

ING 



00110006120937

UMOWA NR 877/2014/00000358/00

W dniu 11/04/2014 r. pomiędzy:

Gminą Tłuszcz z siedzibą w Tłuszczu, ul. Warszawska 10, 05-240 Tłuszcz, posiadającą nr NIP: 125-133-48-45, REGON: 550668166:

reprezentowaną przez:

1. Paweł Bednarczyk – Burmistrz Miasta
- Przy kontrasygnacie:
2. Halina Kusak – Skarbnik

zwaną dalej „Kredytobiorcą”

ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach przy ul. Sokolskiej 34, 40-086 Katowice wpisana do Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym Katowice – Wschód Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005459, o kapitale zakładowym w kwocie 130.100.000,00 zł oraz kapitale wpłaconym w kwocie 130.100.000,00 zł, NIP: 634-013-54-75, REGON: 271514909, Oddział 2 w Warszawie, ul. Malczewskiego 45, reprezentowany przez:

1. ENE GARCIAK - DORADCE KLIENTA KORP.
2. PIOTRA CZAPKA - DORADCE KLIENTA KORP.

zwanym dalej „Bankiem”

w wyniku rozstrzygnięcia postępowania Nr zp.271.4.2014 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.) została zawarta umowa następującej treści:

§1

Kwota, okres oraz cel kredytowania

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu w wysokości 2 400 000,00 zł (słownie: dwa miliony czterysta tysięcy złotych 00/100) zwanego dalej „Kredytem”.
2. Kredyt udzielany jest na okres: od dnia udostępnienia zdefiniowanego w ust. 5 niniejszego paragrafu, do dnia 31.12.2023r. roku.
3. Udostępnienie, wykorzystanie oraz spłata Kredytu będą dokonywane na zasadach określonych w niniejszej umowie.
4. Kredyt jest przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.
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) złożenia przez Kredytobiorcę w Banku pozytywnej opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej na temat możliwości spłaty kredytu przez Kredytobiorcę;
- 2) złożenia przez Kredytobiorcę w Banku uchwały Rady Gminy Kredytobiorcy wyrażającej zgodę na zaciągnięcie Kredytu;
- 3) ustanowienia zabezpieczenia określonego w § 7 niniejszej umowy.

§2

Zasady korzystania z kredytu

1. Kredytobiorca wykorzysta Kredyt w zakresie od dnia udostępnienia do dnia 31.12.2014r. („Okres Dostępności”).
2. Kredyt jest udostępniany przez Bank w Rachunku Kredytowym (rachunek Kredytowy oznacza narzędzie Banku służące do ewidencji zadłużenia Kredytobiorcy lub dokonywania spłat zadłużenia z tytułu Kredytu). Informacja o numerze Rachunku Kredytowego zostanie przesłana Kredytobiorcy wraz z pierwszym wyciągiem z Rachunku Kredytowego.
3. Wykorzystanie Kredytu nastąpi, na podstawie pisemnej dyspozycji złożonej przez Kredytobiorcę wraz z Dyspozycją Uruchomienia, realizowanej w ciężar Rachunku Kredytowego na dobro rachunku bankowego numer: 05 8006 0000 0053 9089 2000 0001 prowadzonego na rzecz Kredytobiorcy przez Spółdzielczy Bank Rzemiosła i Rolnictwa („Rachunek”). Formularz Dyspozycji Uruchomienia udostępnia Bank.
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 wykorzystanie kredytu.

§3

Spłata Kredytu

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

ROK	DATA SPŁATY	KWOTA SPŁATY KAPITAŁU W PLN
2015	31 marzec 2015r.	7 500,00
	30 czerwiec 2015r.	7 500,00
	30 wrzesień 2015r.	7 500,00
	31 grudzień 2015r.	7 500,00
2016	31 marzec 2016r.	25 000,00
	30 czerwiec 2016r.	25 000,00
	30 wrzesień 2016r.	25 000,00
	31 grudzień 2016r.	25 000,00
2017	31 marzec 2017r.	50 000,00
	30 czerwiec 2017r.	50 000,00
	30 wrzesień 2017r.	50 000,00
	31 grudzień 2017r.	50 000,00
2018	31 marzec 2018r.	75 000,00
	30 czerwiec 2018r.	75 000,00
	30 wrzesień 2018r.	75 000,00
	31 grudzień 2018r.	75 000,00
2019	31 marzec 2019r.	87 500,00
	30 czerwiec 2019r.	87 500,00

[Handwritten signatures and initials]

	30 wrzesień 2019r.	87 500,00
	31 grudzień 2019r.	87 500,00
2020	31 marzec 2020r.	87 500,00
	30 czerwiec 2020r.	87 500,00
	30 wrzesień 2020r.	87 500,00
	31 grudzień 2020r.	87 500,00
2021	31 marzec 2021r.	87 500,00
	30 czerwiec 2021r.	87 500,00
	30 wrzesień 2021r.	87 500,00
	31 grudzień 2021r.	87 500,00
2022	31 marzec 2022r.	87 500,00
	30 czerwiec 2022r.	87 500,00
	30 wrzesień 2022r.	87 500,00
	31 grudzień 2022r.	87 500,00
2023	31 marzec 2023r.	92 500,00
	30 czerwiec 2023r.	92 500,00
	30 wrzesień 2023r.	92 500,00
	31 grudzień 2023r.	92 500,00

2. W przypadku braku konieczności zaciągnięcia 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. Zmiana harmonogramu spłat wymaga 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: 38 1050 1012 1000 0023 5302 8539 (zwany dalej „Rachunkiem Banku”), w terminach i kwotach określonych w ust. 1 niniejszej umowy. Za dzień zapłaty uznaje się dzień wpływu środków finansowych na Rachunek Banku.
5. 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.
6. Jeżeli Dzień Wymagalności przypadnie na inny niż Dzień Roboczy, zdefiniowany w § 12 ust. 3 niniejszej 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 WIBOR dla trzy miesięcznych depozytów międzybankowych powiększonej o marżę w wysokości 0,53 punktu procentowego w stosunku rocznym niezmienną w całym okresie kredytowania. Oprocentowaniu podlega jedynie pozostała do spłaty część Kredytu.
2. Stopa procentowa ustalana jest na trzy miesięczne Okresy Obowiązywania Oprocentowania, z których pierwszy rozpoczyna się w pierwszym Dniu Uruchomienia i kończy się w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał.
3. Do ustalenia stopy oprocentowania Kredytu dla danego Okresu Obowiązywania Oprocentowania przyjmuje się stawkę WIBOR z pierwszego dnia Okresu Obowiązywania Oprocentowania, a gdyby ten dzień nie był Dniem Roboczym, to z najbliższego Dnia Roboczego poprzedzającego dzień rozpoczęcia danego Okresu Obowiązywania Oprocentowania.
4. Informacja o zmianach stawki WIBOR jest publicznie dostępna, w tym w szczególności w internetowych serwisach informacyjnych Reuters lub w prasie, w związku z tym Bank nie

M
ARCO / 28

będzie odrębnie informował Kredytobiorcy o zmianie stopy procentowej wynikającej ze zmiany stawki WIBOR.

5. WIBOR 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.
6. 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 zapłat (z wyłączeniem tego dnia), w stosunku rocznym, w wysokości określonej w Zarządzeniu Prezesa 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 niniejszej 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 niniejszej 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 kwarta kalendarzowy. Ostatni Okres Naliczania Odsetek kończy się w dniu poprzedzającym dzień zakończenia okresu kredytowania wskazanego w § 1 ust. 2 niniejszej 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 niż Dzień Roboczy, zdefiniowany w § 12 ust. 3 niniejszej umowy, uznaje się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym Dniu Roboczym po Dniu Wymagalności.

§6

Oplaty i Prowizje

Z tytułu udzielonego Kredytu Bank nie pobiera opłat i prowizji.

§7

Zabezpieczenie spłaty

1. Strony ustalają Zabezpieczenie w następującej formie:
Weksła własnego in blanco wystawionego przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową.
2. Warunkiem udostępnienia przez Bank Kredytu jest ustanowienie Zabezpieczenia określonego w ust. 1 niniejszej umowy.

3. Strony postanawiają, że Kredytobiorca niezależnie od ustanowienia określonego wyżej prawnego Zabezpieczenia spłaty Kredytu wraz z zawarciem niniejszej umowy złoży Bankowi pisemne oświadczenie o poddanie się egzekucji z tytułu Kredytu i weksla in blanco.

§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 jakiekolwiek z oświadczeń Kredytobiorcy zawartych w niniejszej Umowie okaże się nieprawdziwe;
 - 2) wykorzystania przez Kredytobiorcę Kredytu na inny cel niż określonym w § 1 ust. 4 niniejszej umowy;
 - 3) braku spłaty przez Kredytobiorcę w terminie wymagalności należności wobec Banku wynikających z niniejszej Umowy;
 - 4) niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków niniejszej Umowy;
 - 5) zagrożenia terminowej spłaty Kredytu i odsetek związanego z istotnym, w ocenie Banku, pogorszeniem sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy.
2. Przez wstrzymanie kredytowania rozumie się odmowę realizowania przez Bank dyspozycji obciążeniowych składanych w ciężar Rachunku Kredytowego. Wypowiedzenie Kredytu następuje z zachowaniem okresu wypowiedzenia wynikającego z Prawa bankowego.

§9

Oświadczenia i zobowiązania Zamawiającego

1. Zamawiający niniejszym oświadcza, że:
 - 1) wszystkie dokumenty formalno-prawne jak również sprawozdania finansowe dostarczone w związku z zawarciem niniejszej Umowy są zgodne ze stanem faktycznym;
 - 2) przeciwko Kredytobiorcy nie toczy się jakiekolwiek postępowanie sądowe lub administracyjne, które mogło by mieć negatywny wpływ na realizację zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z niniejszej Umowy;
 - 3) zawarcie niniejszej Umowy i realizacja przez Kredytobiorcę o 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 niniejszej umowy;
 - 2) terminowego dokonywania spłaty Kredytu i odsetek;
 - 3) umożliwiania Bankowi kontroli realizacji postanowień niniejszej 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 trwania Umowy;
 - 5) wykorzystania Kredytu na cel opisany w § 1 ust. 4 Umowy;
 - 6) dostarczania do Banku sprawozdań z wykonania budżetu Kredytobiorcy w ciągu 15 (piętnastu) dni od daty obowiązującej sprawozdawczości;
 - 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

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. Uzupełnienie, zmiana, rozwiązanie Umowy za zgodą obu Stron, jak również wypowiedzenie Umowy wymagają dla swej ważności 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 biurom 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 zł,
 - 2) należności są wymagalne od co najmniej 60 dni,
 - 3) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank, listem poleconym, na adres korespondencyjny wskazany przez Kredytobiorcę, a jeżeli taki nie został wskazany na adres siedziby Kredytobiorcy, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych, z podaniem firmy i adresu siedziby biura, któremu Bank przekazuje dane.
2. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, wszelkie kwoty otrzymane od Kredytobiorcy 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 splatą więcej niż jednej raty splaty 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 niniejszą Umową mają zastosowanie właściwe przepisy Kodeksu cywilnego, Ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. 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 Banku:

DORADCA KLIENTA KORPORACYJNEGO

Imię i nazwisko: Ewa Janczak
Funkcja:

Doradca
Imię i nazwisko: ...Klienta Korporacyjnego
Funkcja: Piotr Czapka

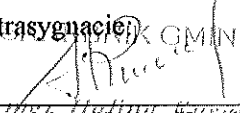
[pieczęć Banku] ING BANK ŚLĄSKI S.A.
Oddział 2 w Warszawie
1.

W imieniu Kredytobiorcy:

BURMISTRZ

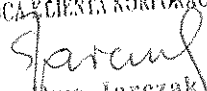
mgr inż. Paweł Bednarczyk
Imię i nazwisko: Paweł Bednarczyk
Funkcja: Burmistrz Miasta

przy kontrasygnacji

SKARBNIK GMINY

Imię i nazwisko: Halina Kuśak
Funkcja: Skarbnik
GMINA TEUSZCZ
pow. wołomiński
woj. mazowieckie

[Pieczęć Kredytobiorcy]

Podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Kredytobiorcy złożono w mojej obecności.

DORADCA KLIENTA KORPORACYJNEGO

Ewa Janczak
(podpis pracownika Banku)

