

**UMOWA KREDYTU NR.....(Projekt)**

w dniu ..... pomiędzy:

**POWIATEM OLKUSKIM** z siedzibą **ul. Mickiewicza 2, 32-300 Olkusz**, REGON 276255045, NIP 6372024678

który reprezentują:

**1)** .....

**2)** .....

przy kontrasygnacie Skarbnika – .....

zwanym w dalszej części umowy „Kredytobiorcą” lub „Zamawiającym”

posiadający możliwość zaciągania zobowiązań na podstawie Uchwały nr ..... Zarządu Powiatu Olkuskiego z dnia ..... **2024r.**

a

.....

.....

.....

zwanym w dalszej części umowy „Bankiem” lub „Wykonawca”

została zawarta umowa o następującej treści:

**§ 1**

1. Niniejsza umowa jest konsekwencją zamówienia publicznego zrealizowanego na podstawie Ustawy z dnia 11 września 2019r. Prawo Zamówień Publicznych oraz następstwem wyboru przez Zamawiającego oferty Banku.

W związku z powyższym Bank udziela kredytu długoterminowego w kwocie **12.000.000,00 zł.** (słownie: *dwanaście milionów złotych*) przeznaczonego na spłatę rat kredytów zaciągniętych w latach poprzednich w wysokości 5.300.000,00 zł oraz na częściowe sfinansowanie deficytu budżetu w kwocie 6.700.000,00 zł na okres od dnia zawarcia umowy do dnia **31 grudnia 2032r.** na zasadach i postanowieniach określonych w niniejszej umowie kredytowej, „Regulaminie kredytowania jednostek samorządu terytorialnego”, Prawie Bankowym, Ustawie Prawo Zamówień Publicznych oraz Kodeksie Cywilnym.

2. Specyfikacja Warunków Zamówienia i oferta Banku stanowią integralną część umowy.

**§ 2**

1. Bank:

a) stawia kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy od dnia **podpisania umowy** w wysokości **12.000.000,00 zł,**

b) ustala okres wykorzystania całości kredytu do dnia **31 grudnia 2023r.** jednorazowo lub w transzach. Wysokość transz i termin ich uruchomienia określone będą przez Kredytobiorcę na piśmie z 3-dniowym wyprzedzeniem przed uruchomieniem transzy przez Bank,

c) ustala okres karencji w spłacie kapitału do dnia **31.12.2023r.** po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, określonych w § 8 umowy.

2. Kredytobiorca będzie wykorzystywał kredyt w formie gotówkowej lub bezgotówkowej wydając dyspozycje w ciężar rachunku kredytowego nr .....

**§ 3**

1. Bank nie pobiera od Kredytobiorcy żadnej prowizji, opłat ani kosztów za udzielenie kredytu.

#### § 4

1. Oprocentowanie kredytu w dniu zawarcia umowy kredytowej wynosi .....% w stosunku rocznym.
2. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej ulegającej zmianie co kwartał.
3. Oprocentowanie zmienne ustala się następująco: stawka WIBOR na rynku międzybankowym dla 3 miesięcy powiększona o marżę w wysokości ..... punktu procentowego.
4. Stopą referencyjną jest stawka WIBOR (ang. Warsaw Interbank Offered Rate), będąca wskaźnikiem referencyjnym. Na dzień zawarcia Umowy administratorem wskaźnika referencyjnego WIBOR tj. podmiotem sprawującym kontrolę nad jego opracowaniem jest GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie. Stawka WIBOR publikowana jest m.in. na stronie <https://gpwbenchmark.pl/>.
5. Do wyliczenia oprocentowania kredytu w każdym z kwartałów kalendarzowych stawkę WIBOR stosuje się jako średnią arytmetyczną **3** miesięcznej stawki WIBOR wyliczonej z notowań w okresie między pierwszym a ostatnim dniem miesiąca poprzedzającego kwartalny okres obrachunkowy powiększoną o marżę w wysokości ..... punktu procentowego.  
W przypadku, gdy stawka WIBOR dla terminu **3**-miesięcznego obowiązująca w okresie, za który naliczane są odsetki osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stawki WIBOR **3M** jest równa 0 punktów procentowych, a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku wskazanej w zdaniu pierwszym.
6. Zmiana oprocentowania kredytu, spowodowana zmianą stawki WIBOR, będzie miała wpływ na wysokość naliczonych i pobieranych przez Bank odsetek lub rat kapitałowo odsetkowych. W związku z zaciągnięciem kredytu oprocentowanego według zmiennej stopy procentowej, Kredytobiorca oświadcza, że jest mu znane oraz wyjaśnione przez Bank ryzyko zmiany stopy procentowej. Kredytobiorca wyraża zgodę na ponoszenie przez siebie tego ryzyka i jest świadom jego ponoszenia.
7. Informacje o wysokości obowiązującej stawki WIBOR dostępne są w środkach masowego przekazu.
8. Kredytobiorca oświadcza, że formuła liczenia oprocentowania kredytu jest mu znana i zrozumiała, a informacje o wysokości stawek WIBOR dostępne do pozyskania i weryfikacji, co stanowi wystarczający sposób poinformowania go o zmianie oprocentowania wynikającego ze zmiany stawki WIBOR.
9. Kredytobiorca akceptuje wypełnienie przez Bank w ten sposób obowiązku informowania go o zmianie oprocentowania.
10. Zmiana oprocentowania kredytu wynikająca ze zmiany stawki WIBOR i nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy. Powyższa zmiana ma charakter waloryzacji wynagrodzenia o której mowa w art. 439 Ustawy PZP.

#### § 5

1. Bank nalicza odsetki na bieżąco od wykorzystanej kwoty kredytu według stóp procentowych obowiązujących w czasie trwania umowy kredytowej, począwszy od dnia wypłaty kredytu lub jego transzy, do dnia poprzedzającego jego spłatę.
2. Dla celów obliczania oprocentowania przyjmuje się rok za 365 dni i rzeczywistą liczbę dni w kwartale.

#### § 6

Odsetki od kredytu podlegają spłacie w terminach **kwartalnych**, przy czym płatne będą do 7-ego dnia miesiąca następującego po zakończeniu kwartału, którego dotyczą na podstawie pisemnej informacji Banku, w której określona zostanie:

- 1) kwota odsetek,
- 2) stopa procentowa,

- 3) okres za jaki odsetki naliczono,
- 4) data płatności,
- 5) nr rachunku bankowego do dokonania wpłaty.

## § 7

1. Ustala się następujący termin spłaty kredytu:
  - a) w **32** ratach kapitałowych płatnych na koniec każdego kwartału kalendarzowego, według następującego harmonogramu:
    - 1 rata płatna do dnia **31 marca 2025r.** spłata złotych **25.000,00** (słownie: *dwadzieścia pięć tysięcy złotych*),
    - 2 rata płatna do dnia **30 czerwca 2025r.** spłata złotych **25.000,00** (słownie: *dwadzieścia pięć tysięcy złotych*),
    - 3 rata płatna do dnia **30 września 2025r.** spłata złotych **25.000,00** (słownie: *dwadzieścia pięć tysięcy złotych*),
    - 4 rata płatna do dnia **31 grudnia 2025r.** spłata złotych **25.000,00** (słownie: *dwadzieścia pięć tysięcy złotych*),
    - 5 rata płatna do dnia **31 marca 2026r.** spłata złotych **50.000,00** (słownie: *pięćdziesiąt tysięcy złotych*),
    - 6 rata płatna do dnia **30 czerwca 2026r.** spłata złotych **50.000,00** (słownie: *pięćdziesiąt tysięcy złotych*),
    - 7 rata płatna do dnia **30 września 2026r.** spłata złotych **50.000,00** (słownie: *pięćdziesiąt tysięcy złotych*),
    - 8 rata płatna do dnia **31 grudnia 2026r.** spłata złotych **50.000,00** (słownie: *pięćdziesiąt tysięcy złotych*),
    - 9 rata płatna do dnia **31 marca 2027r.** spłata złotych **500.000,00** (słownie: *pięćset tysięcy złotych*),
    - 10 rata płatna do dnia **30 czerwca 2027r.** spłata złotych **500.000,00** (słownie: *pięćset tysięcy złotych*),
    - 11 rata płatna do dnia **30 września 2027r.** spłata złotych **500.000,00** (słownie: *pięćset tysięcy złotych*),
    - 12 rata płatna do dnia **31 grudnia 2027r.** spłata złotych **500.000,00** (słownie: *pięćset tysięcy złotych*),
    - 13 rata płatna do dnia **31 marca 2028r.** spłata złotych **500.000,00** (słownie: *pięćset tysięcy złotych*),
    - 14 rata płatna do dnia **30 czerwca 2028r.** spłata złotych **500.000,00** (słownie: *pięćset tysięcy złotych*),
    - 15 rata płatna do dnia **30 września 2028r.** spłata złotych **500.000,00** (słownie: *pięćset tysięcy złotych*),
    - 16 rata płatna do dnia **31 grudnia 2028r.** spłata złotych **500.000,00** (słownie: *pięćset tysięcy złotych*),
    - 17 rata płatna do dnia **31 marca 2029r.** spłata złotych **500.000,00** (słownie: *pięćset tysięcy złotych*),
    - 18 rata płatna do dnia **30 czerwca 2029r.** spłata złotych **500.000,00** (słownie: *pięćset tysięcy złotych*),
    - 19 rata płatna do dnia **30 września 2029r.** spłata złotych **500.000,00** (słownie: *pięćset tysięcy złotych*),
    - 20 rata płatna do dnia **31 grudnia 2029r.** spłata złotych **500.000,00** (słownie: *pięćset tysięcy złotych*),
    - 21 rata płatna do dnia **31 marca 2030r.** spłata złotych **500.000,00** (słownie: *pięćset tysięcy złotych*),
    - 22 rata płatna do dnia **30 czerwca 2030r.** spłata złotych **500.000,00** (słownie: *pięćset tysięcy złotych*),

- 23 rata płatna do dnia **30 września 2030r.** spłata złotych **500.000,00** (słownie: *pięćset tysięcy złotych*),
- 24 rata płatna do dnia **31 grudnia 2030r.** spłata złotych **500.000,00** (słownie: *pięćset tysięcy złotych*),
- 25 rata płatna do dnia **31 marca 2031r.** spłata złotych **500.000,00** (słownie: *pięćset tysięcy złotych*),
- 26 rata płatna do dnia **30 czerwca 2031r.** spłata złotych **500.000,00** (słownie: *pięćset tysięcy złotych*),
- 27 rata płatna do dnia **30 września 2031r.** spłata złotych **500.000,00** (słownie: *pięćset tysięcy złotych*),
- 28 rata płatna do dnia **31 grudnia 2031r.** spłata złotych **500.000,00** (słownie: *pięćset tysięcy złotych*),
- 29 rata płatna do dnia **31 marca 2032r.** spłata złotych **425.000,00** (słownie: *czterysta dwadzieścia pięć tysięcy złotych*),
- 30 rata płatna do dnia **30 czerwca 2032r.** spłata złotych **425.000,00** (słownie: *czterysta dwadzieścia pięć tysięcy złotych*),
- 31 rata płatna do dnia **30 września 2032r.** spłata złotych **425.000,00** (słownie: *czterysta dwadzieścia pięć tysięcy złotych*),
- 32 rata płatna do dnia **31 grudnia 2032r.** spłata złotych **425.000,00** (słownie: *czterysta dwadzieścia pięć tysięcy złotych*).

Ostateczny termin spłaty kredytu, odsetek i innych należności do dnia: **31 grudnia 2032r.**

2. Za datę spłaty kredytu, odsetek i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek Kredytobiorcy w Banku.
3. Jeżeli termin spłaty kredytu, odsetek lub innych należności przypada na dzień wolny od pracy, uważa się, że termin został dotrzymany jeśli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po tym terminie, z zastrzeżeniem, że odsetki od kredytu będą naliczane do dnia poprzedzającego spłatę według stopy określonej w § 4.
4. Spłata kredytu, odsetek i innych należności będzie następować przelewem na rachunek Banku nr .....
5. Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty kredytu.
6. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Bank pobiera odsetki za faktyczny okres korzystania z kredytu.

## § 8

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu, a także innych należności związanych z kredytem stanowi:
  - **weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.**
2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia dołącza się do niniejszej umowy.

## § 9

1. 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;

## **§ 10**

1. Zmiana warunków umowy wymaga formy pisemnej, z wyłączeniem opisanej w § 4 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 § 10 ust. 6 umowy kredytowej) okres, na który został zaciągnięty kredyt,
    - 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 3M.
3. Zamawiający przewiduje możliwość zmiany wysokości wynagrodzenia 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,
  - 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. Bank zapłaci Kredytobiorcy karę umowną za zwłokę w zapłacie wynagrodzenia należnego Podwykonawcy z tytułu zmiany wysokości wynagrodzenia, o której mowa w art. 439 ust. 5, w wysokości 1% wynagrodzenia należnego podwykonawcy za każdy dzień zwłoki.
  6. 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 14 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.
  7. 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.
  8. 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.
  9. 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.

## **§ 11**

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

## **§ 12**

1. Zgodnie z postanowieniami w art. 95 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019r. 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.
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 może dochodzić Zamawiający, wynosi 10% ceny ofertowej.

### **§ 13**

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

### **§ 14**

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

### **§ 15**

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

.....

.....