r. kredytu długoterminowego w kwocie 4.714.583,00 (słownie: czteremilionysiedemsetczternaścietysięcypięćsetosiemdziesiąttrzyzłote), na okres od dnia 11.10.2007r. do dnia 31.08.2013r. na zasadach określonych w niniejszej umowie.
2. Kredyt przeznaczony jest na finansowanie planowanego deficytu Powiatu Gostyńskiego.
3. Kredytobiorca oświadcza, że wszystkie dane i informacje zawarte we wniosku, o którym mowa w ust. 1 i dokumentach dołączonych do wniosku, są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym. Do daty zawarcia niniejszej umowy nie nastąpiły w tych danych żadne zmiany.

§ 2

1. BGK postawi kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy w rachunku kredytowym nr 04 1130 1088 0001 3002 5710 0003 w transzach na zlecenie płatnicze Kredytobiorcy do wysokości 4.714.583,00zł od dnia 11.10.2007r.
2. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa w dniu 31.12.2007r.
3. Nie uruchomienie kredytu w terminie, o którym mowa w ust. 2 powoduje wygaśnięcie niniejszej umowy oraz sankcje określone w § 4.
4. Warunkiem postawienia kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy jest:
 - 1) ustanowienie prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, o którym mowa w § 5 ust. 1,
 - 2) złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji, o którym mowa w § 5 ust. 3,
5. BGK może odstąpić od niniejszej umowy i odmówić postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych, jeżeli przed wykorzystaniem kredytu lub jego kolejnej transzy:
 - 1) sytuacja ekonomiczno-finansowa Kredytobiorcy w ocenie Banku uległa znacznemu pogorszeniu,
 - 2) stwierdzono, że dokumenty i informacje, na podstawie których zawarto niniejszą umowę zawierają nierzetelne dane,
 - 3) powstały inne okoliczności nieznane dotąd BGK, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu.

§ 3

1. Kredytobiorca będzie wykorzystywać kredyt poprzez dyspozycje płatności zgodnie z celem kredytowania, o którym mowa w § 1 ust. 2, w ciężar rachunku, o którym mowa w § 2 ust. 1, do wysokości i w terminie postawienia kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy, określonych w § 2 ust. 1

§ 4

1. W przypadku niewykorzystania części lub całości postawionego do dyspozycji kredytu, w terminie określonym w § 2 ust. 2, wysokość udzielonego kredytu zostanie umniejszona o niewykorzystaną kwotę. Powyższa zmiana wymaga aneksu.
2. Z tytułu nie wykorzystania kredytu w całości lub części Bank nie pobiera prowizji, pod warunkiem poinformowania o tym fakcie BGK w terminie do 28.12.2007r.

§ 5

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi:
 - 1) Weksel własny In blanco,
2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 1 stanowią integralną część niniejszej umowy.
3. Pisemne oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji w razie niespłacenia zobowiązań wynikających z niniejszej umowy stanowi integralną część umowy – załącznik nr 1
4. Koszty ustanowienia, utrzymania i zwolnienia prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu ponosi Kredytobiorca.

§ 6

1. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do dnia 29.09.2008r.
Kredytobiorca dokona spłaty kredytu w następujących terminach

	kapitał
30-09-2007	
31-10-2007	
30-11-2007	
31-12-2007	
31-01-2008	
29-02-2008	
31-03-2008	
30-04-2008	
31-05-2008	
30-06-2008	
31-07-2008	
31-08-2008	
30-09-2008	100 000,00
31-10-2008	100 000,00
30-11-2008	
31-12-2008	
31-01-2009	100 000,00
28-02-2009	100 000,00
31-03-2009	40 000,00
30-04-2009	
31-05-2009	
30-06-2009	
31-07-2009	
31-08-2009	
30-09-2009	
31-10-2009	

30-11-2009	
31-12-2009	
31-01-2010	100 000,00
28-02-2010	100 000,00
31-03-2010	100 000,00
30-04-2010	100 000,00
31-05-2010	100 000,00
30-06-2010	100 000,00
31-07-2010	100 000,00
31-08-2010	100 000,00
30-09-2010	100 000,00
31-10-2010	60 000,00
30-11-2010	
31-12-2010	
31-01-2011	100 000,00
28-02-2011	100 000,00
31-03-2011	100 000,00
30-04-2011	100 000,00
31-05-2011	100 000,00
30-06-2011	100 000,00
31-07-2011	100 000,00
31-08-2011	100 000,00
30-09-2011	100 000,00
31-10-2011	100 000,00
30-11-2011	100 000,00
31-12-2011	100 000,00
31-01-2012	100 000,00
29-02-2012	100 000,00
31-03-2012	100 000,00
30-04-2012	100 000,00
31-05-2012	100 000,00
30-06-2012	100 000,00
31-07-2012	100 000,00
31-08-2012	100 000,00
30-09-2012	100 000,00
31-10-2012	100 000,00
30-11-2012	100 000,00
31-12-2012	100 000,00
31-01-2013	120 000,00
28-02-2013	120 000,00
31-03-2013	120 000,00
30-04-2013	120 000,00
31-05-2013	120 000,00
30-06-2013	120 000,00
31-07-2013	120 000,00
31-08-2013	74 583,00

z zastrzeżeniem ust. 2-7.

2. Spłata kredytu następuje na rachunek nr 04 1130 1088 0001 3002 5710 0003 prowadzony w BGK.
3. Za datę spłaty kredytu rozumie się datę wpływu środków na rachunek, określony w ust. 2.
4. W przypadku, gdy termin spłaty kredytu określony w ust.1, upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo niebędącym dniem roboczym dla BGK, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.

5. Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, określone w ust.1, mogą być – w szczególnie uzasadnionym przypadku – zmienione w drodze aneksu do umowy na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem płatności.
6. W przypadku złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 5, w terminie późniejszym niż określony w ust. 5, obowiązują terminy spłaty kredytu zgodne z ust.1.
7. W terminie 14 dni roboczych od daty uruchomienia ostatniej transzy kredytu lub upływu terminu uruchomienia, BGK poinformuje na piśmie Kredytobiorcę o ostatecznej wysokości poszczególnych spłat kredytu wynikających z faktycznego wykorzystania kredytu.

§ 7

1. Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego raty w umownym terminie płatności lub spłacenie ich w niepełnej wysokości spowoduje, że w następnym dniu roboczym niespłacona kwota kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane będą odsetki w wysokości zmiennej stanowiącej dwukrotność aktualnego oprocentowania i wynoszącej na dzień podpisania umowy 10,22 % w stosunku rocznym, postanowienia § 13 ust. 2 i 3, stosuje się odpowiednio.

§ 8

1. O niespłaceniu raty kredytu i/lub odsetek w terminie wynikającym z umowy lub spłaceniu ich w niepełnej wysokości, BGK niezwłocznie zawiadamia listem poleconym:
 - 1) Kredytobiorcę - wzywając do natychmiastowej zapłaty, w terminie wyznaczonym w zawiadomieniu,
2. Koszty zawiadomienia, w wysokości określonej w obowiązującej na dzień powstania okoliczności, o których mowa w ust. 1, „Taryfie opłat i prowizji za czynności bankowe w BGK”, pokrywa Kredytobiorca.
3. Opłata, określona w ust. 2, będzie płatna przelewem lub przekazem.

§ 9

1. Wpłaty dokonywane na rachunek, o którym mowa w § 6 ust. 2, zalicza się według następującej kolejności: na spłatę wszelkich kosztów, opłat i prowizji związanych z obsługą kredytu, odsetek od zadłużenia przeterminowanego, odsetek wymagalnych, zadłużenia przeterminowanego, odsetek bieżących, kredytu.
2. Nadpłaty dokonywane przez Kredytobiorcę rozlicza się - w dniu wpływu środków na rachunek wskazany w umowie o kredyt - poprzez zaliczenie ich na spłatę całości lub części kolejnych rat kredytu wymienionych w § 6 ust.1. W przypadku nadpłaty BGK może dokonać, na wniosek Kredytobiorcy, zmiany harmonogramu spłat uwzględniającej mniejsze zadłużenie w związku z dokonaną nadpłatą, tj.:
 - 1) skrócić okres spłaty kredytu,
 - 2) zmienić wysokość spłat bez skracania okresu kredytowania.
3. Za sporządzenie aneksu do umowy kredytu uwzględniającego zmiany, o których mowa w ust. 2, BGK pobiera prowizję w wysokości określonej w „Taryfie opłat i prowizji za czynności bankowe w BGK” obowiązującej w BGK w dniu sporządzenia aneksu do umowy kredytu.

§ 10

W przypadku braku spłaty którejkolwiek z rat kredytu w terminie, o którym mowa w § 6 ust.1, BGK może wypowiedzieć niniejszą umowę i po upływie okresu, o którym mowa w § 19 ust. 2, przystąpić do czynności windykacyjnych, zmierzających do egzekucji wierzytelności BGK poprzez realizację prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, określonego w § 5.

§ 11

1. W przypadku spłaty całości lub części kredytu przed terminem spłaty określonym w § 6 ust.1, Kredytobiorca zobowiązuje się do wpłaty na rzecz BGK prowizji od spłaty przed terminem w wysokości zgodnej z „Taryfą opłat i prowizji za czynności bankowe w BGK”, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Prowizja, określona w ust. 1, będzie płatna albo przelewem lub przekazem.
3. Jeżeli najpóźniej na 7 dni przed planowaną wcześniejszą spłatą całości lub części kredytu Kredytobiorca powiadomi BGK o zamiarze dokonania wcześniejszej spłaty, BGK odstąpi od pobrania prowizji, o której mowa w ust. 1.
4. Niedotrzymanie przez Kredytobiorcę terminu, o którym mowa w ust. 3 zobowiązuje do wpłaty prowizji określonej w ust. 1.

§ 12

1. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej w wysokości wynoszącej w dniu zawarcia umowy 5,11 % w stosunku rocznym.
2. Oprocentowanie kredytu jest ustalane w oparciu o zmienną stawkę bazową WIBOR 1M zwaną dalej "stawką bazową" i jest równe stawce bazowej powiększonej o stałą marżę BGK w wysokości 0,15 punktów procentowych. W dniu zawarcia umowy stawka bazowa wynosi 4,96% w stosunku rocznym.
3. Wysokość stawki bazowej, o której mowa w ust. 2, określana jest na miesięczny okres jako średnia arytmetyczna WIBOR 1M z poprzedniego miesiąca
4. Ustalona w sposób określony w ust. 3 stawka bazowa obowiązuje od 1-go dnia miesiąca i zmienia się o taką liczbę punktów procentowych o jaką uległa zmianie stawka bazowa
5. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie automatycznie, na skutek zmiany stawki bazowej.
6. O zmianie oprocentowania BGK będzie każdorazowo zawiadamiał Kredytobiorcę, w formie pisemnej, podając jednocześnie wysokość obowiązującej w danym miesiącu spłaty kredytu.
7. Zmiana oprocentowania kredytu zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, nie powoduje konieczności zmiany warunków umowy w formie pisemnego aneksu.

§ 13

1. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od kwoty aktualnego zadłużenia i podlegają spłacie w terminie do ostatniego dnia każdego miesiąca w okresie kredytowania, począwszy od miesiąca następującego po wypłacie kredytu.
2. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.
3. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się każdy miesiąc po 30 dni, a rok obrachunkowy 360 dni.
4. Postanowienia § 6 ust. 2-6 stosuje się odpowiednio.

§ 14

Spłata kredytu i odsetek będzie następować, przelewem lub przekazem

§ 15

BGK nie pobiera prowizji od Kredytobiorcy z tytułu udzielenia kredytu

§ 16

- 1) W okresie obowiązywania umowy o kredyt Kredytobiorca jest zobowiązany do przedstawiania informacji i dokumentów niezbędnych BGK do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej
- 2) składania w BGK:
 - a) sprawozdań Rb-Z, Rb-N, Rb-NDS w okresach kwartalnych
- 3) informowania BGK o wszelkich zamierzeniach, działaniach i faktach mających wpływ na

jego sytuację ekonomiczną i finansową, w tym :

- a) powiadamiania BGK o ubieganiu się o kredyt lub gwarancję w innym banku albo o zamiarze udzielenia poręczenia, sprzedaży posiadanego majątku lub jego obciążenia na rzecz osób trzecich w formie ustanowienia hipoteki, zastawu bądź przewłaszczenia,
- b) powiadamiania BGK o obniżeniu realnej wartości ustanowionych zabezpieczeń,
- 4) umożliwienia pracownikom BGK lub osobom upoważnionym przez BGK przeprowadzania badań w siedzibie Kredytobiorcy oraz miejscu realizacji przedsięwzięcia, o którym mowa w § 1 ust. 2 w zakresie związanym z oceną: sytuacji ekonomicznej i finansowej Kredytobiorcy, realnej wartości ustanowionego prawnego zabezpieczenia, postępu w realizacji kredytowanego przedsięwzięcia oraz wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem.
1. Kredytobiorca, zobowiązany jest do pisemnego powiadamiania BGK o każdej zmianie nazwiska, adresu oraz adresu siedziby oraz zmiany osób uprawnionych do reprezentowania Kredytobiorcy w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
2. Nie zawiadomienie Banku o zmianach, o których mowa w ust. 1, spowoduje, że oświadczenia i zawiadomienia Banku kierowane do Kredytobiorcy według danych przedłożonych Bankowi, będą uważane za skutecznie doręczone.

§ 17

Kredytobiorca udziela BGK nieodwołalnego, do czasu całkowitej spłaty zobowiązań z tytułu niniejszej umowy, pełnomocnictwa w zakresie żądania w imieniu Kredytobiorcy informacji od banków prowadzących rachunki Kredytobiorcy o obrotach i stanach tych rachunków.

§ 18

1. BGK zastrzega sobie prawo do wstrzymania wypłaty kredytu, w przypadku:
 - 1) gdy w ocenie Banku nastąpiło pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy,
 - 2) opóźnień w spłacie kredytu lub odsetek,
 - 3) gdy w ocenie Banku nastąpiło zmniejszenie wartości zabezpieczenia,
 - 4) złożenia niezgodnych z prawdą dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu lub jego prawnego zabezpieczenia,
 - 5) gdy w ocenie Banku nastąpiło inne istotne naruszenie przez Kredytobiorcę warunków niniejszej umowy.
2. Wstrzymanie wypłaty kredytu, o którym mowa w ust. 1, następuje do czasu złożenia przez Kredytobiorcę wyjaśnień dotyczących zaistniałej sytuacji i zaakceptowania ich przez BGK.
3. W przypadku, gdy w którymkolwiek roku kredytowania, obciążenie budżetu Kredytobiorcy spłatami kredytów i innych zobowiązań przekracza 12% planowanych dochodów, BGK może zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia.

§ 19

1. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę któregokolwiek z warunków udzielenia kredytu albo w razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej BGK może:
 - 1) obniżyć kwotę przyznanego kredytu lub wypowiedzieć umowę kredytu,
 - 2) żądać dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.
2. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 1 wynosi 30 dni.
3. Od dnia następnego po upływie terminu wypowiedzenia cała kwota niespłaconego kredytu zostaje przeniesiona na konto zadłużenia przeterminowanego.
4. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 2, liczony jest od następnego dnia po doręczeniu wypowiedzenia kredytu, przy czym za datę doręczenia wypowiedzenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej wysłanej pod ostatni znany BGK adres Kredytobiorcy.
5. Po upływie terminu wypowiedzenia umowy kredytu Kredytobiorca jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi BGK za okres

korzystania z kredytu.

6. W przypadku braku zwrotu, o którym mowa w ust. 5, wierzytelność podlega czynnościom windykacyjnym polegającym na przystąpieniu do egzekucji wierzytelności BGK z dochodów i majątku Kredytobiorcy, a także realizacji ustanowionych form prawnego zabezpieczenia kredytu.

§ 20

1. Zmiana warunków umowy wymaga formy pisemnej, z wyłączeniem zmiany oprocentowania kredytu, o której mowa w § 12 i zmiany harmonogramu spłat dokonanej w wyniku zmiany oprocentowania oraz zmiany oprocentowania zadłużenia przeterminowanego, o której mowa w § 7.
2. Zmiany warunków niniejszej umowy na wniosek Kredytobiorcy, mogą być dokonywane pod warunkiem:
 - 1) złożenia przez Kredytobiorcę w BGK, pisemnego wniosku o dokonanie zmian wraz z uzasadnieniem, nie później niż na 30 dni roboczych, z zastrzeżeniem § 6 ust. 5, przed wnioskowanym terminem wprowadzenia tych zmian,
 - 2) zaakceptowania wniosku przez BGK.
3. Za czynności związane ze zmianą warunków niniejszej umowy lub za inne czynności związane z obsługą kredytu, wykonywane na zlecenie Kredytobiorcy, BGK pobiera prowizje i opłaty zgodnie z „Taryfą opłat i prowizji za czynności bankowe w BGK”.
4. W przypadku zmiany „Taryfy opłat i prowizji za czynności bankowe w BGK” w zakresie dotyczącym kredytu, BGK powiadamia Kredytobiorcę o ich nowej wysokości.

§ 21

1. Niniejsza umowa nie podlega zmianom w stosunku do treści oferty BGK, chyba że konieczność wprowadzenia takich zmian wynika z okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy lub zmiany te są korzystne dla Kredytobiorcy.
2. W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, Kredytobiorca może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach. W takim przypadku BGK może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego z tytułu wykonania części umowy.

§ 22

BGK informuje o możliwości udostępnienia danych gromadzonych w Systemie BANKOWY REJESTR, którego Administratorem Danych jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, ul. Kruczkowskiego 8:

- 1) biurom informacji gospodarczej działającym na podstawie Ustawy z dnia 14 lutego 2003r. o udostępnieniu informacji gospodarczych (Dz.U. Nr 50, poz. 424, z późn. zm.), na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonym,
- 2) instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe (Dz.U. z 2002r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.),
- 3) innym instytucjom ustawowo upoważnionym w związku z wykonywaniem przez nie czynności bankowych na warunkach określonych w ustawie, o której mowa w pkt 2.

§ 23

Umowa niniejsza wygasa z dniem całkowitej spłaty zobowiązań z tytułu kredytu.

§ 24

Do spraw nie uregulowanych w niniejszej umowie mają zastosowanie przepisy Prawa bankowego i Kodeksu cywilnego.

§ 25

1. W razie powstania sporu związanego z wykonaniem umowy w sprawie zamówienia publicznego, BGK zobowiązany jest wyczerpać drogę postępowania reklamacyjnego, kierując swoje roszczenia do zamawiającego w sposób opisany w §8 niniejszej umowy
2. Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów mogących wyniknąć na tle niniejszej umowy jest sąd powszechny miejsca siedziby BGK.

§ 26

Umowa została sporządzona w dwóch jednakowo brzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron.

ZARZĄD POWIATU
w Gostyniu
ul. Wrocławska 256

Starosta
Andrzej Pospieszynski

Wicestarosta
Janusz Sikora

pieczęć i podpisy Kredytobiorcy
SKARBNIK POWIATU
Eleonora Gościński

BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO
ODDZIAŁ W POZNANIU
(3.)

pieczęć i podpisy osób działających w imieniu BGK

Stwierdzam własnoręczność podpisu/ów* Kredytobiorcy/ców* złożonego/nych* w mojej obecności. Tożsamość Kredytobiorcy/ców* została ustalona na podstawie

Andrzej Pospieszynski

Janusz Sikora

Eleonora Gościński

(rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości)

Specjalista

Sylvia Pempner

imię i nazwisko oraz podpis pracownika BGK