

WZÓR UMOWY KREDYTOWEJ

W dniur. pomiędzy, działającym na podstawie
.....
reprezentowanym przez:

1.

2.

zwanym dalej „Wykonawcą”

a

Powiatem Brzeskim z siedzibą w Brzegu przy ul. Robotniczej 20, 49-300 Brzeg,
NIP 747-15-67-388, REGON 531412444,
zwanym dalej „Zamawiającym”, reprezentowanym przez:

-
-

przy kontrasygnacie

została zawarta umowa o następującej treści:

§ 1

1. Wykonawca udziela Zamawiającemu kredytu długoterminowego w kwocie **5 000 000,00 zł** (słownie: pięć milionów złotych), na okres miesięcy od dniar. do dnia **31.12.2030 r.** na zasadach określonych w niniejszej umowie.
2. Kredyt przeznaczony jest na spłatę zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu powiatu w 2019 r.

§ 2

1. Wykonawca postawi do dyspozycji Zamawiającego środki kredytu w dniu podpisania umowy.
2. Uruchomienie kredytu przez Wykonawcę nastąpi na wniosek Zamawiającego w wysokości i terminie określonym przez Zamawiającego nie dłuższym niż 7 dni od dnia przedłożenia wniosku o wypłatę na rachunek bankowy wskazany przez Zamawiającego zgodnie ze zgłoszonym zapotrzebowaniem.
3. Ostateczny termin wykorzystania (wypłaty) kredytu upływa w dniu 30.12.2019 r.
4. Za powyższe czynności Zamawiający zobowiązuje się zapłacić na rzecz Wykonawcy jednorazową prowizję przygotowawczą w wysokości, udzielonego kredytu w terminie 7 dni od dnia wpływu pierwszej transzy przyznanego kredytu na rachunek bankowy Zamawiającego wskazany przez Wykonawcę.
5. Warunkiem postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego jest ustanowienie prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, o którym mowa w § 3 ust.1.
6. Dopuszcza się możliwość niewykorzystania w całości kredytu bez obciążenia Zamawiającego dodatkowymi kosztami z tego tytułu, przy czym Zamawiający powiadomi Wykonawcę o niewykorzystaniu w całości kredytu w trybie przewidzianym dla wcześniejszej spłaty części kredytu bądź całości kredytu.

§ 3

1. Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją

wekslową z kontrasygnatą Skarbnika.

2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia, o którym mowa w ust.1 stanowią integralną część niniejszej umowy.

§ 4

1. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do dnia **31.03.2021 r.**
2. Zamawiający dokona spłaty kredytu zgodnie z harmonogramem spłat rat kapitałowych stanowiącym załącznik Nr 1 do niniejszej umowy.
3. Spłata raty kredytu następować będzie na rachunek bankowy nr prowadzony przez Wykonawcę.
4. Za datę spłaty raty kredytu rozumie się datę wpływu środków na rachunek, określony w ust. 3.
5. W przypadku, gdy termin spłaty odsetek lub rat kapitałowych określony w harmonogramie spłat stanowiącym załącznik nr 1 do umowy, upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo nie będącym dniem roboczym dla Wykonawcy i Zamawiającego, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.
6. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu w terminie przez niego wyznaczonym, pod warunkiem uprzedniego pisemnego powiadomienia Wykonawcy nie później niż 7 dni przed datą wcześniejszej spłaty całości bądź części kredytu. Wcześniejsza spłata kredytu może wiązać się ze skróconym okresem kredytowania. W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu bądź całości kredytu odsetki naliczane będą tylko za okres do terminu spłaty. W przypadku dokonania przez Zamawiającego przedterminowej spłaty części kredytu, Strony ustalają nowy harmonogram spłat kredytu w formie aneksu do umowy. Za powyższe czynności Zamawiający nie będzie obciążony dodatkowymi kosztami.
7. Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek Zamawiającego złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 10 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w niniejszej umowie. Po każdorazowym przesunięciu terminu raty kapitałowej Wykonawca dokona stosownej zmiany harmonogramu spłaty (tabeli spłaty rat kapitałowych i odsetkowych), stosownie do treści wniosku Zamawiającego o odroczenie terminu płatności. Z tytułu czynności opisanych w powyżej bank nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat ani prowizji.

§ 5

1. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej w wysokości wynoszącej w dniu zawarcia umowy% w stosunku rocznym.
2. Oprocentowanie kredytu jest ustalane w oparciu o zmienną stawkę bazową **WIBOR +1M z ostatniego notowania w miesiącu poprzedzającym miesiąc, za który naliczane będą odsetki** zwaną dalej "stawką bazową" i jest równe stawce bazowej powiększonej o stałą marżę Wykonawcy w wysokości punktów procentowych. Marża Wykonawcy. jest stała w okresie kredytowania. W dniu zawarcia umowy stawka bazowa wynosi% w stosunku rocznym.
3. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie automatycznie, na skutek zmiany stawki bazowej.
4. Zmiana oprocentowania kredytu zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, nie powoduje konieczności zmiany warunków umowy w formie pisemnego aneksu.

§ 6

1. Spłata odsetek będzie następować w okresach miesięcznych do 25-ego dnia każdego miesiąca za miesiąc, za który zostały naliczone od faktycznie wykorzystanego kredytu. Wykonawca będzie zobowiązany do wyliczenia odsetek i przesłania powiadomienia o obciążeniu dla Zamawiającego najpóźniej na 14 dni przed terminem płatności odsetek w formie papierowej lub elektronicznej.
2. Odsetki będą naliczane na bazie 365/366 dni w roku, przy czym w miesiącu przyjmuje się liczbę dni kalendarzowych przypadających w danym miesiącu, a każdy dzień za 1/365, 1/366 część roku. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego przy czym:
 - 1) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego,
 - 2) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu.
3. Postanowienia § 4 ust. 3-5 stosuje się odpowiednio.

§ 7

1. W okresie obowiązywania umowy o kredyt Zamawiający jest zobowiązany do przedstawiania informacji i dokumentów niezbędnych dla Wykonawcy do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz umożliwiających kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu.
W szczególności Zamawiający zobowiązuje się do:
 - 1) informowania Wykonawcy o wszelkich zamierzeniach, działaniach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczną i finansową, w tym powiadamiania o ubieganiu się o kredyt lub gwarancję w innym banku albo o zamiarze udzielenia poręczenia,
 - 2) umożliwienia pracownikom Wykonawcy lub osobom upoważnionym przez Wykonawcę przeprowadzania badań w siedzibie Zamawiającego w zakresie związanym z oceną sytuacji ekonomicznej i finansowej Zamawiającego.
2. Zamawiający lub osoby uprawnione do reprezentowania Zamawiającego w zakresie praw i obowiązków majątkowych, zobowiązani są do pisemnego powiadamiania Wykonawcy o każdej zmianie adresu siedziby oraz zmianie osób uprawnionych do reprezentowania Zamawiającego w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
3. Niezawiadomienie Wykonawcy o zmianach, o których mowa w ust. 2, spowoduje, że oświadczenia i zawiadomienia Wykonawcy kierowane do Zamawiającego według danych przedłożonych Wykonawcy, będą uważane za skutecznie doręczone.

§ 8

1. Zamawiający wymaga od Wykonawcy lub Podwykonawcy, aby osoby wykonujące czynności związane z obsługą kredytu, zwane dalej „pracownikami”, w okresie realizacji niniejszej umowy zostały zatrudnione na podstawie umowy o pracę w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - kodeks pracy (Dz. U. z 2019 r. poz. 1040 z późn. zm.).
2. Każdorazowo na żądanie Zamawiającego, w terminie wskazanym przez Zamawiającego nie krótszym niż 3 dni robocze, Wykonawca lub Podwykonawca zobowiązuje się przedłożyć do wglądu Zamawiającemu (zawierające zanonimizowane dane podlegające ochronie na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE - ogólne rozporządzenie o ochronie danych - RODO) kopie umów o pracę zawartych przez Wykonawcę lub Podwykonawcę z pracownikami, o których mowa w ust.1 wraz z opisem czynności wykonywanych przez danego pracownika w ramach zamówienia oraz inne dokumenty

potwierdzające zawarcie tych umów. W przypadku podjęcia przez Zamawiającego wątpliwości co do rzetelności wskazanych powyżej dokumentów przedstawionych przez Wykonawcę lub Podwykonawcę, Zamawiający ma prawo zwrócić się z wnioskiem do właściwego inspektoratu pracy o dokonanie kontroli w zakresie spełnienia przez Wykonawcę lub Podwykonawcę obowiązku zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności objęte przedmiotem zamówienia, o których mowa w ust.1.

3. Nieprzedłożenie przez Wykonawcę lub Podwykonawcę kopii umów zawartych przez Wykonawcę lub Podwykonawcę z pracownikami lub dokumentów, o których mowa w ust. 2, w terminie wskazanym przez Zamawiającego zgodnie z ust. 2 lub stwierdzenie przez właściwy inspektorat pracy braku zatrudnienia osób wskazanych w ust.1 na podstawie umowy o pracę będzie traktowane jako niewypełnienie obowiązku zatrudnienia pracowników, o których mowa w ust.1 na podstawie umowy o pracę.
4. Za niedopełnienie przez Wykonawcę lub Podwykonawcę obowiązku zatrudnienia pracowników, o których mowa w ust.1 na podstawie umowy o pracę Zamawiający ma prawo naliczyć Wykonawcy karę umowną, w wysokości iloczynu kwoty minimalnego wynagrodzenia za pracę, ustalonego na podstawie przepisów o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (obowiązujących w chwili stwierdzenia przez Zamawiającego niedopełnienia przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia pracowników, o których mowa w ust.1 na podstawie umowy o pracę w rozumieniu przepisów Kodeksu Pracy) oraz liczby miesięcy w okresie realizacji Umowy, w których nie dopełniono przedmiotowego wymogu – za każdego pracownika, w stosunku do którego Wykonawca lub Podwykonawca nie dopełnił obowiązku zatrudnienia na podstawie umowy o pracę.

§ 9

1. W przypadku braku spłaty co najmniej dwóch rat kredytu w terminie, o którym mowa w § 4 ust. 2 lub braku zapłaty odsetek za co najmniej dwa miesiące Wykonawca może wypowiedzieć niniejszą umowę i po upływie okresu wypowiedzenia przystąpić do czynności windykacyjnych, zmierzających do egzekucji wierzytelności Wykonawcy poprzez realizację prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, określonego w § 3, na poniższych zasadach.
2. Termin wypowiedzenia umowy, o którym mowa w ust. 1 wynosi 30 dni.
3. O wypowiedzeniu umowy kredytu Wykonawca powiadamia pisemnie Zamawiającego przekazując zawiadomienie listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.
4. Od dnia następnego po upływie terminu wypowiedzenia cała kwota niespłaconego kredytu zostaje przeniesiona na konto zadłużenia przeterminowanego.
5. Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub raty kredytu w umownym terminie płatności lub spłacenie kredytu lub raty kredytu w niepełnej wysokości spowoduje, że w następnym dniu niespłacona kwota kredytu/raty kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane będą odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek ustawowych określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny.
6. Wpłaty dokonywane na rachunek, o którym mowa w § 4 ust. 3, zalicza się według następującej kolejności: na spłatę wszelkich kosztów związanych z zawarciem umowy i jej realizacją, opłat i prowizji związanych z obsługą kredytu, odsetek od zadłużenia przeterminowanego, odsetek wymagalnych, zadłużenia przeterminowanego, odsetek bieżących, kapitału kredytu.
7. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 2, liczony jest od następnego dnia po doręczeniu wypowiedzenia kredytu, przy czym za datę doręczenia wypowiedzenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej wysłanej pod ostatni znany Wykonawcy adres Zamawiającego.
8. Po upływie terminu wypowiedzenia umowy kredytu Zamawiający jest zobowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi Wykonawcy za okres korzystania z kredytu.

9. W przypadku braku zwrotu, o którym mowa w ust. 8, wierzytelność podlega czynnościom windykacyjnym polegającym na realizacji ustanowionych form prawnego zabezpieczenia kredytu.
10. W przypadku, o którym mowa w ust.1 Wykonawca może zażądać przedstawienia programu naprawczego do zatwierdzenia przez Wykonawcę.

§ 10

1. Z zastrzeżeniem przypadków określonych w art.144 ust.1 pkt 2-6 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 1843) Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie, której dokonano wyboru Wykonawcy w następujących przypadkach (bez pobierania dodatkowych opłat i prowizji ze strony Banku):
 - 1) zmiany danych związanych z obsługą administracyjno-organizacyjną umowy, zmiany danych teled adresowych oraz osób wskazanych do kontaktów między Stronami, zmiany osób reprezentujących Zamawiającego,
 - 2) dokonania przez Zamawiającego wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu,
 - 3) zmiany, na wniosek Zamawiającego, wysokości i terminu spłat rat kapitałowych kredytu, o których mowa w § 4 ust. 7 umowy,
 - 4) zmiany oprocentowania (marża) na wniosek Zamawiającego.
2. Zgodnie z art. 142 ust. 5 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający przewiduje możliwość zmiany wynagrodzenia Wykonawcy w przypadku:
 - 1) zmiany stawki podatku od towarów i usług,
 - 2) zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
 - 3) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne i/lub zdrowotne,
- jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę.
3. W sytuacji wystąpienia okoliczności wskazanych w ust. 2 pkt 1) Wykonawca składa pisemny wniosek o zmianę umowy o zamówienie publiczne w zakresie wzrostu kosztów Wykonawcy po wejściu w życie przepisów zmieniających stawkę podatku od towarów i usług. Wniosek powinien zawierać wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne oraz dokładne wyliczenie kwoty wynagrodzenia Wykonawcy po zmianie umowy oraz wykazanie rzeczywistego wpływu zmiany stawki podatku na zwiększenie kosztów realizacji umowy. W przypadku wykazania przez Wykonawcę wpływu zmiany stawki podatku od towarów i usług na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę, wynagrodzenie umowne netto nie ulegnie zmianie, a jedynie zostanie do niego doliczony podatek VAT, w wysokości wynikającej z przepisów określających zmianę stawki podatku VAT.
4. W sytuacji wystąpienia okoliczności wskazanych w ust. 2 pkt 2) Wykonawca składa pisemny wniosek o zmianę umowy o zamówienie publiczne w zakresie wzrostu kosztów Wykonawcy po wejściu w życie przepisów zmieniających wysokość minimalnego wynagrodzenia za pracę. Wniosek powinien zawierać wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne oraz dokładne wyliczenie kwoty wynagrodzenia Wykonawcy po zmianie umowy, w szczególności wykonawca będzie zobowiązany wykazać rzeczywisty związek pomiędzy wnioskowaną kwotą podwyższenia wynagrodzenia umownego a wpływem zmiany minimalnego wynagrodzenia za pracę na kalkulację ceny ofertowej. Wniosek powinien obejmować jedynie te dodatkowe koszty realizacji zamówienia, które Wykonawca obowiązkowo ponosi w związku z podwyższeniem wysokości płacy minimalnej. Nie będą akceptowane koszty wynikające z podwyższenia wynagrodzeń pracowników Wykonawcy, które nie są konieczne w celu ich dostosowania do wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę.
5. W sytuacji wystąpienia okoliczności wskazanych w ust. 2 pkt 3) Wykonawca składa pisemny

wniosek o zmianę umowy o zamówienie publiczne w zakresie wzrostu kosztów Wykonawcy po zmianie zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne. Wniosek powinien zawierać wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne oraz dokładne wyliczenie kwoty wynagrodzenia Wykonawcy po zmianie umowy, w szczególności Wykonawca będzie zobowiązany wykazać rzeczywisty związek pomiędzy wnioskowaną kwotą podwyższenia wynagrodzenia umownego a wpływem zmiany zasad, o których mowa w ust. 2 pkt 3), na kalkulację ceny ofertowej. Wniosek powinien obejmować jedynie te dodatkowe koszty realizacji zamówienia, które Wykonawca obowiązkowo ponosi w związku ze zmianą zasad, o których mowa w ust. 2 pkt 3).

6. Zamawiający w przypadku zaakceptowania wniosków, o których mowa w ust. 3, ust. 4 i ust. 5 wyznacza datę podpisania aneksu do umowy.
7. Obowiązek wykazania wpływu zmian, o których mowa w ust. 3, ust. 4 i ust. 5, na koszty wykonania zamówienia należy do Wykonawcy pod rygorem odmowy dokonania zmiany umowy przez Zamawiającego.
8. Zmiana warunków umowy wymaga formy pisemnej, z wyłączeniem zmiany oprocentowania kredytu, o której mowa w § 5 ust. 3 i 4.
11. Zmiany warunków niniejszej umowy na wniosek stron, mogą być dokonywane pod warunkiem:
 - 1) złożenia przez strony, pisemnego wniosku o dokonanie zmian wraz z uzasadnieniem, nie później niż na 14 dni roboczych przed wnioskowanym terminem wprowadzenia tych zmian,
 - 2) zaakceptowania wniosku przez strony.

§ 11

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

§ 12

Do spraw nieuregulowanych w niniejszej umowie mają zastosowanie przepisy Prawa bankowego, Kodeksu cywilnego oraz Prawa zamówień publicznych.

§ 13

Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów mogących wyniknąć na tle niniejszej umowy jest sąd powszechny miejsca siedziby Wykonawcy.

§ 14

Umowa została sporządzona w 3 jednakowo brzmiących egzemplarzach, z czego jeden otrzymuje Wykonawca, a dwa Zamawiający.

.....
pieczęć i podpisy Zamawiającego

.....
pieczęć i podpisy osób działających w imieniu
Wykonawcy

Kontrasygnata Skarbnika

Załącznik nr 1 do umowy kredytowej nr
z dnia

Harmonogram spłat rat kapitałowych

l.p.	Termin spłaty raty kapitałowej	Rata kapitałowa
1	2021.03.31	125 000,00 zł
2	2021.06.30	125 000,00 zł
3	2021.09.30	125 000,00 zł
4	2021.12.31	125 000,00 zł
Razem rok 2021		500 000,00 zł
5	2022.03.31	125 000,00 zł
6	2022.06.30	125 000,00 zł
7	2022.09.30	125 000,00 zł
8	2022.12.31	125 000,00 zł
Razem rok 2022		500 000,00 zł
9	2023.03.31	125 000,00 zł
10	2023.06.30	125 000,00 zł
11	2023.09.30	125 000,00 zł
12	2023.12.31	125 000,00 zł
Razem rok 2023		500 000,00 zł
13	2024.03.31	125 000,00 zł
14	2024.06.30	125 000,00 zł
15	2024.09.30	125 000,00 zł
16	2024.12.31	125 000,00 zł
Razem rok 2024		500 000,00 zł
17	2025.03.31	125 000,00 zł
18	2025.06.30	125 000,00 zł
19	2025.09.30	125 000,00 zł
20	2025.12.31	125 000,00 zł
Razem rok 2025		500 000,00 zł
21	2026.03.31	125 000,00 zł
22	2026.06.30	125 000,00 zł
23	2026.09.30	125 000,00 zł
24	2026.12.31	125 000,00 zł
Razem rok 2026		500 000,00 zł
25	2027.03.31	125 000,00 zł
26	2027.06.30	125 000,00 zł
27	2027.09.30	125 000,00 zł
28	2027.12.31	125 000,00 zł
Razem rok 2027		500 000,00 zł
29	2028.03.31	125 000,00 zł

30	2028.06.30	125 000,00 zł
31	2028.09.30	125 000,00 zł
32	2028.12.31	125 000,00 zł
Razem rok 2028		500 000,00 zł
33	2029.03.31	125 000,00 zł
34	2029.06.30	125 000,00 zł
35	2029.09.30	125 000,00 zł
36	2029.12.31	125 000,00 zł
Razem rok 2029		500 000,00 zł
37	2030.03.31	125 000,00 zł
38	2030.06.30	125 000,00 zł
39	2030.09.30	125 000,00 zł
40	2030.12.31	125 000,00 zł
Razem rok 2030		500 000,00 zł
Ogółem		5 000 000,00 zł