

Znak:

Załącznik nr

PROJEKT UMOWY

zawarta w dniu r. w Staszowie pomiędzy:

1. Powiat Staszowski, z siedzibą przy ul. Piłsudskiego 7, 28-200 Staszów, woj. świętokrzyskie, REGON: 830409241, reprezentowaną przez:

.....

przy kontrasygnacie

.....

zwaną dalej Kredytobiorcą

a

..... z siedzibą, zarejestrowanym w reprezentowanym przez:

.....

zwanym dalej Bankiem,

w rezultacie rozstrzygnięcia postępowania o udzieleniu zamówienia publicznego przetarg nieograniczony zgodnie z art. 132 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2023, poz. 1605 z późn. zm.) i dokonania przez Kredytobiorcę wyboru oferty Banku, została zawarta umowa o następującej treści:

§ 1

1. Bank udziela Powiatowi Staszowskiemu kredytu długoterminowego w 2024 roku w kwocie 10.315.600,00 PLN (słownie: dziesięć milionów trzysta piętnaście tysięcy sześćset PLN) na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 7.591.264,00 PLN (słownie: siedem milionów pięćset dziewięćdziesiąt jeden tysięcy dwieście sześćdziesiąt cztery PLN) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów bankowych w kwocie 2.724.336,00 PLN (słownie: dwa miliony siedemset dwadzieścia cztery tysiące trzysta trzydzieści sześć PLN) – z ostatecznym terminem spłaty w dniu 31.12.2031 r. na zasadach określonych w niniejszej umowie.

2. Postawienie do dyspozycji Kredytobiorcy kwoty kredytu nastąpi po ustanowieniu uzgodnionego przez strony zabezpieczenia, zgodnie z § 7 niniejszej umowy.

3. Szczegółowy opis przedmiotu umowy, zakres przedmiotu umowy i sposób realizacji przedmiotu umowy, a w tym m.in. istotne dla Kredytobiorcy postanowienia i zobowiązania Banku określa specyfikacja warunków zamówienia, której postanowienia są wprowadzone do niniejszej umowy w sprawie zamówienia publicznego. Bank zobowiązuje się do wykonania wszystkich obowiązków określonych w specyfikacji warunków zamówienia.

§ 2

1. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt:

-od dnia podpisania umowy do dnia 31.12.2031 r. w wysokości kwocie 10.315.600,00 PLN (słownie: dziesięć milionów trzysta piętnaście tysięcy sześćset PLN).

2. Wykorzystanie kredytu następować będzie w ciężar rachunku kredytowego nr otwartego przez dla Kredytobiorcy, na podstawie dyspozycji przekazanych przez Kredytobiorcę lub osoby przez Niego upoważnione, na rachunek bieżący Kredytobiorcy prowadzony w Banku Spółdzielczym w Staszowie nr w terminie do..... dni od przekazania dyspozycji.

§ 3

1. Kredyt jest oprocentowany w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej.

2. Stopa procentowa obowiązująca w danym miesiącu, ustalana jest w oparciu o stawkę WIBOR 1M (liczonej jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego miesiąc naliczenia odsetek), powiększoną o marżę Banku, która wynosi: punktu procentowego, w stosunku rocznym.

W przypadku gdyby stawka WIBOR 1M osiągnęła poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka WIBOR 1M równa zero.

3. Bank zastrzega sobie prawo zmiany wysokości oprocentowania w czasie trwania umowy kredytowej w przypadku zmiany stawki WIBOR, zmiana wysokości marży Banku jest niedopuszczalna.

4. O zmianie stopy procentowej Bank będzie powiadamiał Kredytobiorcę na piśmie.
5. Zawiadomienie pisemne o aktualnej wysokości oprocentowania kredytu stanowi integralną część umowy.
6. Zmiana oprocentowania nie stanowi zmiany warunków umowy i nie wymaga jej wypowiedzenia.

§ 4

Bank nalicza odsetki od kwoty aktualnego zadłużenia w okresach miesięcznych, począwszy od dnia wypłacenia kredytu do dnia poprzedzającego spłatę kredytu łącznie.

§ 5

1. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać spłaty kredytu według następującego harmonogramu:
- pierwsza rata płatna do 31.01.2025 r. w kwocie 65.000,00 PLN, dalsze raty od lutego 2025 r. do 31.12.2027 r. w kwocie 65.000,00 PLN, dalsze raty od stycznia 2028 r. do 30.11.2028 r. w kwocie 166.600,00 PLN, rata w miesiącu grudniu 2028 r. w kwocie 167.400,00 PLN, dalsze raty od stycznia 2029 r. do 30.11.2029 r. w kwocie 166.600,00 PLN, rata w miesiącu grudniu 2029 r. w kwocie 167.400,00 PLN, dalsze raty od stycznia 2030 r. do 30.11.2030 r. w kwocie 166.600,00 PLN, rata w miesiącu grudniu 2030 r. w kwocie 167.400,00 PLN, dalsze raty od stycznia 2031 r. do 30.11.2031 r. w kwocie 165.000,00 PLN, a ostatnia rata w kwocie 160.600,00 PLN płatna do 31.12.2031 r.
2. Spłata kredytu i odsetek następować będzie w okresach miesięcznych w ostatnim roboczym dniu danego miesiąca.
Pierwsza spłata odsetek nastąpi w ostatnim roboczym dniu miesiąca, w którym zostanie uruchomiony kredyt.
3. Termin spłaty raty kredytu jest zachowany w przypadku wpływu do Banku środków najpóźniej w dniu wyznaczonym do spłaty.
4. Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty kredytu w całości lub w części aktualnego zadłużenia przed terminem ustalonym w umowie, pod warunkiem, że powiadomi Bank o planowanym terminie spłaty z co najmniej 7 dniowym wyprzedzeniem, podając datę i wysokość wcześniejszej spłaty.
5. Raty kapitałowe oraz odsetki od wykorzystanego kredytu będą płatne przez Kredytobiorcę na rachunek Nr
6. Bank nie będzie pobierał prowizji od kwot kredytu spłaconego przed terminem.
7. Kredytobiorca ma prawo do niewykorzystania w całości przyznanego kredytu. W takim przypadku Bank nie będzie pobierał odsetek, opłat lub prowizji od kwoty niewykorzystanego kredytu.
8. Ostateczne rozliczenie z Kredytobiorcą z tytułu ewentualnych nadpłat nastąpi po całkowitej spłacie kredytu.
9. Ostatnia rata kredytu uwzględnia również wyrównanie należnych Bankowi odsetek za cały okres korzystania z kredytu.
10. Spłata całej kwoty kredytu wraz z odsetkami powoduje wygaśnięcie niniejszej umowy.

§ 6

1. Niespłaceniu kredytu z odsetkami w całości lub w części w ustalonym terminie powoduje uznanie nie spłaconej kwoty za zadłużenie przeterminowane.
2. Od nie spłaconego w terminie zadłużenia Bank pobiera podwyższone odsetki według zmiennej stopy procentowej obowiązującej dla kredytu przeterminowanego
3. W przypadku należności wymagalnych Bank zalicza wpływy na rachunek w następującej kolejności: koszty postępowania, odsetki, kapitał.
4. Jeżeli Kredytobiorca zalega ze spłatą 2 kolejnych rat kapitałowo-odsetkowych lub rat odsetkowych w okresie karencji w spłacie kapitału, Bank wzywa go do spłaty zadłużenia w ciągu 30 dni od dnia otrzymania wezwania pod rygorem wypowiedzenia Umowy na zasadach określonych w §9 oraz naliczania odsetek w podwyższonej wysokości od całego zadłużenia i wszczęciem postępowania windykacyjnego.

§ 7

1. Zabezpieczenie kredytu wraz z odsetkami stanowi:
 - weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową wystawiony przez Kredytobiorcę.
2. Zabezpieczenie kredytu zostanie ustanowione w dniu podpisania umowy.
3. Koszty ustanowienia zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.

4. Na wekslu in blanco i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Powiatu.

§ 8

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

1. Wykorzystania kredytu zgodnie z deklarowanym celem i na warunkach określonych w niniejszej umowie,
2. Informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczną i finansową,
3. Do składania sprawozdań i informacji na każde żądanie Banku w zakresie związanym z oceną jego aktualnej kondycji finansowej.

§ 9

1. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu albo w razie utraty przez kredytobiorcę zdolności kredytowej Bank może:

- obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć umowę kredytu.

2. W przypadku wypowiedzenia umowy, o którym mowa w ust. 1 niniejszego paragrafu, termin wypowiedzenia wynosi 60 dni, wypowiedzenie powinno być dokonane na piśmie pod rygorem nieważności.

3. Po upływie terminu wypowiedzenia umowy kredytu Kredytobiorca jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi Bankowi za okres korzystania z kredytu.

4. W przypadku braku zwrotu, o którym mowa w ust. 3 niniejszego paragrafu, wierzytelność Banku z tytułu niespłaconego kredytu podlega czynnościom windykacyjnym polegającym na przystąpieniu do egzekucji wierzytelności przez Bank z dochodów i majątku Kredytobiorcy, a także realizacji ustanowionych form prawnego zabezpieczenia kredytu.

§ 10

1. Kredytobiorca wymaga zatrudnienia przez Bank *lub Podwykonawcę* na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności związane z realizacją przedmiotu niniejszej umowy w zakresie: obsługi kredytu, jeżeli wykonanie tych czynności polega na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 roku –Kodeks pracy (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1465).

2. Bank *lub Podwykonawca* zobowiązuje się, że pracownicy wykonujący czynności w zakresie opisanym w ust. 1 niniejszego paragrafu będą zatrudnieni na podstawie umowy o pracę w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 26 czerwca 1974 roku – Kodeks pracy (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1465),

3. W trakcie realizacji zamówienia Kredytobiorca uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Banku odnośnie spełniania przez Bank *lub Podwykonawcę* wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, o których mowa w ust. 1 niniejszego paragrafu. Kredytobiorca uprawniony jest w szczególności do:

- 1) żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie spełniania w/w wymogów,
- 2) przeprowadzenia kontroli w miejscu wykonywania czynności, o których mowa w ust. 1 niniejszego paragrafu.

4. W trakcie realizacji zamówienia na każde wezwanie Kredytobiorcy w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie Bank przedłoży Kredytobiorcy wskazane poniżej dowody w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Bank *lub Podwykonawcę* osób wykonujących wskazane w ust. 1 niniejszego paragrafu czynności w trakcie realizacji zamówienia:

1) oświadczenie zatrudnionego pracownika, zawierające informacje w tym dane osobowe, niezbędne do weryfikacji zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, w szczególności imię i nazwisko zatrudnionego pracownika, datę zawarcia umowy o pracę, rodzaj umowy o pracę oraz zakres obowiązków pracownika.

2) oświadczenie Banku *lub Podwykonawcy* o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 1 niniejszego paragrafu czynności, zawierające informacje w tym dane osobowe, niezbędne do weryfikacji zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, w szczególności imię/ona nazwisko/a zatrudnionego/ych pracownika/ów, datę/y zawarcia umowy/ów o pracę, rodzaj umowy/ów o pracę, zakres/y obowiązków pracownika/ów. Powyższe oświadczenie powinno także zawierać określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę

złożenia oświadczenia, oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Banku lub Podwykonawcy;

3) poświadczoną/e za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Bank lub Podwykonawcę kopię/e umowy/umów o pracę osób/osoby wykonującej/yh w trakcie realizacji zamówienia czynności, których dotyczy w/w oświadczenie Banku lub Podwykonawcy. Kopia/e umowy/umów winna/y zawierać informacje, w tym dane osobowe, niezbędne do weryfikacji zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, w szczególności imię/ona nazwisko/a zatrudnionego/yh pracownika/ów, datę/y zawarcia umowy/ów o pracę, rodzaj umowy/ów o pracę, zakres/y obowiązków pracownika/ów,

4) poświadczoną/e za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Bank lub Podwykonawcę kopia/e dowodu/ów potwierdzającego/yh zgłoszenie pracownika/ów przez pracodawcę do ubezpieczeń. Kopia/e dowodu/ów potwierdzającego/yh zgłoszenie pracownika/ów przez pracodawcę do ubezpieczeń winna/y zawierać informacje, w tym dane osobowe, niezbędne do weryfikacji zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, w szczególności imię/ona nazwisko/a zatrudnionego/yh pracownika/ów.

5. Z tytułu niespełnienia przez Bank wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności ustalone w § 10 ust. 1 Bank zobowiązany będzie zapłacić Kredytobiorcy karę umowną w wysokości 500,00 zł brutto (słownie: pięćset złotych 00/100) za każdy stwierdzony przypadek niezłożenia przez Bank w wyznaczonym terminie dowodu o którym mowa w § 10 ust. 4 i traktowane będzie jako niespełnienie przez Bank wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w § 10 ust. 1 czynności.

6. Łączna wysokość kar umownych nie może przekroczyć kwoty 1 031 560,00 zł (słownie: jeden milion trzydzieści jeden tysięcy pięćset sześćdziesiąt złotych 00/100).

7. W przypadku uzasadnionych wątpliwości, co do przestrzegania prawa pracy przez Bank lub Podwykonawcę, Kredytobiorca może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.

§ 11

Strony postanawiają, że ewentualny przelew wierzytelności, przekaz, sprzedaż, zastawienie jakiegokolwiek wierzytelności bądź jej części wynikającej z niniejszej umowy albo wynikającej z wierzytelności korzyści, na osoby trzecie, wymaga zgody Kredytobiorcy.

§ 12

1. Dla powstałych stosunków kredytowych pomiędzy Kredytobiorcą i Bankiem właściwe jest prawo polskie.

2. Wszelkie powiadomienia i informacje dotyczące niniejszej umowy dla swej skuteczności wymagają zachowania formy pisemnej.

3. Sądem właściwym dla rozpatrywania wszelkich sporów mogących wyniknąć z umowy zawartej z Bankiem jest sąd miejscowo właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.

§ 13

Zmiany zawartej umowy wymagają zgody stron wyrażonej na piśmie pod rygorem nieważności, w formie aneksu do umowy i podlegają ograniczeniom wynikającym z art. 455 ustawy PZP.

§ 14

W sprawach nie uregulowanych w umowie mają zastosowanie przepisy prawa bankowego, kodeksu cywilnego oraz ustawy –Prawo zamówień publicznych.

§ 15

Umowę sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, jeden dla Banku oraz dwa dla Kredytobiorcy.

Wykaz załączników do umowy:

.....

.....

KREDYTOBIORCA:

BANK: