

**Umowa Nr .....**  
**kredytu krótkoterminowego**  
**zawarta w dniu .....2009 r. pomiędzy:**

Zamawiającym: **Powiatem Wrocławskim** z siedzibą władz przy ul. Podwale 28, 50-040 Wrocław, posiadającym NIP: 897-16-47-961 i REGON: 931934816, reprezentowanym przez **Zarząd Powiatu Wrocławskiego**, w imieniu którego działają:

1. ....
2. ....

przy kontrasygnacie Skarbnika Powiatu Wrocławskiego w osobie.....  
zwanym dalej w treści umowy **KREDYTOBIORCĄ**,

a

Wykonawcą:

.....  
z siedzibą .....  
działającym na podstawie.....  
reprezentowanym przez:

1. ....
2. ....

zwanym dalej **BANKIEM**,

w rezultacie dokonania przez Zamawiającego wyboru oferty w prowadzonym postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego znak: SP.ZP.-3431/3/09 w trybie przetargu nieograniczonego, zgodnie z art. 39-46 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2007 r. Nr 233, poz. 1655 oraz z 2008 r. Nr 171, poz. 1058 i Nr 220 poz.1420).

**§ 1.**

1. **BANK, zgodnie ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia oraz złożoną ofertą zobowiązuje się do udzielenia KREDYTOBIORCY na warunkach określonych w ofercie oraz niniejszą umową kredytu krótkoterminowego w walucie polskiej w wysokości 5 000 000,00 zł ( słownie: pięć milionów złotych 00/100).**
2. KREDYTOBIORCA oświadcza, że środki kredytu, o którym mowa w ust. 1 zostaną przeznaczone na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu Powiatu Wrocławskiego w 2009 r.

**§ 2.**

1. Kredyt udzielony jest od dnia zawarcia umowy tj. od dnia..... do dnia 15.12.2009 r.
2. BANK otworzy dla KREDYTOBIORCY rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy i prowadzić go będzie nieodpłatnie w trakcie realizacji niniejszej umowy kredytowej.
3. BANK postawi jednorazowo do dyspozycji KREDYTOBIORCY środki kredytu określone w § 1 ust. 1 umowy w terminie 2 dni roboczych od dnia podpisania umowy.
4. BANK uruchomi środki kredytu w transzach, w ciągu dwóch dni roboczych po złożeniu przez KREDYTOBIORCĘ pisemnego wniosku.

5. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 14.12.2009 r.
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 z dalszego wykorzystania kredytu.
7. BANK dokona rozliczenia wykorzystanego kredytu po upływie terminu, o którym mowa w ust. 6 w ciągu 3 dni roboczych.

### **§ 3.**

1. Wykorzystanie kredytu następować będzie w walucie polskiej.
2. Kredyt wykorzystany będzie zgodnie z przeznaczeniem i do wysokości udzielonego kredytu, w formie bezgotówkowej, poprzez realizację dyspozycji KREDYTOBIORCY w ciężar rachunku, o którym mowa w § 2 ust 2.
3. BANK dokona uruchomienia wszystkich transz kredytu zgodnie z dyspozycjami KREDYTOBIORCY.
4. BANKOWI nie przysługuje prawo naliczania i pobierania jakichkolwiek opłat i prowizji od uruchomienia poszczególnych transz, z zastrzeżeniem § 4.
5. Nie uruchomienie kredytu w terminie, o którym mowa w § 2 ust. 5 powoduje wygaśnięcie umowy.
6. Warunkiem postawienia kredytu do dyspozycji KREDYTOBIORCY jest ustanowienie prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, o którym mowa w § 14 umowy.

### **§ 4.**

1. Z tytułu uruchomienia kredytu KREDYTOBIORCA zapłaci BANKOWI prowizję przygotowawczą w wysokości.....% kwoty od całości kredytu tj. ....zł (słownie:.....00/100).
2. Prowizja płatna będzie jednorazowo w terminie 5 dni roboczych od daty uruchomienia pierwszej transzy kredytu.

### **§ 5.**

1. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej w wysokości wynoszącej w dniu zawarcia umowy ..... % w stosunku rocznym.
2. Oprocentowanie kredytu jest ustalane w oparciu o zmienną stawkę bazową WIBOR 1M zwaną dalej „stawką bazową” i jest równe stawce bazowej powiększonej o stałą marżę BANKU w wysokości podanej w ust. 9.
3. Wysokość stawki bazowej w danym miesiącu, o której mowa w ust. 2, określana jest wg stawki WIBOR 1M określany na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego spłatę kosztów kredytu.
4. Przy naliczaniu odsetek stosuje się kalendarz rzeczywisty.
5. Zmiana oprocentowania następować będzie automatycznie, na skutek zmiany stawki bazowej.
6. O wysokości stawki bazowej (WIBOR 1M) stanowiącej podstawę obliczenia oprocentowania kredytu w danym miesiącu oraz o kwocie naliczonych odsetek za dany miesiąc KREDYTOBIORCA będzie powiadamiany przez BANK w terminie do dnia 29 dnia tego miesiąca do godz. 15<sup>00</sup> pocztą elektroniczną na adres: [starostwo@powiatwroclawski.pl](mailto:starostwo@powiatwroclawski.pl). lub pisemnie drogą faksową na numer (071) 722 17 06.
7. W miesiącu grudniu 2009 r. powiadomienie, o którym mowa w ust 6 nastąpi w dniu, o którym mowa w § 2 ust. 7.
8. Marża BANKU jest stała w całym okresie kredytowania.

9. W dniu zawarcia umowy stawka bazowa wynosi .....% w stosunku rocznym.
10. W dniu zawarcia umowy marża BANKU wynosi .....%.

#### **§ 6.**

1. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są w miesięcznych okresach obrachunkowych, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego i płatne są nie później niż 30 dnia miesiąca za miesiąc, za który zostały naliczone, przy czym:
  - 1) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, w którym dokonano wypłaty,
  - 2) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu,
  - 3) jeśli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, uważa się, że ustalony termin został zachowany jeśli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu.
2. Spłata odsetek przez KREDYTOBIORCĘ dokonana będzie w walucie polskiej w formie przelewu na rachunek kredytowy nr ..... prowadzony przez BANK.

#### **§ 7.**

1. KREDYTOBIORCY przysługuje prawo wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu w terminie wskazanym przez KREDYTOBIORCĘ pod warunkiem uprzedniego pisemnego powiadomienia BANKU, przesłanego drogą faksową na 2 dni robocze przed dokonaniem wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu.
2. W przypadku złożenia powiadomienia, o którym mowa w ust. 1 w terminie późniejszym niż określony w ust. 1, powiadomienie staje się nieskuteczne.
3. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu lub jego całości BANK na wniosek KREDYTOBIORCY dokona rozliczenia, o którym mowa w § 2 ust. 7.
4. BANKOWI nie przysługuje prawo naliczania i pobierania jakichkolwiek opłat i prowizji od wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu.

#### **§ 8.**

1. Kredyt zostanie spłacony jednorazowo dnia 15.12.2009 r.
2. Za datę spłaty kredytu lub odsetek przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek określony w § 6 ust. 2.
3. O niespłaceniu kredytu lub odsetek w terminie wynikającym z umowy lub spłaceniu ich w niepełnej wysokości BANK niezwłocznie zawiadomi KREDYTOBIORCĘ pisemnie drogą faksową na numer (071) 722-17-06, wzywając go do natychmiastowej zapłaty w terminie wyznaczonym w zawiadomieniu.

#### **§ 9.**

1. W przypadku opóźnienia w spłacie kredytu BANK pobierze odsetki od niespłaconej kwoty obliczone za okres od dnia, w którym powinna nastąpić spłata do dnia poprzedzającego dokonanie spłaty, według stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych i kredytów postawionych po upływie okresu wypowiedzenia, w stan natychmiastowej wymagalności nie będących przedmiotem postępowania ugodowego.

2. W dniu zawarcia umowy stopa procentowa, o której mowa w ust 1 wynosi nie więcej niż % w stosunku rocznym, co stanowi nie więcej niż 4-krotność stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego.
3. O każdej zmianie wysokości stopy procentowej, o której mowa w ust 1 w okresie obowiązywania umowy kredytu, BANK powiadomi pisemnie KREDYTOBIORCĘ.

#### **§ 10.**

1. W przypadku niedotrzymania przez KREDYTOBIORCĘ warunków udzielenia kredytu a w szczególności, gdy KREDYTOBIORCA złoży niezgodne z prawdą dokumenty lub dane stanowiące podstawę udzielenia kredytu lub jego prawnego zabezpieczenia, BANK zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy kredytu z zachowaniem 14-dniowego terminu wypowiedzenia. Postanowienia ust 3 i 4 stosuje się odpowiednio.
2. KREDYTOBIORCA może wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem terminu 14-dniowego.
3. Termin wypowiedzenia umowy przez BANK lub KREDYTOBIORCĘ liczony jest od dnia następnego po dniu doręczenia tego wypowiedzenia.
4. Za datę doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu uznaje się dzień doręczenia zawiadomienia osobiście lub listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.

#### **§ 11.**

1. Po wypowiedzeniu umowy kredytu, o którym mowa w § 10 ust. 1 i 2, KREDYTOBIORCA zobowiązuje się spłacić najpóźniej do dnia upływu okresu wypowiedzenia niespłaconą kwotę kredytu wraz ze wszystkimi należnymi odsetkami, naliczonymi przez BANK do dnia upływu okresu wypowiedzenia.
2. Niespłacona kwota kredytu i odsetek, o której mowa w ust. 1, staje się zadłużeniem przeterminowanym.
3. Do zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w ust. 2 BANK stosuje postanowienia § 9.

#### **§ 12.**

1. Zadłużenie przeterminowane, o którym mowa w § 9 i § 11 staje się wymagalne odpowiednio w następnym dniu po upływie umownych terminów spłaty lub w następnym dniu po upływie okresu wypowiedzenia.
2. W dniu następnym po upływie terminu, w którym zadłużenie stało się wymagalne, BANK ma prawo do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności BANKU.

#### **§ 13.**

1. Spłata kredytu, odsetek oraz innych zobowiązań KREDYTOBIORCY w kwocie niższej niż to wynika z bieżącego zadłużenia lub w późniejszym terminie, niż wynika to z niniejszej umowy, rozliczana będzie w kolejności:
  - 1) koszty BANKU,
  - 2) prowizje i opłaty.
  - 3) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
  - 4) zadłużenie przeterminowane z tytułu kredytu,
  - 5) odsetki bieżące,
2. Kredyt uważa się za spłacony jeżeli stan zadłużenia po spłacie kapitału i odsetek wynosi „0” albo jeżeli na rachunku kredytowym wystąpi nadpłata lub niedopłata

z tytułu kapitału lub odsetek w wysokości łącznej nie przekraczającej średniego kosztu przesyłki poleconej, nie podlegającej rozliczeniu

3. Jeżeli po dniu ostatecznej spłaty kredytu na rachunku kredytowym, o którym mowa w § 6 ust. 2 pozostanie nadpłata w kwocie przekraczającej średni koszt przesyłki poleconej, BANK zwróci KREDYTOBIORCY nadpłatę zgodnie z jego dyspozycją.

#### **§ 14.**

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 1 stanowią integralną część niniejszej umowy
3. Pisemne oświadczenie KREDYTOBIORCY o poddaniu się egzekucji w razie niespłacenia zobowiązań wynikających z niniejszej umowy stanowi integralną część umowy.

#### **§ 15.**

KREDYTOBIORCA ma prawo żądać od BANKU kary umownej za nienależyte wykonanie umowy, w wysokości 10% niewypłaconej z winy BANKU w terminie określonym niniejszą umową kwoty (transzy) kredytu.

#### **§ 16.**

1. Strony zgodnie oświadczają, iż realizacja przedmiotu umowy odbywać się będzie na zasadach określonych w niniejszej umowie.
2. Dla potrzeb realizacji niniejszej umowy Strony podają następujące adresy do korespondencji:
  - 1) KREDYTOBIORCA – ul. Podwale 28; 50-040 Wrocław
  - 2) BANK - .....
3. Strony zgodnie ustalają, że wszelkie spory powstałe w związku z umową będą ostatecznie rozstrzygane przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby KREDYTOBIORCY.

#### **§ 17.**

Wszelkie zmiany wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

#### **§ 18.**

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo Zamówień Publicznych (Dz. U. z 2004 r. Nr 223, poz. 1655 oraz z 2008 r. Nr 171, poz. 1058 i Nr 220, poz. 1420), ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2005 r. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.) oraz ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 1964 r. nr 16, poz. 93 z późn. zm.).

#### **§ 19.**

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

**KREDYTOBIORCA:**

**BANK:**