

UMOWA Nr
NA KREDYT OBROTOWY W RACHUNKU BIEŻĄCYM
(wzór)

zawarta w w dniu roku, zwana dalej Umową,

pomiędzy

Bankiem z siedzibą

reprezentowanym przez:

1.
2.

zwanym w dalszej części Umowy „**Bankiem**”

a

Powiatem Wrzesińskim, ul. Chopina 10, 62-300 Września, Regon 631257905, NIP 7891726801, reprezentowanym przez Zarząd Powiatu Wrzesińskiego w osobach:

- 1) Dionizy Jaśniewicz – Starosta Wrzesiński
- 2) Waldemar Grzegorek – Wicestarosta Wrzesiński

przy kontrasygnacie Skarbnika Powiatu

zwanym w dalszej części Umowy „**Kredytobiorcą**”

§ 1. Kwota, cel i termin spłaty Kredytu

1. Bank udziela Kredytobiorcy odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym do wysokości 6.000.000,00 zł (słownie: sześć milionów 00/100 złotych), zwanego dalej „**Kredytem**”, z przeznaczeniem na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości określonej w uchwale budżetowej.
2. Kredyt może być wykorzystywany wyłącznie na realizację celu, na finansowanie którego jest przeznaczony.
3. Kredyt będzie ewidencjonowany na rachunku bieżącym Kredytobiorcy o numerze¹, zwanym dalej „**Rachunkiem Bieżącym**”.
4. Kredyt będzie dostępny w okresie od dnia spełnienia warunków uruchomienia kredytu, o których mowa w § 3. ust.1. z zastrzeżeniem § 2. ust.1. umowy do dnia roku².
5. Ostateczny termin spłaty Kredytu upływa w dniu roku³.
6. Zawarcie Umowy następuje w wykonaniu oferty Banku obsługi bankowej Powiatu Wrzesińskiego oraz jego jednostek, wybranej po przeprowadzeniu procedury przetargowej w trybie podstawowym bez negocjacji.

§ 2. Postawienie Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy

1. Kredyt zostanie postawiony do dyspozycji Kredytobiorcy po spełnieniu warunków, określonych w § 3 ust.1 Umowy i w terminie 5 dni roboczych po przedłożeniu przez Kredytobiorcę wniosku o uruchomienie kredytu.
Bank prześle Kredytobiorcy za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres beata.matuszewska@wrzesnia.powiat.pl oraz anna.trubacz@wrzesnia.powiat.pl informację dotyczącą spełnienia warunków postawienia Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy określając jednocześnie dzień,

¹ Numer rachunku bieżącego Powiatu Wrzesińskiego

² do końca roku kalendarzowego, w którym kredyt jest uruchamiany, w przypadku 2026 roku do dnia 31 maja 2026 roku

³ W ostatnim dniu roku kalendarzowego, w którym kredyt jest uruchamiany, w przypadku 2026 roku w dniu 31 maja 2026 roku

od którego Kredyt będzie dostępny. Do takiego zawiadomienia nie stosuje się trybu określonego w § 11 Umowy.

2. Wykorzystanie Kredytu następować będzie poprzez realizację przez Bank dyspozycji składanych przez Kredytobiorcę, w ciężar Rachunku Bieżącego, na którym ewidencjonowane będzie zadłużenie Kredytobiorcy z tytułu Kredytu.
3. Każda wypłata środków z Kredytu spowoduje obniżenie kwoty dostępnych środków Kredytu o kwotę tej wypłaty, natomiast każda spłata kapitału z tytułu Kredytu spowoduje zwiększenie kwoty dostępnych środków Kredytu o kwotę tej spłaty.

§ 3. Warunki postawienia Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy

1. Warunkami postawienia Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy są:
 - 1) ustanowienie na rzecz Banku zabezpieczenia spłaty Kredytu, o którym mowa w § 5. Umowy,
 - 2) przedłożenie w Banku Uchwały budżetowej podjętej przez Radę Powiatu Wrzesińskiego na rok budżetowy, w którym uruchamiany będzie kredyt, określającej limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu oraz upoważniającej Zarząd do zaciągnięcia niniejszego kredytu,
 - 3) złożenie oświadczenia o braku zaległości wobec ZUS i Urzędu Skarbowego,
 - 4) złożenie wniosku o udzielenie kredytu w rachunku bieżącym Powiatu.
2. Dokonując każdego wykorzystania Kredytu Kredytobiorca potwierdza, że wszystkie zapewnienia i oświadczenia Kredytobiorcy zawarte w Umowie w dniu dokonania wykorzystania Kredytu są zgodne z faktycznym stanem rzeczy i nie pomijają żadnej informacji istotnej z punktu widzenia zdolności kredytowej Kredytobiorcy oraz, że nie wystąpił i w wyniku wykorzystania Kredytu nie wystąpi przypadek naruszenia Umowy określony w § 10 Umowy.

§ 4. Oprocentowanie Kredytu.

1. Oprocentowanie Kredytu jest zmienne, ustalone na bazie stawki WIBOR-1 M⁴ z każdego dnia aktualizowanej codziennie powiększonej o stałą w okresie kredytowania marżę Banku w wysokości p.p. Maksymalna wysokość oprocentowania Kredytu nie może przekroczyć wysokości odsetek maksymalnych określonych na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa. W przypadku, gdy stawka WIBOR-1 M z każdego dnia osiągnie poziom poniżej 0 (zera), strony Umowy zgodnie postanawiają, że do czasu osiągnięcia przez tę stawkę wartości dodatniej, do wyliczenia oprocentowania Kredytu przyjęta zostanie stawka równa 0 (zero).
2. Odsetki od Kredytu będą pobierane przez Bank w ostatnim dniu kalendarzowym każdego miesiąca. Kwota pobieranych odsetek będzie obliczana za okres od pierwszego do ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca, w którym będą pobierane odsetki. Bank będzie naliczał i pobierał odsetki za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania Kredytu w Rachunku Bieżącym przy założeniu, że rok liczy 365 dni.
3. Kredytobiorca oświadcza, że formuła liczenia wysokości oprocentowania Kredytu określona w niniejszym paragrafie (okres odsetkowy i oprocentowanie Kredytu) jest dla Kredytobiorcy zrozumiała, a informacje o wysokości stawki podstawowej WIBOR1M⁵ - dostępne do pozyskania i weryfikacji, co stanowi wystarczający sposób poinformowania Kredytobiorcy o zmianie oprocentowania Kredytu wynikającej ze zmiany stawki podstawowej; równocześnie Kredytobiorca akceptuje wypełnienie przez Bank obowiązku informowania o zmianie oprocentowania Kredytu, zgodnie z art. 76 pkt 2) ustawy Prawo bankowe.

§ 5. Zabezpieczenie.

Strony Umowy ustalają, że prawnym zabezpieczeniem spłaty Kredytu jest weksel in-blanco wraz z deklaracją wekslową.

⁴ W przypadku zmiany umowy ramowej wynikającej z sytuacji określonej w § 10 pkt 4 Umowy ramowej bankowej obsługi Powiatu Wrzesińskiego wskaźnik WIBOR 1M zostanie zastąpiony zgodnie z powołanym zapisem Umowy ramowej

⁵ W przypadku zmiany umowy ramowej wynikającej z sytuacji określonej w § 10 pkt 4 Umowy ramowej bankowej obsługi Powiatu Wrzesińskiego wskaźnik WIBOR 1M zostanie zastąpiony zgodnie z powołanym zapisem Umowy ramowej

§ 6. Spłata zobowiązań.

1. W przypadku zajęcia przez organ egzekucyjny wierzytelności z Rachunku Bieżącego Kredytobiorcy, w którym udzielono Kredytu, Bank nie realizuje dyspozycji składanych w ciężar Kredytu.
2. Spłata Kredytu będzie następowała automatycznie z wpływów na Rachunek Bieżący. Kredytobiorca oświadcza, że upoważnia Bank do obciążenia Rachunku Bieżącego, kwotą z tytułu spłaty odsetek od Kredytu.
3. Bank będzie zaliczał na spłatę Kredytu wszystkie środki, jakie wpłyną na Rachunek Bieżący, w dniu ich wpływu.
4. Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić na Rachunku Bieżącym, środki wystarczające na spłatę zobowiązań z tytułu Kredytu w terminie spłaty, określonym w § 1 ust. 4, oraz w terminach płatności odsetek w przypadku wypowiedzenia Umowy, następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia.
5. W przypadku, gdy termin spłaty zobowiązań z tytułu Kredytu przypada na dzień wolny od pracy, Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić na Rachunku Bieżącym środki w wysokości należnej spłaty w dniu roboczym poprzedzającym termin spłaty.
6. Jeżeli Kredytobiorca nie wywiąże się z obowiązku określonego w ust. 4 i ust. 5, spłata nastąpi w dniu wpływu środków na Rachunek Bieżący prowadzony w Banku.
7. W przypadku, gdy po naliczeniu i pobraniu odsetek od Kredytu, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie, wpłyną środki na Rachunek Bieżący bądź wpłyną obciążenia tego Rachunku Bieżącego, które muszą być zaksięgowane z datą operacji wcześniejszą niż data księgowania odsetek, wówczas Bank dokona rekalkulacji odsetek. Kwota odsetek wyliczona w wyniku rekalkulacji zostanie uwzględniona w bieżącym okresie odsetkowym.

Jeżeli sytuacja taka nastąpi po ostatecznej spłacie Kredytu wraz z odsetkami, wówczas Bank:

- 1) w przypadku, gdy odsetki zostaną pobrane w wysokości wyższej niż należne Bankowi - zwróci Kredytobiorcy różnicę, niezwłocznie po dokonaniu księgowania poprzez uznanie jego Rachunku Bieżącego albo
 - 2) w przypadku, gdy odsetki zostaną pobrane w wysokości niższej niż należne Bankowi - obciąży Rachunek Bieżący Kredytobiorcy kwotą niezapłaconych odsetek.
8. Strony Umowy ustalają, że dniem roboczym w rozumieniu Umowy jest każdy dzień z wyjątkiem sobót oraz dni uznanych ustawowo za wolne od pracy, w którym Bank jest otwarty dla prowadzenia takiej działalności, która pozwala na wykonywanie czynności określonych w Umowie. Dniem wolnym od pracy jest każdy dzień, który nie jest dniem roboczym.

§ 7. Zadłużenie przeterminowane.

1. Wierzytelności Banku związane z Umową niespłacone:
 - 1) w terminie określonym w Umowie lub
 - 2) następnego dnia po upływie okresu wypowiedzeniatraktowane są jako zadłużenie przeterminowane, w tym kwota kapitału traktowana jest jako kapitał przeterminowany.
2. Od kapitału przeterminowanego Bank pobiera odsetki maksymalne za opóźnienie określone na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa, które na dzień zawarcia Umowy stanowią dwukrotność sumy: stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego oraz punktów procentowych i na dzień zawarcia Umowy wynoszą w stosunku rocznym.

Zmiana wysokości odsetek od kapitału przeterminowanego nastąpi z dniem każdorazowej zmiany wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie i nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy.

W przypadku dokonania po dniu zawarcia Umowy zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa skutkującej zmianą sposobu określenia wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie, wówczas wysokość odsetek od kapitału przeterminowanego będzie równa wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie określonych zgodnie z dokonanymi zmianami przepisów powszechnie obowiązującego prawa.
3. Od dnia wytoczenia powództwa o zapłatę wierzytelności Banku z tytułu Kredytu, Bank będzie naliczał odsetki w wysokości określonej w Umowie Kredytu jak dla kapitału przeterminowanego od całości zadłużenia przeterminowanego

§ 8. Kolejność pokrywania należności Banku.

1. Należności Banku związane z Umową pokrywane będą w następującej kolejności:

- 1) koszty windykacji,
 - 2) opłaty za upomnienia,
 - 3) wymagalne odsetki od kapitału przeterminowanego lub odsetki od całości zadłużenia przeterminowanego - w przypadku wytoczenia powództwa o zapłatę wierzytelności Banku z tytułu Kredytu,
 - 4) wymagalne odsetki za okresy obrachunkowe,
 - 5) kapitał przeterminowany,
 - 6) kapitał.
2. W uzasadnionych przypadkach Bank może podjąć decyzję o zmianie kolejności pokrywania należności Banku, o czym Bank poinformuje Kredytobiorcę pisemnie.
 3. Ostateczne rozliczenie Banku z Kredytobiorcą z tytułu Kredytu, należnych od Kredytu odsetek i innych należności Banku oraz zwrot lub zwolnienie prawnego zabezpieczenia spłaty Kredytu następować będzie w terminie 30 dni po całkowitej spłacie Kredytu oraz wszelkich innych należności Banku z tytułu Umowy.

§ 9. Oświadczenia Kredytobiorcy.

Kredytobiorca oświadcza, że:

- 1) w dniu podpisania Umowy nie toczą się przeciwko Niemu żadne postępowania prawne mogące mieć negatywny wpływ na Jego sytuację gospodarczą i finansową oraz oświadcza, że według Jego najlepszej wiedzy nie ma podstaw, aby takie postępowania zostały w przyszłości przeciwko Niemu wytoczone;
- 2) wszystkie dane i informacje przekazane Bankowi w związku z Kredytem są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym.

§ 10. Przypadki Naruszenia Umowy.

1. W przypadku zaistnienia jednej lub kilku z następujących okoliczności:

- 1) Kredytobiorca nie dotrzyma jednego lub kilku warunków udzielenia Kredytu,
- 2) nastąpi wypowiedzenie przez Kredytobiorcę lub Bank umowy o prowadzenie Rachunku Bieżącego, w którym udzielony jest Kredyt,

Bank zastrzega sobie prawo do:

- a) wypowiedzenia Umowy w całości lub w części i po upływie okresu wypowiedzenia do zażądania spłaty Kredytu odpowiednio w całości lub w części przekraczającej kwotę obniżonego Kredytu albo
 - b) obniżenia kwoty Kredytu, odmowy wypłaty części Kredytu.
2. Termin wypowiedzenia Umowy przez Bank wynosi 30 dni od dnia doręczenia oświadczenia Banku o wypowiedzeniu.
 3. Kredytobiorcy przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy z 30 dniowym okresem wypowiedzenia, liczonym od dnia złożenia Bankowi pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu tej Umowy.
 4. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Kredytobiorcę lub wypowiedzenia przez Bank całości lub części Umowy, Kredytobiorca nie będzie mógł żądać od Banku postawienia do Jego dyspozycji niewykorzystanej części Kredytu.
 5. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Kredytobiorcę lub w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank w całości lub w części, Kredytobiorca zobowiązany będzie do spłacenia odpowiednio całości lub części wykorzystanego Kredytu, udzielonego na mocy wypowiedzianej Umowy, wraz z należnymi Bankowi odsetkami, prowizjami i innymi należnościami Banku z tytułu tego Kredytu, najpóźniej następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia.
 6. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie dokona spłaty należności Banku w terminie ustalonym w Umowie lub najpóźniej następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia, Bankowi będzie przysługiwało prawo do dochodzenia zaspokojenia swoich należności z całego majątku Kredytobiorcy i posiadanego prawnego zabezpieczenia spłaty Kredytu, w tym prawo do ściągnięcia zadłużenia przeterminowanego, łącznie z należnymi odsetkami, prowizjami i kosztami dochodzenia należności Banku.

§ 11. Korespondencja.

1. Korespondencja będzie sporządzana na piśmie w języku polskim.

Doręczenie korespondencji Kredytobiorcy będzie uważane za skuteczne:

- 1) w przypadku bezpośredniego doręczenia pisma, z chwilą potwierdzenia otrzymania pisma przez Kredytobiorcę, Jego przedstawiciela lub pełnomocnika,

- 2) w przypadku wysłania korespondencji przesyłką poleconą lub pocztą kurierską, z chwilą doręczenia lub podjęcia próby doręczenia; za dowód próby doręczenia uważać się będzie w szczególności odpowiednią pisemną informację poczty lub firmy kurierskiej o dwukrotnym bezskutecznym upływie terminu do podjęcia przesyłki lub o niemożliwości doręczenia przesyłki, w tym z powodu odmowy jej przyjęcia,
 - 3) w przypadku doręczenia korespondencji za pośrednictwem telefaksu, z chwilą otrzymania przez Bank potwierdzenia prawidłowego nadania telefaksu.
2. Korespondencja, o której mowa w ust. 1 będzie kierowana na niżej wymieniony adres strony Umowy albo na inny adres, o którym druga strona zostanie uprzednio poinformowana w formie pisemnej:
- 1) do Kredytobiorcy:
Powiat Wrzesiński,
ul. Chopina 10
62-300 Września
fax: (61) 640-20-51
 - 2) do Banku:
.....
.....
.....
fax: (.....)

§ 12. Udostępnienie informacji o Kredytobiorcy.

1. Bank, na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych ma prawo przekazywać dane dotyczące Kredytobiorcy oraz zobowiązań wynikających z Umowy biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie tej ustawy w przypadku, gdy łącznie są spełnione następujące warunki:
 - 1) łączna kwota wymagalnych zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500 złotych oraz
 - 2) zobowiązania są wymagalne od co najmniej 60 dni, oraz
 - 3) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank, przesyłką poleconą albo doręczenia do rąk własnych, na adres do doręczeń wskazany przez Kredytobiorcę, a jeżeli Kredytobiorca nie wskazał takiego adresu- na adres jego siedziby lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej, wezwania do zapłaty zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura z podaniem firmy, adresu i siedziby tego biura.
2. Dane, o których mowa w ust. 1, Bank ma prawo przekazywać informacje do systemu – Bankowy Rejestr, którego Administratorem Danych jest Związek Banków Polskich, działającego na podstawie art. 105 ust. 1 pkt 1 i ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo bankowe.
3. Dane gromadzone w systemie Bankowy Rejestr mogą być udostępniane:
 - 1) biurom informacji gospodarczych w zakresie i na warunkach określonych w ustawie o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych,
 - 2) instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy Prawo Bankowe, w zakresie zobowiązań powstałych z tytułu umów związanych z wykonywaniem czynności bankowych,
 - 3) innym instytucjom ustawowo upoważnionym w związku wykonywaniem przez nie czynności bankowych na warunkach określonych w ustawie Prawo Bankowe.

§ 13. Dodatkowe Postanowienia.

1. Wypowiedzenie Umowy, rozwiązanie Umowy za zgodą Banku i Kredytobiorcy, jej uzupełnienie lub zmiana wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Reklamacje dotyczące Kredytu rozpatrywane są zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie⁶ oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
3. Strony Umowy ustalają, że sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów mogących powstać na tle Umowy jest sąd, w okręgu którego mieści się siedziba Kredytobiorcy.
4. W sprawach nieuregulowanych Umową mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego, ustawy – Prawo zamówień publicznych, Prawa Bankowego, Ustawy o Finansach Publicznych, Specyfikacja Warunków Zamówienia.

⁶ Na etapie podpisywania umowy niezbędnym jest wskazanie nazwy właściwego regulaminu obowiązującego w banku

§ 15. Postanowienia Końcowe.

1. Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania i obowiązuje do dnia spłaty wszystkich wierzytelności Banku z niej wynikających.
2. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym egzemplarzu dla każdej ze stron Umowy.

.....
(stempel firmowy i podpisy w imieniu Banku)

.....
(stempel firmowy i podpisy w imieniu Kredytobiorcy)

.....
(kontrasygnata Skarbnika)

KADCA PRAWNY
Jacek Stawski
PZ-1599/94