

## PROJEKTOWANE POSTANOWIENIA UMOWY

na pokrycie zobowiązań, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Poznańskiego na rok 2021  
Nr ZP.....

zawarta w dniu ..... 2021r. pomiędzy:

**Bankiem** ..... REGON: ....., NIP:;, w której imieniu działa:

1. Pan/i..... ,
2. Pan/i- .....

Zwanym w dalszej części umowy "Bankiem", a

**Powiatem Poznańskim** reprezentowanym przez Zarząd z siedzibą w Poznaniu przy ul. Jackowskiego 18, 60-509 Poznań NIP 781-18-40-766, REGON 631257992, w imieniu którego działają:

1. ,
2. ,

z kontrasygnatą Pani Renaty Ciurlik - Skarbnika, zwanym w dalszej części umowy "Kredytobiorcą"; została zawarta umowa, zwana dalej "Umową" o następującej treści:

Niniejsza Umowa została zawarta w trybie przetargu nieograniczonego - na podstawie art. 132 ustawy z dnia 11.09.2019r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1129 ze zm.).

## §1

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu w kwocie 40.000.000,00 zł (słownie: czterdzieści milionów złotych 00/100) na okres od dnia ..... 2021 r. do dnia ..... 2026 r., na zasadach określonych w przepisach Prawa bankowego oraz w niniejszej Umowie.
2. Kredyt przeznaczony jest na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Powiatu Poznańskiego roku 2021.

## §2

1. Bank stawia do dyspozycji kredyt w formie przekazania środków na rachunek bieżący Kredytobiorcy nr 85 1030 1247 0000 0000 3491 6000 w Banku Handlowym w Warszawie S.A.
2. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt w transzach, wypłacanych na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy w terminie..... dni roboczych od dnia dyspozycji.
3. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa w dniu 29 grudnia 2021 r.
4. Kredytobiorca ma prawo do niewykorzystania kredytu w całości, bez konieczności ponoszenia dodatkowych opłat lub prowizji. Minimalna kwota, którą Kredytobiorca wykorzysta wynosi 1.000.000,00 zł (słownie: jeden milion złotych 00/100). W przypadku skorzystania przez Kredytobiorcę z powyższego prawa, § 3 ust. 4 zd. 2 i 3 stosuje się odpowiednio.
5. Bank obniży kwotę przyznanego kredytu, jeżeli do dnia 29 grudnia 2021 r., Kredytobiorca nie wykorzysta całości kredytu.
6. Każda wypłata środków dokonana w ciężar rachunku kredytowego powoduje zmniejszenie dostępnej kwoty kredytu. Kredyt spłacony w części lub całości nie podlega ponownemu wykorzystaniu.

## §3

1. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać spłaty kredytu w okresie od dnia 12.03.2024 r. do dnia 12.12.2026 r. w kwocie 40.000.000,00 zł w ratach miesięcznych, w terminach i kwotach określonych w harmonogramie spłat stanowiącym Załącznik nr 1 do niniejszej Umowy.
2. Spłata dokonywana będzie na rachunek nr ..... w Banku .....
3. Za datę spłaty kredytu przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek wskazany w ust. 2. Jeśli dzień spłaty kredytu przypada na dzień wolny od pracy, spłata powinna być dokonana w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.

4. Kredytobiorca jest uprawniony do dokonania wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu, z zastrzeżeniem obowiązku złożenia w Banku dyspozycji zawierającej datę i kwotę tej spłaty. W przypadku dyspozycji wcześniejszej spłaty części kredytu, harmonogram spłaty pozostałej części kredytu zostanie uzgodniony z Bankiem w drodze aneksu do Umowy. Wcześniejsza spłata Umowy całości lub części kredytu, a także aneks do Umowy, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym są wolne od dodatkowych opłat i prowizji.

#### §4

1. Od kwoty wykorzystanego kredytu Bank pobiera odsetki miesięcznie, według zmiennej stawki procentowej ustalonej na bazie stopy bazowej WIBOR dla depozytów 3 - miesięcznych powiększonej lub pomniejszonej o stałą marżę Banku.
  - a) stopa bazowa WIBOR 3M, ustalana zgodnie z ust. 3 niniejszego paragrafu, na dzień podpisania Umowy wynosi..... w stosunku rocznym;
  - b) marża Banku wynosi..... punktów procentowych w stosunku rocznym;
  - c) oprocentowanie kredytu na dzień podpisania Umowy wynosi..... w stosunku rocznym.
2. Przez WIBOR 3 M rozumie się stawkę WIBOR dla depozytów 3 - miesięcznych (Warsaw Inter-bank Offered Rate) notowaną i publikowaną przez Agencję Reuters. Stawki WIBOR są publikowane w dzienniku „Rzeczpospolita” za systemem Reuters. Oprocentowanie kredytu ulegnie odpowiednio zmianie wraz ze zmianą stawki referencyjnej WIBOR 3 M w okresach miesięcznych.
3. Przyjmuje się stawkę bazową WIBOR 3M jako średnią arytmetyczną z miesiąca poprzedzającego miesiąc spłaty, obowiązującą od pierwszego dnia kolejnego miesiąca.
4. O każdej zmianie oprocentowania Bank powiadamia Kredytobiorcę w formie pisemnej z podaniem terminu, od którego zmiana ta będzie obowiązywała.
5. Zmiana oprocentowania kredytu zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu nie powoduje konieczności zmiany warunków Umowy w formie aneksu pisemnego.
6. W przypadku, gdy stawka WIBOR 3M, o której mowa w § 4, ust. 1 – 3 osiągnie poziom poniżej zera, Strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.

#### §5

1. Pierwsze odsetki od kredytu są naliczane za okres od dnia uruchomienia kredytu do ostatniego dnia miesiąca, w którym uruchomiono kredyt.
2. Kolejne odsetki są naliczane za okresy miesięczne.
3. Ostatnie naliczenie i płatność odsetek przypada na dzień ostatecznej spłaty kredytu.
4. Odsetki są płatne za dany miesięczny okres odsetkowy po zawiadomieniu przez Bank, najpóźniej do 12-stego dnia następnego miesiąca.
5. Zapłata następować będzie w formie przekazania odpowiedniej kwoty gotówką lub przelewem przez Kredytobiorcę na rachunek nr ..... w Banku .....
6. W przypadku, gdy termin spłaty kredytu lub odsetek przypada w dniu wolnym od pracy, spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym następującym po tym terminie.
7. Na potrzeby obliczania odsetek od kredytu stosuje się kalendarz rzeczywisty (365/366).

#### §6

1. W razie niespłacenia kredytu w terminach określonych w harmonogramie spłat kredytu, następnego dnia nie spłacona kwota podlega przeksięgowaniu na rachunek zadłużenia przeterminowanego, oprocentowanego według zmiennej stopy procentowej ustalonej zgodnie z ust. 2 w wysokości wynoszącej w dniu podpisania Umowy..... w stosunku rocznym.
2. Wyliczenie zmiennej stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego następować będzie w ten sposób, iż: Maksymalne oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego = .....

3. W sytuacji określonej w ust. 1 Bank wezwie Kredytobiorcę do zapłaty należności przeterminowanych wraz z odsetkami. Za wysłanie wezwania/monitu Bank pobiera opłatę zgodnie z obowiązującą w Banku "Taryfą prowizji i opłat za czynności bankowe".

#### **§7**

1. Od kwoty przyznanego kredytu Bank nie pobiera prowizji.
2. Za czynności związane z obsługą kredytu Bank nie będzie pobierał dodatkowych opłat i prowizji (zgodnie z ofertą przetargową).

#### **§8**

1. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu wraz z odsetkami stanowi weksel własny in blanco z klauzulą „nie na zlecenie”.
2. Kredytobiorca ponosi wszelkie koszty związane z prawnym zabezpieczeniem kredytu, w szczególności koszty ustanowienia, zmiany, zwolnienia oraz wszelkie koszty powstałe w trakcie funkcjonowania zabezpieczenia.

#### **§ 9**

Kredytobiorca może korzystać z udzielonego kredytu w rachunku kredytowym po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia kredytu wymienionego w § 8.

#### **§ 10**

1. Spłaty dokonywane przez Kredytobiorcę zaliczane są na poczet zobowiązań z tytułu kredytu w następującej kolejności:
  - 1) odsetki od kapitału przeterminowanego,
  - 2) odsetki bieżące,
  - 3) kapitał.
2. W przypadku spłaty całości kredytu przed terminem wymagalności określonym w Umowie kredytu, Bank nie będzie naliczał żadnych dodatkowych opłat (zgodnie z ofertą przetargową).

#### **§11**

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

1. Wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem,
2. Spłaty kredytu wraz z odsetkami w umownym terminie,
3. Ustanowienia określonych w Umowie prawnych form zabezpieczenia kredytu,
4. Niezwłocznego informowania Banku o wszelkich decyzjach i innych okolicznościach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczną, prawną i finansową, a w szczególności o kredytach zaciągniętych w innych Bankach, udzielonych poręczeniach, ustanowieniu hipoteki, zastawu itp.,
5. Udostępniania na stronie internetowej BIP kwartalnych i rocznych sprawozdań finansowych w terminach ustalonych odrębnymi przepisami.

#### **§12**

1. Rozwiązanie Umowy kredytu przed terminem określonym w Umowie może być dokonane przez Kredytobiorcę z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia. W takim przypadku, Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty kredytu na koniec okresu wypowiedzenia.
2. W przypadku nie wywiązywania się przez Kredytobiorcę z Umowy, tj. w sytuacjach opisanych w § 13, Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę kredytu z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia. W przypadku wypowiedzenia przez Bank Umowy kredytu Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami w terminie 30 dni od dnia wypowiedzenia Umowy.

#### **§13**

Bank zastrzega sobie prawo do wypowiedzenia Umowy kredytu w całości lub części w razie:

1. Utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej,
2. Wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,
3. Ujawnienia, że informacje podane przez Kredytobiorcę we wniosku są nieprawdziwe,
4. Niewykonania przez Kredytobiorcę zobowiązań wskazanych w § 11.

#### **§ 14**

1. Zmiany warunków Umowy dokonywane będą w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Dopuszczalne są nieistotne zmiany Umowy kredytu oraz zmiany istotne dotyczące:

- 1) skrócenia okresu kredytowania,
  - 2) zmiany wysokości, ilości i terminów spłat rat kredytu bez skracania okresu kredytowania,
  - 3) zmiany wysokości spłat oraz skrócenia okresu kredytowania,
  - 4) zmiany istotne korzystne dla Kredytobiorcy, wynikające z okoliczności, których nie można było przewidzieć w dacie zawarcia Umowy, na pisemny wniosek Kredytobiorcy, za zgodą Banku,
  - 5) możliwości odpowiedniej zmiany wynagrodzenia w przypadku zmiany:
    - a) stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego
    - b) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalanych 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 2018r. o pracowniczych planach kapitałowych, jeśli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Bank.
3. W razie zmiany, o której mowa w ust. 2 pkt 2, zmiana wysokości i terminu spłaty kredytu wymagać będzie wniosku Kredytobiorcy złożonego wraz z uzasadnieniem na co najmniej 15 dni przed terminem płatności danej raty kredytu. Oznaczony czas odroczenia terminu spłaty raty kredytu nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Powyższe nie dotyczy wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części.
  4. Z wnioskiem o dokonanie zmiany wynagrodzenia, w przypadkach o których mowa w ust. 2 pkt 5, może wystąpić każda ze stron Umowy, w terminie od dnia opublikowania przepisów dokonujących tych zmian do 30 dnia od dnia ich wejścia w życie.
  5. We wniosku o dokonanie zmiany wynagrodzenia, każda ze stron winna wykazać wpływ zmian przepisów na koszty wykonania zamówienia, przedstawiając szczegółowe wyliczenia oraz uzasadnienie wpływu tych przepisów na dotychczasowe wynagrodzenie.
  6. Zmiana Umowy może nastąpić po wejściu w życie przepisów będących przyczyną jej dokonania.
  7. Zmiana może nastąpić jedynie w odniesieniu do wynagrodzenia należnego za realizację pozostałej do wykonania części przedmiotu zamówienia.
  8. W razie zmiany, o której mowa w ust. 2 pkt 5 lit. b), przez pojęcie "odpowiedniej zmiany wynagrodzenia" należy rozumieć sumę wzrostu kosztów Banku wynikających z podwyższenia wynagrodzeń poszczególnych pracowników biorących udział w realizacji pozostałej do wykonania, w momencie wejścia w życie zmiany, części zamówienia, do wysokości wynagrodzenia minimalnego obowiązującej po zmianie przepisów lub jej odpowiedniej części, w przypadku osób zatrudnionych w wymiarze niższym niż pełen etat.
  9. W razie zmiany wskazanej w ust. 2 pkt 5 lit. c), przez pojęcie "odpowiedniej zmiany wynagrodzenia" należy rozumieć sumę wzrostu kosztów Banku oraz drugiej strony umowy o pracę lub innej umowy cywilnoprawnej łączącej Bank z osobą fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej, wynikających z konieczności odprowadzenia dodatkowych składek od wynagrodzeń osób zatrudnionych na umowę o pracę lub na podstawie innej umowy cywilnoprawnej zawartej przez Bank z osobą fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej, a biorących udział w realizacji pozostałej do wykonania, w momencie wejścia w życie zmiany, części zamówienia przy założeniu braku zmiany wynagrodzenia netto tych osób.

10. W razie zmiany wskazanej w ust. 2 pkt 5 lit. d), przez pojęcie „odpowiedniej zmiany wynagrodzenia” należy rozumieć sumę wzrostu kosztów Banku wynikających z wpłat do pracowniczych planów kapitałowych obciążających Bank i dokonywanych przez Bank.
11. W przypadku niewykazania przez Bank wpływu zmian przepisów na wzrost wynagrodzenia Banku Kredytobiorca ma prawo nie wyrazić zgody na dokonanie zmiany wynagrodzenia, do czasu wykazania na podstawie przedstawionych szczegółowych wyliczeń oraz uzasadnienia wpływu tych przepisów na dotychczasowe wynagrodzenie.
12. Zmiana oprocentowania kredytu, o której mowa w § 4 ust. 4, następuje przez jednostronne pisemne oświadczenie Banku i nie wymaga akceptacji Kredytobiorcy.
13. Zmiany Umowy kredytu nie będą się wiązać z dodatkowymi opłatami lub prowizjami.

#### **§15**

W sprawach nie uregulowanych niniejszą Umową mają zastosowanie przepisy Prawa zamówień publicznych, Prawa bankowego i Kodeksu Cywilnego oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

#### **§16**

Rozstrzygnięcie ewentualnych sporów na tle zawartej Umowy kredytu strony poddają Sądowi powszechnemu właściwemu dla siedziby Kredytobiorcy.

#### **§ 17**

Umowa niniejsza została sporządzona w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, po dwa egzemplarze dla każdej ze Stron.

(pieczęć firmowa i podpisy osób działających  
w imieniu Kredytobiorcy)

(pieczęć firmowa i podpisy osób działających  
w imieniu Banku)

(Kontrasygnata Skarbnika Powiatu)

Stwierdzam, że podpisy osób działających w imieniu Kredytobiorcy złożono w mojej obecności

(podpis pracownika Banku)