

Załącznik nr 8 do SWZ

### Projekt umowy o kredyt rachunku bieżącym ...

Dnia ..... w Mogilnie pomiędzy:

.....  
.....  
....., **zwanym dalej „Bankiem”**

oraz:

Samodzielnym Publicznym Zakładem Opieki Zdrowotnej w Mogilnie siedzibą w Mogilnie, ul. Kościuszki 10, 88-300 Mogilno, wpisanym do rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnych, prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr 0000011220, NIP 5571520586, REGON: 092358112, reprezentowanym przez – Ewę Bonk-Woźniakiewicz – Dyrektora

**zwana dalej „Kredytobiorcą”,** zostaje zawarta umowa następującej treści:

#### §1

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu:

do wysokości	
na okres	
z przeznaczeniem na	na sfinansowanie bieżącej działalności statutowej

2. Udzielony kredyt jest kredytem otwartym odnawialnym tzn. każda spłata całości lub części kredytu powoduje, że odnawia się on do pierwotnej wysokości i może być wielokrotnie wykorzystywany, aż do wygaśnięcia umowy.

#### §2

Po spełnieniu warunków określonych w §5, a dotyczących zabezpieczenie spłaty kredytu wraz z należnym oprocentowaniem, Bank upoważnia Kredytobiorcę do rozporządzania sumą środków pieniężnych do maksymalnej wysokości określonej w §1, na rachunku bieżącym Kredytobiorcy nr ..... prowadzonym w .....

#### §3

1. Oprocentowanie kredytu jest zmienne, ustalone w dniu podpisania umowy w oparciu o stawkę WIBOR....., powiększoną o stałą marżę Banku w wysokości .....%. W dacie zawarcia niniejszej umowy oprocentowanie łącznie wynosi:

w stosunku rocznym	.....%
--------------------	--------

2. Zmiany oprocentowania kredytu następują w trybie miesięcznym, poprzez zmianę stawki WIBOR....., obliczanej jako średnia wartość stawek WIBOR..... z ostatnich dziesięciu dni roboczych

miesiąca poprzedniego. Stawka WIBOR... zaokrąglana jest do dwóch miejsc po przecinku i powiększona o stałą marżę Banku.

3. Zmienione oprocentowanie obowiązuje od pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego.

#### §4

Kredytobiorca zobowiązuje się do zapłaty:

provizji za przyznanie kredytu, płatnej jednorazowo w wysokości	
---	--

#### §5

Strony ustalają zabezpieczenie spłaty kredytu w formie:

1. ....
2. ....
3. ....

#### §6

Kredytobiorca upoważnia Bank do obciążenia kwotą należnego oprocentowania od wykorzystanego kredytu za dany miesiąc ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego rachunku bieżącego Kredytobiorcy, o którym mowa w §2 niniejszej umowy i jednocześnie zobowiązuje się do zapewnienia na tym rachunku środków w wymaganej wysokości.

#### §7

Spłata kredytu następować automatycznie z wpływów bieżących na rachunek Kredytobiorcy, o którym mowa w §2 niniejszej umowy niezależnie od dyspozycji Kredytobiorcy i przed wszystkimi płatnościami z wyjątkiem tytułów wykonawczych.

#### §8

Strony dodatkowo postanawiają:

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do przeprowadzania na rachunku w Banku, średniomiesięcznych obrotów (wpływów) w wysokości min .....
2. Bank dokonuje kontroli wykonania przez Kredytobiorcę obowiązku, o którym mowa w pkt. 1 w okresach kwartału kalendarzowego.
3. ....
4. ....

#### §9

Strony dodatkowo postanawiają:

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do ustanowienia na wezwanie Banku dodatkowego zabezpieczenia kredytu, a w szczególności w przypadku pogorszenia się w ocenie Banku sytuacji finansowej Kredytobiorcy lub nieprawidłowej obsłudze kredytu.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się do:
  - a) .....

b) .....

c) .....

### **§10**

Niniejsza umowa wygasa przed terminem określonym w §1 z chwilą zamknięcia rachunku bankowego Kredytobiorcy; cała należność Banku z tytułu udzielonego kredytu staje się wówczas wymagalna.

### **§11**

Integralną część niniejszej umowy stanowią:

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

.....  
**KEDYTOBIORCA**

.....  
**BANK**