

UMOWA KREDYTOWA
Nr BZP.272.37.2020
o udzielenie kredytu długoterminowego dla Miasta Nowy Sącz

Zawarta w dniu r., w Nowym Sączu pomiędzy :
Miastem Nowy Sącz, z siedzibą 33-300 Nowy Sącz , ul. Rynek 1,
Numer ewidencyjny NIP: 734-350-70-21, REGON: 491893167,
reprezentowanym przez:

Ludomira Handzla – Prezydenta Miasta
przy kontrasygnacie **Skarbnika Miasta – Renaty Serugi-Tokarz**

zwanym dalej „**Kredytobiorcą**”

a

.....
.....

zwanym dalej „**Bankiem**”.

W rezultacie dokonania przez Kredytobiorcę wyboru oferty Banku w trybie przetargu nieograniczonego w myśl przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo Zamówień Publicznych (tekst jedn.: Dz. U. z 2019 r., poz. 1843, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą” – została zawarta umowa o następującej treści :

§ 1

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu długoterminowego w kwocie 47.800.000,00 PLN (słownie: czterdzieści siedem milionów osiemset tysięcy złotych 00/100), w tym:
 - 37.525.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, zgodnie z § 4 ust. 2 pkt 1 lit. a) Uchwały Budżetowej Rady Miasta Nowego Sącza na 2020 rok Nr XXVI/243/2019 z dnia 20 grudnia 2019 r.
 - zaciągnięcie kredytu do kwoty 10.275.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie zobowiązań planowanych w rozchodach budżetu z tytułu spłaty rat kredytów i wyemitowanych obligacji w latach poprzednich, zgodnie z § 4 ust. 2 pkt 1 lit. b) Uchwały Budżetowej Rady Miasta Nowego Sącza na 2020 rok Nr XXVI/243/2019 z dnia 20 grudnia 2019 r.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się do spłaty kredytu w okresie od dnia 29.01.2021 r. do dnia 30.12.2026 r. z zastrzeżeniem § 4 ust. 4.

§ 2

1. Bank stawia, po uzyskaniu zabezpieczenia określonego w § 5 ust. 1 i spełnieniu warunku określonego w § 7 pkt 4 umowy, do dyspozycji Kredytobiorcy środki udzielonego kredytu w transzach do 5 dni od dnia złożenia odrębnych dyspozycji przez zamawiającego w okresie od dnia zawarcia umowy do 31 grudnia 2020 r. na kwotę 47.800.000 zł (słownie: czterdzieści siedem milionów osiemset tysięcy złotych 00/100).
2. Uruchomienie środków kredytu nastąpi na pisemny wniosek Kredytobiorcy na podstawie odrębnej dyspozycji, w formie przelewu na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę. Jeżeli Kredytobiorca nie złoży odrębnego wniosku o uruchomienie transzy kredytu umowa ulega rozwiązaniu, zaś Bank nie będzie dochodził żadnych roszczeń z tego tytułu wobec Kredytobiorcy ani nie pobierze żadnych opłat i prowizji z tego tytułu.
3. Uruchomienie środków kredytu następuje w całości albo w części kredytu postawionego do

dyspozycji Kredytobiorcy w zależności od jego dyspozycji i w terminie przez niego wskazanym. Termin złożenia odrębnej dyspozycji w zakresie uruchomienia środków zostanie uzgodniony w momencie podpisywania umowy i będzie umożliwiał Bankowi wywiązanie się z terminów wynikających z ust. 1.

4. Strony wzajemnie ustalają, że od kredytu Bank nie będzie pobierał żadnych opłat ani prowizji oprócz tych, które są wymienione w umowie.

§ 3

1. Kredyt jest oprocentowany według zmiennych stóp procentowych, stosowanych przez Bank w okresach, za które odsetki są naliczane wg zasad określonych poniżej.
2. Oprocentowanie wykorzystanego kredytu naliczane jest według zmiennej stawki WIBOR 1M dla depozytów jednomiesięcznych powiększonej o stałą marżę w wysokości p.p. Stawka WIBOR ustalana jest comiesięcznie jako średnia arytmetyczna stawki WIBOR dla depozytów jednomiesięcznych ustalona za poprzedni miesiąc kalendarzowy. W dniu zawarcia umowy oprocentowanie kredytu wg wymienionych zasad Strony ustalają na % w stosunku rocznym (WIBOR 1M + stała marża w wysokości p.p.)
3. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są w okresach miesięcznych i stają się należne Bankowi w ostatnim dniu miesiąca danego okresu odsetkowego, a w przypadku całkowitej jego spłaty w dniu jego spłaty. Jeżeli termin spłaty przypada w dniu ustawowo wolnym od pracy albo niebędącym dniem roboczym dla Kredytobiorcy, to spłata nastąpi dzień wcześniej.
4. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych, zaś rok ma 365 dni.
5. Kredytobiorca zobowiązuje się do spłacenia odsetek od wykorzystanego kredytu - bez uprzedniego wezwania Banku.
6. Bank informuje Kredytobiorcę o wysokości naliczonych odsetek przypadających do spłaty, w każdym miesiącu nie później niż 10 dni przed terminem ich płatności. Informację o wysokości odsetek Bank sporządza na piśmie i przesyła drogą elektroniczną na następujące adresy e-mail
7. Spłata naliczonych i należnych Bankowi za dany miesięczny okres odsetkowy odsetek, będzie dokonywana w formie przelewu w terminach płatności, zgodnie z zapisami niniejszej Umowy, tj. do ostatniego dnia miesiąca na rachunek obsługi kredytu należący do Banku o numerze
8. Kredyt spłacany jest w 72 nierównych ratach z zastrzeżeniem § 4 ust. 4.

§ 4

1. Kredytobiorca dokonuje spłaty kredytu (rat kapitałowych) na rachunek obsługi kredytu należący do Banku o numerze, w następujących terminach:

ROK	MIESIĄC	OKRES ODSETKOWY	DATA SPŁATY RATY KREDYTU
2021	STYCZEŃ	01.01 – 31.01.2021	29.01.2021
	LUTY	01.02 – 28.02.2021	26.02.2021
	MARZEC	01.03 – 31.03.2021	31.03.2021
	KWIECIEŃ	01.04 – 30.04.2021	30.04.2021
	MAJ	01.05 – 31.05.2021	31.05.2021
	CZERWIEC	01.06 – 30.06.2021	30.06.2021
	LIPIEC	01.07 – 31.07.2021	30.07.2021
	SIERPIEŃ	01.08 – 31.08.2021	31.08.2021
	WRZESIEŃ	01.09 – 30.09.2021	30.09.2021
	PAŹDZIERNIK	01.10 – 31.10.2021	29.10.2021
	LISTOPAD	01.11 – 30.11.2021	30.11.2021
	GRUDZIEŃ	01.12 – 31.12.2021	30.12.2021
2022	STYCZEŃ	01.01 – 31.01.2022	31.01.2022
	LUTY	01.02 – 28.02.2022	28.02.2022
	MARZEC	01.03 – 31.03.2022	31.03.2022
	KWIECIEŃ	01.04 – 30.04.2022	29.04.2022
	MAJ	01.05 – 31.05.2022	31.05.2022
	CZERWIEC	01.06 – 30.06.2022	30.06.2022
	LIPIEC	01.07 – 31.07.2022	29.07.2022
	SIERPIEŃ	01.08 – 31.08.2022	31.08.2022
	WRZESIEŃ	01.09 – 30.09.2022	30.09.2022

	PAŹDZIERNIK	01.10 – 31.10.2022	31.10.2022
	LISTOPAD	01.11 – 30.11.2022	30.11.2022
	GRUDZIEŃ	01.12 – 31.12.2022	29.12.2022
2023	STYCZEŃ	01.01 – 31.01.2023	31.01.2023
	LUTY	01.02 – 28.02.2023	28.02.2023
	MARZEC	01.03 – 31.03.2023	31.03.2023
	KWIECIEŃ	01.04 – 30.04.2023	28.04.2023
	MAJ	01.05 – 31.05.2023	31.05.2023
	CZERWIEC	01.06 – 30.06.2023	30.06.2023
	LIPIEC	01.07 – 31.07.2023	31.07.2023
	SIERPIEŃ	01.08 – 31.08.2023	31.08.2023
	WRZESIEŃ	01.09 – 30.09.2023	29.09.2023
	PAŹDZIERNIK	01.10 – 31.10.2023	31.10.2023
	LISTOPAD	01.11 – 30.11.2023	30.11.2023
	GRUDZIEŃ	01.12 – 31.12.2023	28.12.2023
2024	STYCZEŃ	01.01 – 31.01.2024	31.01.2024
	LUTY	01.02 – 29.02.2024	29.02.2024
	MARZEC	01.03 – 31.03.2024	29.03.2024
	KWIECIEŃ	01.04 – 30.04.2024	30.04.2024
	MAJ	01.05 – 31.05.2024	31.05.2024
	CZERWIEC	01.06 – 30.06.2024	28.06.2024
	LIPIEC	01.07 – 31.07.2024	31.07.2024
	SIERPIEŃ	01.08 – 31.08.2024	30.08.2024
	WRZESIEŃ	01.09 – 30.09.2024	30.09.2024
	PAŹDZIERNIK	01.10 – 31.10.2024	31.10.2024
	LISTOPAD	01.11 – 30.11.2024	29.11.2024
	GRUDZIEŃ	01.12 – 31.12.2024	30.12.2024
2025	STYCZEŃ	01.01 – 31.01.2025	31.01.2025
	LUTY	01.02 – 28.02.2025	28.02.2025
	MARZEC	01.03 – 31.03.2025	31.03.2025
	KWIECIEŃ	01.04 – 30.04.2025	30.04.2025
	MAJ	01.05 – 31.05.2025	30.05.2025
	CZERWIEC	01.06 – 30.06.2025	30.06.2025
	LIPIEC	01.07 – 31.07.2025	31.07.2025
	SIERPIEŃ	01.08 – 31.08.2025	29.08.2025
	WRZESIEŃ	01.09 – 30.09.2025	30.09.2025
	PAŹDZIERNIK	01.10 – 31.10.2025	31.10.2025
	LISTOPAD	01.11 – 30.11.2025	28.11.2025
	GRUDZIEŃ	01.12 – 31.12.2025	30.12.2025
2026	STYCZEŃ	01.01 – 31.01.2026	30.01.2026
	LUTY	01.02 – 28.02.2026	27.02.2026
	MARZEC	01.03 – 31.03.2026	31.03.2026
	KWIECIEŃ	01.04 – 30.04.2026	30.04.2026
	MAJ	01.05 – 31.05.2026	29.05.2026
	CZERWIEC	01.06 – 30.06.2026	30.06.2026
	LIPIEC	01.07 – 31.07.2026	31.07.2026
	SIERPIEŃ	01.08 – 31.08.2026	31.08.2026
	WRZESIEŃ	01.09 – 30.09.2026	30.09.2026
	PAŹDZIERNIK	01.10 – 31.10.2026	30.10.2026
	LISTOPAD	01.11 – 30.11.2026	30.11.2026
	GRUDZIEŃ	01.12 – 31.12.2026	30.12.2026

2. Za dzień spłaty należności uważa się dzień uznania wpłacaną kwotą wskazanego przez Bank rachunku lub dzień wpłaty w kasie Banku. Jeżeli termin spłaty przypada w dniu ustawowo wolnym od pracy albo niebędącym dniem roboczym dla Kredytobiorcy, to spłata nastąpi dzień wcześniej.
3. Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego części w terminach określonych w § 4 ust. 1 spowoduje przeniesienie niespłaconej w terminie kwoty kredytu na rachunek kredytu przeterminowanego oprocentowanego według zmiennej stopy oprocentowania zadłużenia przeterminowanego ogłaszanej w Zarządzeniu Prezesa Banku, stanowiącego publiczną ofertę Banku, która w dniu zawarcia umowy wynosi% w stosunku rocznym. Pismem z daty przeniesienia Bank zawiadamia Kredytobiorcę o wysokości stopy oprocentowania zadłużenia przeterminowanego określonego w Zarządzeniu Prezesa Banku, stanowiącego publiczną ofertę Banku.
4. Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części. O wcześniejszej spłacie kredytu Kredytobiorca powiadomi Bank z wyprzedzeniem 7 dni kalendarzowych. Bank nie pobiera żadnych opłat od wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części.
5. Spłata kredytu następuje według zasad określonych w § 3 i w § 4.
6. Po uruchomieniu ostatniej transzy kredytu, Kredytobiorca pisemnie zawiadamia Bank w terminie 7 dni o wysokości rat kredytu przypadających do spłaty z uwzględnieniem kwoty uruchomionego kredytu i okresu przewidywanej spłaty (72 miesiące - od 01.01.2021 r. do 30.12.2026 r.). Kwoty rat muszą być w pełnych złotych, za wyjątkiem jednej raty, którą obciąży

różnica rozliczeń kredytu.

7. Kredytobiorca w trakcie trwania umowy ma prawo dokonywać zmian harmonogramu spłat rat kapitałowych o czym będzie każdorazowo informować Bank, polegających na zmianie wysokości rat w poszczególnych latach obowiązywania umowy, nie wykraczając poza jej okres. Wówczas Kredytobiorca, w terminie co najmniej 30 dni kalendarzowych przed planowanym dokonywaniem spłat rat kapitałowych w zmienionej wysokości, sporządza nowy harmonogram w dwóch egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.
8. Kredytobiorca w trakcie trwania umowy ma prawo wystąpić do Banku z wnioskiem o wydłużenie okresu spłat kredytu poza okres obowiązywania umowy, jednak nie dłużej niż do 31.12.2029 r. Bank nie może odmówić wydłużenia okresu spłaty kredytu w przypadku przedłożenia przez Miasto pozytywnej opinii RIO dotyczącej: możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w Uchwale Budżetowej na dany rok (jeżeli wystąpienie deficytu jest planowane w danym okresie sprawozdawczym) oraz prawidłowości planowanej kwoty długu, jak również aktualnej wieloletniej prognozy finansowej spełniającej wskaźniki wymagane ustawą o finansach publicznych. W takiej sytuacji konieczne będzie zawarcie obustronnie uzgodnionego aneksu do umowy.

§ 5

1. Prawne zabezpieczenie udzielonego kredytu stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
2. Koszty związane z ustanowieniem zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.
3. Kredytobiorca zobowiązany jest dostarczyć do Banku dokument stwierdzający ustanowienie zabezpieczenia (weksel z deklaracją).

§ 6

1. Strony uzgadniają, że w przypadku stwierdzenia przez Bank zagrożenia terminowej spłaty kredytu z powodu:
 - a) utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej,
 - b) obniżenia się realnej wartości złożonego zabezpieczenia,
 - c) niespełnienia przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu określonych w niniejszej umowie, a w szczególności nieterminowego regulowania odsetek od kredytu,
 - d) nieprzestrzegania przez Kredytobiorcę zobowiązań określonych w § 7,
 - e) utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego przez okres dłuższy niż 30 dni,Bank może:
 - wypowiedzieć umowę kredytu w całości lub części,
 - żądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu,
 - żądać przedstawienia w określonym terminie programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank.
2. Okres wypowiedzenia umowy kredytu, o którym mowa w ust. 1 wynosi 30 dni.
3. Wypowiedzenie umowy kredytu powinno być dokonane pisemnie: listem poleconym lub pismem doręczonym bezpośrednio Kredytobiorcy.
4. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo odstąpienia od umowy w każdym czasie, w przypadku stwierdzenia nienależytego wykonania postanowień umownych przez Bank, w szczególności w przypadku opóźnienia w przekazaniu kredytu lub transzy kredytu wynoszącego ponad 2 tygodnie.

§ 7

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- 1) wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem;
- 2) informowania Banku o decyzjach, działaniach, faktach i zamierzeniach mających istotny wpływ na jego sytuację majątkową lub ekonomiczno - finansową, w szczególności o zaciągniętych zobowiązaniach, udzielonych przez siebie poręczeniach, ustanowieniu zabezpieczenia na mieniu;

- 3) informowania Banku o zmianie adresu Kredytobiorcy po zawarciu umowy, w związku z czym strony uzgadniają, że wypowiedzenie kredytu przez Bank, wysyłane na ostatnio podany adres Kredytobiorcy, będzie prawnie skuteczne, równorzędnie z doręczeniem pod jego właściwy adres;
- 4) przedłożenia przed uruchomieniem kredytu pozytywnej opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości spłaty kredytu zaciągniętego na podstawie niniejszej umowy.

§ 8

Jeżeli Kredytobiorca nie spełni warunków o których mowa w § 2 ust. 2 umowa ulega rozwiązaniu, zaś Bank nie będzie dochodził żadnych roszczeń z tego tytułu wobec Kredytobiorcy.

§ 9

1. Bank realizując przedmiot umowy posługiwać się może wyłącznie osobami zatrudnionymi przez Bank na podstawie umowy o pracę, w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (tekst jedn.: Dz. U. z 2020 r., poz. 1320).
2. Kredytobiorca wymaga zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Bank osób wykonujących wszelkie czynności wchodzące w tzw. koszty bezpośrednie. Wymóg ten dotyczy osób, które wykonują czynności bezpośrednio związane z udzieleniem kredytu długoterminowego i jego obsługą w ilości osób niezbędnych do realizacji przedmiotu zamówienia, jeżeli wykonywanie tych czynności polega na wykonywaniu pracy w rozumieniu przepisów kodeksu pracy.
3. W trakcie realizacji zamówienia Kredytobiorca uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Banku odnośnie spełniania wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w § 9 ust. 2 czynności. Kredytobiorca uprawniony jest w szczególności do:
 - a) żądania oświadczeń i dokumentów w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów i dokonywania ich oceny,
 - b) żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów,
 - c) przeprowadzania kontroli na miejscu wykonywania świadczenia.
4. W trakcie realizacji zamówienia na każde wezwanie Kredytobiorcy (w terminie do 14 dni), w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w § 9 ust. 2 czynności w trakcie realizacji zamówienia, Bank przedłoży oświadczenie o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, których dotyczy wezwanie Kredytobiorcy. Oświadczenie to powinno zawierać w szczególności: dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie, że objęte wezwaniem czynności wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę wraz ze wskazaniem liczby tych osób, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Banku. Ponadto do oświadczenia Bank załączy jeden ze wskazanych poniżej dowodów:
 - a) poświadczoną za zgodność z oryginałem przez Bank kopię umowy/umów o pracę osób wykonujących w trakcie realizacji zamówienia czynności, których dotyczy ww. oświadczenie Banku (wraz z dokumentem regulującym zakres obowiązków, jeżeli został sporządzony). Kopia umowy/umów powinna zostać zanonimizowana w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z obowiązującymi przepisami dotyczącymi ochrony danych osobowych. Informacje takie jak: data zawarcia umowy, rodzaj umowy o pracę i wymiar etatu powinny być możliwe do zidentyfikowania,lub
 - b) poświadczoną za zgodność z oryginałem przez Bank kopię dowodu potwierdzającego zgłoszenie pracownika przez pracodawcę do ubezpieczeń, zanonimizowaną w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z obowiązującymi przepisami dotyczącymi ochrony danych osobowych.
5. Z tytułu niespełnienia przez Bank wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w § 9 ust. 2 czynności Kredytobiorca zastosuje sankcję w postaci

obowiązku zapłaty przez Bank kary umownej w wysokości 500 zł (słownie: pięćset złotych) za każdy stwierdzony przypadek. Niezłożenie przez Bank w wyznaczonym przez Kredytobiorcę terminie żądanych dowodów w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę traktowane będzie jako niespełnienie przez Bank wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w § 9 ust. 2 czynności.

6. W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Bank, Kredytobiorca może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.
7. Jeżeli pomimo powyższych wymogów udzieleniem kredytu długoterminowego i jego obsługą zajmować się będzie osoba nie zatrudniona na podstawie umowy o pracę, co zostanie ustalone przez Kredytobiorcę, osoba taka będzie musiała zaprzestać wykonywania swych obowiązków w tym zakresie, a wykonawca zapłaci karę umowną. Fakt wykonywania czynności związanych z udzieleniem kredytu długoterminowego i jego obsługą przez taką osobę musi zostać potwierdzony pisemną notatką sporządzoną i podpisaną przez Bank.

§ 10

Sądem właściwym do rozpatrywania sporów wynikających z niniejszej umowy jest sąd powszechny właściwy miejscowo dla Kredytobiorcy.

§ 11

1. W zakresie nie uregulowanym niniejszą umową stosuje się postanowienia prawa polskiego, a to: Kodeksu cywilnego, ustawy Prawo zamówień publicznych oraz obowiązującego Prawa bankowego.
2. Ilekroć w umowie jest mowa o Banku, należy przez to rozumieć także instytucję kredytową lub oddział instytucji kredytowej.
3. Ilekroć w umowie jest mowa o Kredytobiorcy, należy przez to rozumieć także Miasto Nowy Sącz.

§ 12

Umowa została sporządzona w 2 jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

BANK:

KREDYTOBIORCA: