

Załącznik nr 6

UMOWA KREDYTU NR.....(Projekt)

W dniu pomiędzy:

.....

zwanym dalej „Bankiem”, reprezentowanym przez:

.....

.....

a

Powiatem Wejherowski z siedzibą w Wejherowie , ul. 3 Maja 4, 84-200 Wejherowo, NIP:

5882417933zwanym dalej „Kredytobiorcą” reprezentowanym przez Zarząd Powiatu w

osobach:

.....

.....

Przy kontrasygnacie.....

została zawarta umowa o następującej treści:

§ 1

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu w kwocie 15.000.000,00 PLN (słownie złotych: piętnaście milionów złotych 00/100) na okres od dnia..... do dnia 31 grudnia 2034 r. na zasadach określonych niniejszej umowie.
2. Kredyt zostanie udzielony bez wniosku kredytowego, w wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego.
3. Kredyt przeznaczony jest na sfinansowanie planowanego w 2024 roku deficytu budżetowego.
4. Kredytobiorca ma prawo refinansowania wydatków poniesionych przed zawarciem umowy kredytowej.

§ 2

1. Bank postawi kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy w rachunku kredytowym nr..... po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń określonych w § 4 nin. Umowy.
2. Kredytobiorca przewiduje wykorzystanie kredytu do dnia 31.12.2024r. w zależności od potrzeb Kredytobiorcy na wniosek lub wnioski Kredytobiorcy składane do Banku na 2 dni robocze przed uruchomieniem transzy.
3. Kwota kredytu nie uruchomiona do końca bieżącego roku nie będzie wykorzystana.

Załącznik nr 6

4. Od niewykorzystanej kwoty kredytu nie będzie pobierana przez Bank żadna opłata lub prowizja.

§ 3

Uruchomienie kredytu nastąpi poprzez przelew środków z rachunku kredytowego na rachunek bankowy nr.....

§4

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z wystawienia Kredytobiorcy z kontrasygnatą Skarbnika.
2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 1 stanowią integralną część niniejszej umowy.

§ 5

1. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do dnia 30.01.2025r.
2. Kredytobiorca dokona spłaty kapitału w 120 miesięcznych ratach w wysokości 125.000,00 zł (słownie: sto dwadzieścia pięć tysięcy złotych 00/100), płatnych w terminie do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca począwszy od 31.01.2025r.
3. Kredytobiorca zobowiązuje się do całkowitej spłaty kredytu do dnia 31.12.2034r.
4. Spłata kredytu wraz z odsetkami następuje na rachunek.....
5. Za datę spłaty poszczególnych rat kredytu rozumie się datę wpływu środków na rachunek banku.
6. W przypadku, gdy termin spłaty poszczególnych rat kredytu określony w ust. 2 upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo nie będący dniem roboczym dla Banku, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.
7. W przypadku niewykorzystania całej kwoty przyznanego kredytu okres kredytowania nie ulegnie zmianie, a raty kapitałowe ulegną odpowiedniemu zmniejszeniu.
8. Spłata kapitału i odsetek będzie następować zgodnie z harmonogramem stanowiącym załącznik do niniejszej umowy.

§ 6

1. Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego raty w umownym terminie płatności lub spłacenie ich w niepełnej wysokości spowoduje, że w następnym dniu niespłacona kwota kredytu staje się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane będą odsetki w wysokości zmiennej stanowiącej dwukrotność obowiązującego

Załącznik nr 6

oprocentowania, w stosunku rocznym, postanowienia w § 10 ust. 3 stosuje się odpowiednio.

3. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.

§ 7

Wpłaty dokonywane na rachunek, o którym mowa w § 5 ust. 4, niniejszej umowy zalicza się według następującej kolejności: na spłatę odsetek od zadłużenia przeterminowanego, odsetek wymagalnych, zadłużenia przeterminowanego, odsetek bieżących i kapitału.

§8

1. Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części.
2. Przedterminowa spłata nie pociąga za sobą dodatkowych kosztów dla Kredytobiorcy.
3. O zamiarze wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części Kredytobiorca powiadomi Bank z 14-dniowym wyprzedzeniem.
4. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu okres kredytowania zostanie skrócony lub raty kapitałowe ulegną odpowiedniemu zmniejszeniu – zgodnie z decyzją Kredytobiorcy.

§9

1. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej w wysokości wynoszącej w dniu zawarcia umowy w stosunku rocznym.
2. Oprocentowanie kredytu jest ustalone w oparciu o zmienną stawkę bazową WIBOR 1M zwanej dalej „stawką bazową” i jest równe stawce bazowej powiększonej o stałą marżę Banku w wysokości punktów procentowych. W dniu zawarcia umowy stawka bazowa wynosi..... w stosunku rocznym.
3. Wysokość stawki bazowej, o której mowa w ust. 2 określana jest na podstawie notowania stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy. W przypadku, gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawię bazową na poziomie 0,00%.
4. Ustalona w sposób określony w ust. 3 stawka bazowa obowiązuje od pierwszego dnia następnego miesiąca kalendarzowego.
5. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie automatycznie, na skutek zmiany stawki bazowej.

Załącznik nr 6

6. O zmianie oprocentowania, Bank będzie każdorazowo zawiadamiał Kredytobiorcę w formie pisemnej podając kwotę spłaty kapitału i odsetek przypadającą na najbliższy okres spłaty.
7. Zmiana oprocentowania kredytu zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, nie powoduje konieczności zmiany warunków umowy w formie pisemnego aneksu.

§ 10

1. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od kwoty aktualnego zadłużenia i podlegają spłacie w terminie do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca w okresie kredytowania począwszy od ostatniego dnia miesiąca w którym uruchomiono pierwszą transzę kredytu.
2. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.
3. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni w roku czyli 365, a w latach przestępnych (tj.2024 rok, 2028 rok, 2032 rok) 366 dni i rzeczywistą liczbę dni w miesiącu.

§ 11

Spłata odsetek będzie następować przelewem na rachunek wskazany w § 5 ust. 4. niniejszej umowy

§ 12

Bank nie pobiera od Kredytobiorcy prowizji i innych opłat w szczególności z tytułu udzielenia, uruchomienia i obsługi kredytu.

§ 13

W czasie obowiązywania umowy o kredyt Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- 1) dostarczenia na wniosek Banku okresowych sprawozdań zgodnych z wymogami sprawozdawczości samorządów powiatowych, umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami.
- 2) terminowej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami.
- 3) dostarczenia opinii RIO dotyczących realizacji sprawozdań z wykonania budżetów, projektów uchwał budżetowych, projektów Wieloletniej Prognozy Finansowej, uchwał budżetowych, uchwał o Wieloletniej Prognozie finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego, prawidłowości planowanej kwoty długu oraz uchwał budżetowych wraz z załącznikami i uchwał o Wieloletniej Prognozie Finansowej wraz z załącznikami – po ich wydaniu, przy czym umieszczenie tych dokumentów na stronie internetowej Kredytobiorcy jest równoznaczne z przedstawieniem ich Bankowi;

Załącznik nr 6

- 4) informowania Banku o powstaniu zaległości w spłacie innych kredytów i pożyczek;
- 5) pisemnego informowania Banku o każdej zmianie nazwy lub adresu siedziby Kredytobiorcy oraz zmiany osób uprawnionych do reprezentowania Kredytobiorcy w zakresie praw i obowiązków majątkowych. Niezawiadomienie Banku o tych zmianach, spowoduje, że oświadczenia i zawiadomienia Banku kierowane do Kredytobiorcy, według danych przedłożonych Bankowi, będą uważane za skutecznie doręczone.

§ 14

1. Zmiana warunków umowy wymaga formy pisemnej, z wyłączeniem opisanej w § 9 zmiany oprocentowania kredytu i zmiany harmonogramu spłat dokonanej w wyniku zmiany oprocentowania oraz zmiany oprocentowania zadłużenia przeterminowanego.
2. Zmiana warunków umowy może dotyczyć wyłącznie:
 - 1) zmiany terminu i sposobu spłaty przyznanego kredytu jeżeli:
 - a) zostanie dokonana zmiana harmonogramu spłaty kredytu,
 - b) może ulec skróceniu lub wydłużeniu (w związku z § 14 ust. 6 umowy kredytowej) okres, na który został zaciągnięty kredyt, i
 - c) może ulec zmianie wysokość i ilość rat kredytu,
 - 2) wystąpienia zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie mającym wpływ na realizację przedmiotu umowy – w takim przypadku umowa zostanie dostosowana do obowiązujących przepisów prawa jednak bez zmiany stałej marży banku podanej w ofercie i sposobu naliczania odsetek określonego w specyfikacji warunków zamówienia,
 - 3) zaprzestania publikowania wskaźnika WIBOR- wówczas zmiana umowy będzie polegała na zastąpieniu tego wskaźnika wskaźnikiem wskazującym koszt pieniądza, który co do sposobu ustalania i oceny kosztów pieniądza będzie najbardziej zbliżony do wskaźnika WIBOR 1M.
3. Zamawiający przewiduje możliwość zmiany wysokości marży należnej Wykonawcy wyłącznie w przypadkach, o których umowa w art. 436 ustawy Prawo zamówień publicznych, czyli w przypadku zmiany:
 - a) stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego
 - b) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie ustawy z dnia 10 października 2002r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,

Załącznik nr 6

- c) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokość stawki składki na ubezpieczenia społecznej lub ubezpieczenia zdrowotne,
 - d) zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018r. o pracowniczych planach kapitałowych (tj. Dz.U. z 2024r. poz. 427),
- jeżeli te zmiany będą miały wpływ na koszty wykonywania zamówienia przez Wykonawcę. Warunkiem dokonania zmiany będzie skierowane do Zamawiającego pisemnego wniosku Wykonawcy zawierającego uzasadnienie i szczegółowy sposób wyliczenia nowych cen oraz wpływu zmian na wynagrodzenie Wykonawcy. Zmiana wynagrodzenia będzie mogła nastąpić po upływie miesiąca od dnia wprowadzenia zmian.
4. W przypadkach, o których mowa w ust. 3 pkt b-d, Wykonawca, w terminie 30 dni od dnia wejścia w życie przepisów dokonujących tych zmian, przedłoży zamawiającemu dowody (dokumenty) określające wynagrodzenia pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę wykonujących przedmiot umowy. Jeżeli wynagrodzenia osób zatrudnionych w ramach stosunku pracy były na minimalnym poziomie to wynagrodzenie wykonawcy wzrośnie o różnicę pomiędzy kwotą minimalnego wynagrodzenia po jego podwyższeniu, a kwotą wcześniejszą. Jeżeli pracownicy otrzymywali wynagrodzenie wyższe niż minimalne, to wzrostu minimalnego wynagrodzenia nie stanowi przesłanki do wzrostu wynagrodzenia. Takie same zasady dotyczą udowodnienia przez Wykonawcę zmiany wynagrodzenia w odniesieniu do ubezpieczeń i składek, o których mowa w pkt 2 lit. c oraz zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w pkt 2 lit. d.
5. Wysokość i terminy spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku zmienione w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Raty kapitałowe, których termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i są oprocentowane na zasadach określonych w umowie.
6. Zmiana postanowień umowy kredytowej będzie możliwa w przypadku wystąpienia istotnej zmiany warunków finansowych Kredytobiorcy, w szczególności w wypadku: zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa mającej wpływ na realizację

Załącznik nr 6

zamówienia, pogorszenia sytuacji ekonomiczno – finansowej Kredytobiorcy powodującego zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu lub spełnienia przez Kredytobiorcę warunków określonych ustawą o finansach publicznych.

7. Warunki wprowadzenia zmiany do umowy:

- 1) zmiana warunków umowy może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej,
- 2) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy,
- 3) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności,
- 4) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

8. Za czynności związane ze zmianą warunków niniejszej umowy lub za inne czynności związane z obsługą kredytu, wykonywane na zlecenie Kredytobiorcy, Bank nie pobiera opłat i prowizji.

§15

Umowa niniejsza wygasa z dniem całkowitej spłaty zobowiązań z tytułu kredytu.

§ 16

1. Zgodnie z postanowieniami w art. 95 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 Prawa Zamówień Publicznych (tj. Dz.U. z 2023. poz. 1605 ze zm.) Bank ma obowiązek zatrudnienia na podstawie umowy o pracę oraz osób wykonujących czynności objęte zamówieniem i polegające w szczególności na wykonaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974r. Kodeks pracy (tj. Dz.U. z 2023r. poz. 1465).
2. Bank lub zaangażowani przez niego podwykonawcy, zobowiązani są zatrudnić na podstawie umowy o pracę osobę/-y wykonującą/-e następujące rodzaje czynności:
 - 1) kontakt z Kredytobiorcą – przyjmowanie dyspozycji Kredytobiorcy odnośnie transz kredytu,
 - 2) wyliczanie należnych odsetek od kredytu,
 - 3) informowanie o bieżącym stanie kredytu,
3. Pracownicy wykonujący czynności, o których mowa w ust. 2, winni być zatrudnieni na umowę o pracę w trakcie obowiązywania niniejszej umowy, co najmniej przez okres wykonywania czynności, o których mowa w ust. 2,
4. Bank zobowiązany jest zawrzeć w każdej umowie o podwykonawstwo stosowne zapisy zobowiązujące podwykonawców do zatrudnienia na umowę o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 2 czynności.

Załącznik nr 6

5. W okresie obowiązywania umowy na żądanie Kredytobiorcy i w terminie przez niego wskazanym, Bank zobowiązany będzie przedłożyć Kredytobiorcy oświadczenie, w którym potwierdzi, że czynności wskazane w ust. 2 wykonywane są przez osobę/-y zatrudnione na podstawie umowy o pracę,
6. Niedopełnienie obowiązku wskazanego w ust. 2 oraz każdorazowe nieprzedłożenie oświadczenia, o którym mowa w ust. 5 Bank zapłaci Kredytobiorcy kary umowne w wysokości czterokrotności minimalnego wynagrodzenia za pracę, o którym mowa w ustawie z dnia 10 października 2002r. o minimalnym wynagrodzeniu (tj. Dz.U. z 2020r. poz. 2207).
7. Limit kar umownych jakich mogą dochodzić Strony z wszystkich tytułów przewidzianych w niniejszej umowie, wynosi 35% ceny ofertowej.

§ 17

Do spraw nie uregulowanych w niniejszej umowie mają zastosowanie przepisy Prawa bankowego, Kodeksu cywilnego i Prawa zamówień publicznych.

§ 18

Ewentualne spory wynikłe na tle realizacji niniejszej umowy rozstrzyga sąd powszechny, właściwy terytorialnie dla Kredytobiorcy.

§ 19

Umowa została sporządzona w dwóch jednakowo brzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze stron.

.....

.....