



UMOWA Nr S/100/07/2013/1245/F/OBR
kredytu nieodnawialnego dla Jednostek Samorządu Terytorialnego

W dniu 10 września 2013r. w miejscowości Gostyń Bank Ochrony Środowiska S.A. w Warszawie, ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla Miasta St. Warszawy, XII Wydział Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000015525, NIP: 527-020-33-13, z kapitałem zakładowym 228 732 450,00 złotych wpłaconym w całości, adres do korespondencji: Centrum Korporacyjne w Łodzi Oddział w Ostrowie Wielkopolskim Al. Powstańców Wielkopolskich 14, który reprezentują:

1. Tomasz Śmieński - Pełnomocnik
 2. Alicja Swat - Pełnomocnik
- zwany dalej „**BOŚ S.A.**” lub „**Bankiem**”
oraz

Powiat Gostyński z siedzibą w Gostyniu 63-800 Gostyń ul. Wrocławska 256, NIP 6961852546, REGON 411050480, reprezentowany przez Zarząd Powiatu, w imieniu którego działają:

1. Robert Marcinkowski – Starosta Gostyński
 2. Janusz Sikora – Wicestarosta Gostyński
- przy kontrasygnacie Eleonory Gościński – Skarbnika Powiatu Gostyńskiego
zwany dalej „**Kredytobiorcą**”,

zawierają umowę o następującej treści, zwaną dalej „Umową”:

§ 1.

1. BOŚ S.A. udziela Kredytobiorcy kredytu obrotowego nieodnawialnego w rachunku kredytowym w kwocie 5.714.400,00 PLN (słownie złotych: pięć milionów siedemset czternaście tysięcy czterysta 00/100), zwanego dalej „kredytem”, na okres od 10 września 2013r. do 30 września 2022r., którego przeznaczeniem jest: Spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w różnych bankach.

§ 2.

Kredyt ewidencjonowany będzie na rachunku kredytowym numer: **35 1540 1173 1117 4001 9534 0011**.

Uruchomienie i wykorzystanie kredytu

§ 3.

1. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt w terminie:
 - od 10 września 2013r. do 31 grudnia 2013r. w kwocie 5.714.400,00 PLN,
2. Po upływie dnia zakończenia wypłaty środków z kredytu lub transzy kredytu, środki z kredytu lub z danej transzy kredytu mogą zostać ponownie udostępnione Kredytobiorcy po podpisaniu Aneksu do Umowy określającego nowe terminy wykorzystania środków.
3. Przekroczenie końcowego terminu wypłaty kredytu upoważnia Bank do obniżenia kwoty przyznanego kredytu o wysokość niewykorzystanej kwoty kredytu. W takim przypadku Bank sporządza nowy harmonogram spłat określający nową wysokość rat kredytu.
4. Wykorzystanie kredytu następować będzie w formie bezgotówkowej w drodze realizacji przez BOŚ S.A. zleceń płatniczych Kredytobiorcy w ciężar rachunku kredytowego, o którym mowa w § 2, odpowiadających celom, na sfinansowanie których został udzielony kredyt. Kredytobiorca jest zobowiązany składać dyspozycje wypłaty kredytu nie później niż 2 dnia roboczego przed zamierzoną wypłatą kredytu lub transzy kredytu.
5. W sytuacji niewykorzystania przez Kredytobiorcę kwoty kredytu w części, Bank nie naliczy prowizji i opłat za niewykorzystanie kwoty kredytu.
6. Kredytobiorca może dokonać wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu, po uprzednim wcześniejszym zawiadomieniu Banku co najmniej 10 dni przed planowanym terminem spłaty, a Bank nie naliczy prowizji ani opłat z tytułu wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu.

§ 4.

Rozpoczęcie wykorzystania kredytu postawionego do dyspozycji w terminach, o których mowa w § 3 ust. 1 nastąpi nie wcześniej niż po:

- 1) ustanowieniu na rzecz BOŚ S.A. prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu określonego w § 7 Umowy,
- 2) złożeniu przez Kredytobiorcę oświadczenia o poddaniu się egzekucji bankowej, będącego załącznikiem do Umowy,

Prowizje i opłaty

§ 5.

1. Za wykonanie czynności związanych z udzieleniem i obsługą kredytu BOŚ S.A. pobiera prowizje i opłaty określone w Umowie. Prowizje i opłaty płatne są poprzez przyjęcie wpłaty na rachunek Banku nr 96 1540 1245 7056 0100 0523 0004.
2. BOŚ S.A. pobierze prowizję przygotowawczą w wysokości 0,00 zł (słownie złotych: zero i 00/100) tj. 0,00 % od kwoty przyznanego kredytu, najpóźniej w dniu uruchomienia środków z niniejszego kredytu. Bank nie pobierze prowizji i opłat również w sytuacji, o której mowa w paragrafie 3 ust. 5 i 6.
3. Zapłacone prowizje i opłaty nie podlegają zwrotowi.

§ 6.

Za ewentualne zmiany umowy lub niedotrzymanie warunków umów Bank pobierze opłaty zgodnie z aktualnie obowiązującą Taryfą opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla korporacji i finansów publicznych.

Zabezpieczenia

§ 7.

1. Zabezpieczenie spłaty kredytu wraz z odsetkami i innymi należnościami ubocznymi stanowi:
 - weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę przy kontrasygnacie Skarbnika Powiatu wraz z deklaracją wekslową
2. Wszelkie koszty związane z zabezpieczeniem spłaty kredytu (jego ustanowieniem, zmianą, zniesieniem) ponosi Kredytobiorca.
3. Dokumenty związane z ustanowieniem zabezpieczenia spłaty kredytu stanowią integralną część Umowy.

Oprocentowanie

§ 8.

1. Kwota wykorzystanego kredytu podlega oprocentowaniu według zmiennej stawki oprocentowania zależnej od stawki bazowej określonej w ust. 2 powiększonej o marżę Banku.
2. Zmienna stawka oprocentowania, o jakiej mowa w ust. 1 stanowi sumę stawki bazowej jaką jest WIBOR dla depozytów 1M notowany na dwa dni robocze przed podpisaniem Umowy w pierwszym okresie jedno-miesięcznym oraz na podstawie stawki WIBOR dla depozytów 1M notowanej na dwa dni robocze przed rozpoczęciem kolejnych okresów jedno-miesięcznych oraz marży Banku określonej w ust. 3. Zmiana oprocentowania na kolejny okres następuje nie wcześniej niż w dniu spłaty raty.
3. Marża Banku wynosi 0,98 p.p i jest stała, w okresie kredytowania.
4. Oprocentowanie jest stałe we wskazanych w ust. 2 okresach jedno-miesięcznych odpowiadających okresowi przyjętej stawki bazowej.
5. Oprocentowanie w dniu zawarcia Umowy wynosi 3,59% w stosunku rocznym.
6. Wysokości stawek bazowych WIBOR, na podstawie których ustalane jest oprocentowanie, dostępne są w Placówkach Banku oraz publikowane w prasie i serwisie informacyjnym Reuters.
7. Zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego powiadomienia Kredytobiorcy, poręczyciela za spłatę kredytu lub innej osoby będącej dłużnikiem Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu i pociąga za sobą automatyczną (tj. niewymagającą składania przez strony Umowy jakichkolwiek dodatkowych oświadczeń ponad oświadczenia złożone w Umowie) zmianę oprocentowania kredytu.

§ 9.

1. Maksymalna wysokość oprocentowania naliczonego od kwoty udzielonego kredytu nie może w stosunku rocznym przekroczyć czterokrotności wysokości stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego („oprocentowanie maksymalne”).
2. Jeżeli wysokość oprocentowania naliczonego od kwoty udzielonego kredytu, w tym wysokość oprocentowania należności przeterminowanych, przekracza wysokość oprocentowania maksymalnego, Bank nalicza i pobiera odsetki wg oprocentowania maksymalnego.

Splata kredytu i odsetek

§ 10.

1. Odsetki naliczane są za rzeczywisty okres wykorzystania kredytu i liczone są od daty spłaty poprzedniej raty do dnia poprzedzającego datę spłaty następnej raty (przyjmuje się, że rok liczy 365). Odsetki pobierane są w 28 dniu każdego miesiąca,
2. Odsetki od wykorzystanego kredytu są płatne przez Kredytobiorcę na rachunek kredytowy, o którym mowa w § 2.
3. Za datę spłaty odsetek przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek, o którym mowa w ust. 2. Jeżeli termin płatności odsetek przypada na dzień uznany za ustawowo wolny od pracy bądź sobotę nie będącą dniem ustawowo wolnym od pracy, spłata odsetek następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu

§ 11.

1. Spłata rat kapitałowych kredytu dokonywana będzie na rachunek techniczny nr **38 1540 1173 2117 4001 9534 0009** w następujących terminach, w wysokości:
 - w dniu 30 kwietnia 2017r. w kwocie 200.000,00 PLN,
 - w dniu 31 maja 2017r. w kwocie 200.000,00 PLN,
 - w dniu 30 czerwca 2017r. w kwocie 200.000,00 PLN,
 - w dniu 31 marca 2018r. w kwocie 100.000,00 PLN
 - w dniu 30 kwietnia 2018r. w kwocie 100.000,00 PLN
 - w dniu 31 maja 2018r. w kwocie 300.000,00 PLN
 - w dniu 30 czerwca 2018r. w kwocie 300.000,00 PLN
 - w dniu 31 marca 2019r. w kwocie 200.000,00 PLN
 - w dniu 30 kwietnia 2019r. w kwocie 100.000,00 PLN
 - w dniu 31 maja 2019r. w kwocie 100.000,00 PLN
 - w dniu 30 czerwca 2019r. w kwocie 100.000,00 PLN
 - w dniu 31 marca 2020r. w kwocie 100.000,00 PLN
 - w dniu 30 kwietnia 2020r. w kwocie 100.000,00 PLN
 - w dniu 31 maja 2020r. w kwocie 100.000,00 PLN
 - w dniu 30 czerwca 2020r. w kwocie 500.000,00 PLN
 - w dniu 31 stycznia 2021r. w kwocie 500.000,00 PLN
 - w dniu 28 lutego 2021r. w kwocie 500.000,00 PLN
 - w dniu 31 marca 2021r. w kwocie 100.000,00 PLN
 - w dniu 31 lipca 2021r. w kwocie 300.000,00 PLN
 - w dniu 31 sierpnia 2021r. w kwocie 300.000,00 PLN
 - w dniu 30 września 2021r. w kwocie 300.000,00 PLN
 - w dniu 31 października 2021r. w kwocie 200.000,00 PLN
 - w dniu 31 lipca 2022r. w kwocie 300.000,00 PLN
 - w dniu 31 sierpnia 2022r. w kwocie 300.000,00 PLN
 - w dniu 30 września 2022r. w kwocie 214.400,00 PLN, do kwoty "0".
2. Za datę spłaty kredytu lub jego raty przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek kredytowy, o którym mowa w § 2. Jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany za ustawowo wolny od pracy bądź sobotę nie będącą ustawowo wolną od pracy, spłata kredytu lub jego raty następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.
3. Zadłużenie powstałe w przypadku niedokonania spłat w terminach określonych w ust. 1, z zastrzeżeniem ust. 2, traktowane jest jako należności przeterminowane.
4. Stopa procentowa obowiązująca dla należności przeterminowanych określona jest w uchwale Zarządu. Wysokość oprocentowania podawana jest w Komunikacie udostępnianym w Placówkach Banku.

5. W dniu podpisania Umowy oprocentowanie należności przeterminowanych wynosi 4 x stopa kredytu lombardowego, tj. 16,00 % w stosunku rocznym.

§ 12.

1. W przypadku powstania należności wymagalnych z tytułu niniejszej Umowy, BOŚ S.A. przystępuje do ich windykacji.
2. BOŚ S.A. zastrzega sobie następującą kolejność zaliczania spłat na poczet swoich należności:
 - 1) koszty windykacji i inne opłaty poniesione przez Bank za Kredytobiorcę,
 - 2) prowizje i inne opłaty,
 - 3) odsetki przeterminowane,
 - 4) odsetki umowne,
 - 5) kredyt (kapitał).

Zobowiązania Kredytobiorcy

§ 13.

1. Kredytobiorca oświadcza, że:
 - 1) wszystkie informacje zawarte we wniosku kredytowym oraz przedstawione Bankowi w innej formie są prawdziwe i nie zawierają danych wprowadzających lub mogących wprowadzić Bank w błąd co do oceny sytuacji prawnej i ekonomiczno-finansowej,
 - 2) podpisanie i wykonanie Umowy przez Kredytobiorcę nie stanowi naruszenia postanowień żadnego z jego dokumentów założycielskich, wiążących go umów i/albo jednostronnych zobowiązań, ani nie narusza żadnych dotyczących go przepisów prawa, tak powszechnie jak i względnie obowiązującego,
2. Kredytobiorca zobowiązuje się, pod rygorem wypowiedzenia Umowy do:
 - 1) wykorzystywania przyznanego kredytu zgodnie z jego przeznaczeniem,
 - 2) umożliwienia pracownikom BOŚ S.A. i osobom przez BOŚ S.A. upoważnionym, badań w siedzibie Kredytobiorcy, w celu oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz realności zabezpieczenia kredytu,
 - 3) dokonania – na żądanie BOŚ S.A. – dodatkowych zabezpieczeń spłaty kredytu, w przypadku:
 - a) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy,
 - b) zmniejszenia wartości istniejących prawnych zabezpieczeń kredytu,
 - 4) przedstawienia – na żądanie Banku – programu naprawczego,
 - 5) informowania Banku na bieżąco o faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczną, finansową i prawną, mogących mieć wpływ na wykonywanie przez niego postanowień Umowy.

Dodatkowe warunki

§ 14.

BOŚ S.A. i Kredytobiorca zgodnie ustalają następujące dodatkowe warunki korzystania z kredytu:

- 1) Kredytobiorca zobowiązuje się przedkładać w BOŚ S.A. w okresie kredytowania niezbędne dokumenty umożliwiające dokonanie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz majątkowej Kredytobiorcy:
 - a) Roczne sprawozdania z wykonania budżetu (Rb-NDS) i sprawozdania o stanie zobowiązań (Rb-Z) oraz sprawozdania zbiorcze z wykonania planu wydatków budżetowych (Rb-28S) w terminie do 28 kwietnia każdego roku oraz opinię regionalnej izby obrachunkowej ws. wykonania budżetu w terminie do 30 czerwca każdego roku,
 - b) kwartalne sprawozdania z wykonania budżetu sprawozdania z wykonania budżetu (Rb-NDS) i sprawozdania o stanie zobowiązań (Rb-Z) oraz sprawozdania zbiorczego z wykonania planu wydatków budżetowych (Rb-28S) w terminach określonych we właściwych dla Kredytobiorcy przepisach
- 2) Kredytobiorca zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Banku o każdej zmianie miejsca siedziby lub jej adresu.

Wypowiedzenie Umowy

§ 15.

1. BOŚ S.A., z zastrzeżeniem ust. 2, może obniżyć kwotę przyznanego kredytu, zażądać dodatkowego zabezpieczenia albo wypowiedzieć Umowę i zażądać spłaty części lub całości

kredytu w przypadku niedotrzymania przez kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu lub utraty przez kredytobiorcę zdolności kredytowej w szczególności w przypadku:

- 1) stwierdzenia, że dokumenty przedkładane przez Kredytobiorcę lub dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia nie odpowiadają stanowi faktycznemu,
 - 2) zagrożenia terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami lub nieterminowego regulowania należności Banku,
 - 3) wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,
 - 4) istotnego obniżenia się realnej wartości zabezpieczenia i nieustanowienia dodatkowego zabezpieczenia zgodnie z § 13 ust. 2 pkt 3),
 - 5) zagrożenia wszczęciem egzekucji wobec Kredytobiorcy przez innych niż Bank wierzycieli,
 - 6) zagrożenia wszczęciem wobec niego postępowania naprawczego,
 - 7) zbycia przedmiotów objętych zabezpieczeniem spłaty kredytu,
 - 8) nie wywiązywania się Kredytobiorcy z zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy,
- z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia z zastrzeżeniem, że w przypadku zagrożenia wszczęciem wobec Kredytobiorcy postępowania naprawczego okres wypowiedzenia wynosi 7 dni.
2. W okresie wypowiedzenia:
 - 1) Bank nie dokonuje wypłat środków z kredytu,
 - 2) Kredytobiorca zobowiązuje się do całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami przed upływem terminu wypowiedzenia,
 - 3) Bank nie nalicza prowizji za gotowość.
 3. Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia.

Postanowienia końcowe

§ 16.

Zmiana warunków Umowy, z wyjątkiem zmiany oprocentowania, która dokonywana jest w trybie określonym w § 8 wymaga dla swej ważności formy pisemnego aneksu.

§ 17.

W sprawach nie uregulowanych Umową mają zastosowanie ogólnie obowiązujące przepisy prawa, w tym m.in. ustawa Prawo bankowe oraz Kodeks cywilny.

§ 18.

Sądem właściwym dla rozpatrywania wszelkich sporów mogących wynikać z Umowy zawartej z BOŚ S.A. jest sąd miejscowo właściwy dla Placówki BOŚ S.A., która zawarła Umowę.

§ 19.

1. BOŚ S.A. informuje o możliwości udostępnienia informacji gospodarczej o zobowiązaniach Kredytobiorcy i innych dotyczących Kredytobiorcy informacji stanowiących tajemnicę bankową:

- 1) biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz.U. Nr 81, poz. 530) w zakresie określonym w ustawie,
 - 2) instytucjom utworzonym na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego (jednolity tekst Dz. U. z 2002r. nr 72, poz. 665 z późn. zm.), w tym:
do Systemu Bankowy Rejestr, którego administratorem jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, ul. Postępu 17A.
2. BOŚ S.A. może przekazać do biura, o którym mowa w ust. 1 pkt 1), informację gospodarczą dotyczącą Kredytobiorcy oraz jego zobowiązania albo zobowiązań związanych z dokonywaniem czynności bankowych, po spełnieniu łącznie następujących warunków:
- 1) zobowiązanie albo zobowiązania powstałe wobec BOŚ S.A., przekazującego informację z tytułu Umowy związanej z wykonywaniem działalności gospodarczej przez BOŚ S.A. i Kredytobiorcę,
 - 2) łączna kwota wymagalnych zobowiązań Kredytobiorcy wobec BOŚ S.A. wynosi co najmniej 500 zł,
 - 3) zobowiązanie albo zobowiązania są wymagalne od co najmniej 60 dni,
 - 4) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez BOŚ S.A. listem poleconym albo doręczenia Kredytobiorcy do rąk własnych na adres do doręczeń wskazany przez Kredytobiorcę, a jeżeli

Kredytobiorca nie wskazał takiego adresu – na adres siedziby Kredytobiorcy lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura.

3. Instytucje, o których mowa w ust. 1 pkt 2 mogą udostępniać zgromadzone informacje:

- 1) bankom – informacje stanowiące tajemnicę bankową w zakresie, w jakim informacje te są potrzebne w związku z wykonywaniem czynności bankowych,
- 2) innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów – informacje o wierzytelnościach oraz obrotach i stanach rachunków bankowych w zakresie, w jakim informacje te są niezbędne w związku z udzielaniem kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń,
- 3) instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków – informacje o zobowiązaniach powstałych w związku z wykonywaniem czynności bankowych,
- 4) biurom informacji gospodarczej, o których mowa w ust. 1 pkt 1 – dane w zakresie i na warunkach określonych w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych.

4. Kredytobiorca wyraża zgodę na gromadzenie, przetwarzanie i udostępnianie przez Bank oraz instytucje, o których mowa w ust. 1 pkt 2 i ust. 3 pkt 1 i 2 w zakresie przewidzianym przepisami Prawa bankowego oraz innych ustaw, przez okres nie dłuższy niż 5 lat od dnia wygaśnięcia zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy, informacji stanowiących tajemnicę bankową dotyczących Kredytobiorcy oraz jego zobowiązań, a w szczególności wyraża zgodę na udostępnianie przez Bank tych informacji podmiotom wskazanym w ust. 1 pkt 2 oraz na udostępnianie ich przez te podmioty w zakresie określonym w niniejszym punkcie.

§ 20.

1. Bank na zasadach określonych w ustawie – Prawo bankowe może zawrzeć z towarzystwem funduszy inwestycyjnych tworzącym fundusz sekurytyzacyjny albo z funduszem sekurytyzacyjnym:

- 1) umowę przelewu wierzytelności, przysługujących Bankowi na podstawie niniejszej umowy,
- 2) umowę o subpartycypację obejmującą wierzytelności przysługujące Bankowi na podstawie niniejszej umowy.

§ 21.

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

ZARZĄD POWIATU
w Gostyniu
ul. Wrocławska 25a
Starosta Gostyński
Robert Marcinkowski
Wicestarosta
Janusz Sikora
(stempel i podpisy osób
działających w imieniu Kredytobiorcy)

Bank Ochrony Środowiska S.A.
(3)
(stempel firmowy i podpisy osób
działających w imieniu BOŚ S.A.)

SKARBNIK POWIATU
Eleonora Gościński
(kontrasygnata skarbnika)

Poświadczam, że podpisy powyższe zostały
złożone przez osoby upoważnione do
reprezentowania Kredytobiorcy.

Doradca Korporacyjny
ds. Przedsiębiorstw i Finansów Publicznych
Tomasz Smiełński
podpisy sprawdził/a w imieniu BOŚ S.A.