

### Umowa o kredyt w rachunku kredytowym / Projekt

zawarta w dniu .....2010r. w Radomiu pomiędzy Gminą Miasta Radomia w Radomiu przy ul. Jana Kilińskiego 30

REGON: 670223451

NIP: 796-28-17-529

reprezentowaną przez :

Prezydenta Miasta Radomia- Andrzeja Kosztowniaka, zwaną w dalszej treści umowy Kredytobiorcą,

a ....., z siedzibą w ....., wpisany pod numerem KRS: ..... do Rejestru Przedsiębiorców, prowadzonego przez Sąd Rejonowy ....., ....., NIP: .....; wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego ..... złotych, według stanu na dzień ..... r.

REGON .....

NIP .....

reprezentowanym przez:

- .....,

- .....,

zwanym dalej "Bankiem",

Strony zawierają umowę w sprawie zamówienia publicznego przeprowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego o wartości przekraczającej równowartość kwoty 193.000 euro, zgodnie z art. 39 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. - Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. 2007r. Nr 223, poz. 1655 z późn. zm.).

#### §1

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu w rachunku kredytowym w wys. 42 000 000 PLN (słownie złotych: czterdzieści dwa miliony).
2. Kredyt przeznaczony będzie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów oraz emisji papierów wartościowych.

#### §2

1. Kredyt udzielony jest na okres od dnia ..... do dnia 31.12.2013 roku.
2. Kredyt uruchamiany będzie w transzach w następujących terminach i kwotach:

Lp.	Data uruchomienia transz kredytu	kwota transzy kredytu w PLN
1	..... .2010 *)	20 000 000
2	02.12.2010	22 000 000
	Razem	42 000 000

\*) Uruchomienie I transzy kredytu nastąpi w ciągu 3 dni od dnia podpisania umowy o kredyt.

3. Przez uruchomienie transz kredytu należy rozumieć wpływ transz kredytu na rachunek bieżący Gminy Miasta Radomia w Banku Pekao S. A. w Radomiu **nr 41 1240 3259 1111 0000 2989 2217**.
4. Kredyt będzie wykorzystany w PLN.
5. Strony ustalają możliwość zmiany terminu uruchomienia drugiej transzy kredytu wymienionej w tabeli w ust. 2 na pisemny wniosek Kredytobiorcy przedłożony w Banku nie później jednak niż na 14 dni przed planowanym terminem uruchomienia transzy

#### §3

Bank otworzy dla Kredytobiorcy rachunek kredytowy nr ..... w dniu .....2010r.

**§4**

1. Wykorzystanie kredytu nastąpi na podstawie dyspozycji płatniczej złożonej przez Kredytobiorcę lub osoby przez niego upoważnione, w ciężar rachunku wymienionego w § 3 na dobro rachunku bieżącego Kredytobiorcy nr 41 1240 3259 1111 0000 2989 2217 w Banku PEKAO S.A. II O /Radom.
2. Kredytobiorca może korzystać z udzielonego kredytu po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia zgodnie z § 10.

**§5**

Od kwoty przyznanego kredytu, określonej w §1, Bank pobierze: - prowizję ..... zł

**§6**

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty wykorzystanego kredytu w następujących terminach i kwotach:

Lp.	Data spłaty kapitału	Kwota spłaty kapitału w PLN
1	31.03.2011	3 500 000
2	30.06.2011	3 500 000
3	30.09.2011	3 500 000
4	31.12.2011	3 500 000
5	31.03.2012	3 500 000
6	29.06.2012	3 500 000
7	28.09.2012	3 500 000
8	31.12.2012	3 500 000
9	29.03.2013	3 500 000
10	28.06.2013	3 500 000
11	30.09.2013	3 500 000
12	31.12.2013	3 500 000
	Razem	<b>42 000 000</b>

**§7**

Kredytobiorcy będzie przysługiwać prawo do wcześniejszej spłaty kredytu, pod warunkiem powiadomienia Kredytodawcy z 7 - dniowym wyprzedzeniem a Bank naliczy odsetki za okres faktycznego korzystania z kredytu przez Kredytobiorcę.

**§8**

1. Bank nalicza odsetki odrębnie dla każdego okresu odsetkowego za okres od dnia powstania zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu (transzy kredytu) do pierwszego dnia płatności odsetek (z wyłączeniem tego dnia) oraz za każdy następny okres trwający od dnia płatności odsetek (włącznie) do następnego dnia płatności odsetek (z wyłączeniem tego dnia).
2. Stopą procentową mającą zastosowanie dla obliczenia kwoty odsetek jest suma zmiennej stopy procentowej ustalonej na bazie stawki WIBOR 3M i marży banku wyrażonej w punktach procentowych w wysokości.....p.p.
3. Spłata odsetek: - pierwsza spłata nastąpi w dniu 30.09.2010 roku., kolejna spłata odsetek w 2010 roku będzie płatna 30.12.2010r., pozostałe spłaty odsetek płatne będą w terminach spłat kapitału. Stawka bazowa będzie równa 3 - miesięcznej stawce WIBOR z 1-go roboczego dnia miesiąca poprzedzającego okres odsetkowy dla którego ustala się procentowanie; Prowizja będzie płatna w terminie uruchomienia I transzy kredytu i przekazana na rachunek wskazany przez Kredytodawcę
4. Odsetki należy naliczać za rzeczywistą liczbę dni korzystania z kredytu przy założeniu, że rok liczy 365 dni.

### **§9**

1. Za datę spłaty kredytu lub odsetek przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek Banku.
2. Jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu.
3. Spłata rat kapitałowych płatna jest na rachunek nr: .....
4. Spłata odsetek od wykorzystanego kredytu płatna jest na rachunek nr: .....

### **§10**

Jako prawne zabezpieczenie kredytu Strony ustanawiają weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę.

### **§11**

1. Niespłacenie w terminie kredytu lub jego części, spowoduje, że niespłacona kwota staje się zadłużeniem przeterminowanym od dnia wskazanego w umowie jako termin spłaty.
2. W razie niespłacenia przeterminowanego zadłużenia w ciągu 7 dni, licząc od daty następnego dnia po terminie płatności, Bank może wypowiedzieć umowę kredytu w całości lub części.
3. Okres wypowiedzenia umowy kredytu wynosi 90 dni, licząc od dnia następnego po dniu doręczenia tego wypowiedzenia.

### **§12**

W przypadku niespłacenia odsetek w terminie określonym w § 8 ust.3, Bank stosuje odpowiednio postanowienia §11 ust. 2-3.

### **§13**

1. W okresie wypowiedzenia przez Bank umowy kredytu, Kredytobiorca spłaca zgodnie z umową nieprzeterminowaną część kredytu i naliczone odsetki bieżące od kredytu, których umowny termin spłaty przypada w okresie wypowiedzenia. W przypadku niedotrzymania umownych terminów zapłaty, zadłużenie z tych tytułów w następnym dniu po upływie umownych terminów spłaty, staje się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Nie przeterminowaną część kredytu i naliczone bieżące odsetki od kredytu, których umowny termin spłaty przypada po upływie okresu wypowiedzenia, Kredytobiorca spłaca w pierwszym dniu po upływie okresu wypowiedzenia.
3. W przypadku niedotrzymania tego terminu zadłużenie to staje się zadłużeniem przeterminowanym w drugim dniu po upływie okresu wypowiedzenia.

### **§14**

1. Od zadłużenia przeterminowanego Bank pobierać będzie odsetki ustawowe. Odsetki ustawowe naliczane będą od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego do dnia poprzedzającego jego spłatę.
2. W dniu zawarcia umowy kredytu odsetki ustawowe wynoszą ..... % w stosunku rocznym.

### **§15**

Spłata kredytu, a także odsetek, w innej wysokości lub w innym terminie niż to wynika z niniejszej umowy, jak również spłata innych zobowiązań Kredytobiorcy rozliczana będzie w następującej kolejności:

- 1) prowizje i opłaty oraz ewentualne koszty Banku (z tytułu przypomnień, zawiadomień i inne),
- 2) odsetki za nieterminową spłatę (od zadłużenia przeterminowanego),
- 3) odsetki niespłacone zapadłe,
- 4) kwota kredytu.

### **§16**

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- 1) udzielania na wniosek Banku wyjaśnień i udostępniania dokumentów dotyczących udzielonego kredytu,

BZP.AĆ.341-250/10

- 2) składania w Banku okresowych sprawozdań finansowych, a także informacji o sytuacji ekonomiczno-finansowej umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami (sprawozdania publikowane na stronie [www.bip.radom.pl](http://www.bip.radom.pl)),
- 3) informowania każdorazowo Banku w okresie trwania umowy o zaciągniętych kredytach, udzielonych poręczeniach i gwarancjach.

#### **§17**

Do sprzedaży wierzytelności wynikających z niniejszej umowy konieczne jest wyrażenie zgody Kredytobiorcy. W przypadku wyrażenia zgody Kredytobiorca upoważnia Bank do ujawnienia danych wynikających z niniejszej umowy w zakresie niezbędnym do zbycia wierzytelności.

#### **§18**

Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

#### **§19**

W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego oraz innych ustaw.

#### **§20**

Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

**Bank**

**Kredytobiorca**