

UMOWA KREDYTOWA Nr 1/I/2015/172

o udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie **1.621.929,46 zł** na sfinansowanie inwestycji pn. „Uporządkowanie gospodarki ściekowej na terenie Gminy Konopiska ”

Zawarta dnia **23.06.2015r** w Konopiskach pomiędzy

**Bankiem Spółdzielczym w Konopiskach, 42-274 Konopiska ul. Częstochowska 28 wpisanym przez Sąd Rejonowy w Częstochowie, XVII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000151465,**

reprezentowanym przez:

**1/ Prezes Zarządu – inż. Cichoń Włodzimierz**

**2/ Członek Zarządu – Patysiak Magdalena**

a Gminą Konopiska z siedzibą w Konopiskach , ul. Lipowa 5, 42-274 Konopiska; nr NIP 573-27- 92-374 zwaną dalej "Kredytobiorcą", reprezentowaną przez:

**1/ Wójta Gminy – mgr inż. Żurek Jerzy**

**2/ przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy – mgr. Jadwiga Janik**

o następującej treści:

**§ 1**

Kredytodawca udziela Kredytobiorcy, na warunkach określonych niniejszą umową, długoterminowego kredytu w wysokości **1.621.929,46 zł** (słownie: **jeden milion sześćset dwadzieścia jeden tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć złotych 46/100**), na okres od dnia **23.06.2015r** do dnia **31.03.2021r** na sfinansowanie inwestycji pn. „ Uporządkowanie gospodarki ściekowej na terenie Gminy Konopiska”.

**§ 2**

1. Kredytodawca stawia, po uzyskaniu zabezpieczenia określonego w § 5 umowy, do dyspozycji Kredytobiorcy środki udzielonego kredytu w wysokości **1.621.929,46 zł** w formie przelewu na rachunek bieżący Kredytobiorcy prowadzony w BS Konopiska nr 40 8273 0006 2001 0000 0172 0001 w dniu **24.06.2015r**.
2. Prowizja jednorazowa w wysokości **0,1% kwoty kredytu, tj. 1.621,93 zł** (słownie: **jeden tysiąc sześćset dwadzieścia jeden złotych 93/100** ) płatna będzie w momencie uruchomienia kredytu z rachunku bieżącego Kredytobiorcy. Zapłata prowizji warunkuje uruchomienie kredytu. Pobrana przez Bank prowizja nie podlega zwrotowi.
3. Dopuszcza się możliwość refundowania faktur uregulowanych w terminie poprzedzającym datę uruchomienia kredytu.
4. Dopuszcza się możliwość bezkosztownego aneksowania terminu uruchomienia kredytu oraz terminów spłaty rat kredytu.

**§ 3**

1. Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana według zmiennej stawki WIBOR - 3M, powiększonego o stałą marżę w wysokości **0,81** punktu procentowego w okresie kredytowania (obowiązująca umowa).
2. Stawkę WIBOR 3M przyjmujemy z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego naliczenie odsetek. W przypadku gdy pierwszy dzień okresu odsetkowego, o którym mowa w ust.1 jest dniem ustawowo wolnym od pracy stosuje się stawkę WIBOR z kolejnego dnia roboczego następującego po tym dniu. Jeżeli dniem wolnym od pracy dla banku jest sobota nie będąca dniem świątecznym stosuje się stawkę WIBOR z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego pierwszy dzień okresu odsetkowego.
3. Określone w chwili zawierania umowy oprocentowanie może ulegać w okresie umownym zmianom tylko w przypadku zmiany stawki WIBOR dla depozytów 3-miesięcznych (stopa bazowa). Marża w okresie umownym jest stała.

St.  
J.O.

4

4. Naliczania odsetek dokonuje się w miesięcznych okresach od wykorzystanej kwoty kredytu według stóp procentowych obowiązujących w czasie trwania Umowy, począwszy od dnia wypłaty kredytu do dnia poprzedzającego jego spłatę. O wysokości odsetek Kredytodawca informuje Kredytobiorcę.
5. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą płatne przez kredytobiorcę w terminach miesięcznych z terminem spłaty na ostatni dzień miesiąca, na rachunek nr 79 8273 0006 1000 0000 0172 3274 począwszy od 31 lipca 2015r.
6. Za spłatę odsetek przyjmuje się dzień wpływu należności na rachunek kredytowy. Jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany ustawowo za wolny od pracy, spłata odsetek następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.
7. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, iż:
  - a. miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni,
  - b. rok ma 365 dni.
8. Kredytobiorcy przysługuje prawo do wcześniejszej, bezkosztowej spłaty kredytu.

#### § 4

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do spłaty kredytu na rachunek Kredytodawcy nr 79 8273 0006 1000 0000 0172 3274 w Banku Spółdzielczym w Konopiskach.
2. Spłata kapitału w złotych polskich będzie następowała w terminach:
  - do dnia 30.09.2015r w kwocie 250.000,- zł
  - do dnia 31.03.2017r w kwocie 250.000,-zł
  - do dnia 31.03.2018r w kwocie 275.000,- zł
  - do dnia 30.09.2018r w kwocie 275.000,-zł
  - do dnia 31.03.2019r w kwocie 150.000,-zł
  - do dnia 31.03.2020r w kwocie 250.000,-zł
  - do dnia 31.03.2021r w kwocie 171.929,46 zł
3. Za dzień spłaty kredytu lub jego raty uważa się dzień wpływu kwoty na rachunek, o którym mowa w ust. 1. Jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany ustawowo za wolny od pracy, spłata raty następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.
4. Niespłata przez Kredytobiorcę kredytu lub jego części w terminach określonych w ust. 2 i 3 niniejszego paragrafu, spowoduje przeniesienie niespłaconej w terminie kwoty kredytu na rachunek kredytu przeterminowanego, oprocentowanego według stopy oprocentowania równej czterokrotności stopy lombardowej NBP. Wysokość oprocentowania ulega zmianie w przypadku każdorazowej zmiany wysokości stopy lombardowej NBP. Nowa wysokość oprocentowania zadłużenia przeterminowanego obowiązuje od dnia wejścia w życie zmiany wysokości stopy lombardowej NBP i nie stanowi zmiany Umowy. W dniu podpisania umowy oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego wynosi 10%. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego i niespłaconych w terminie odsetek, Kredytodawca niezwłocznie powiadamia Kredytobiorcę, w formie pisemnych upomnień (monitów).
5. Odsetki za czas opóźnienia pobiera się za każdy dzień zwłoki począwszy od następnego dnia po upływie terminu płatności, do dnia dokonania wpłaty tj. uznania rachunku bankowego Kredytodawcy.
6. Kredytodawca ma prawo, celem przymusowego zaspokojenia swoich należności, do wystawienia bankowego tytułu egzekucyjnego w stosunku do Kredytobiorcy oraz dłużników Kredytodawcy z tytułu zabezpieczenia kredytu udzielonego na podstawie Umowy, na zasadach określonych w odrębnym oświadczeniu o poddaniu się egzekucji. Oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji stanowi integralną część Umowy.
7. Bank zaliczał będzie pobrane kwoty na poczet swoich należności w następującej kolejności:
  - a) koszty monitów
  - b) zaległe odsetki
  - c) bieżące odsetki
  - d) zaległe raty kapitałowe
  - e) bieżąca rata kapitałowa

## §5

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi weksel in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową. Dokumenty dotyczące zabezpieczenia stanowią integralną część umowy kredytowej.
2. Kredytobiorca przewiduje podpisanie bankowego oświadczenia o poddaniu się egzekucji.
3. Koszty związane z ustanowieniem zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.
4. Dostarczenie Kredytodawcy przedmiotu zabezpieczenia bądź odpowiedniego dokumentu stwierdzającego dokonanie lub ustanowienie zabezpieczenia, oznacza uzyskanie przez Kredytodawcę tego zabezpieczenia.

## §6

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do:
  - 1) wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem określonym w § 1,
  - 2) składania Kredytodawcy, po upływie każdego kwartału, sprawozdania Rb NDS, RbN, RbZ, Rb-27S i Rb-28S,
  - 3) w razie wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem oraz niedotrzymania ustalonych warunków umowy, Kredytodawca może zażądać dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu lub wypowiedzieć umowę o kredyt, co spowoduje podjęcie przez Bank działań zmierzających do odzyskania wierzytelności a Kredytobiorca może wystąpić o aneks,
  - 4) wypowiedzenie umowy o kredyt powinno być dokonane na piśmie: listem poleconym, telegramem lub pismem doręczonym bezpośrednio Kredytobiorcy. Z chwilą wypowiedzenia umowy o kredyt następuje wstrzymanie wypłat z rachunku kredytowego i wyznaczenie terminu spłaty zadłużenia,
  - 5) w przypadku utraty zdolności kredytowej przez Kredytobiorcę, Bank posiada możliwość wypowiedzenia umowy kredytowej.
  - 6) Termin wypowiedzenia wynosi 30 dni. Termin ten liczy się od daty doręczenia zawiadomienia.

## §7

1. W przypadku spłaty kredytu w kwocie wyższej niż to wynika z bieżącego zadłużenia sposób zaksięgowania nadpłaty ustalony zostanie z Kredytobiorcą telefonicznie.
2. Nadpłacona kwota, o której mowa w ust. 1 nie podlega oprocentowaniu.
3. Kredyt uważa się za spłacony, jeżeli stan zadłużenia po spłacie kredytu i odsetek wynosi "0".

## §8

Strony umowy zobowiązują się do wzajemnego pisemnego informowania o zmianach adresu, numerów kont bankowych, statusu prawnego oraz toczącym się postępowaniu układowym, ugodowym, bankowym, upadłościowym, likwidacyjnym oraz przekształceniach własnościowych.

## §9

1. Dane dotyczące zobowiązań wynikających z Umowy przekazane przez Bank instytucjom utworzonym do ich zbierania, przetwarzania i udostępniania bankom oraz innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów, zgodnie z ustawą Prawo bankowe, wyżej wymienione instytucje mogą udostępniać:
  - 1) Biurom informacji gospodarczej działającym na podstawie ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych oraz
  - 2) Instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków, na podstawie wniosków tych biur i instytucji oraz w zakresach w nich określonych.
2. Dane dotyczące zobowiązań wynikających z Umowy Bank może przekazać biurom informacji gospodarczej działającym na podstawie ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych.

§10

Sądem właściwym do rozpatrywania sporów wynikłych z mniejszej umowy jest Sąd Powszechny właściwy miejscowo dla siedziby Kredytobiorcy.

§ 11

Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności oraz wymagają zgody obu stron umowy.

§ 12

W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy Prawa zamówień publicznych, prawa bankowego, kodeksu cywilnego, i innych ustaw.

§ 13

Umowę niniejszą sporządzono w 2 jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

Wójt Gminy Konopiska

mgr inż. Jerzy Żurek

GMINA KONOPISKA

42-274 Konopiska, ul. Lipowa 5  
tel. 34 328 20 57; fax 34 344 19 35

(pieczęć oraz podpisy osób  
Działających w imieniu Kredytobiorcy)

BANK SPÓŁDZIELCZY  
Konopiszach

(pieczęć firmowa i podpisy osób  
działających w imieniu Banku)

Kontrasygnata Skarbnika/Głównego Księgowego JST

SKARBNIK  
Gminy Konopiska

mgr Jadwiga Janik

(pieczęć i podpisy)

Potwierdzam tożsamość osób składających podpisy w imieniu Kredytobiorcy w mojej obecności

INSPEKTOR  
d/s sprzedaży kredytów  
(podpis pracownika Banku)  
Anna Kościelnjak

TR: 1 /EuroBankNet S150306H/T/TER/103/KA3 DATA:2015.06.23-10:49 BS W KONOPISKACH  
Harmonogram spłat-koszty kredytu

BS W KONOPISKACH

Załącznik do umowy 1/I/172/2015 z dnia : 2015.06.23

Rachunek : 79 82730006 1000 0000 0172 3274

KREDYTY INWESTYC. POW. 5 LAT

GMINA KONOPISKA  
42-274 KONOPISKA  
LIPOWA 5

Aktualna stopa procentowa: 2.49% od dnia: 2015.06.23

Aktualna stopa zadłużenia przeterminowanego: 10.00% od dnia: 2015.03.05

Data	Data spłaty	Rata	*Odsetki	*Kwota do spłaty	Saldo
1	2015.07.31	0.00	4 093.93	4 093.93	1 621 929.46
2	2015.08.31	0.00	3 430.05	3 430.05	1 621 929.46
3	2015.09.30	250 000.00	3 319.40	253 319.40	1 371 929.46
4	2015.10.31	0.00	2 901.35	2 901.35	1 371 929.46
5	2015.11.30	0.00	2 807.76	2 807.76	1 371 929.46
6	2015.12.31	0.00	2 901.35	2 901.35	1 371 929.46
7	2016.01.31	0.00	2 901.35	2 901.35	1 371 929.46
8	2016.02.29	0.00	2 714.17	2 714.17	1 371 929.46
9	2016.03.31	0.00	2 901.35	2 901.35	1 371 929.46
10	2016.04.30	0.00	2 807.76	2 807.76	1 371 929.46
11	2016.05.31	0.00	2 901.35	2 901.35	1 371 929.46
12	2016.06.30	0.00	2 807.76	2 807.76	1 371 929.46
13	2016.07.31	0.00	2 901.35	2 901.35	1 371 929.46
14	2016.08.31	0.00	2 901.35	2 901.35	1 371 929.46
15	2016.09.30	0.00	2 807.76	2 807.76	1 371 929.46
16	2016.10.31	0.00	2 901.35	2 901.35	1 371 929.46
17	2016.11.30	0.00	2 807.76	2 807.76	1 371 929.46
18	2016.12.31	0.00	2 901.35	2 901.35	1 371 929.46
19	2017.01.31	0.00	2 901.35	2 901.35	1 371 929.46
20	2017.02.28	0.00	2 620.57	2 620.57	1 371 929.46
21	2017.03.31	250 000.00	2 901.35	252 901.35	1 121 929.46
22	2017.04.30	0.00	2 296.11	2 296.11	1 121 929.46
23	2017.05.31	0.00	2 372.65	2 372.65	1 121 929.46
24	2017.06.30	0.00	2 296.11	2 296.11	1 121 929.46
25	2017.07.31	0.00	2 372.65	2 372.65	1 121 929.46
26	2017.08.31	0.00	2 372.65	2 372.65	1 121 929.46
27	2017.09.30	0.00	2 296.11	2 296.11	1 121 929.46
28	2017.10.31	0.00	2 372.65	2 372.65	1 121 929.46
29	2017.11.30	0.00	2 296.11	2 296.11	1 121 929.46
30	2017.12.31	0.00	2 372.65	2 372.65	1 121 929.46
31	2018.01.31	0.00	2 372.65	2 372.65	1 121 929.46
32	2018.02.28	0.00	2 143.04	2 143.04	1 121 929.46
33	2018.03.31	275 000.00	2 372.65	277 372.65	846 929.46
34	2018.04.30	0.00	1 733.30	1 733.30	846 929.46



37	2018.07.31	0.00	1 791.08	1 791.08	846 929.46
38	2018.08.31	0.00	1 791.08	1 791.08	846 929.46
39	2018.09.30	275 000.00	1 733.30	276 733.30	571 929.46
40	2018.10.31	0.00	1 209.51	1 209.51	571 929.46
41	2018.11.30	0.00	1 170.50	1 170.50	571 929.46

TR: 2 /EuroBankNet S150306H/T/TER/103/KA3 DATA:2015.06.23-10:49 BS W KONTOPISKACH

Harmonogram spłat-koszty kredytu

42	2018.12.31	0.00	1 209.51	1 209.51	571 929.46
43	2019.01.31	0.00	1 209.51	1 209.51	571 929.46
44	2019.02.28	0.00	1 092.46	1 092.46	571 929.46
45	2019.03.31	150 000.00	1 209.51	151 209.51	421 929.46
46	2019.04.30	0.00	863.51	863.51	421 929.46
47	2019.05.31	0.00	892.29	892.29	421 929.46
48	2019.06.30	0.00	863.51	863.51	421 929.46
49	2019.07.31	0.00	892.29	892.29	421 929.46
50	2019.08.31	0.00	892.29	892.29	421 929.46
51	2019.09.30	0.00	863.51	863.51	421 929.46
52	2019.10.31	0.00	892.29	892.29	421 929.46
53	2019.11.30	0.00	863.51	863.51	421 929.46
54	2019.12.31	0.00	892.29	892.29	421 929.46
55	2020.01.31	0.00	892.29	892.29	421 929.46
56	2020.02.29	0.00	834.73	834.73	421 929.46
57	2020.03.31	250 000.00	892.29	250 892.29	171 929.46
58	2020.04.30	0.00	351.87	351.87	171 929.46
59	2020.05.31	0.00	363.60	363.60	171 929.46
60	2020.06.30	0.00	351.87	351.87	171 929.46
61	2020.07.31	0.00	363.60	363.60	171 929.46
62	2020.08.31	0.00	363.60	363.60	171 929.46
63	2020.09.30	0.00	351.87	351.87	171 929.46
64	2020.10.31	0.00	363.60	363.60	171 929.46
65	2020.11.30	0.00	351.87	351.87	171 929.46
66	2020.12.31	0.00	363.60	363.60	171 929.46
67	2021.01.31	0.00	363.60	363.60	171 929.46
68	2021.02.28	0.00	328.41	328.41	171 929.46
69	2021.03.31	171 929.46	363.60	172 293.06	0.00

RAZEM : 1621 929.46 122 557.83 1744 487.29

Całkowita kwota kredytu : 1 621 929.46

Opłaty :

PROWIZJA

2015.06.24 1621.93

\* ostateczne rozliczenie kredytu nastąpi przy spłacie ostatniej raty

\*\*\* K O N I E C \*\*\*