

IGR.272.7.2014

UMOWA nr 49/OK/2014/KG\14002812
O UDZIELENIE KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO

Zawarta w dniu 27 października 2014r. pomiędzy **Gminą Wodynie** z siedzibą w Wodyniach przy ul. Siedleckiej 43, 08 -117 Wodynie

REGON: 711582664 NIP: 821-23-93-356 reprezentowaną przez:

1. Wójta Gminy – Mariana Sekulskiego

przy kontrasygnacie:

2. Skarbnika Gminy – Barbary Brodzik
zwaną w dalszej części umowy „Kredytobiorcą”

a

SGB-Bankiem Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, ul. Szarych Szeregów 23a, 60-462 Poznań wpisanym do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzony przez Sąd Rejonowy Poznań Nowe Miasto i Wilda, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Grochowe Łąki 6 Poznań pod nr KRS 0000058205, REGON 004848247, NIP: 777-00-05-362 kapitał zakładowy i wpłacony: 220 745 700,00 zł

Oddział w Płocku z siedzibą ul. Nowy Rynek 6, 09-400 Płock

reprezentowanym przez:

1. Bożenę Jędrzejewską – Dyrektora Oddziału
2. Katarzynę Zawadzką – Kierownika Zespołu Obsługi Klienta

zwanym dalej Bankiem,

zawarta została umowa o następującej treści:

§ 1

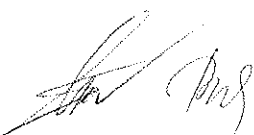
1. Na podstawie art. 39 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013r., poz. 907 ze zm.) Bank udziela Kredytobiorcy na warunkach określonych w niniejszej umowie kredytu długoterminowego w walucie polskiej do kwoty **578 485,00 zł** (słownie: pięćset siedemdziesiąt osiem tysięcy czterysta osiemdziesiąt pięć złotych groszy 00/100).

2. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu wykorzysta na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek przypadających do spłacenia w 2014r.

3. Kredyt udzielony jest na okres od dnia **podpisania umowy do 30.11.2028r.**

§ 2

1. W dniu uruchomienia kredytu Bank otworzy dla Kredytobiorcy rachunek kredytowy nr 48 1610 1335 1108 0400 5041 0001 oraz rachunek do spłaty kredytu nr **94 1610 1335 2108 0400 5041 0001** zwany dalej „Rachunkiem Obsługi Klienta”.



2. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy określony w § 1 umowy kredyt w dniu podpisania umowy, jednak nie wcześniej niż po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, określonych w § 9 umowy.

3. Wypłata kredytu nastąpi jednorazowo lub w transzach na podstawie pisemnej dyspozycji Kredytobiorcy złożonej w Banku (drogą elektroniczną lub faksem nr faxu Kredytobiorcy 25 631-26-58;71;81; nr faxu Banku 24 268 35 20).

4. Wypłata kredytu będzie dokona bezgotówkowo w ciężar rachunku, o którym mowa w ust. 1, a następnie przelewem na rachunek budżetu Gminy Wodynie prowadzony dla Gminy Wodynie, Nr rachunku 21 9194 0007 0050 0135 2000 0010 przez BS Siedlce O/ Wodynie.

5. Ostateczny termin uruchomienia kredytu upływa w dniu 31.12.2014r.

6. Zakończenie okresu wykorzystania kredytu przypada na dzień ustalony w ust. 5 albo na dzień następny po dniu złożenia przez Kredytobiorcę pisemnego oświadczenia o rezygnacji wykorzystania kredytu.

7. Bank dokona rozliczenia wykorzystanego kredytu po upływie terminu, o którym mowa w ust. 6.

8. Kredytobiorca nie poniesie żadnych kosztów z tytułu niewykorzystania pełnej kwoty kredytu.

§ 3

1. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do 30 marca 2015 roku.

2. Kredytobiorca zobowiązuje się spłacić wykorzystany kredyt w 24 ratach, począwszy od dnia 31.03.2016r. do 30.11.2028r. wg następującego harmonogramu:

Harmonogram spłaty kredytu

Lp.		Termin spłaty	Kwota raty	UWAGI
1	2016	31.03.2016	2 000	
2	2017	31.05.2017	19 200	
3	2018	31.05.2018	19 200	
4	2019	31.05.2019	19 600	
5		30.09.2019	19 600	
6	2020	31.05.2020	19 600	
7		30.09.2020	19 600	
8	2021	31.05.2021	19 600	
9		30.09.2021	19 600	
10	2022	31.05.2022	19 600	
11		30.09.2022	19 600	
12	2023	31.05.2023	19 600	
13		30.09.2023	19 600	
14	2024	31.05.2024	19 600	
15		30.09.2024	19 600	
16	2025	31.05.2025	19 600	
17		30.09.2025	19 600	
18	2026	31.05.2026	26 750	
19		30.09.2026	26 750	
20	2027	31.05.2027	50 000	

21		30.09.2027	49 200	
22	2028	31.05.2028	36 995	
23		30.09.2028	36 995	
24		30.11.2028	36 995	
		RAZEM	578 485	

3. W przypadku niewykorzystania pełnej kwoty kredytu, strony niniejszej umowy ustalą wspólnie harmonogram spłat, uwzględniając niepełne wykorzystanie kredytu.

§ 4

1. Kredytobiorca uprawniony jest do dokonania wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu pod warunkiem dostarczenia do Banku, najpóźniej na siedem dni robocze przed datą zapłaty, zawiadomienia Banku zawierającego datę i kwotę spłaty.
2. Bank gwarantuje przyjęcie przedterminowej spłaty części lub całości Kredytu bez obciążenia Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami.

§ 5

1. Spłata kredytu w kwotach i terminach określonych w § 3 nastąpi w walucie polskiej na rachunek wskazany w § 2 ust. 1 za pośrednictwem rachunku nr 94 1610 1335 2108 0400 5041 0001.
2. Za datę spłaty kredytu/odsetek rozumie się datę wpływu środków na Rachunek Obsługi Kredytu wskazany w § 2 ust. 1.
3. W przypadku, gdy termin spłaty kredytu, odsetek, prowizji upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo w dniu nie będącym dniem roboczym, uważa się że termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.

§ 6

1. Kredytobiorca może wystąpić z wnioskiem o prolongatę spłaty raty kredytu. Wniosek ten musi być złożony, co najmniej na 10 dni roboczych przed datą wymagalności danej raty kredytu.
2. Pozytywna decyzja Banku w sprawie prolongaty spłaty wnioskowanej raty kredytu nie skutkuje zmianą płatności kolejnych rat kredytu. Odsetki liczone są wg stopy procentowej ustalonej w § 11 od całości nie spłaconego kredytu i płacone są w najbliższej dacie wymagalności odsetek, jednak nie później niż w terminie spłaty prolongowanej raty kredytu.
3. W przypadku, gdy wniosek o prolongatę zostanie złożony później, niż w terminie określonym w ust. 1 i Bank nie rozpatrzy go przed ustalonym dniem wymagalności, a wydana decyzja będzie negatywna, Bank naliczy odsetki, jak od zadłużenia przeterminowanego, począwszy od daty wymagalności danej raty kredytu. W przypadku wydania decyzji pozytywnej Bank nalicza odsetki do dnia jej podjęcia, jak za zadłużenie przeterminowane.
4. W przypadku, gdy wniosek o prolongatę zostanie złożony w terminie określonym w ust. 1, a Bank nie rozpatrzy go przed ustalonym w umowie dniem wymagalności raty kredytu, za okres od dnia wymagalności do dnia wydania decyzji Kredytobiorca zobowiązany jest do zapłaty odsetek wg stopy procentowej ustalonej w § 11.

§ 7

1. Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego części w terminie płatności spowoduje, że w następnym dniu roboczym niespłacona kwota kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od zadłużenia przeterminowanego będą naliczane odsetki w wysokości odsetek ustawowych określonych w rozporządzeniu Rady Ministrów w sprawie określenia wysokości odsetek ustawowych. Nie przysługują natomiast odsetki ustalone w § 11.
3. Na dzień podpisania umowy odsetki ustawowe wynoszą 13%.
4. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego bank nalicza od dnia powstania tego zadłużenia do dnia poprzedzającego dokonanie jego spłaty.

§ 8

Należności Banku z tytułu zadłużenia przeterminowanego pokrywane są w następującej kolejności:

- a. koszty sądowe i komornicze,
- b. opłaty za upomnienie,
- c. odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
- d. wymagalne odsetki za okresy obrachunkowe,
- e. kapitał przeterminowany,
- f. kapitał

§ 9

1. Jako prawne zabezpieczenie Kredytu strony ustanawiają:
- weksel „In blanco” Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową na rzecz Banku: SGB-Banku SA Oddział w Płocku, 09-400 Płock, ul. Nowy Rynek 6.
2. Koszty ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu ponosi Kredytobiorca.

§ 10

1. Bank pobierze **provizję** za udzielenie kredytu w wysokości 0% liczoną od kwoty uruchomienia kredytu.
2. Provizja będzie pobierana proporcjonalnie do kwoty uruchamianego kredytu, najpóźniej w następnym dniu po każdej wypłacie kredytu.
3. Wysokość prowizji nie ulegnie zmianie w całym okresie kredytowania.

§ 11

1. Od kwoty wykorzystanego Kredytu Bank nalicza odsetki w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę Banku.
2. Stawkę referencyjną stanowi stawka Warsaw Interbank Offered Rate, zwana dalej WIBOR. Oprocentowanie wyliczane w oparciu o stopę procentową dla międzybankowych depozytów trzymiesięcznych WIBOR 3 M, według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane. W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań stawki WIBOR obowiązuje WIBOR z dnia poprzedzającego, w którym było ostatnie notowanie.
3. **Marża Banku** jest stałą w umownym okresie kredytowania i wynosi 1,00 p.p.
4. Oprocentowanie kredytu wyrażone jest w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku, które na dzień podpisania umowy wynosi: 3,29 p.p.

5. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane w okresach kwartalnych, zwanych okresami obrachunkowymi.
6. Odsetki od wykorzystanego kredytu są płatne w terminie ostatnich dni kwartału po zakończeniu okresu obrachunkowego.
7. Ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu.
8. Bank na dwa dni przed upływem okresu obrachunkowego, o którym mowa w ust. 6, poinformuje Kredytobiorcę o kwocie odsetek przypadających do zapłaty za dany okres obrachunkowy.
9. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu w stosunku do 365 dni w roku.
10. Przy spłacie odsetek postanowienia § 5 i § 7 stosuje się odpowiednio.

§ 12

W przypadku zaprzestania ustalania stawki WIBOR strony niniejszej umowy podejmą negocjacje w celu określenia parametru, w oparciu o który ustalane będzie oprocentowanie kredytu.

§ 13

1. W sytuacji, gdy Bank dochodząc swych roszczeń, w ramach przyjętych zabezpieczeń, uzyska kwotę:
 - równą kwocie wierzytelności Banku z tytułu nie spłaconej w terminie całości lub części wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami – zobowiązanie Kredytobiorcy wobec Banku powstałe na mocy Umowy wygasa,
 - niższą od kwoty nie spłaconej w terminie części lub całości wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami, kosztami sądowymi i komorniczymi – Bank dochodzi zapłaty tej różnicy od Kredytobiorcy,
 - wyższą od kwoty wierzytelności Banku z tytułu nie spłaconej w terminie całości lub części wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami i innymi kosztami – zobowiązanie Kredytobiorcy wobec Banku powstałe na mocy umowy wygasa, zaś Bank zwraca uzyskaną nadwyżkę w terminie do 3 dni roboczych, w przypadku przekroczenia powyższego terminu, kredytobiorcy przysługiwać będą odsetki ustawowe od nie zwróconej kwoty nadwyżki.
2. Ostateczne rozliczenie Kredytobiorcy z tytułu kredytu, odsetek, kosztów sądowych i komorniczych oraz zwrot lub zwolnienie zabezpieczenia nastąpi niezwłocznie po całkowitej spłacie kredytu.

§ 14

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- 1) wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem,
- 2) udzielania na prośbę Banku wyjaśnień i udostępniania dokumentów dotyczących udzielonego kredytu,
- 3) przedstawienia informacji i dokumentów umożliwiających ocenę zdolności Kredytobiorcy do terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami, a w szczególności dostarczania okresowych sprawozdań z wykonania budżetu wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej.

08-113 Wodzisław 17.03.2014
19:51:53-23-320 REG.23.125604

- 4) powiadamiania Banku o zmianach związanych z jego nazwą, siedzibą, statusem prawnym.

§ 15

Kredytobiorca oświadcza, że:

- wszystkie informacje i sprawozdania przekazane do Banku są rzetelne i prawdziwe,
- nie toczą się przeciwko Niemu żadne postępowania prawne mogące mieć negatywny wpływ na Jego sytuację gospodarczą i finansową oraz oświadcza, że nie ma podstaw, aby takie postępowania zostały w przyszłości przeciwko Niemu wytoczone.

§ 16

1. Zamawiający przewiduje zmianę umowy w przypadku gdy:

- wystąpiła zmiana harmonogramu spłaty
- wprowadzenia nowego parametru w oparciu o który ustalone będzie oprocentowanie kredytu w sytuacji zaprzestania ustalania stawki WIBOR
- niewykorzystanie kredytu w całości
- nastąpiła zmiana osób nadzorujących umowę

2. Zmiana terminu wykonania umowy może nastąpić z względu na:

- zmianę harmonogramu spłaty
- niewykorzystania kredytu w całości

§ 17

1. Sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów mogących powstać na tle umowy jest sąd, właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.

2. W sprawach nie uregulowanych umową mają zastosowanie odpowiednie przepisy Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego i Ustawy Prawo zamówień publicznych.

§ 18

Umowa została sporządzona w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, z których otrzymują: 2 egz. Kredytobiorca, 1 egz. Bank.

Zamawiający - Kredytobiorca

Wykonawca - Bank

Skarbnik Gminy
Barbara Brodzik

Marian Sekulski

Gmina Wodynie
08-117 Wodynie, ul. Siedlecka 43
NIP: 821-23-93-356 REG: 711582664

SGB-Bank Spółka Akcyjna
ODDZIAŁ W PŁOCKU (5)

DYREKTOR ODDZIAŁU

Bożena Jędrzejewska

KIEROWNIK
Zespołu Obsługi Klienta

Katarzyna Zawadzka

GINA WODYNIE
UL. SIEDLECKA 43
08-117 WODYNIE
Polska

Data: 27.10.2014

HARMONOGRAM SPŁAT

do Umowy kredytowej nr 49/OK/2014/KG/14002812 zawartej dnia 27.10.2014

NRS.48161013351108340369410001

Kredytor
 GMINA WODYNIE REGION 711582664

Kwota udzielonego kredytu 578 485,00 PLN

Aktualne zaangażowanie kredytu: 0,00 PLN

Okres kredytowania 170 miesięcy

Oprocentowanie kredytu 3,29 %

Ln. raty	Data spłaty raty	Rata ogółem	Rata kapitałowa	Rata odsetkowa	Saldo zadłużenia
1	31.12.2014	3 389,29	0,00	3 389,29	578 485,00
2	31.03.2015	4 692,86	0,00	4 692,86	578 485,00
3	30.06.2015	4 745,00	0,00	4 745,00	578 485,00
4	30.09.2015	4 797,15	0,00	4 797,15	578 485,00
5	31.12.2015	4 797,15	0,00	4 797,15	578 485,00
6	31.03.2016	5 745,00	2 000,00	4 745,00	578 485,00
7	30.06.2016	4 728,60	0,00	4 728,60	578 485,00
8	30.09.2016	4 780,66	0,00	4 780,66	578 485,00
9	31.12.2016	4 780,66	0,00	4 780,66	578 485,00
10	31.03.2017	4 676,64	0,00	4 676,64	578 485,00
11	31.05.2017	19 200,00	19 200,00	0,00	557 285,00
12	30.06.2017	4 676,68	0,00	4 676,68	557 285,00
13	30.09.2017	4 621,34	0,00	4 621,34	557 285,00
14	31.12.2017	4 621,34	0,00	4 621,34	557 285,00
15	31.03.2018	4 520,88	0,00	4 520,88	557 285,00
16	31.05.2018	19 200,00	19 200,00	0,00	538 085,00
17	30.06.2018	4 519,19	0,00	4 519,19	538 085,00
18	30.09.2018	4 452,13	0,00	4 452,13	538 085,00
19	31.12.2018	4 452,13	0,00	4 452,13	538 085,00

Ln. raty	Data spłaty raty	Rata ogółem	Rata kapitałowa	Rata odsetkowa	Saldo zadłużenia
20	31.03.2019	4 365,12	0,00	4 365,12	538 085,00
21	31.05.2019	19 600,00	19 600,00	0,00	518 485,00
22	30.06.2019	4 360,62	0,00	4 360,62	518 485,00
23	30.09.2019	23 899,59	19 600,00	4 299,59	498 885,00
24	31.12.2019	4 137,06	0,00	4 137,06	498 885,00
25	31.03.2020	4 092,09	0,00	4 092,09	498 885,00
26	31.05.2020	19 600,00	19 600,00	0,00	479 285,00
27	30.06.2020	4 039,09	0,00	4 039,09	479 285,00
28	30.09.2020	23 574,52	19 600,00	3 974,52	459 685,00
29	31.12.2020	3 811,99	0,00	3 811,99	459 685,00
30	31.03.2021	3 729,12	0,00	3 729,12	459 685,00
31	31.05.2021	19 600,00	19 600,00	0,00	440 085,00
32	30.06.2021	3 717,55	0,00	3 717,55	440 085,00
33	30.09.2021	23 249,45	19 600,00	3 649,45	420 485,00
34	31.12.2021	3 486,92	0,00	3 486,92	420 485,00
35	31.03.2022	3 411,11	0,00	3 411,11	420 485,00
36	31.05.2022	19 600,00	19 600,00	0,00	400 885,00
37	30.06.2022	3 366,01	0,00	3 366,01	400 885,00
38	30.09.2022	22 924,38	19 600,00	3 324,38	381 285,00
39	31.12.2022	3 161,85	0,00	3 161,85	381 285,00
40	31.03.2023	3 083,11	0,00	3 083,11	381 285,00
41	31.05.2023	19 600,00	19 600,00	0,00	361 685,00
42	30.06.2023	3 074,48	0,00	3 074,48	361 685,00
43	30.09.2023	22 599,31	19 600,00	2 999,31	342 085,00
44	31.12.2023	2 836,78	0,00	2 836,78	342 085,00
45	31.03.2024	2 805,94	0,00	2 805,94	342 085,00
46	31.05.2024	19 600,00	19 600,00	0,00	322 485,00
47	30.06.2024	2 752,94	0,00	2 752,94	322 485,00
48	30.09.2024	22 274,24	19 600,00	2 674,24	302 885,00
49	31.12.2024	2 511,70	0,00	2 511,70	302 885,00
50	31.03.2025	2 457,10	0,00	2 457,10	302 885,00
51	31.05.2025	19 600,00	19 600,00	0,00	283 285,00
52	30.06.2025	2 431,40	0,00	2 431,40	283 285,00
53	30.09.2025	21 949,17	19 600,00	2 349,17	263 685,00

Lp. raty	Data spłaty raty	Rata ogółem	Rata kapitałowa	Rata odsetkowa	Saldo zadłużenia
54	31.12.2025	2 186,63	0,00	2 186,63	263 685,00
55	31.03.2026	2 139,10	0,00	2 139,10	263 685,00
56	31.05.2026	26 750,00	26 750,00	0,00	236 935,00
57	30.06.2026	2 090,53	0,00	2 090,53	236 935,00
58	30.09.2026	28 714,81	28 750,00	1 964,81	210 185,00
59	31.12.2026	1 742,98	0,00	1 742,98	210 185,00
60	31.03.2027	1 705,09	0,00	1 705,09	210 185,00
61	31.05.2027	50 000,00	50 000,00	0,00	160 185,00
62	30.06.2027	1 588,83	0,00	1 588,83	160 185,00
63	30.09.2027	50 528,35	49 200,00	1 328,35	110 985,00
64	31.12.2027	920,35	0,00	920,35	110 985,00
65	31.03.2028	910,35	0,00	910,35	110 985,00
66	31.05.2028	36 995,00	36 995,00	0,00	73 990,00
67	30.06.2028	810,31	0,00	810,31	73 990,00
68	30.09.2028	37 608,57	36 995,00	613,57	36 995,00
69	30.11.2028	37 198,41	36 995,00	203,41	0,00
Podsumowanie:		765 648,45	578 485,00	187 163,45	

Dane zawarte w harmonogramie obowiązują do momentu zmiany stopy oprocentowania lub wszelkich innych kosztów kredytu składających się na wysokość raty kredytu.

SGB-Bank Spółka Akcyjna
ODDZIAŁ W PŁOCKU (5)

Stempel i podpis pracownika Banku

Skarbnik Gminy
Barbara Bródzik

DYREKTOR ODDZIAŁU

Bożena Kuczyńska

KIEROWNIK
Zespołu Obsługi Klienta

Katarzyna Zawadzka

Gmina Wodynie
08-117 Wodynie, ul.Siedlecka 43
NIP:821-23-93-356 REG:711582664

