## UMOWA KREDYTOWA NR …………………….

## o kredyt w rachunku bieżącym

zawarta w dniu …………………... w Warszawie,

pomiędzy:

**INSTYTUT „POMNIK – CENTRUM ZDROWIA DZIECKA”** – instytutem badawczym z siedzibą w Warszawie, adres: **Al. Dzieci Polskich 20, 04-730 Warszawa**, zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr KRS 0000092381, **NIP 9521143675, REGON 000557961**

zwanym dalej "**Kredytobiorcą**" lub „**Zamawiającym**”, reprezentowanym przez:

dr n. med. Marka Migdała, Dyrektora Instytutu

a

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………

1. ……………………………………………………………………………….………….

*(imię i nazwisko oraz tytuł reprezentacji),*

1. ………………………………………………………………………………….....…….

*(imię i nazwisko oraz tytuł reprezentacji)*

zwaną dalej "**Bankiem**" lub „**Wykonawcą**”

o następującej treści:

1.
2. Bank udziela Kredytobiorcy na warunkach określonych w niniejszej umowie, zwanej dalej
„Umową”, kredytu w rachunku bieżącym, zwanego dalej „Kredytem”, do wysokości 10 000 000,00 zł (słownie złotych: dziesięć milionów 00/100) na okres 36 miesięcy licząc od dnia uruchomienia Kredytu *(okres kredytowania)*.
3. Środki pieniężne pochodzące z Kredytu zostaną przeznaczone i wykorzystane na finansowanie bieżącej działalności Kredytobiorcy *(cel kredytowania)*.
4. Ostateczny termin uruchomienia Kredytu upływa ……………
5.
6. Bank upoważnia Kredytobiorcę do rozporządzania sumą środków pieniężnych do maksymalnej wysokości określonej w § 1, z uwzględnieniem zapisów § 5 ust. 3, na rachunku bieżącym Kredytobiorcy nr **……………………………………………** prowadzonym w ……………… na warunkach określonych w niniejszej Umowie.
7. Uruchomienie Kredytu liczone jest od dnia udostępnienia środków na rachunku bieżącym Kredytobiorcy.
8. Kredytobiorca może zadłużać się z tytułu udzielonego Kredytu, bez potrzeby składania odrębnych wniosków kredytowych w okresie obowiązywania Umowy.
9. Udzielony Kredyt jest kredytem otwartym odnawialnym tzn. każda spłata całości lub części Kredytu powoduje, że odna­wia się on o wartość spłaconej części i może być wielokrotnie wykorzystywany, aż do wygaśnięcia Umowy, z uwzględnieniem zapisów § 5 ust. 3.
10. Kredytobiorca zastrzega możliwość negocjacji z Bankiem w trakcie trwania umowy zwiększenia dostępnego limitu w rachunku bieżącym o kwotę 5 mln zł. Zwiększenie limitu wymaga podjęcia pozytywnej decyzji przez Bank oraz zawarcie aneksu w formie pisemnej.
11. Udostępnienie środków nastąpi najpóźniej w ciągu 2 dni roboczych od daty podpisania niniejszej Umowy w jednej transzy, w pełnej wysokości, nie wcześniej niż po łącznym spełnieniu następujących warunków:
12. przedłożenie w Banku aktualnych (nie starszych niż trzy miesiące w stosunku do dnia zawarcia niniejszej Umowy) zaświadczeń z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i Urzędu Skarbowego potwierdzających brak zaległości wobec tych instytucji;
13. podpisanie umowy przelewu wierzytelności z kontraktu zawartego z Mazowieckim Oddziałem Wojewódzkim Narodowego Funduszu Zdrowia (zwanym dalej „NFZ”),
14. ustanowienie zabezpieczenia w postaci weksla własnego „*in blanco*” wystawionego przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową;
15. Niniejsza Umowa wygasa przed terminem określonym w § 1 z chwilą zamknięcia rachunku bankowego Kredytobiorcy, o którym mowa w § 2 ust. 1; cała należność Banku z tytułu udzielonego Kredytu staje się wówczas wymagalna.
16.
17. Strony ustalają następujące zabezpieczenia prawne spłaty Kredytu:
18. cesja wierzytelności z kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia Mazowieckim Oddziałem Wojewódzkim w Warszawie do wysokości 15 000 000,00 zł (słownie złotych: piętnaście milionów złotych 00/100) z umowy nr **…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………**
19. weksel własny *in blanco* wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową;
20. Dokumenty zabezpieczeń stanowią integralną część niniejszej Umowy.
21. Środki z tytułu realizacji kontraktu stanowiącego zabezpieczenie Kredytu będą w okresie obowiązywania Umowy wypłacane przez NFZ bezpośrednio na rachunek, o którym mowa w § 2 ust. 1.
22.
23. Oprocentowanie Kredytu jest zmienne, ustalone w oparciu o stawkę WIBOR 1M, zaokrągloną do dwóch miejsc po przecinku, powiększoną o stałą marżę Banku w wysokości **…..%.** Marża nie może zostać zwiększona w okresie obowiązywania niniejszej Umowy.
24. W dacie zawarcia niniejszej Umowy oprocentowanie będzie ustalone w oparciu o stawkę WIBOR 1M ustaloną zgodnie z ust. 3 i wynosi łącznie **…….%** w stosunku rocznym.
25. Zmiany oprocentowania Kredytu następują w trybie miesięcznym (miesiące kalendarzowe), poprzez zmianę stawki WIBOR 1M. Zmienione oprocentowanie obowiązuje od pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego.
26. Do obliczania wysokości oprocentowania należnego Bankowi z tytułu udzielenia Kredytu przyjmuje się, że rok obrachunkowy liczy rzeczywistą liczbę dni (365/366), a miesiąc liczy rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych.
27. Zmiana oprocentowania Kredytu spowodowana zmianą stopy WIBOR nie stanowi zmiany Umowy Kredytu, nie wymaga jej wypowiedzenia ani zawarcia z Kredytobiorcą aneksu do Umowy.
28. Strony uznają, że obowiązek powiadomienia o zmianie stopy oprocentowania został spełniony przez opublikowanie stawki bazowej w formie ogłoszenia wywieszonego w oddziałach Banku w miejscu swobodnie dostępnym dla wszystkich klientów Banku lub na stronie internetowej Banku.
29. Bank nie przewiduje żadnych innych opłat i prowizji związanych z obsługą Kredytu.
30.
31. Spłata Kredytu następować będzie automatycznie z chwilą wpływu środków na rachunek Kredytobiorcy, o którym mowa w § 2, lub Kredytobiorca może sam dokonywać spłaty na rachunek, o którym mowa w § 2, bez odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy i przed wszystkimi płat­nościami z wyjątkiem tytułów wykonawczych.
32. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać spłaty odsetek każdorazowo w okresach miesięcznych, ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, tylko od kwoty faktycznie wykorzystanego Kredytu.
33. Kredytobiorca zobowiązuje się do spłaty kapitału Kredytu w kwotach i terminach określonych w poniższym harmonogramie:

w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, z uwzględnieniem ust. 7, w 36 ratach: 35 rat w wysokości 277 777,00 zł każda począwszy od miesiąca, w którym nastąpiło uruchomienie Kredytu, z zastrzeżeniem że ostatnia rata jest ratą wyrównującą, która wynosi 277 805,00 zł i jest płatna w ostatnim dniu obowiązywania Umowy.

1. Pierwszy termin spłaty kapitału oraz odsetek przypada ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, w którym uruchomiono Kredyt.
2. Kredytobiorca upoważnia Bank do obciążenia kwotą wymagalnych odsetek 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.
3. Spełnienie świadczenia przez Kredytobiorcę z tytułu spłaty Kredytu lub odsetek następuje w dniu, w którym środki pieniężne wpłynęły na rachunek wskazany w § 2 ust. 1.
4. W przypadku gdy termin spłaty Kredytu lub odsetek upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy albo niebędącym dniem roboczym dla Banku:
5. uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata Kredytu nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty;
6. aktualizacja wysokości udostępnionych Kredytobiorcy środków następuje w pierwszym dniu roboczym po zakończeniu miesiąca kalendarzowego.

Na potrzeby niniejszej Umowy przyjmuje się, że dniami nieroboczymi są dni ustawowo wolne od pracy oraz soboty.

1. Kwoty wpłacone przez Kredytobiorcę na poczet spłaty zadłużenia z tytułu Kredytu Bank zalicza w pierwszej kolejności na spłatę wymagalnych odsetek ustawowych, wymagalnych odsetek umownych z tytułu zadłużenia, kapitału i dalszej na inne należności uboczne, chyba że Kredytobiorca odnośnie danej wpłaty zastrzegł inaczej.
2. Kredytobiorca jest uprawniony do przedterminowej spłaty zaciągniętego Kredytu lub jego części bez ponoszenia jakichkolwiek dodatkowych opłat z tego tytułu.
3. Dopuszcza się możliwość niewykorzystania części lub całości Kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji.
4. Niedotrzymanie przez Kredytobiorcę terminu spłaty zobowiązań wobec Banku wynikających z niniejszej Umowy powoduje przeniesienie w dniu wymagalności należności niespłaconej kwoty zobowiązania na rachunek należności przeterminowanych Banku.
5. Od niespłaconych w terminie rat kapitału Bank pobiera odsetki ustawowe za opóźnienie w wysokości określonej w obowiązujących w tym zakresie przepisach.

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

1. dostarczania do Banku w okresach rocznych, w terminie do 25 lipca danego roku, zatwierdzonego sprawozdania finansowego za rok poprzedni (bilans, rachunek zysków i strat, informacja dodatkowa) wraz z raportem i opinią biegłego rewidenta (jeżeli Kredytobiorca podlega obowiązkowi badania), oraz uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i uchwały o podziale zysku;
2. przedłożenia w Banku pisemnej zgody NFZ na cesję wierzytelności z kontraktu stanowiącego zabezpieczenie Kredytu w terminie 60 dni licząc od dnia zawarcia niniejszej Umowy;
3. składania w Banku w okresach kwartalnych, nie później niż w terminie 30 dni po upływie danego kwartału kalendarzowego, bilansu i rachunku zysków i strat;
4. utrzymania w całym okresie kredytowania zabezpieczenia w postaci cesji z kontraktów z NFZ, w wysokości nie mniejszej niż 150% kwoty Kredytu dostępnego w danym miesiącu;
5. w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania kontraktu z NFZ będącego zabezpieczeniem Kredytu w czasie obowiązywania Umowy Kredytu, Kredytobiorca zobowiązuje się ustanowić cesję z co najmniej jednej innej umowy o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej zawartej między Kredytobiorcą a NFZ i ustanowić na niej zabezpieczenie na pozostały okres kredytowania;
6. informowania Banku o wszelkich decyzjach i faktach mających istotny wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Kredytobiorcy;
7. nieprzenoszenia, bez zgody Banku, całości lub części swoich praw i obowiązków wynikających z Umowy Kredytu;
8. niezwłocznego przedkładania w Banku umów lub aneksów do umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej zawartych z NFZ, określających wartość umowy z NFZ i okres obowiązywania warunków finansowania, z których cesja wierzytelności stanowi lub będzie stanowić zabezpieczenie prawne spłaty Kredytu.
9. Bank jest uprawniony do wypowiedzenia niniejszej Umowy z ważnych powodów, w szczególności jeżeli:
10. Kredytobiorca nie wykonał obowiązków wynikających z Umowy, a w szczególności nieterminowo reguluje zobowiązania z tytułu spłaty rat kapitału, odsetek lub innych należności umownych;
11. Kredyt lub jego część został wykorzystany niezgodnie z przeznaczeniem,
12. Kredytobiorca złożył w Banku dokumenty lub przedstawił informacje, które okazały się niezgodne ze stanem rzeczywistym;
13. zabezpieczenia nie zostały ustanowione w terminie lub też obniżeniu uległa ich realna wartość.
14. Wypowiedzenia Umowy Bank dokonuje na piśmie i doręcza Kredytobiorcy listem poleconym lub do rąk własnych.
15. W przypadku gdy przeciwko Kredytobiorcy została wszczęta egzekucja z rachunku o numerze **……………………………………………………………..** limit przyznanego Kredytu, o którym mowa w § 1 ust. 1, ulega automatycznie wstrzymaniu i z rachunku mogą być wypłacane środki wyłącznie w granicach salda dodatniego rachunku.
16.
17. Kredytobiorca zobowiązuje się do prowadzenia w Banku rachunku bankowego, o którym mowa w § 2 ust. 1. niniejszej Umowy, na który wpływać będą środki finansowe w celu zapewnienia spłaty Kredytu, w całym okresie trwania Umowy.
18. Opłaty z tytułu prowadzenia rachunku, o którym mowa w § 2 ust. 1. niniejszej Umowy, i wykonywanie czynności z tym związanych będą przedmiotem odrębnej umowy z Bankiem, w której formularz ofertowy z konkursu będzie stanowił integralną część tj. załącznik.
19. Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadamiania Banku o każdej zmianie nazwy, siedziby, adresu oraz wszelkich innych zmianach związanych z jego statusem prawnym.
20. W przypadku niepowiadomienia Banku o zmianie adresu, korespondencję przesyłaną na adres podany w niniejszej Umowie uważa się za skutecznie doręczoną.

Każda zmiana Umowy wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.

1. Prawem właściwym dla oceny powstałych pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą stosunków prawnych jest prawo polskie.
2. Sądem właściwym dla rozpatrywania wszelkich sporów wynikających z zawartych z Bankiem umów jest sąd właściwy ze względu na siedzibę Kredytobiorcy.

Umowa zostaje sporządzona w dwóch równobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

Wykaz załączników:

1. Weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową
2. Umowa przelewu wierzytelności oraz zawiadomienie dłużnika

…………………………………………………………………..…………

*(pieczęć firmowa Kredytobiorcy i podpisy osób reprezentujących Kredytobiorcę)*

…………………………………………………………………..…………

*(pieczęć firmowa Banku i podpisy osób reprezentujących Bank)*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Poświadczam, że podpisy powyższe zostały złożone w mojej obecności przez osoby upoważnione do reprezentowania Kredytobiorcy, co ustalono na podstawie wskazanych w Umowie dokumentów tożsamości oraz pełnomocnictwa nr ……………………………… z dnia …………………..*

……………………………………………

*(data, pieczątka imienna i podpis pracownika Banku)*

Załącznik nr 1 do umowy nr ……….. z dnia …………..

**Warszawa, dn.**  ……………….

**DEKLARACJA DO WEKSLA IN BLANCO**

zawarta jest pomiędzy:

**Instytutem "Pomnik – Centrum Zdrowia Dziecka"** z siedzibą w Warszawie (04-730), al. Dzieci Polskich 20, wpisanym do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000092381, NIP: 9521143675, REGON 000557961, reprezentowanym przez:

dr n. med. Marka Migdała, Dyrektora Instytutu

zwanym dalej Wystawcą

a

**…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………….**

zwanym dalej Remitentem

i ma na celu ustalenie sposobu w jaki Remitent wypełni weksel własny niezupełny w chwili wystawienia (weksel własny in blanco) będący zabezpieczeniem kredytu powstałego na mocy umowy nr ……….zawartej w Warszawie dnia ……………… pomiędzy **Remitentem** a **Wystawcą** weksla.

1. Remitent ma prawo wpisać sumę wekslową w wysokości zobowiązania wynikającego z ww. umowy pomniejszonego odpowiednio o wpłaty dokonane przez Wystawcę na poczet tego zobowiązania,
2. Remitent jako dzień płatności wekslu wpisze dzień następujący po 14 dniach od daty wymagalności kredytu z tytułu ww. umowy.
3. Remitent jako miejsce płatności wpisze miejsce swojej siedziby właściwej w dniu płatności wekslu;
4. Remitent w miejsce osoby, na której rzecz ma nastąpić zapłata wpisze siebie
5. Dniem wystawienia weksla jest dzień jego podpisania i przekazania Remitentowi
6. Wystawca wekslu na blankiecie wekslowym złoży swój podpis oraz wpisze miejsce wystawienia weksla.
7. O wypełnieniu weksla **Remitent** zawiadomi **Wystawcę** wekslu listem poleconym wysłanym co najmniej na 7 dni przed terminem płatności na podany poniżej adres: **Instytutem „Pomnik - Centrum Zdrowia Dziecka”, al. Dzieci Polskich 20, 04-730 Warszawa.**
8. W przypadku gdy Wystawca wekslu spłaci **Remitentowi** cała sumę kredytu z tytułu Umowy w dniu, w którym stanie się ona wymagalna **Remitent** zwróci Wystawcy weksla weksel,
9. W sprawach nieuregulowanych co do wekslu stosuje się przepisy Prawa wekslowego, w sprawach dotyczących niniejszej umowy stosuje się przepisy Kodeksu Cywilnego i Prawa Wekslowego.

**WYSTAWCA**

Załącznik nr 2 do umowy nr ……….. z dnia …………..

**UMOWA PRZELEWU WIERZYTELNOŚCI NA ZABEZPIECZENIE**

W Warszawiednia **……………………** roku została zawarta umowa pomiędzy:
**……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………….**

zwanym dalej " **Bankiem** ",
a:

**INSTYTUT „POMNIK – CENTRUM ZDROWIA DZIECKA”** – instytutem badawczym z siedzibą w Warszawie, adres: **Al. Dzieci Polskich 20, 04-730 Warszawa**, zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr KRS 0000092381, posiadającym nr **REGON 000557961** oraz **NIP 9521143675**,

reprezentowanym przez:

**dr n. med. Marka Migdała – Dyrektora Instytutu**,

zwanym dalej **"Cedentem"** ,
o następującej treści:

**§ 1**

1. Cedent dla zabezpieczenia zwrotu kredytu, udzielonego Kredytobiorcy:

**INSTYTUT „POMNIK – CENTRUM ZDROWIA DZIECKA”** – instytut badawczy z siedzibą w Warszawie, adres: **Al. Dzieci Polskich 20, 04-730 Warszawa**, zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr KRS 0000092381, posiadającym nr **REGON 000557961** oraz **NIP 9521143675**,

na podstawie umowy kredytowej o kredyt w rachunku bieżącym nr **……………………........................** z dnia  **………………..**, do kwoty 10 000 000,00 zł (słownie złotych: dziesięć milionów i 00/100), zobowiązuje się do dokonania przelewu pod warunkiem rozwiązującym swojej wierzytelności w stosunku do Narodowego Funduszu Zdrowia – Mazowiecki Oddział Wojewódzki z tytułu umowy nr ……………………………………………….. z dnia ……….., kwoty 100 % kwoty kredytu - na rzecz Banku.

2. Spłata zabezpieczonego w powyższy sposób kredytu wraz z wszelkimi należnościami powstałymi w związku z udzielonym kredytem oraz dokonanie przez Bank koniecznych czynności, o których zakończeniu Bank jest zobowiązany niezwłocznie poinformować Cedenta i dłużnika z przelanej wierzytelności, stanowić będzie ziszczenie się warunku rozwiązującego, co spowoduje automatycznie zwrotne przejście praw z przelanej wierzytelności na Cedenta.

3. Bank przyjmuje przelaną wierzytelność oraz zobowiązuje się realizować nabytą wierzytelność tylko o tyle, o ile wymagać tego będzie zaspokojenie jego roszczeń z tytułu kredytu, o którym mowa w ust.1.

**§ 2**

1. Cedent oświadcza, że w umowie łączącej go z dłużnikiem przelanej wierzytelności nie ma klauzuli wyłączającej lub ograniczającej możliwość przelewu niniejszej wierzytelności na osobę trzecią, a wierzytelność nie jest obciążona żadnymi prawami osób trzecich.
2. Cedent oświadcza, iż cesja wierzytelności określonej w §1 wymaga zgody Dłużnika i oświadcza, że wystąpi z wnioskiem o zgodę na jej wydanie.
3. Cedent oświadcza, że w dniu podpisania umowy dłużnik przelanej wierzytelności zobowiązany jest do świadczenia zgodnie z treścią przelanej wierzytelności, jak również, że jest wypłacalny nie wszczęto w stosunku do niego postępowania upadłościowego i nie jest postawiony w stan likwidacji.

**§ 3**

W przypadku niespłacenia zabezpieczonego kredytu wraz z wszelkimi należnościami powstałymi w związku z jego udzieleniem Bank uprawniony jest do zaspokojenia się z przelanej wierzytelności. Otrzymane kwoty z przelanej wierzytelności przewyższające zadłużenie kredytobiorcy Bank zobowiązany jest zwrócić Cedentowi.

**§ 4**

Cedent nie może odstąpić od niniejszej umowy przed pokryciem wszystkich zobowiązań wobec Banku.

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| Pieczęć Banku, podpisy za Bank pod pieczątką funkcyjną | Stempel firmowy i czytelne podpisy za Cedenta |
|  |
| Podpis Cedenta został złożony w mojej obecności. |
|  |  |
| imię i nazwisko pracownika Banku | podpis pracownika Banku |