

UMOWA KREDYTOWA

Nr BKO-PLN-CBKGD-05-000011

o udzielenie kredytu

W dniu 11.07.2005 r. w Lipnie, pomiędzy:

Nordea Bank Polska S.A., z siedzibą w Gdyni, kod poczt. 81-303, przy ul. Kieleckiej 2, wpisanym do Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000021828, prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Gdańsku XVI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, z zarejestrowanym i opłaconym kapitałem zakładowym w kwocie 168.089.165 złotych, nr REGON 190024711, NIP 586-000-78-20, zwanym dalej „**Bankiem**”, reprezentowanym przez:

Elżbieta Subotowicz – Dyrektor Departamentu Sektora Publicznego i Projektów Finansowych
Mariusza Hulińskiego – Kierownik Zespołu Obsługi Wierzytelności

a

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Lipnie z siedzibą w Lipnie, kod poczt. 87-600, przy ul. Nieszawska 6, wpisanym pod numerem KRS: 0000038363 do Rejestru Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji, Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej, prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Toruniu VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, nr REGON 910858371, NIP 466-01-62-774, zwanym dalej „**Kredytobiorcą**”,

reprezentowanym przez:

Jerzego Szyjkowskiego - Dyrektora Szpitala,
Agatę Rzepińską – Głównego Księgowego,

została zawarta Umowa Kredytowa, zwana dalej „Umową” o następującej treści:

I. WARUNKI UDZIELENIA I WYKORZYSTANIA KREDYTU

§ 1

1. Bank udziela Kredytobiorcy na jego wniosek kredytu o wartości 2.100.000,00 PLN (słownie złotych: dwa miliony sto tysięcy 00/100), zwanego dalej „Kredytem”, na zasadach ustalonych w niniejszej Umowie i „Regulaminie udzielania kredytów przedsiębiorstwom i innym jednostkom organizacyjnym przez Nordea Bank Polska S.A.” znanym Kredytobiorcy i akceptowanym przez niego.
2. Kredyt zostanie wykorzystany przez Kredytobiorcę na wydatki bieżące, a w szczególności na spłatę zaległych zobowiązań Kredytobiorcy wobec swoich kontrahentów.
3. Kredyt udzielony jest od dnia 11.07.2005r. do dnia 30.06.2010r.

§ 2

Bank, w dniu uruchomienia środków z Kredytu, nada numer Kontraktu kredytowego, na którym będzie ewidencjonowany Kredyt.

§ 3

1. Kredyt zostanie uruchomiony przez Bank po spełnieniu przez Kredytobiorcę następujących warunków:
 - a) przedstawienia podjętej Uchwały nr XXV/163/2005 Rady Powiatu w Lipnie z dnia 22 kwietnia 2005 w sprawie: „wyrażenia zgody na udzielenia poręczenia przez Zarząd Powiatu za zaciągnięcie kredytu przez Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Lipnie” do wysokości 2 100 000 zł.
 - b) ustanowienie zabezpieczeń spłaty Kredytu, o których mowa w § 13 Umowy.
2. Łączna kwota wypłaconego Kredytu nie może przekroczyć wartości Kredytu, o której mowa w § 1 ust. 1. niniejszej Umowy.
3. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie rozpocznie wykorzystania Kredytu do dnia 29.07.2005r., Bank odstąpi od niniejszej Umowy. Odstąpienie Banku od Umowy nie zwalnia Kredytobiorcy od zapłaty prowizji określonej w § 5 ust. 1.

4. W przypadku nie wykorzystania przez Kredytobiorcę do dnia 30.09.2005r. całości przyznanego Kredytu, po upływie tego terminu Kredytobiorca nie może żądać od Banku postawienia do jego dyspozycji niewykorzystanej części Kredytu.

§ 4

1. Uruchomienie Kredytu nastąpi bezgotówkowo na rachunek bankowy należący do Banku o nazwie Rachunek Obsługi Kredytu o nr: 50 1440 0003 0000 0000 0399 0079, a następnie przelewem na rachunek bankowy wskazany przez Kredytobiorcę w dyspozycji, o której mowa w ust. 5 oraz ust.6., przy uwzględnieniu postanowień zawartych w §3, §4 ust. 2, ust. 3 i ust. 4, §5 oraz §21 a). Umowy.
2. Każda spłata części lub całości Kredytu dokonana przez Kredytobiorcę w terminie określonym w § 1 ust. 3. nie odnawia wartości Kredytu określonej w § 1 ust 1.
3. Z pierwszego uruchomienia Kredytu nastąpi spłata w wysokości 1.000.000,00zł. (słownie złotych: jeden milion 00/100) istniejących zobowiązań Kredytobiorcy wobec Nordea Bank Polska S.A. Z chwilą przyjęcia przez Bank spłaty o której mowa, Bank oświadcza że nie będzie wnosić w przyszłości jakichkolwiek roszczeń wobec Kredytobiorcy, jako Dłużnika z wierzytelności które posiada Bank (za wyjątkiem Kredytu, o którym mowa w niniejszej Umowie).
4. Wypłata kolejnych transz kredytu nastąpi jedynie w przypadku spłaty zobowiązań Kredytobiorcy wobec Nordea Bank Polska S.A. z pierwszego uruchomienia kredytu, o którym mowa w ust.3.
5. Wypłaty transz Kredytu będą dokonywane na podstawie pisemnych dyspozycji Kredytobiorcy złożonych w Banku najpóźniej na 1 (słownie: jeden) dzień roboczy przed wnioskowanym terminem wypłaty transzy.
6. Dyspozycja, o której mowa w ust. 5., musi zostać złożona w Banku w formie listownej wystawionej przez osobę do takich czynności upoważnionych przez Kredytobiorcę.

II. PROWIZJE ORAZ OPROCENTOWANIE KREDYTU

§ 5

1. Bank pobiera następujące prowizje i opłaty związane z udzieleniem i obsługą Kredytu:
 - a) prowizję przygotowawczą - w wysokości stanowiącej 0,25 % (słownie: dwadzieścia pięć setnych procenta) wartości udzielonego Kredytu określonej w § 1 ust. 1. niniejszej Umowy, tj. 5.250,00 PLN (słownie złotych: pięć tysięcy dwieście pięćdziesiąt 00/100) płatną w dniu pierwszego uruchomienia Kredytu poprzez pomniejszenie dostępnej kwoty Kredytu, z zastrzeżeniem § 3 ust. 3.
 - b) prowizję za prolongatę w spłacie kredytu - w wysokości stanowiącej 0,25% (słownie: dwadzieścia pięć setnych procenta) prolongowanej kwoty.
2. W przypadku rezygnacji Kredytobiorcy z uruchomienia środków z Kredytu lub braku uruchomień Kredytu, Kredytobiorca zobowiązuje się do uiszczenia prowizji, o której mowa w ust. 1., na Rachunek Obsługi Kredytu opisany w § 4 ust. 1. w ciągu 14 dni od dnia powiadomienia Banku o rezygnacji z Kredytu, lecz nie później niż do dnia 30.08.2005r.

§ 6

1. Od kwoty wykorzystanego Kredytu Bank pobiera odsetki naliczane w stosunku rocznym wg zmiennej stopy procentowej, ustalonej w oparciu o zmienną stawkę WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych, powiększoną o stałą marżę Banku.
2. Na dzień podpisania Umowy obowiązuje stawka WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych z dnia 29.06.2005r. czyli 5,16%.
3. Wysokość marży Banku wynosi 1,5% (słownie: półtora procenta). Marża w okresie obowiązywania niniejszej Umowy jest stała i jest każdorazowo dodawana do ustalonej, na zasadach opisanych w ust. 5., co miesiąc stawki WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych.
4. Oprocentowanie Kredytu w pierwszym okresie odsetkowym trwającym do dnia 30.07.2005r. wynosi 6,66%; wyliczenie: (5,16 % + 1,5 %).
5. Zmiana stawki WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych będącej podstawą naliczania odsetek następować będzie w miesięcznych okresach odsetkowych w oparciu o stawkę publikowaną na stronie "WIBOR" serwisu Reuter'a o godzinie 11⁰⁰ czasu warszawskiego z 30 -go dnia miesiąca rozpoczynającego miesięczny okres odsetkowy. Jeżeli

dzień ten jest dniem wolnym od pracy odczytujemy stawkę WIBOR 1 - miesięczny z najbliższego dnia roboczego następującego po tym dniu, w którym stawka ta jest dostępna.

6. Każdorazowo ustalona stopa procentowa będzie obowiązywała od 30-go dnia miesiąca rozpoczynającego kolejny okres odsetkowy. Jeżeli 30 dzień miesiąca jest dniem wolnym od pracy nowa stopa procentowa będzie obowiązywała od pierwszego dnia roboczego po 30-tym dniu miesiąca.
7. Zmiana stopy procentowej Kredytu nie wymaga aneksowania niniejszej Umowy.

§ 7

Dla potrzeb niniejszej Umowy, przy obliczaniu odsetek przyjmuje się, iż rok liczy 365 dni, a okres odsetkowy rzeczywistą liczbę dni, tj. liczbę dni pomiędzy faktycznymi datami płatności zgodnie z niniejszą Umową.

§ 8

Bank nalicza odsetki za okres od dnia powstania zadłużenia z tytułu udzielonego Kredytu do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie.

III. WARUNKI SPŁATY KREDYTU

§ 9

1. Kredytobiorca zobowiązuje się spłacać wykorzystany Kredyt, w okresach miesięcznych, począwszy od dnia 30.07.2006r., każdego 30 –go dnia miesiąca, w terminach oraz w kwotach zgodnych z Załącznikiem nr 1 „Terminarz spłaty kredytu” stanowiącym integralną część Umowy, z zastrzeżeniem ust 2.
2. Jeżeli termin spłaty Kredytu przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, to termin spłaty ulega przesunięciu na pierwszy dzień roboczy po terminie spłaty.
3. Spłaty kapitału Kredytu następować będą z Rachunku Obsługi Kredytu o nr: 50 1440 0003 0000 0000 0399 0079 należącego do Banku, na który to Kredytobiorca lub Poręczyciel będą przelewać wymagalne przez Bank środki.
4. Ostatnia spłata raty Kapitału nastąpi do dnia 30.06.2010r.

§ 10

1. Kredytobiorca zobowiązuje się spłacić należne Bankowi odsetki, naliczone od wykorzystanego Kredytu, w miesięcznych spłatach, począwszy od dnia 30.07.2005 r. do każdego 30 -go dnia miesiąca, aż do całkowitej spłaty Kredytu w terminach zgodnych z Terminarzem spłaty kredytu, o którym mowa w § 9 ust 1.
2. Spłata odsetek od Kredytu następować będzie z Rachunku Obsługi Kredytu, o którym mowa w § 9 ust.3.
3. O wysokości odsetek oraz kapitału do zapłaty Bank każdorazowo poinformuje Kredytobiorcę w formie noty obciążeniowej faksem najpóźniej na 3 dni przed datą spłaty oraz prześle niezwłocznie listownie oryginał noty.
4. Jeżeli termin spłaty odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, to termin spłaty ulega przesunięciu na pierwszy dzień roboczy po terminie spłaty.

§ 11

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, z tytułu spłaty kapitału, odsetek, prowizji i innych kwot należnych Bankowi na podstawie treści niniejszej Umowy, na Rachunku Obsługi Kredytu, o którym mowa w § 9 ust. 3. Umowy , środków pieniężnych w kwocie umożliwiającej Bankowi całkowitą realizację należności. W dniu wymagalności spłaty, na koniec dnia księgowego, Bank pobierze z Rachunku Obsługi Kredytu wyłącznie kwotę, która w całości pokryje kwotę spłaty, tj. kwotę wymagalnego kapitału Kredytu wraz (lub) z należnymi Bankowi odsetkami na dzień spłaty.
2. W przypadku niespełnienia przez Kredytobiorcę obowiązku określonego ust. 1., Bank będzie traktował niespłaconą kwotę spłaty jako kwotę kredytu przeterminowanego, z prawem naliczania odsetek, o których mowa w § 19 Umowy.
3. Jeżeli na Rachunku Obsługi Kredytu znajdują się środki na pokrycie częściowe wymagalnej spłaty, Bank zaliczy tę spłatę w następnym dniu roboczym po dniu wymagalności spłaty, zachowując kolejność spłat wymienionych w § 20.
4. Spłata rat Kredytu, zapłata odsetek określonych niniejszą Umową, prowizji oraz innych uzgodnionych między stronami kwot będzie dokonywana w złotych polskich (PLN).

§ 12

1. Wcześniejsza spłata części lub całości zadłużenia określonego w niniejszej Umowie wymaga złożenia pisemnego oświadczenia na 7 dni przed planowaną spłatą. Jeżeli Kredytobiorca nie poinformuje o wcześniejszej wpłacie środka będą przechowywane na nie oprocentowanym Rachunku Obsługi Kredytu i zaliczone na kolejne przewidziane w Terminarzu spłaty kredytu.
2. W przypadku wcześniejszej spłaty Kredytu przez Kredytobiorcę, Bank naliczy i pobierze odsetki za okres do dnia faktycznej spłaty włącznie pod warunkiem złożenia oświadczenia, o którym mowa w ust. 1.
3. Kredytobiorca nie poniesie kosztów prowizyjnych i dodatkowych opłat od wcześniejszej spłaty Kredytu pod warunkiem złożenia oświadczenia, o którym mowa w ust. 1.

IV. ZABEZPIECZENIE SPŁATY KREDYTU

§ 13

1. Bank zobowiązuje się postawić do dyspozycji Kredytobiorcy przyznany Kredyt z zastrzeżeniem postanowień § 3 i po ustanowieniu stosownych zabezpieczeń Kredytu wynikającego z niniejszej Umowy. Zabezpieczenie stanowi:
 - a) Poręczenie Powiatu w Lipnie, reprezentowanego przez Zarząd przy kontrasygnacie Skarbnika udzielone w oparciu o Uchwałę nr XXV/163/2005 Rady Powiatu w Lipnie z dnia 22 kwietnia 2005 w sprawie: „wyrażenia zgody na udzielenia poręczenia przez Zarząd Powiatu za zaciągnięcie kredytu przez Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Lipnie” do wysokości 2 100 000 zł., którego treść stanowi Załącznik nr 2 do Umowy.
2. Wszelkie dokumenty związane z zabezpieczeniem spłaty Kredytu stanowią integralną część Umowy.
3. Koszty ustanowienia zabezpieczenia spłaty Kredytu ponosi Kredytobiorca.
4. Poręczyciel zobowiązuje się do wspierania programu restrukturyzacyjnego przeprowadzanego przez Kredytobiorcę.

V. WARUNKI WYPOWIEDZENIA KREDYTU

§ 14

1. Bank ma prawo wstrzymać w każdym czasie wypłatę Kredytu oraz wypowiedzieć niniejszą Umowę o Kredyt w całości lub w części w terminie 30-stu dniowym lub żądać dodatkowego zabezpieczenia Kredytu w przypadku:
 - a) zagrożenia terminowej spłaty Kredytu z powodu pogorszenia się stanu majątkowego Kredytobiorcy;
 - b) gdy Kredytobiorca utraci poręczenie Powiatu Lipnowskiego,
 - c) niedotrzymania przez Kredytobiorcę istotnych warunków Umowy, w szczególności gdy spłata Kredytu, odsetek, kapitału lub prowizji nie przebiega terminowo, Kredyt został wykorzystany na inne cele niż określone w niniejszej Umowie, Kredytobiorca nie wywiązał się ze zobowiązań określonych w § 21 w terminie 30 dni od ich wymagalności;
 - d) zmniejszenia się wartości zabezpieczenia wierzytelności Banku z tytułu udzielonego Kredytu;
 - e) jeżeli jakiegokolwiek informacje lub dokumenty przekazane Bankowi będące podstawą udzielenia Kredytu lub sporządzone w okresie kredytowania okażą się w istotnym zakresie nieprawdziwe, nierzetelne lub fałszywe;
 - f) utraty przez Kredytobiorcę jakiegokolwiek zgody, zezwolenia, licencji bądź koncesji potrzebnej Kredytobiorcy dla prowadzenia działalności.
2. Bank gwarantuje Poręczycielowi, że w przypadku wypowiedzenia niniejszej Umowy nie będzie dochodził od niego w okresie każdego roku kalendarzowego spłaty zadłużenia w kwocie wyższej, niż przypadająca do spłaty na dany rok kalendarzowy kwota wynikająca z Terminarza spłaty kredytu stanowiącego integralną część Umowy, uwzględniając zmiany w oprocentowaniu Kredytu.
3. Bank ma prawo w całości dochodzić pozostałej do spłaty kwoty Kredytu wraz z odsetkami oraz innymi kosztami w przypadku, gdy Poręczyciel nie wywiąże się ze zobowiązań wynikających z Umowy poręczenia.

§ 15

1. Bank odstępuje od Umowy i odmawia uruchomienia Kredytu, jeżeli:
 - a) Kredytobiorca nie zapłaci prowizji i opłat wynikających z niniejszej Umowy, oraz innych umów podpisanych z Bankiem,
 - b) przed uruchomieniem Kredytu wszczęto likwidację Kredytobiorcy, ujawniono okoliczności nieznanne Bankowi w dniu podpisania Umowy, które stwarzają zagrożenie dla spłaty lub terminowej spłaty Kredytu,

- c) Kredytobiorca nie rozpoczął wykorzystania kredytu w terminie określonym w § 3 ust. 3. Umowy,
2. Odstąpienie od Umowy nie zwalnia Kredytobiorcy od obowiązku zapłaty prowizji przygotowawczej, a w przypadku wcześniejszego jej zapłacenia nie upoważnia do żądania jej zwrotu.

§ 16

1. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank całości lub części Kredytu Kredytobiorca nie może żądać od Banku postawienia do Jego dyspozycji niewykorzystanej części Kredytu.
2. W okresie wypowiedzenia Kredytu Bank nie udziela nowych kredytów Kredytobiorcy i nie zwiększa zadłużenia z tytułu już udzielonych kredytów w stosunku do salda zadłużenia występującego w dniu wypowiedzenia Umowy.

VI. ZASPOKOJENIE ROSZCZEŃ BANKU

§17

W przypadku, gdy Kredytobiorca nie dokona spłaty całości lub części Kredytu, odsetek i prowizji lub którejkolwiek z tych należności w terminie określonym niniejszą Umową, Bank ma prawo do zaspokojenia swoich roszczeń z całego majątku Kredytobiorcy i posiadanych zabezpieczeń, w tym ma prawo ściągnięcia zadłużenia przeterminowanego oraz należnych odsetek i prowizji w ciężar Rachunku Obsługi Kredytu lub z pierwszych wpływów na ten rachunek, bez odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy i przed wszystkimi innymi płatnościami.

§ 18

1. W sytuacji, gdy Bank dochodząc swych roszczeń w ramach przyjętych zabezpieczeń uzyska kwotę:
- a) równą wierzytelności Banku z tytułu nie spłaconej w terminie całości lub części wykorzystanego Kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami, prowizjami i innymi kosztami określonymi w § 20 Umowy, zobowiązanie Kredytobiorcy wobec Banku powstałe na mocy niniejszej Umowy wygasa;
 - b) niższą od kwoty nie spłaconej w terminie części lub całości wykorzystanego Kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami, prowizjami i innymi kosztami określonymi w § 20 niniejszej Umowy, Bank dochodzi zapłaty tej różnicy od Kredytobiorcy oraz innych osób zobowiązanych.
2. Ostateczne rozliczenie Kredytobiorcy z tytułu Kredytu, odsetek i innych kosztów oraz zwrot lub zwolnienie zabezpieczenia nastąpi w terminie 30 dni od całkowitej spłaty Kredytu.
3. Bank dochodząc swych roszczeń wynikających z niniejszej Umowy będzie sam decydował o kolejności wyboru zabezpieczeń wymienionych w § 13.

§ 19

Niespłacony w terminie Kredyt lub jego część Bank traktuje jako zadłużenie przeterminowane. Od zadłużenia przeterminowanego lub postawionego w stan wymagalności Bank nalicza odsetki według zmiennej stopy procentowej, określonej w zarządzeniu Prezesa Zarządu Banku dla kredytów przeterminowanych i kredytów postanowionych w stan natychmiastowej wymagalności, obowiązującej w okresie utrzymania się zadłużenia z tytułu Kredytu, która w dniu podpisania Umowy wynosi 25% w skali roku. Jest ona naliczana od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę.

§ 20

Należności Banku pokrywane są w następującej kolejności:

- a) koszty sądowe i koszty egzekucji,
- b) prowizje i opłaty, o których mowa w § 5 niniejszej Umowy,
- c) zaległe odsetki,
- d) bieżące odsetki,
- e) zaległy kapitał Kredytu,
- f) kapitał Kredytu.

VII. ZOBOWIĄZANIA I OŚWIADCZENIA KREDYTOBIORCY

§ 21

W okresie korzystania z Kredytu Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- a) informowania Banku o zaciąganiu dodatkowych zobowiązań, obok istniejących, z tytułu kredytów, pożyczek, gwarancji, poręczeń bądź awali w terminie 14 dni od daty zaciągnięcia zobowiązania;
- b) kwartalnego przedkładania w Banku sprawozdań finansowych dotyczących Jego sytuacji finansowej i stanu majątkowego oraz przedkładania na każde życzenie Banku wszelkich niezbędnych dokumentów, które posłużą przeprowadzeniu analizy finansowej Kredytobiorcy
- c) udostępniania i dostarczania Bankowi wszelkich tych informacji jakich Bank może żądać odnośnie wykorzystania Kredytu;
- d) informowania Banku o wszelkich zamierzeniach powodujących zmiany własnościowe i kapitałowe oraz o innych zdarzeniach organizacyjnych i gospodarczych mających istotny wpływ na sytuację prawną, finansową lub ekonomiczną, a także o zmianach adresu, pieczęci lub numeru statystycznego;
- e) informowania Banku o toczących się przeciwko Kredytobiorcy postępowaniach sądowych lub administracyjnych, których kwoty mają negatywny wpływ na jego sytuację gospodarczą i finansową;
- f) Kredytobiorca wyraża zgodę na przekazywanie podmiotom należącym do grupy kapitałowej Nordea (to jest: Nordea Bank Danmark A/S, Copenhagen, Denmark; Nordea Bank Sweden AB, Stockholm, Sweden; Nordea Bank Finland PLC, Helsinki, Finland; Nordea Bank Norge ASA, Norway; Nordea Finance Polska SA., Nordea Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.) wszelkich zebranych i przetwarzanych przez Bank informacji dotyczących Kredytobiorcy i prowadzonej przez niego działalności.
- g) umożliwienia pracownikom Banku przeprowadzania inspekcji w siedzibie Kredytobiorcy oraz w innych miejscach prowadzenia działalności i nieruchomościach będących zabezpieczeniem Kredytu, w celu dokonania oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz stanu zabezpieczeń Kredytu.
- h) pokrycia wszelkich kosztów poniesionych przez Bank wskutek niedotrzymania warunków Umowy o kredyt lub umów związanych z jego zabezpieczeniem.
- i) zapewnienia, iż zobowiązania wynikające z niniejszej Umowy będą zaspokojone w kolejności nie dalszej, niż zobowiązania wynikające z wszystkich obecnych i przyszłych zobowiązań niezabezpieczonych i nie podporządkowanych z wyjątkiem obciążeń wynikających z tytułów wykonawczych i dokumentów mających moc takich tytułów.

§ 22

Kredytobiorca oświadcza, że:

- a) Umowa jest w pełni zgodna z wewnętrznymi przepisami Kredytobiorcy, a w szczególności z dokumentami ustanawiającymi jego powstanie i zakres działalności i nie pozostaje w sprzeczności z posiadanymi zezwoleniami, koncesjami, rejestracjami i innymi postanowieniami przewidzianymi prawem oraz zawartymi umowami lub innymi zobowiązaniami Kredytobiorcy;
- b) wszystkie sprawozdania przekazane do Banku w sposób rzetelny odzwierciedlają Jego rzeczywistą sytuację finansową;
- c) w zakresie roszczeń Nordea Bank Polska S.A., wynikających z Umowy, niniejszym poddaje się egzekucji w trybie art. 97 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939 z póź. zm.) oraz wyraża zgodę na wystawienie przez Bank bankowego tytułu egzekucyjnego do kwoty zadłużenia w wysokości 4.000.000,00 PLN (słownie złotych: cztery miliony 00/100).
- d) Bank ma prawo objąć bankowym tytułem egzekucyjnym obok wierzytelności kapitałowych wynikających z tytułu udzielenia Kredytu, także należne odsetki i koszty związane z realizacją Umowy oraz wszelkie koszty związane z windykacją należności z tytułu Umowy do dnia zapłaty całego roszczenia objętego bankowym tytułem egzekucyjnym.
- e) Bank ma prawo wystąpić o nadanie bankowemu tytułowi egzekucyjnemu klauzuli wykonalności do dnia 30.06.2013r.

VIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 23

Bank nie ma prawa wstrzymać w całości lub w części wypłaty Kredytu oraz wypowiedzieć niniejszej Umowy o Kredyt w całości lub w części w przypadku, gdy Poręczyciel dokona zapłaty za Kredytobiorcę danej wymagalnej już raty Kredytu wraz z odsetkami lub samych odsetek w okresie karencji, w terminie i zgodnie z zasadami określonymi w treści poręczenia stanowiącego Załącznik nr 2 do niniejszej Umowy oraz samej Umowy.

§ 24

Wszelkie spory będą rozstrzygane przez sąd właściwy miejscowo dla siedziby Nordea Bank Polska S.A.

§ 25

Umowa niniejsza podlega prawu polskiemu.

§ 26

W sprawach nie uregulowanych niniejszą Umową mają zastosowanie odpowiednie przepisy „Regulaminu udzielania kredytów podmiotom gospodarczym i innym jednostkom organizacyjnym w Nordea Bank Polska S.A.”, Kodeksu Cywilnego, Kodeksu Spółek Handlowych, Prawa Wekslowego i Prawa Bankowego oraz Ustawy o Zamówieniach Publicznych.

§ 27

Ilekcóż w niniejszej Umowie mowa o dniach, bez wyraźnego wskazania, iż termin określono w dniach roboczych, przyjmuje się, iż mowa o dniach kalendarzowych.

§ 28

Załączniki do Umowy stanowią jej integralną część.

§ 29

Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania.

§ 30

Wszelkie zmiany niniejszej Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 31

Umowa niniejsza została sporządzona w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron i jednym egzemplarzu przeznaczonym dla Poręczyciela.

.....
podpisy za Kredytobiorcę

.....
podpisy za Bank

Akceptujemy i przyjmujemy do wiadomości:

.....
podpisy za Poręczyciela

Załącznik nr 1 do Umowy kredytowej nr BKO-PLN-CBKGD-05-000011 o udzielenie kredytu z dnia 11.07.2005 r.

TERMINARZ SPŁATY KREDYTU

PODSTAWOWE PARAMETRY FINANSOWANIA	
<i>Kwota kredytu</i>	2 100 000,00
<i>Podstawa oprocentowania</i>	Wibor 1M z dnia 29/06/2005*
<i>Baza oprocentowania</i>	5,16%
<i>Marża</i>	1,50%
<i>Oprocentowanie (zmienne)</i>	6,66%
<i>Prowizja</i>	0,25%
<i>Data uruchomienia</i>	2005-07-11

Nr spłaty	Data	Baza % rocznie	Marża	% rocznie	Prowizja	Rata kapitałowa	Odsetki	Płatność razem (rata kap.+ odsetki +prow.)	Saldo zadłużenia
1	2005-07-11	5,16%	1,50%	6,66%	5 250,00	0,00	0,00	5 250,00	2 100 000,00
2	2005-07-30	5,16%	1,50%	6,66%		0,00	7 280,38	7 280,38	2 100 000,00
3	2005-08-30	5,16%	1,50%	6,66%		0,00	11 878,52	11 878,52	2 100 000,00
4	2005-09-30	5,16%	1,50%	6,66%		0,00	11 878,52	11 878,52	2 100 000,00
5	2005-10-30	5,16%	1,50%	6,66%		0,00	11 495,34	11 495,34	2 100 000,00
6	2005-11-30	5,16%	1,50%	6,66%		0,00	11 878,52	11 878,52	2 100 000,00
7	2005-12-30	5,16%	1,50%	6,66%		0,00	11 495,34	11 495,34	2 100 000,00
8	2006-01-30	5,16%	1,50%	6,66%		0,00	11 878,52	11 878,52	2 100 000,00
9	2006-02-28	5,16%	1,50%	6,66%		0,00	11 112,16	11 112,16	2 100 000,00
10	2006-03-30	5,16%	1,50%	6,66%		0,00	11 495,34	11 495,34	2 100 000,00
11	2006-04-30	5,16%	1,50%	6,66%		0,00	11 878,52	11 878,52	2 100 000,00
12	2006-05-30	5,16%	1,50%	6,66%		0,00	11 495,34	11 495,34	2 100 000,00

13	2006-06-30	5,16%	1,50%	6,66%		0,00	11 878,52	11 878,52	2 100 000,00
14	2006-07-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	11 495,34	55 245,34	2 056 250,00
15	2006-08-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	11 631,05	55 381,05	2 012 500,00
16	2006-09-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	11 383,58	55 133,58	1 968 750,00
17	2006-10-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	10 776,88	54 526,88	1 925 000,00
18	2006-11-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	10 888,64	54 638,64	1 881 250,00
19	2006-12-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	10 297,91	54 047,91	1 837 500,00
20	2007-01-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	10 393,71	54 143,71	1 793 750,00
21	2007-02-28	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	9 491,64	53 241,64	1 750 000,00
22	2007-03-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	9 579,45	53 329,45	1 706 250,00
23	2007-04-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	9 651,30	53 401,30	1 662 500,00
24	2007-05-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	9 100,48	52 850,48	1 618 750,00
25	2007-06-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	9 156,36	52 906,36	1 575 000,00
26	2007-07-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	8 621,51	52 371,51	1 531 250,00
27	2007-08-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	8 661,42	52 411,42	1 487 500,00
28	2007-09-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	8 413,95	52 163,95	1 443 750,00
29	2007-10-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	7 903,05	51 653,05	1 400 000,00
30	2007-11-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	7 919,01	51 669,01	1 356 250,00
31	2007-12-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	7 424,08	51 174,08	1 312 500,00
32	2008-01-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	7 424,08	51 174,08	1 268 750,00
33	2008-02-29	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	6 945,10	50 695,10	1 225 000,00
34	2008-03-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	6 705,62	50 455,62	1 181 250,00
35	2008-04-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	6 681,67	50 431,67	1 137 500,00
36	2008-05-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	6 226,64	49 976,64	1 093 750,00
37	2008-06-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	6 186,73	49 936,73	1 050 000,00
38	2008-07-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	5 747,67	49 497,67	1 006 250,00
39	2008-08-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	5 691,79	49 441,79	962 500,00
40	2008-09-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	5 444,32	49 194,32	918 750,00
41	2008-10-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	5 029,21	48 779,21	875 000,00
42	2008-11-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	4 949,38	48 699,38	831 250,00
43	2008-12-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	4 550,24	48 300,24	787 500,00
44	2009-01-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	4 454,45	48 204,45	743 750,00
45	2009-02-28	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	3 935,56	47 685,56	700 000,00
46	2009-03-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	3 831,78	47 581,78	656 250,00
47	2009-04-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	3 712,04	47 462,04	612 500,00

48	2009-05-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	3 352,81	47 102,81	568 750,00
49	2009-06-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	3 217,10	46 967,10	525 000,00
50	2009-07-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	2 873,84	46 623,84	481 250,00
51	2009-08-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	2 722,16	46 472,16	437 500,00
52	2009-09-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	2 474,69	46 224,69	393 750,00
53	2009-10-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	2 155,38	45 905,38	350 000,00
54	2009-11-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	1 979,75	45 729,75	306 250,00
55	2009-12-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	1 676,40	45 426,40	262 500,00
56	2010-01-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	1 484,82	45 234,82	218 750,00
57	2010-02-28	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	1 157,52	44 907,52	175 000,00
58	2010-03-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	957,95	44 707,95	131 250,00
59	2010-04-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	742,41	44 492,41	87 500,00
60	2010-05-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	478,97	44 228,97	43 750,00
61	2010-06-30	5,16%	1,50%	6,66%		43 750,00	247,47	43 997,47	0,00
	Razem					5 250,00	2 100 000,00	421 471,93	2 521 471,93

*

Harmonogram sporządzony, przy założeniu stawki WIBOR 1M z dnia 29.06.2005r. W rzeczywistości stawka WIBOR 1M będzie zmienna aktualizowana w miesięcznych okresach odsetkowych zgodnie z treścią Umowy kredytowej.

UMOWA PORĘCZENIA

- Powiatem Lipnowskim** z siedzibą Zarządu Powiatu: Starostwo Powiatowe w Lipnie z siedzibą w Lipnie, kod poczt. 87-600, przy ul. Sierakowskiego 10 B, nr REGON 910869720, NIP 466-01-42-599, reprezentowany przez Zarząd Powiatu w Lipnie:

Przemysław Gęsicki - Starosta Lipnowski,
Krzysztof Klimaszewski – Wicestarosta Lipnowski,

przy kontrasygnacie

Barbary Małkiewicz – Skarbnika,

zwanego dalej „**Poręczycielem**”,

udziela niniejszym **Nordea Bank Polska S.A.**, zwanemu dalej „**Bankiem**”, poręczenia za zobowiązania **Kredytobiorcy:**

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Lipnie z siedzibą w Lipnie, kod poczt. 87-600, przy ul. Nieszawska 6, wpisanym pod numerem KRS: 0000038363 do Rejestru Stowarzyszeń, Innych Organizacji Społecznych i Zawodowych, Fundacji, Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej, prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Toruniu VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, nr REGON 910858371, NIP 466-01-62-774,

z tytułu udzielonego przez Bank na podstawie Umowy kredytowej Nr BKO-PLN-CBKGD-05-000011 o udzielenie kredytu z dnia 11.07.2005 r. kredytu długoterminowego w wysokości 2.100.000,-zł. (słownie złotych: dwa miliony sto tysięcy 00/100).
- Poręczenie obejmuje zobowiązania Kredytobiorcy istniejące w chwili udzielenia poręczenia, jak i mogące powstać w przyszłości z tytułu wyżej wymienionego kredytu wraz z odsetkami, prowizjami, opłatami i innymi kosztami określonymi w § 20 Umowy kredytowej Nr BKO-PLN-CBKGD-05-000011 o udzielenie kredytu z dnia 11.07.2005 r., na wypadek gdyby Kredytobiorca nie wykonał swych zobowiązań.
- Oświadczam, że zobowiązania z tytułu niniejszego poręczenia wykonam po zawiadomieniu mnie przez Bank o opóźnieniu w spłacie całości lub części kredytu lub/i odsetek, przez zapłatę sumy zadłużenia w terminach i zgodnie z zapisami Umowy kredytowej, o której mowa w ust.1. i niniejszego poręczenia.
- Poręczenie jest ważne od dnia jego podpisania do dnia 30.06.2013 roku i ogranicza się do kwoty 2.100.000,00 PLN (słownie złotych: dwa miliony sto tysięcy 00/100), obejmującej kwotę kredytu, odsetki oraz inne koszty, które mogą wynikać w przyszłości, a dotyczą wymienionej w ust. 1. Umowy Kredytowej. Kwota poręczenia ulega pomniejszeniu i będzie zgoda z aktualnym saldem kredytu pozostającym do spłaty wraz z naliczonymi odsetkami, opłatami i innymi kosztami.
- Jednocześnie zobowiązuję się do informowania Banku o zmianie nazwy, siedziby i adresu, z tym skutkiem, że pisma kierowane przez Bank według ostatnich znanych Bankowi danych będą miały skutek doręczenia z dniem pierwszego awiza pocztowego albo zwrotu z powodu niemożności doręczenia.
- W przypadku, gdy Kredytobiorca poinformuje listem lub faksem Bank i Poręczyciela najpóźniej na trzy dni przed terminem płatności wynikającym z Terminarza stanowiącego Załącznik nr 1 do Umowy kredytowej o tym, iż nie posiada środków finansowych na spłatę zobowiązań lub jej części i nie dokona wpłaty w terminie to wówczas Poręczyciel jest zobowiązany do uregulowania wskazanej przez Bank płatności w terminie do dwóch dni roboczych po upływie terminu wynikającego z terminarza spłat.

7. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie dokona płatności na rzecz Banku lub jej części w terminie wymaganym Umową kredytową, Bank nie wcześniej niż w dniu następnym po dniu płatności poinformuje każdorazowo drogą faksową o tym fakcie Poręczyciela, podając wysokość zaległości.
Poręczyciel będzie zobowiązany do dokonania spłaty tej zaległości, w ciągu trzech dni od dnia otrzymania informacji, o której mowa w zdaniu poprzedzającym. Zapłata zaległości przez Poręczyciela dokonana w trybie określonym w ust. 6 i ust. 7 traktowana będzie przez Bank jako wywiązanie się Kredytobiorcy z jego zobowiązania w terminie.
8. Poręczyciel jest zobowiązany do przesłania środków w sytuacji opisanej powyżej na rachunek bankowy należący do Banku o nr: 50 1440 0003 0000 0000 0399 0079.
9. Poręczyciel jest zobowiązany do przesłania na żądanie Banku w okresie obowiązywania Umowy kredytowej dokumentów wskazanych przez Bank, a umożliwiających dokonanie Bankowi okresowej oceny ekonomiczno-finansowej Poręczyciela.
10. Poręczyciel zobowiązuje się do corocznego zabezpieczenia w budżecie kwot z tytułu ewentualnych wypłat rat kwot kredytu i odsetek dotyczących danego roku, a wynikających z Terminarza spłat kredytu stanowiącego integralną część Umowy kredytowej.
11. W przypadku wypowiedzenia przez Bank Umowy kredytowej w całości lub w części, Poręczyciel wykona swoje zobowiązanie w terminach i kwotach zgodnych z Terminarzem spłat kredytu stanowiącym integralną część Umowy kredytowej.
12. Przyszłe zmiany w polskim prawie oraz obowiązujące przepisy prawa nie będą miały wpływu na ważność i wielkość poręczenia ze strony Powiatu Lipnowskiego i niezależnie od jakichkolwiek okoliczności Poręczyciel zobowiązany będzie do zapłaty kwot należnych Bankowi.
13. Poręczyciel oświadcza, że znana jest mu sytuacja finansowa Kredytobiorcy oraz zobowiązuje się w ramach nadzoru właścicielskiego do wspierania procesu restrukturyzacji szpitala.

.....
podpisy za Poręczyciela, stempel firmowy

Stwierdzam własnoręcznie
podpisów złożonych
w mojej obecności

.....
(podpis, imię i nazwisko pracownika Banku)