

Załącznik nr 6

UMOWA KREDYTU NR

W dniu pomiędzy:

.....

zwanym dalej „Bankiem”, reprezentowanym przez:

.....

.....

a

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

zwanym dalej „Kredytobiorcą” reprezentowanym przez Zarząd Powiatu w osobach:

.....

.....

Przy kontrasygnacie.....

została zawarta umowa o następującej treści:

§ 1

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu w kwocie 14.000.000,00 PLN (słownie złotych: czternaście milionów złotych 00/100) na okres od dnia..... do dnia 30 września 2033 r. na zasadach określonych w 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 2023 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 niniejszej Umowy.
2. Kredytobiorca przewiduje wykorzystanie kredytu do dnia 29.12.2023 r. w zależności od potrzeb Kredytobiorcy na wnioski 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.
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.....

Załącznik nr 6

§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 30.01.2024 r.
2. Kredytobiorca dokona spłaty kapitału w 117 miesięcznych ratach, w tym 116 rat w wysokości 120.000,00 zł (słownie: sto dwadzieścia tysięcy złotych 00/100), ostatnia 117 rata w wysokości 80.000,00 zł (osiemdziesiąt tysięcy złotych 00/100) płatnych w terminie do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca począwszy od 31.01.2024 r.
3. Kredytobiorca zobowiązuje się do całkowitej spłaty kredytu do dnia 30.09.2033 r.
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 oprocentowania, w stosunku rocznym, postanowienia § 10 ust. 3 umowy stosuje się odpowiednio.
3. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.

Załącznik nr 6

§ 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 stawkę 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.
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.

Załącznik nr 6

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, umożliwiającymi ocenę jego zdolności do terminowej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami,
- 2) terminowej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami,
- 3) dostarczania 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 – niezwłocznie po wydaniu, przy czym umieszczenie tych dokumentów na stronie internetowej Kredytobiorcy jest równoznaczne z przedstawieniem ich Bankowi;
- 4) informowania Banku o powstaniu zaległości w spłacie innych kredytów i pożyczek,
- 5) pisemnego powiadamiania 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 opisaną 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 następujących zdarzeń:
 - 1) zmiany terminu i sposobu spłaty przyznanego kredytu jeżeli —w takiej sytuacji:

Załącznik nr 6

- a) ~~stała marża banku podana w ofercie i sposób naliczania odsetek określony w specyfikacji warunków zamówienia nie ulegną zmianie,~~
 - b) zostanie dokonana zmiana harmonogramu spłaty kredytu,
 - c) ~~może ulec skróceniu okres, na który został zaciągnięty kredyt~~ może ulec skróceniu lub wydłużeniu (w związku z §14 ust.6 umowy kredytowej) okres na który został zaciągnięty kredyt,
 - d) 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 mowa 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 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,**
 - c) **zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub ubezpieczenie zdrowotne,**
 - d) **zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1342 ze zm.),**
- jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonywania zamówienia przez Wykonawcę.
- Warunkiem dokonania zmiany będzie skierowanie 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**

Załącznik nr 6

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 wynagrodzenia wyższe niż minimalne, to wzrost 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 z 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 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 art. 95 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo Zamówień Publicznych (tj. Dz. U. z 2022. poz. 1710 ze zm.) Bank ma obowiązek zatrudnienia na podstawie

Załącznik nr 6

- 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 26.06.1974r. Kodeks pracy (tj. Dz. U. z 2022 r. poz. 1510 ze zm.).
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.
 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 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu (j.t Dz. U. z 2020 r. 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.