

UMOWA KREDYTOWA Nr 01/2011

o udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 1.570.000 PLN z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Sorkwity w 2011r.

w dniu w

pomiędzy

zwanym dalej "**Bankiem**", reprezentowanym przez:

1. -
2. -

a Gminą Sorkwity z siedzibą w Sorkwicach ul. Olsztyńska 16A, zwanym dalej "**Kredytobiorcą**" reprezentowanym przez:

Wójta Gminy - inż. Piotra Wołkowicza,
przy kontrasygnacie **Skarbnika Gminy - Anny Łuciuk.**

§1

1. Bank udziela, w 2011 roku, Kredytobiorcy, na zasadach ustalonych w niniejszej umowie, kredyt długoterminowy obrotowy w wysokości 1 570 000 PLN (słownie: Jeden milion pięćset siedemdziesiąt tysięcy złotych) z terminem spłaty od 28.09.2012 do 29.11.2019r.
2. Kredyt, o którym mowa w punkcie 1, będzie przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Sorkwity w 2011r.

§2

1. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy środki z tytułu udzielonego kredytu w okresie od 2011 r. do 20.12.2011., w następujących transzach i terminach:

I transza w dniu 21.03.2011 r. w wysokości	765.000,00 PLN
II transza w dniu 20.06.2011 r. w wysokości	375.000,00 PLN
III transza w dniu 20.09.2011 r. w wysokości	230.000,00 PLN
IV transza w dniu 20.12.2011r. w wysokości	200.000,00 PLN
2. Bank uruchomi środki w formie przelewu na rachunek Urzędu Gminy Sorkwity w Banku Spółdzielczym Mikołajki O/Mragowo Nr 43 9350 0001 0216 5293 2072 0001.
3. Bank obciąży kredytobiorcę prowizją proporcjonalnie do wysokości przekazywanej transzy z tym, że wysokość prowizji za cały udzielony kredyt będzie wynosiła PLN (słownie :).
4. Wpłata prowizji nastąpi poprzez potrącenie przez bank z wypłaty każdej transzy kredytu.

§3

1. Kredyt oprocentowany jest według stawki zmiennej.
2. Oprocentowanie stanowi sumę stawki WIBOR dla terminów 3- miesięcznych z przedostatniego

dnia roboczego przed uruchomieniem kredytu i stałej w trakcie trwania umowy marży w wysokościpkt. %.

3. W dniu podpisania umowy oprocentowanie wynosi% w stosunku rocznym.
4. Jeżeli uruchomienie kredytu nie nastąpi w dniu podpisania umowy, wówczas oprocentowanie kredytu ustalane jest jako suma stawki WIBOR dla terminów 3-miesięcznych z przedostatniego dnia roboczego przed uruchomieniem kredytu i marży określonej w ust.2.
5. Oprocentowanie kredytu ulega zmianie w zależności od zmiany stawki WIBOR określonej w ust.2.
6. Zmiana wysokości oprocentowania dla kolejnych 3-miesięcznych okresów obrachunkowych następuje w analogicznej dacie od daty uruchomienia kredytu, odpowiednio co 3 miesiące – według stawki WIBOR 3M z przedostatniego dnia roboczego przed dokonaniem zmiany.
7. Zmiana stawki nie wymaga formy aneksu do umowy.
8. Wysokość stawek bazowych WIBOR, na podstawie których ustalane jest oprocentowanie dostępne są w siedzibie Banku oraz publikowane w prasie i serwisie informacyjnym Reuters.
9. Zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego powiadomienia Kredytobiorcy.
10. Zmiana oprocentowania nie wymaga wypowiedzenia warunków umowy kredytu.
11. Odsetki naliczane są przez Bank w okresach miesięcznych od kwoty zadłużenia. Spłata odsetek następuje w okresach miesięcznych do 10-go dnia następnego miesiąca po upływie miesiąca odsetkowego. Ostatnia rata odsetek jest płatna w terminie płatności ostatniej raty kredytu.
12. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, iż miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, zaś rok ma 365 dni, a rok przestępny ma 366 dni.

§4

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do spłaty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami na rachunek Banku Nr w w kwotach i w terminach określonych w harmonogramie spłat stanowiącym załącznik Nr 1 do niniejszej umowy.
2. Za dzień spłaty kredytu, lub jego raty uważa się dzień wpływu kwot na rachunek, o którym mowa w ust. 1. Jeżeli dzień spłaty Kredytu przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, to termin spłaty ulega przesunięciu na pierwszy dzień roboczy po terminie spłaty.
3. Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części bez ponoszenia jakichkolwiek obciążeń z tego tytułu, w tym prowizji i odsetek, bez konieczności uprzedniego powiadomienia Banku.
4. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do nieruchomości wszystkich transz kredytu lub niewykorzystania go w pełnej wysokości bez ponoszenia jakichkolwiek obciążeń z tego tytułu.
5. Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego części w terminach określonych w ust. 1 niniejszej Umowy Bank traktuje jako zadłużenie przeterminowane. Od zadłużenia przeterminowanego lub postawionego w stan wymagalności Bank nalicza odsetki ustawowe. Oprocentowanie to w dniu podpisania Umowy wynosi% w stosunku rocznym.
6. Odsetki za czas opóźnienia pobiera się za każdy dzień zwłoki począwszy od następnego dnia po upływie terminu płatności, do dnia dokonania wpłaty włącznie, tj. uznania rachunku Banku.

§5

1. Bank zobowiązuje się postawić do dyspozycji Kredytobiorcy przyznany Kredyt po ustanowieniu zabezpieczenia jego spłaty. Zabezpieczenie stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
2. Koszty ustanowienia zabezpieczenia spłaty kredytu ponosi Kredytobiorca.

§6

1. W razie niedotrzymania ustalonych warunków umowy, Bank może wypowiedzieć umowę o

- kredyt, co spowoduje podjęcie przez Bank działań zmierzających do odzyskania wierzytelności.
2. Okres wypowiedzenia umowy o kredyt wynosi 30 dni i przypada na koniec następnego miesiąca.
 3. Wypowiedzenie umowy o kredyt powinno być dokonane na piśmie listem poleconym, telegramem lub pismem doręczonym bezpośrednio Kredytobiorcy, za potwierdzeniem odbioru.
 4. Z chwilą wypowiedzenia umowy o kredyt następuje wstrzymanie wypłat z rachunku kredytowego i wyznaczenie terminu spłaty zadłużenia.

§7

1. Oświadczenie kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji, o którym mowa w art.97 prawa bankowego stanowi załącznik nr 2 do niniejszej umowy.

§8

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- 1) wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem określonym w § 1,
- 2) składania Bankowi, po upływie każdego kwartału, sprawozdań finansowych dotyczących jego sytuacji finansowej i majątkowej
- 3) informowania Banku o wszelkich działaniach mających istotny wpływ na jego sytuację ekonomiczno-finansową, w szczególności o zaciąganiu dodatkowych zobowiązań, obok istniejących, z tytułu kredytów, pożyczek, gwarancji, poręczeń.

§9

Strony umowy zobowiązują się do wzajemnego, pisemnego informowania, o zmianach adresów, numerów kont bankowych, statusu prawnego oraz toczącym się postępowaniu naprawczym, upadłościowym, ugodowym, likwidacyjnym oraz o przekształceniach własnościowych.

§ 10

Sądem właściwym do rozpatrywania sporów wynikłych z niniejszej umowy jest Sąd rzeczowo właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.

§ 11

Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności oraz zgody obydwu stron umowy. Niedopuszczalna jest jednak zmiana postanowień zawartej umowy, niekorzystnych dla Kredytobiorcy, jeżeli zmiany te wpłynęłyby w sposób istotny na treść oferty na podstawie której dokonano wyboru Banku.

§ 12

W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego.

§ 13

Umowę niniejszą sporządzono w 4 jednobrzmiących egzemplarzach, po dwa dla każdej ze stron.

KREDYTOBIORCA

BANK

.....

(stempel firmy)

.....

(stempel firmy)

1

1

Skarbnik Gminy
(podpisy osób działających w imieniu Kredytobiorcy)

2
(podpisy osób działających w imieniu Banku)

Harmonogram spłaty kredytu w wysokości 1.570.000 PLN

Rata	Data spłaty raty	Pozostała kwota kapitału	Rata spłaty kapitału	Narastająco spłata kapitału
1	28.09.2012	1.570.000	10 000	1.560.000
2	30.11.2012	1.560.000	10.000	1.550.000
3	29.03.2013	1.550.000	10.000	1.540.000
4	28.06.2013	1.540.000	10.000	1.530.000
5	30.09.2013	1.530.000	15.000	1.515.000
6	30.11.2013	1.515.000	15.000	1.500.000
7	28.03.2014	1.500.000	10 000	1.490.000
8	30.06.2014	1.490.000	10 000	1.480.000
9	30.09.2014	1.480.000	15.000	1.465.000
10	30.12.2014	1.465.000	15.000	1.450.000
11	30.03.2015	1.450.000	10.000	1.440.000
12	30.06.2015	1.440.000	10.000	1.430.000
13	30.09.2015	1.430.000	15.000	1.415.000
14	30.12.2015	1.415.000	15.000	1.400.000
15	31.03.2016	1.400.000	10.000	1.390.000
16	30.06.2016	1.390.000	10.000	1.380.000
17	30.09.2016	1.380.000	15.000	1.365.000
18	30.11.2016	1.365.000	15.000	1.350.000
19	31.03.2017	1.350.000	50.000	1.300.000
20	30.06.2017	1.300.000	50.000	1.250.000
21	29.09.2017	1.250.000	100.000	1.150.000
22	30.11.2017	1.150.000	100.000	1.050.000
23	30.03.2018	1.050.000	50.000	1.000.000
24	29.06.2018	1.000.000	50.000	950.000
25	28.09.2018	950.000	200.000	750.000
26	30.11.2018	750.000	150.000	600.000
27	29.03.2019	600.000	50.000	550.000
28	28.06.2019	550.000	100.000	450.000
29	30.06.2019	450.000	250.000	200.000
30	29.11.2019	200.000	200.000	0
31	Razem :		1.570.000	

OŚWIADCZENIE KREDYTOBIORCY O PODDANIU SIĘ EGZEKUCJI

1. Kredytobiorca oświadcza, że na podstawie art.97 ust.1 i 2 Prawo bankowe z dnia 29.08.1997r. (Dz.U.Nr 140, poz.939 z póź.zm.) na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego wystawionego przez Bank poddaje się egzekucji prowadzonej wg przepisu kodeksu Postępowania Cywilnego wskazując, że Bank może wystawić bankowy tytuł egzekucyjny do łącznej kwoty 3 140 000,00 PLN (słownie: trzy miliony sto czterdzieści tysięcy złotych) w przypadku nieuregulowania w terminie swoich zobowiązań wynikających z umowy.

2. Bank może wystąpić z wnioskiem o nadanie klauzuli wykonalności bankowemu tytułowi egzekucyjnemu w terminie do dnia 30.11.2021r.

Harmonogram spłaty kredytu w wysokości 1.570.000 PLN

Rata	Data spłaty raty	Pozostała kwota kapitału	Rata spłaty kapitału	Narastająco spłata kapitału
1	28.09.2012	1.570.000	10 000	1.560.000
2	30.11.2012	1.560.000	10.000	1.550.000
4	29.03.2013	1.550.000	10.000	1.540.000
5	28.06.2013	1.540.000	10.000	1.530.000
6	30.09.2013	1.530.000	15.000	1.515.000
7	30.11.2013	1.515.000	15.000	1.500.000
12	28.03.2014	1.500.000	10 000	1.490.000
13	30.06.2014	1.490.000	10 000	1.480.000
14	30.09.2014	1.480.000	15.000	1.465.000
15	30.12.2014	1.465.000	15.000	1.450.000
16	30.03.2015	1.450.000	10.000	1.440.000
17	30.06.2015	1.440.000	10.000	1.430.000
18	30.09.2015	1.430.000	15.000	1.415.000
19	30.12.2015	1.415.000	15.000	1.400.000
20	31.03.2016	1.400.000	10.000	1.390.000
21	30.06.2016	1.390.000	10.000	1.380.000
22	30.09.2016	1.380.000	15.000	1.365.000
23	30.11.2016	1.365.000	15.000	1.350.000
24	31.03.2017	1.350.000	50.000	1.300.000
25	30.06.2017	1.300.000	50.000	1.250.000
	29.09.2017	1.250.000	100.000	1.150.000
	30.11.2017	1.150.000	100.000	1.050.000
	30.03.2018	1.050.000	50.000	1.000.000
	29.06.2018	1.000.000	50.000	950.000
	28.09.2018	950.000	200.000	750.000
	30.11.2018	750.000	150.000	600.000
	29.03.2019	600.000	50.000	550.000
	28.06.2019	550.000	100.000	450.000
	30.06.2019	450.000	250.000	200.000
	29.11.2019	200.000	200.000	0
21	Razem :		1.570.000	