

## Załącznik nr 8 do SWZ - Projekt umowy o kredyt w rachunku bieżącym

### Umowa Nr..... o kredyt w rachunku bieżącym

zawarta w dniu .....2024 r. w Radomsku pomiędzy Powiatem Radomszczańskim  
97 – 500 Radomsko, ul. Leszka Czarnego 22, NIP:772 – 22 – 61 – 699, REGON 590648445  
zwanym dalej „Zamawiającym” lub „Kredytobiorcą”, reprezentowanym przez Zarząd Powiatu  
w osobach:

1. ....

2. ....

a

.....

NIP: .....

Regon: .....

zwanym dalej „Wykonawcą” lub „Bankiem”, reprezentowanym przez:

1. ....

2. ....

Mając na uwadze wynik postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego  
w trybie podstawowym na podstawie art. 275 pkt 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo  
Zamówień Publicznych (tj. Dz. U. z 2023 r. poz. 1605 ze zm.) na wybór wykonawcy do  
wykonania usługi pn. „**Bankowa obsługa budżetu Powiatu Radomszczańskiego**” zawiera się  
umowę o następującej treści:

#### § 1

1. Przedmiotem niniejszej umowy jest udzielenie kredytu do wysokości 5.000.000 zł włącznie na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Powiatu Radomszczańskiego ewidencjonowanego w rachunku bieżącym budżetu powiatu.
2. Bank przyznaje Kredytobiorcy na warunkach określonych w niniejszej umowie limit kredytowy do kwoty 5.000.000 zł (słownie: pięć milionów złotych) zwany dalej „Limitem” w formie odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym z przeznaczeniem na finansowanie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego.
3. Limit może być wykorzystany wyłącznie na realizację celu, na który jest przyznany.

4. Limit dostępny będzie od dnia podpisania umowy nie wcześniej jednak niż od dnia 1 maja 2024 roku do końcowego terminu zapadalności tj. do 30 kwietnia 2028 roku.
5. Limit będzie wykorzystywany przez Kredytobiorcę jako kredyt w rachunku bieżącym o numerze ..... w walucie PLN w terminach i wysokości zgodnych ze składanymi przez Kredytobiorcę dyspozycjami wykorzystania transz z zastrzeżeniem, że kwota uruchamianej transzy nie może przekroczyć przyznanego limitu określonego w § 1 ust. 2 a termin wykorzystania danej transzy nie może przekroczyć końcowego terminu zapadalności, o którym mowa w § 1 ust. 4.
6. Kredytobiorca może wykorzystywać kredyt transzami, spłacać je bądź rozliczać oraz wykorzystywać ponownie do wysokości dostępnej kwoty w ramach limitu określonego w § 1 ust. 2 najpóźniej do ostatniego dnia okresu dostępności tj. do 30 kwietnia 2028r.
7. Dostępna do wykorzystania kwota limitu stanowi każdorazowo różnicę pomiędzy przyznaną kwotą limitu a kwotą wykorzystanej i niespłaconej transzy.
8. Odnowialność limitu oznacza, że każda wypłata środków z transzy powoduje obniżenie kwoty dostępnych środków w transzy o kwotę tej wypłaty, natomiast każda spłata kapitału z tytułu transzy spowoduje zwiększenie kwoty dostępnych środków w transzy o kwotę tej spłaty.
9. Spłacone części wykorzystanego limitu mogą być w okresie obowiązywania niniejszej umowy wykorzystane ponownie łącznie z pozostałą niewykorzystaną częścią limitu, z tym, że wykorzystanie limitu nie może przekroczyć kwoty 5.000.000 zł.

## **§ 2**

1. Kredyt postawiony jest do dyspozycji Kredytobiorcy na okres od dnia podpisania umowy (nie wcześniej jednak niż od dnia 01.05.2024 r.) do dnia 30.04.2028 r. Wypłaty transz z limitu mogą być dokonywane przez Kredytobiorcę w walucie PLN pod warunkiem, że dzień wypłaty transzy będzie dniem roboczym w okresie dostępności a kwota wnioskowanej transzy nie przekracza limitu.
2. Warunkiem wykorzystania transzy w ramach udostępnionego limitu jest:
  - a) ustanowienie przez Kredytobiorcę prawnego zabezpieczenia spłaty wierzytelności Banku wynikających z niniejszej umowy, o którym mowa w § 3 ust. 1;
  - b) złożenie przez Kredytobiorcę w Banku dyspozycji wykorzystania transzy;
  - c) spełnienie warunku, że kwota uruchamianej transzy nie przewyższa w danym roku kwoty określonej przez Radę Powiatu;

d) przedłożenie przed każdym uruchomieniem transzy w danym roku aktualnych zaświadczeń z US i ZUS;

e) zapłata jednorazowej w okresie trwania niniejszej umowy prowizji liczonej jako .... % kwoty limitu tj. kwoty ..... zł. Prowizja zostanie pobrana przez Bank w dniu pierwszej wypłaty transzy z rachunku Starostwa Powiatowego w Radomsku o numerze ..... . Pobrana prowizja nie podlega zwrotowi.

f) Bank nie pobiera żadnych dodatkowych prowizji lub opłat od przyznanego limitu kredytowego ani uruchamianych transz za wyjątkiem prowizji określonej w § 2 ust.2 lit. e).

3. Dyspozycja wykorzystania transzy zostanie doręczona Bankowi nie później niż na dwa dni robocze przed wnioskowaną przez Kredytobiorcę wypłatą transzy, wnioskowany okres wykorzystania transzy nie może wykraczać poza okres dostępności określony w umowie.

4. Transza spłacana będzie na koniec każdego roku budżetowego tj. do dnia 31 grudnia danego roku wraz z ponowną możliwością korzystania z dniem 1 stycznia następnego roku przy zachowaniu warunku określonego w § 1 ust. 4 oraz przy zastrzeżeniu, iż w ostatnim roku obowiązywania umowy transza zostanie spłacona najpóźniej w dniu poprzedzającym końcowy termin zapadalności.

5. Wykorzystanie transz następować będzie każdorazowo poprzez realizację przez Bank dyspozycji wykorzystania transz składanych przez Kredytobiorcę lub osoby przez niego upoważnione, w formie bezgotówkowej, w ciężar rachunku bieżącego wskazanego w § 1 ust. 5, na którym ewidencjonowane będzie zadłużenie Kredytobiorcy z tytułu transzy uruchomionej w ramach niniejszej umowy.

6. Spłata transz będzie następowała automatycznie bez odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy z pierwszych wpływów na rachunek bieżący Kredytobiorcy wskazany w § 1 ust. 5 niniejszej umowy.

7. Bank będzie zaliczał na spłatę transzy wszystkie środki, jakie wpłyną na rachunek bieżący wskazany w § 1 ust. 5 w dniu ich wpływu.

8. Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić na rachunku bieżącym, o którym mowa w § 1 ust. 5, środki wystarczające na spłatę zobowiązań z tytułu transz w końcowym terminie zapadalności, a w przypadku wypowiedzenia umowy następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia. W przypadku, gdy termin ten przypada na dzień wolny od pracy Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić na tym rachunku środki w dniu roboczym poprzedzającym termin spłaty.

9. Jeżeli Kredytobiorca nie wywiąże się z obowiązku określonego w ust. 8 spłata nastąpi w dniu wpływu środków na rachunek bieżący, o którym mowa w § 1 ust. 5.

### **§ 3**

1. Strony ustalają, że prawne zabezpieczenie spłaty należności Banku z tytułu transakcji realizowanych w ramach niniejszej umowy tj. transz, odsetek, prowizji oraz wszelkich innych należności Banku z tytułu niniejszej umowy stanowi weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową.

2. Wszystkie koszty ustanowienia, zmiany lub zwolnienia prawnego zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.

### **§ 4**

1. Od wykorzystanej transzy naliczane będą odsetki wg zmiennej stopy procentowej z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku obliczonej jako suma stawki referencyjnej i stałej w okresie kredytowania marży banku wynoszącej .....%. Maksymalna wysokość oprocentowania transzy nie może przekroczyć wysokości odsetek maksymalnych określonych na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa.

2. Stawkę referencyjną stanowi WIBOR dla jednomiesięcznych depozytów złotych liczony jako średnia arytmetyczna notowań stawek WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego rozpoczęcie okresu obrachunkowego, z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. W przypadku, gdy stawka WIBOR 1M osiągnie poziom 0 (zero) strony umowy postanawiają, że do czasu osiągnięcia przez tę stawkę wartości dodatniej do wyliczenia oprocentowania transzy zostanie przyjęta stawka równa 0 (zero).

3. Odsetki od wykorzystanej transzy naliczane są w miesięcznych okresach obrachunkowych za każdy dzień wykorzystania i płatne w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca z rachunku bankowego Starostwa Powiatowego w Radomsku o numerze

.....

4. Kwota pobieranych odsetek będzie obliczana za okres od pierwszego do ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca, w którym będą pobierane odsetki. Ostatnia rata odsetkowa zostanie pobrana w dniu ostatecznej spłaty transzy. Pierwszy okres odsetkowy liczony będzie od dnia faktycznego wykorzystania pierwszej transzy do ostatniego dnia kalendarzowego tego miesiąca, a ostatni okres odsetkowy liczony będzie od pierwszego dnia kalendarzowego miesiąca do ostatniego dnia kalendarzowego faktycznego wykorzystania transzy w tym miesiącu.

5. Wysokość oprocentowania transz zmieniać się będzie w okresach miesięcznych o tyle punktów procentowych o ile zmieni się przyjęta dla tego oprocentowania stawka referencyjna. W dniu podpisania umowy stawka referencyjna wynosi .....% a oprocentowanie transzy ....%.

6. Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę o wysokości oprocentowania w okresie obrachunkowym do 5 dnia kalendarzowego okresu obrachunkowego. Bank będzie naliczał i pobierał odsetki za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania transzy, przy założeniu, że rok liczy 365 dni.

7. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego Bank pobierze podwyższone odsetki za opóźnienie w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym.

8. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p.p.

## **§ 5**

1. Wierzytelności Banku z tytułu niniejszej umowy niespłacone:

- a) w terminie określonym w umowie lub
- b) następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia

traktowane są jako zadłużenie przeterminowane, w tym kwota niespłaconej transzy traktowana jest jako kapitał przeterminowany.

2. Od kapitału przeterminowanego Bank będzie naliczał odsetki w wysokości określonej w § 4 ust. 7 niniejszej umowy od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie.

## **§ 6**

1. W przypadku, gdy Kredytobiorca utraci zdolność kredytową Bank zastrzega sobie prawo do:

- a) wypowiedzenia umowy limitu w całości lub części i po upływie okresu wypowiedzenia do zażądania spłaty limitu odpowiednio w całości lub w części przekraczającej kwotę obniżonego limitu albo
- b) obniżenia kwoty limitu i odmowy wypłaty pozostałej części limitu.

2. Okres wypowiedzenia Umowy Limitu przez Bank wynosi 30 dni od dnia doręczenia oświadczenia Banku o wypowiedzeniu.

## **§ 7**

1. Kredytobiorcy przysługuje prawo do wypowiedzenia niniejszej umowy z 30-dniowym okresem wypowiedzenia, liczonym od dnia złożenia Bankowi pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu niniejszej umowy.
2. W przypadku wypowiedzenia niniejszej umowy przez Kredytobiorcę lub wypowiedzenia przez Bank całości lub części umowy limitu Kredytobiorca:
  - a) nie będzie mógł żądać od Banku postawienia do jego dyspozycji niewykorzystanej części limitu;
  - b) zobowiązany będzie do spłacenia odpowiednio całości lub części wykorzystanej transzy udzielonej na mocy wypowiedzianej umowy wraz z należnymi Bankowi odsetkami, prowizjami i innymi należnościami Banku z tytułu tego limitu najpóźniej następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia.
3. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie dokona spłaty należności Banku w terminie ustalonym w niniejszej 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 limitu, w tym prawo do ściągnięcia zadłużenia przeterminowanego łącznie z należnymi odsetkami, prowizjami i kosztami dochodzenia należności Banku w ciężar rachunku bankowego wymienionego w § 1 ust. 5, bez dyspozycji Kredytobiorcy i przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów wykonawczych.

## **§ 8**

Strony dodatkowo postanawiają:

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do:
  - 1) udostępniania w Biuletynie Informacji Publicznej Powiatu Radomszczańskiego rocznych sprawozdań z wykonania budżetu wraz z opiniami RIO, uchwał dotyczących Wieloletniej Prognozy Finansowej i uchwał budżetowych wraz z opiniami RIO, kwartalnych i rocznych sprawozdań Rb-NDS, Rb-27s, Rb-28s, Rb-N i Rb-Z;
  - 2) przestrzegania maksymalnych poziomów zadłużenia i obciążenia spłatami w danym roku budżetowym określonych ustawą o finansach publicznych;
  - 3) przedkładania przed każdym uruchomieniem transzy aktualnych zaświadczeń z US i ZUS.

## **§ 9**

Niniejsza umowa wygasa z upływem terminu określonego w § 2 ust. 1 lub przed terminem z chwilą zamknięcia rachunku bankowego podstawowego Kredytobiorcy. Cała należność Banku z tytułu udzielonego kredytu staje się wówczas wymagalna.

## **§ 10**

1. Każdorazowa zmiana wysokości oprocentowania kredytu dokonana przez Bank zgodnie z postanowieniami niniejszej umowy nie może powodować wzrostu tego oprocentowania ponad obowiązujące bieżąco oprocentowanie maksymalne, określone w art. 359 § 2<sup>1</sup> K.C. Wszelkie zmiany oprocentowania kredytu przez Bank sprzeczne z postanowieniami zdania poprzedzającego prowadzić mogą jedynie do wzrostu stopy oprocentowania do wysokości odpowiadającej wspomnianej stopie oprocentowania maksymalnego.

2. W przypadku, gdy ze względu na zmiany wysokości oprocentowania maksymalnego, określonego w art. 359 § 2<sup>1</sup> K.C. wysokość oprocentowania określonego przez Bank przekroczy wysokość wspomnianego oprocentowania maksymalnego, od dnia wejście w życie zmienionego oprocentowania maksymalnego Bank pobierać będzie odsetki w wysokości obniżonej do jego poziomu. W razie jednak ponownego podwyższenia oprocentowania maksymalnego, od dnia wejścia w życie przedmiotowych zmian Bank pobierać będzie odsetki w wysokości dostosowanej do tego wzrostu, nie większe jednak niż ustalone w umowie.

3. Zamawiający zobowiązuje się do pisemnego powiadomienia Wykonawcy o zmianie wszelkich danych stanowiących podstawę do otwarcia lub zamknięcia rachunków oraz o zmianach osób upoważnionych do dysponowania rachunkami, zmiany siedziby, adresu lub numeru statystycznego.

## **§ 11**

1. W przypadku zmiany Umowy rachunku bankowego Powiatu Radomszczańskiego niniejsza umowa ulegnie zmianie w tożsamym zakresie co Umowa rachunku bankowego Powiatu Radomszczańskiego, o ile dokonywana zmiana Umowy rachunku bankowego Powiatu Radomszczańskiego wymaga zmiany niniejszej umowy. Zmiana Umowy wymaga zawarcia aneksu w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

2. Niniejsza umowa stanowi integralną część Umowy rachunku bankowego Powiatu Radomszczańskiego, tym samym w sprawach nieuregulowanych w niniejszej umowie mają zastosowanie postanowienia Umowy rachunku bankowego Powiatu Radomszczańskiego, a w

dalszej kolejności postanowienia SWZ oraz ogólnie obowiązujące przepisy prawa, w tym przepisy Kodeksu Cywilnego, ustawy Prawo Bankowe i Prawo Zamówień Publicznych.

## **§ 12**

Sprawy sporne wynikające z niniejszej umowy rozstrzygane będą przez Sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.

## **§ 13**

1. Strony niniejszej umowy oświadczają, że zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia Dyrektywy 95/46/WE (zwanego dalej "Rozporządzeniem"), powierzają sobie nawzajem dane osobowe osób je reprezentujących (np. imię, nazwisko, PESEL lub numer dokumentu tożsamości, numer telefonu, adres e-mail), oraz osób odpowiedzialnych za realizację umowy po każdej ze stron (np. imię, nazwisko, stanowisko, numer telefonu, adres e-mail), jak też dane osobowe podwykonawców oraz przekazane dane pracowników Wykonawcy (podwykonawcy) (np. imię, nazwisko, stanowisko, numer telefonu, adres e-mail), jak również dane osobowe osób, które będą uczestniczyć w wykonaniu zamówienia (np. imię, nazwisko, stanowisko, numer telefonu, adres e-mail).
2. Wskazane w ust. 1 dane będą przetwarzane wyłącznie w celu realizacji niniejszej umowy i mogą być przekazywane do dalszego przetwarzania bez zgody drugiej Strony, zgodnie z obowiązującymi przepisami.
3. Strony oświadczają, że stosują środki bezpieczeństwa spełniające wymogi Rozporządzenia, adekwatne do ryzyka związanego z przetwarzaniem danych osobowych, o których mowa w art. 32 w/w Rozporządzenia.
4. Strony zobowiązują się po stwierdzeniu naruszenia ochrony danych osobowych bez zbędnej zwłoki zgłosić je drugiej Stronie, jak również mają prawo do kontroli sposobu przetwarzania danych osobowych przez drugą Stronę.
5. Strony mają prawo dostępu do podanych danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, jak też do wniesienia sprzeciwu wobec dalszego przetwarzania, na zasadach określonych przepisami prawa.
6. Strony po zakończeniu niniejszej umowy i po upływie okresu przedawnienia roszczeń związanych z jej realizacją zobowiązane są usunąć wszelkie powierzone dane osobowe, w tym ich kopie, chyba, że prawo Unii lub prawo państwa członkowskiego nakazują



przechowywanie danych osobowych przez okres dłuższy.

7. W przypadku, gdy, w celu realizacji niniejszej Umowy, Zamawiający przekaże Wykonawcy dodatkowe dane osobowe lub Wykonawca w imieniu Zamawiającego pozyska dane osobowe, Strony podpiszą wówczas umowę o przetwarzanie danych osobowych.

8. W przypadku pozyskania przez Wykonawcę danych osobowych osób innych niż w ust. 1 w trakcie realizacji przedmiotu umowy, Wykonawca zobowiązuje się do spełnienia obowiązku informacyjnego z art. 13 lub 14 RODO.

#### **§ 14**

1. Osobą odpowiedzialną za realizację Umowy i upoważnioną do kontaktów z Wykonawcą ze strony Zamawiającego jest Pani ....., tel. kont.:.....

2. Osobą odpowiedzialną za realizację Umowy i upoważnioną do kontaktów z Zamawiającym ze strony Wykonawcy jest Pan/Pani ....., tel. kont.: .....

3. Zmiana osób, o których mowa w ust.1 i 2 nie stanowi zmiany Umowy, przez co nie wymaga dla swojej ważności formy aneksu do Umowy i dokonywana będzie na podstawie oświadczenia złożonego drugiej stronie w formie pisemnej.

#### **§ 15**

Umowę sporządzono w czterech egzemplarzach, jeden dla Wykonawcy i trzy dla Zamawiającego.

**Zamawiający:**

**Wykonawca:**

**Kontrasygnata Skarbnika:**