

UMOWA KREDYTU NR

zawarta w dniu..... w Pruszkowie pomiędzy:

_____ z siedzibą w _____

ul. _____,

zarejestrowanym w _____, pod

numerem KRS _____, REGON _____, NIP

_____,

zwanym dalej „Bankiem”, reprezentowanym przez:

1)

2)

a

Powiatem Pruszkowskim, z siedzibą w Pruszkowie przy ul. Drzymały 30, NIP: 534 24 05 501, REGON: 013267144, zwanym dalej „Kredytobiorcą”, reprezentowanym przez Zarząd Powiatu, w imieniu i na rzecz, którego działają:

1) – Starosta Pruszkowski

2) – Wicestarosta

przy kontrasygnacie Skarbnika Powiatu Pruszkowskiego –

W rezultacie dokonania przez Kredytobiorcę wyboru oferty Banku w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego, prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego zgodnie z ustawą z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych, została zawarta umowa o następującej treści:

§ 1.

Przedmiotem umowy jest udzielenie i obsługa przez Bank na rzecz Kredytobiorcy kredytu bankowego długoterminowego w kwocie **40 000 000,00 zł (słownie: czterdzieści milionów złotych 00/100)** na pokrycie planowanego deficytu budżetu Powiatu Pruszkowskiego w 2024 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów, na zasadach określonych w niniejszej umowie, bez odrębnego wniosku kredytowego Kredytobiorcy.

§ 2.

Bank zobowiązuje się postawić do dyspozycji Kredytobiorcy kwotę kredytu w następnym dniu po podpisaniu umowy, pod warunkiem ustanowienia przez kredytobiorcę zabezpieczenia kredytu w postaci weksla wraz z deklaracją wekslową.

§ 3.

1. Kredytobiorca będzie korzystał z udostępnionego kredytu w drodze realizacji przez Bank poleceń przelewów w ciężar rachunku kredytowego nr:
2. Uruchomienie kredytu nastąpi w transzach na wniosek Kredytobiorcy przesłany drogą elektroniczną.

3. Ostateczny termin uruchomienia kredytu upływa w dniu 30 grudnia 2024 roku.

§ 4.

1. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej ustalonej w oparciu o stawkę WIBOR 1M z ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca poprzedzającego miesiąc naliczenia odsetek (w przypadku braku notowania stawki bazowej w ostatnim dniu miesiąca poprzedzającego miesiąc naliczenia odsetek, do obliczenia przyjęć należy stawkę z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc naliczenia odsetek, w których notowanie odbyło się), która na dzień 2024 r. wynosi % w stosunku rocznym, powiększonej o marżę banku, tj. punktów procentowych.
2. Oprocentowanie (rozumiane jako suma stawki WIBOR 1M i marży Banku) nie może być niższe niż zero.
3. Marża Banku określona w ust. 1 jest wielkością stałą obowiązującą w czasie trwania umowy.
4. Odsetki od kredytu wykorzystanego w miesięcznych okresach obrachunkowych, Bank nalicza w ostatnim dniu miesiąca.
5. O wysokości oprocentowania w danym miesiącu Bank będzie informował Kredytobiorcę na piśmie, nie później niż 7 dni przed terminem płatności odsetek.
6. Za spłatę kredytu i odsetek przyjmuje się dzień wpływu należności do Banku. Jeżeli termin płatności przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, spłata kredytu i odsetek następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.
7. Odsetki w okresie kredytowania podlegają spłacie w okresach miesięcznych i są płatne ostatniego dnia każdego miesiąca w całym okresie kredytowania.
8. Odsetki za pierwszy okres rozliczeniowy zostaną spłacone w ostatnim dniu miesiąca następującego po uruchomieniu kredytu.
9. Odsetki nalicza się stosownie do liczby dni kalendarzowych w poszczególnych miesiącach oraz rzeczywistej liczby dni w roku.
10. Ostatnia rata odsetek płatna jest z ostatnią ratą kapitału.
11. Spłata kredytu wraz z odsetkami następuje na rachunek obsługi kredytu o numerze

§ 5.

1. W szczególnie uzasadnionym przypadku wysokość lub termin spłaty raty lub całości kredytu mogą być zmienione w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, na 15 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 umowie kredytu.
2. Kredytobiorcy przysługuje prawo przedterminowej spłaty całości lub części kredytu, z zastrzeżeniem obowiązku poinformowania Banku o spłacie, co najmniej na 3 dni robocze przed planowanym terminem spłaty.
3. Przedterminowa spłata całości lub części kredytu nie powoduje konsekwencji w postaci dodatkowych opłat na rzecz Banku.

§ 6.

Od niespłaconego w terminie zadłużenia z tytułu kapitału pobiera się odsetki ustawowe za opóźnienie.

§ 7.

Bank nie naliczy jednorazowej prowizji od przyznanego kredytu.

§ 8.

Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać spłaty kredytu w wysokościach i terminach określonych w harmonogramie spłat określonym w załączniku nr 2 do niniejszej umowy. Odsetki naliczone podlegają spłacie co miesiąc, począwszy od miesiąca następującego po uruchomieniu kredytu.

§ 9.

1. Strony ustalają prawne zabezpieczenie kredytu w formie weksła własnego in blanco wystawionego przez Kredytobiorcę bez kontrasygnaty Skarbnika Powiatu wraz z deklaracją wekslową, opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika Powiatu.
2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia stanowią integralną część niniejszej umowy.

§ 10.

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem.
2. Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania zmian postanowień zawartej umowy w przypadku:
 - 1) zmiany terminu realizacji zamówienia ze względu na niemożliwość do przewidzenia w momencie zawarcia umowy okoliczność prawną, ekonomiczną, za którą żadna ze stron nie ponosi odpowiedzialności;
 - 2) zmniejszenia wysokości zaciąganego kredytu stosownie do potrzeb Kredytobiorcy;
 - 3) zmiany harmonogramu spłat w okresie obowiązywania umowy, za zgodą Banku.
3. Za czynności wymienione w ust. 2 Bank nie będzie pobierał opłat i prowizji.

§ 11.

1. Jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca ze zobowiązania Kredytobiorcy wobec Banku, lub wobec innych podmiotów/instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie 5 dni roboczych od daty wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę kredytu.
2. Bank, po uprzednim wezwaniu, może wstrzymać lub wypowiedzieć kredytowanie przed umownym terminem spłaty w razie zaistnienia jednej z następujących przesłanek:
 - 1) stwierdzenia przez Bank złożenia fałszywych dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu;
 - 2) złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń dotyczących prawnego zabezpieczenia kredytu;
 - 3) zagrożenia terminowej spłaty kredytu i odsetek z powodu złego stanu majątkowego Kredytobiorcy;
 - 4) wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem.
3. Z chwilą wypowiedzenia umowy o kredyt następuje wyznaczenie przez Bank nowego terminu spłaty zadłużenia.
4. Okres wypowiedzenia umowy kredytu wynosi 30 dni i biegnie od dnia otrzymania przez Kredytobiorcę wypowiedzenia.

§ 12.

1. Kredytobiorca zastrzega prawo odstąpienia od umowy w razie wystąpienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy.
2. Odstąpienie od umowy w wypadku, o którym mowa w ust. 1, może nastąpić w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o powyższych okolicznościach.

§ 13.

1. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Kredytobiorca przewiduje możliwość zmian postanowień zawartej Umowy w przypadku zmiany powszechnie obowiązującego prawa, w zakresie mającym wpływ na realizację obowiązków umownych, zmierzających do uzyskania zgodności zapisów umowy z obowiązującym po zmianie prawem.
3. Wszelkie spory wynikające z realizacji treści niniejszej umowy, w przypadku nieosiągnięcia porozumienia w drodze bezpośrednich negocjacji, rozstrzygnięte zostaną przez sąd właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.

§ 14.

1. Bank przyjmuje do wiadomości, że treść niniejszej umowy, a w szczególności dane identyfikacyjne, przedmiot umowy i wysokość wynagrodzenia, stanowią informację publiczną w rozumieniu art. 1 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej, która podlega udostępnieniu w trybie tej ustawy.
2. Bank wyraża zgodę na udostępnienie w trybie ustawy, o której mowa w ust. 1, zawartych w niniejszej umowie danych.
3. Bank zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy wszelkich informacji dotyczących Zamawiającego, uzyskanych w związku z niniejszą umową, z wyjątkiem przypadków, gdy obowiązek ujawnienia wynika z przepisów prawa.
4. Bank jest zobowiązany do przestrzegania z ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2019 r., poz. 1781), oraz 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) (Dz. U. poz. 730).

§ 15.

1. Kredytobiorca zobowiązuje się w umowie kredytu do składania w Banku lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych Biuletynu Informacji Publicznej (BIP):
 - 1) dokumentów do oceny sytuacji społeczno-finansowej w okresie kredytowania, tj. kwartalnych sprawozdań finansowych z wykonania budżetu (Rb-Z, Rb-NDS, Rb-N, Rb-28S, RB-27S) w terminie do końca miesiąca następującego po kwartale, za który Kredytobiorca zobowiązany jest sporządzić sprawozdania finansowe z wykonania budżetu oraz sprawozdań z wykonania budżetu za poszczególne lata budżetowe w terminie do końca miesiąca następującego po ich sporządzeniu, oraz opinii RIO do sprawozdań finansowych w okresie prowadzenia przez bank obsługi kredytu.
 - 2) projektów/uchwał budżetowych i projektów/uchwał WPF po wprowadzonych zmianach w ciągu roku,
 - 3) innych informacji i oświadczeń, które w opinii banku są niezbędne do oceny społeczno-finansowej Kredytobiorcy.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się do:
 - 1) dostarczania na wniosek Banku opinii o rachunkach prowadzonych przez inne banki, a także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z nimi umów i przyjętych zabezpieczeniach,
 - 2) powiadomienia Banku o udzielonych poręczeniach,
 - 3) powiadomienia Banku o wszelkich zmianach związanych z jego nazwą, siedzibą i adresem siedziby oraz innych istotnych zmianach,
 - 4) zwrotu wszelkich niezbędnych kosztów poniesionych przez Bank w związku z niedotrzymaniem przez Kredytobiorcę warunków umowy,

- 5) zapewnienia, aby wszelkie zobowiązania Kredytobiorcy wynikające z umowy kredytu, były traktowane, co najmniej równorzędnie, w szczególności, co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.

§ 16.

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową stosuje się przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych, ustawy Kodeks cywilny oraz ustawy Prawo bankowe.

§ 17.

Umowa została sporządzona w trzech jednobrzmiących egzemplarzach – dwóch dla Kredytobiorcy i jednym dla Banku.

Bank

Kredytobiorca

Załączniki:

- 1) załącznik nr 1 – formularz oferty Banku;
- 2) załącznik nr 2 – harmonogram spłat kredytu;
- 3) załącznik nr 3 – deklaracja do weksla in blanco z dnia.....roku.

Z-ca NACZELNIKA
Wydziału Budżetu i Finansów

Paulina Giedo

NACZELNIK
Wydziału Budżetu i Finansów

Ewa Gruchowska

RADCA PRAWNY

Michał Polyniec
WA-6456

