

## UMOWA KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO ZŁOTOWEGO - wzór NR

w dniu ..... w .....  
pomiędzy:

**Powiatem Wadowickim** z siedzibą w Wadowicach, ul. Batorego 2,34-100 Wadowice o numerze identyfikacji podatkowej NIP 551-21-29-478, posiadający numer REGON 072181681, reprezentowanym przez

1. ....
2. ....

zwanym dalej „**Kredytobiorcą**”,  
przy kontrasygnacie ..... - Skarbnika Powiatu Wadowickiego

a

.....  
.....  
zwanym dalej „**Bankiem**”  
reprezentowanym przez

1. ....
2. ....

w wyniku rozstrzygnięcia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego przeprowadzonego na podstawie ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1710 ze zm.), zwanej dalej „ustawą Pzp”, w trybie przetargu nieograniczonego, nr WZP....., zwanym dalej „Postępowaniem”, została zawarta umowa, zwana dalej „Umową”, o następującej treści:

### § 1

#### Przedmiot umowy

1. Bank udziela Kredytobiorcy długoterminowego kredytu, w kwocie ..... złotych, (słownie: ....., 00/100).
2. Zawarcie niniejszej Umowy, następuje w wykonaniu postanowień zamówienia publicznego nr ogłoszenia .....zawartych w Specyfikacji Warunków Zamówienia (dalej: „SWZ”) z dnia ....., znajdującej się w Dokumentacji przetargowej, stanowiącej załącznik nr 4 do Umowy oraz zgodnie z Ofertą Banku, stanowiącą załącznik nr 3 do Umowy.
3. Bank udziela kredytu na zasadach określonych w niniejszej Umowie na okres od dnia zawarcia Umowy do dnia 31.12.2033r.
4. Kredyt jest przeznaczony na sfinansowanie deficytu budżetu Powiatu Wadowickiego.
5. Kredytobiorca oświadcza, że wszystkie dane i informacje zawarte w SWZ, o którym mowa w ust. 2 i dołączonych dokumentach, są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym. Do daty zawarcia niniejszej umowy nie nastąpiły w tych danych żadne zmiany.

### § 2

#### Rachunek bankowy

Bank postawi kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy na rachunku kredytowym nr.....

### § 3

#### **Uruchomienie kredytu**

1. Uruchomienie kredytu nastąpi po:
  - 1) Zawarciu niniejszej Umowy kredytowej,
  - 2) ustanowieniu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, o którym mowa w § 4 ust.1.
2. Kredyt będzie uruchomiony przez Kredytobiorcę maksymalnie w trzech transzach na rachunek podstawowy Kredytobiorcy o numerze 47 8111 1019 2002 2002 7607 0001, prowadzony w Beskidzkim Banku Spółdzielczym Oddział w Wadowicach. Wysokość i termin przekazania środków pieniężnych w ramach każdej transzy będzie uzależniony od potrzeb Kredytobiorcy i będzie każdorazowo uzgadniany z Bankiem i przedkładany we wniosku przed uruchomieniem transzy, z tym że przekazanie środków w ramach danej transzy ma się odbyć co najmniej w terminie .... dni od złożenia wniosku przez Kredytobiorcę.
3. Termin uruchomienia ostatniej transzy kredytu upływa w dniu 31.12.2023r.
4. Nieuruchomienie kredytu w terminie, o którym mowa w ust. 3, spowoduje wygaśnięcie niniejszej Umowy.
5. Nieuruchomienie części kredytu w terminie, o którym mowa w ust. 3, spowoduje zmniejszenie kwoty kredytu o wartość nieuruchomionej części kredytu.

### § 4

#### **Zabezpieczenie prawne**

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową, kontrasygnowane przez Skarbnika Powiatu lub osobę przez niego upoważnioną, stanowiące odpowiednio załącznik nr 2 i nr 1 do Umowy.
2. Koszty ustanowienia zabezpieczenia spłaty kredytu ponosi Kredytobiorca.
3. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 1, stanowią integralną część niniejszej umowy.

### § 5

#### **Harmonogram spłaty kredytu**

1. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do dnia 30.03.2024 r.
2. Kredytobiorca dokona spłaty kredytu w 40 ratach kwartalnych według następującego harmonogramu:

31.03.2024r. - 375.000,00zł

30.06.2024r. - 375.000,00zł

30.09.2024r. - 375.000,00zł

29.12.2024r. - 375.000,00zł

31.03.2025r. - 350.000,00zł

30.06.2025r. - 350.000,00zł

30.09.2025r. - 350.000,00zł

31.12.2025r. - 350.000,00zł

31.03.2026r. - 562.500,00zł  
30.06.2026r. - 562.500,00zł  
30.09.2026r. - 562.500,00zł  
31.12.2026r. - 562.500,00zł  
31.03.2027r. - 562.500,00zł  
30.06.2027r. - 562.500,00zł  
30.09.2027r. - 562.500,00zł  
31.12.2027r. - 562.500,00zł  
31.03.2028r. - 562.500,00zł  
30.06.2028r. - 562.500,00zł  
30.09.2028r. - 562.500,00zł  
29.12.2028r. - 562.500,00zł  
31.03.2029r. - 312.500,00zł  
30.06.2029r. - 312.500,00zł  
30.09.2029r. - 312.500,00zł  
31.12.2029r. - 312.500,00zł  
31.03.2030r. - 937.500,00zł  
30.06.2030r. - 937.500,00zł  
30.09.2030r. - 937.500,00zł  
31.12.2030r. - 937.500,00zł  
31.03.2031r. - 1.000.000,00zł  
30.06.2031r. - 1.000.000,00zł  
30.09.2031r. - 1.000.000,00zł  
31.12.2031r. - 1.000.000,00zł  
31.03.2032r. - 875.000,00zł  
30.06.2032r. - 875.000,00zł  
30.09.2032r. - 875.000,00zł  
31.12.2032r. - 875.000,00zł  
31.03.2033r. - 462.500,00zł  
30.06.2033r. - 462.500,00zł  
30.09.2033r. - 462.500,00zł  
30.12.2033r. - 462.500,00zł

Splata kredytu następuje na rachunek nr .....w.....

3. Za datę spłaty kredytu rozumie się datę wpływu środków na rachunek, określony w ust. 2.
4. W przypadku, gdy termin spłaty kredytu określony w ust. 2, upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy albo nie będącym dniem roboczym dla Banku, uważa się, że termin spłaty

został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty. Wyjątkiem będzie sytuacja, gdy 31 grudnia przypadnie na dzień wolny od pracy, w takim przypadku spłata będzie dokonana w ostatnim dniu roboczym roku, aby zachować cykl spłat czterech rat kredytu w danym roku.

5. Strony dopuszczają możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku zmiany sytuacji finansowej Kredytobiorcy, tj. gdy w okresie obowiązywania umowy kredytowej zaistnieje zagrożenie przekroczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r., poz. 1634 z póź.zm.). Wówczas Kredytobiorca może zwrócić się do Banku z wnioskiem o akceptację zmiany harmonogramu spłat. Zmiana harmonogramu spłat wymaga zawarcia aneksu do Umowy.
6. Strony dopuszczają możliwość przesunięcia terminów spłaty kredytu oraz wydłużenie okresu kredytowania poza określonym terminem realizacji zamówienia bez ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji. Ewentualna zmiana harmonogramu spłaty kredytu polegająca na przesunięciu terminów i kwot spłaty kredytu poza rok kalendarzowy, w którym jest przewidziana wg obecnego harmonogramu, będzie mogła być uzależniona od: posiadania przez Powiat zdolności kredytowej, przedłożenia stosownej opinii RIO oraz nastąpi w drodze aneksu (za zgodą obydwu stron).

## § 6

### **Odsetki od zadłużenia przeterminowanego**

1. Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego raty w umownym terminie płatności lub spłacenie ich w niepełnej wysokości spowoduje, że w następnym dniu roboczym niespłacona kwota kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od zadłużenia przeterminowanego lub kredytu postawionego w stan natychmiastowej wymagalności Bank nalicza i pobiera odsetki ustawowe za opóźnienie w stosunku rocznym.
3. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie równa się sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 punktów procentowych.
4. W dniu podpisania niniejszej Umowy odsetki te wynoszą ..... % w stosunku rocznym.
5. Wysokość oprocentowania, o którym mowa w ust.2 ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego.
6. Zmiana stopy procentowej kredytu przeterminowanego na skutek zmiany stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego nie powoduje konieczności sporządzania aneksu do Umowy kredytu.
7. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie, ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
8. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczane są według zasad określonych do naliczania odsetek od kredytu wykorzystanego.

## § 7

### **Wezwanie**

O niespłaceniu raty kredytu i/lub odsetek w terminie wynikającym z Umowy lub spłaceniu ich w niepełnej wysokości, Bank niezwłocznie zawiadamia Kredytobiorcę listem poleconym – wskazując kwotę zaległości i wzywając do jej zapłaty w terminie wyznaczonym w zawiadomieniu, nie krótszym niż 7 dni.

## § 8

## **Zasady rozliczania kredytu**

1. Wpłaty dokonywane na rachunek, o którym mowa w § 5 ust. 2, zalicza się według następującej kolejności: na spłatę wszelkich kosztów i opłat związanych z obsługą kredytu, odsetek od zadłużenia przeterminowanego, odsetek wymagalnych, zadłużenia przeterminowanego, odsetek bieżących, kredytu.
2. Nadpłaty dokonywane przez Kredytobiorcę rozlicza się - w dniu wpływu środków na rachunek wskazany w umowie o kredyt - poprzez zaliczenie ich na spłatę całości lub części kolejnych rat kredytu wymienionych w § 5 ust. 2. W przypadku nadpłaty Strony ustalą, na wniosek Kredytobiorcy zmianę harmonogramu spłat uwzględniającą mniejsze zadłużenie w związku z dokonaną nadpłatą, tj.: skrócenie okresu spłaty kredytu.

### § 9

#### **Wypowiedzenie umowy**

1. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu, a mianowicie, gdy Kredytobiorca:
  - 1) utraci zdolność kredytową,
  - 2) złoży niezgodne z prawdą dokumenty lub dane stanowiące podstawę udzielenia kredytu lub jego prawnego zabezpieczenia,
  - 3) zaprzestanie spłaty którejkolwiek z rat kredytu w terminach, o których mowa w § 5 ust. 2 i pomimo wezwania z wyznaczeniem odpowiedniego terminu nie krótszego niż 7 dni nie spłaca kredytu,- Bank zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy kredytu, z zachowaniem 30- dniowego terminu wypowiedzenia.
2. Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem 30- dniowego terminu wypowiedzenia, jeśli poweźmie wiadomość o zaistnieniu istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia Umowy. Wypowiedzenie Umowy powinno nastąpić w terminie 30 dni od powzięcia tej wiadomości.
3. Termin wypowiedzenia Umowy kredytu przez Bank lub Kredytobiorcę liczony jest od dnia następnego po dniu doręczenia tego wypowiedzenia. Za datę doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu uznaje się dzień doręczenia zawiadomienia osobiście bądź listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.
4. Po wypowiedzeniu umowy kredytu Kredytobiorca zobowiązuje się spłacić najpóźniej do dnia upływu okresu wypowiedzenia niespłaconą kwotę kredytu wraz ze wszystkimi należnymi odsetkami naliczonymi do dnia upływu okresu wypowiedzenia.
5. Niespłacona kwota kredytu i odsetek, o których mowa w ust. 4 stają się zadłużeniem przeterminowanym.
3. Do zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w ust. 5 stosuje się postanowienia § 6 Umowy.

### § 10

#### **Oprocentowanie kredytu**

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 dla depozytów 1 miesięcznych zwaną dalej "stawką bazową" i jest równe stawce bazowej powiększonej o stałą marżę Banku w wysokości ..... . W dniu zawarcia umowy stawka bazowa wynosi .....w stosunku rocznym.

3. Wysokość stawki bazowej, o której mowa w ust. 2, określana jest na podstawie zmiennej stawki bazowej ustalanej na okres 1 miesiąca i stanowiącej stawkę WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych notowanej w ostatnim dniu roboczym miesiąca poprzedzającego okres, za jaki naliczane są odsetki.
4. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie automatycznie, na skutek zmiany stawki bazowej.
5. O zmianie oprocentowania Bank będzie każdorazowo zawiadamiał Kredytobiorcę, w formie pisemnej, podając jednocześnie wysokość obowiązującej w danym miesiącu spłaty kredytu.
6. Zmiana oprocentowania kredytu zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, nie powoduje konieczności zmiany warunków umowy w formie pisemnego aneksu.

## § 11

### **Splata odsetek od wykorzystanego kredytu**

1. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od kwoty aktualnego zadłużenia i podlegają spłacie w ostatnim dniu każdego kwartału kalendarzowego.
2. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.
3. Odsetki będą naliczane według rzeczywistego kalendarza przyjmując faktyczną liczbę dni kalendarzowych przypadających w danym miesiącu.
4. Splata odsetek następować będzie na podstawie zawiadomienia przesłanego przez Bank do Kredytobiorcy w terminie 7 dni przed upływem końca miesiąca każdego kwartału.
5. W związku z zaciągnięciem kredytu oprocentowanego według zmiennej stopy procentowej, Kredytobiorca oświadcza, że jest mu znane oraz zostało mu wyjaśnione przez Bank ryzyko zmiany stopy procentowej. Kredytobiorca wyraża zgodę na ponoszenie przez siebie tego ryzyka i jest świadom jego ponoszenia.
6. Postanowienia § 5 ust. 4 stosuje się odpowiednio.
7. Splata kredytu i odsetek będzie następować przelewem bankowym.

## § 12

### **Brak prowizji i dodatkowych opłat**

1. Bank nie będzie naliczał i pobierał jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji poza wyraźnie wskazanymi w Umowie w trakcie całego okresu kredytowania, w tym w szczególności nie będzie naliczał lub pobierał opłat lub prowizji od:
  - a) postawienia środków kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy,
  - b) wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu,
  - c) zmian Umowy,
  - d) przesunięcia terminów spłat kredytu.

## § 13

### **Zobowiązania Kredytobiorcy**

1. W okresie obowiązywania Umowy o kredyt Kredytobiorca jest zobowiązany do przedstawiania informacji i dokumentów niezbędnych dla Banku do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz umożliwiających kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu.
2. W szczególności Kredytobiorca zobowiązany jest do:
  - 1) składania w Banku dokumentów i informacji niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej w okresach kwartalnych, a w szczególności dostarczania sprawozdań: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S i rocznych sprawozdań finansowych.
  - 2) informowania Banku o wszelkich zamierzeniach, działaniach i faktach mających wpływ na

- jego sytuację ekonomiczno-finansową, w tym powiadamiania Banku o obniżeniu realnej wartości ustanowionych zabezpieczeń,
- 3) umożliwienia pracownikom Banku lub osobom upoważnionym przez Bank przeprowadzanie badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną sytuacji ekonomicznej i finansowej, realnej wartości ustanowionego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, kontroli wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem.
  3. Kredytobiorca, zobowiązany jest do pisemnego powiadamiania Banku o każdej zmianie adresu siedziby oraz zmiany osób uprawnionych do reprezentowania Kredytobiorcy w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
  4. Niezawiadomienie Banku o zmianach, o których mowa w ust. 3, spowoduje, że oświadczenia i zawiadomienia kierowane do Kredytobiorcy według danych przedłożonych w Banku, będą uważane za skutecznie doręczone.

#### § 14

#### **Wstrzymanie kredytu**

1. Bank zastrzega sobie prawo do wstrzymania wypłaty transz kredytu, w przypadku:
  - 1) pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy,
  - 2) zmniejszenia wartości zabezpieczenia,
  - 3) złożenia niezgodnych z prawdą dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu lub jego prawnego zabezpieczenia,
2. Wstrzymanie wypłaty kredytu, o którym mowa w ust. 1, następuje do czasu złożenia przez Kredytobiorcę wyjaśnień dotyczących zaistniałej sytuacji i zaakceptowania ich przez Bank.

#### § 15

#### **Minimalna kwota kredytu**

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do wykorzystania minimalnej kwoty kredytu w wysokości 15.000.000,00 zł (słownie: piętnaście milionów złotych 00/100) oraz ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty kredytu.
2. W przypadku niewykorzystania całego kredytu lub wcześniejszej spłaty kredytu, Strony ustalą nowy harmonogram spłat w formie aneksu do Umowy. Kredytobiorca nie będzie obciążony żadnymi dodatkowymi kosztami, a odsetki naliczone będą za okres faktycznego wykorzystania.

#### § 16

#### **Postanowienia końcowe**

1. Wszelkie zmiany niniejszej Umowy wymagają formy pisemnej po rygorze nieważności.
2. Do spraw nieuregulowanych w niniejszej umowie mają zastosowanie przepisy Prawa bankowego i Kodeksu cywilnego, jeżeli przepisy Prawa zamówień publicznych nie stanowią inaczej.
3. Integralną częścią umowy stanowią załączniki do Umowy.
4. Sądem właściwym dla rozstrzygnięcia sporów mogących wyniknąć na tle niniejszej umowy jest sąd powszechny miejsca siedziby Kredytobiorcy.
5. Umowa została sporządzona w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, jeden egzemplarz dla Banku, dwa dla Kredytobiorcy.
6. Bank nie może bez uprzedniej pisemnej zgody Kredytobiorcy dokonać cesji wierzytelności wynikającej z niniejszej umowy na osobę trzecią (art. 509 Kc).

.....  
pieczęć i podpisy Kredytobiorcy

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

.....  
Kontrasygnata Skarbnika Powiatu

\* niepotrzebne skreślić

Stwierdzam własnoręczność podpisów osób działających w imieniu Kredytobiorcy złożonych w mojej obecności.

Tożsamość w/w osób została ustalona na podstawie dowodów osobistych :

/ -

(rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości)

.....  
imię i nazwisko oraz podpis pracownika Bank

Załączniki:

1. Deklaracja wekslowa;
2. Weksel in blanco Kredytobiorcy;
3. Oferta Banku z dnia .....;
4. Dokumentacja przetargowa.