

### **Istotne postanowienia umowy**

Przetarg Nieograniczony powyżej kwoty określonej w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy Prawo zamówień publicznych na zadanie pod nazwą:  
„Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego na okres do dnia 31.12.2037 roku”

Numer referencyjny:  
**OR.272.06.2019**

**Załącznik nr 5**

## **ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY**

Zawarta w dniu ..... 2019 r. w Szamotułach, pomiędzy:

### **Powiatem Szamotulskim**

ul. Wojska Polskiego 4  
64-500 Szamotuły  
NIP 787-20-93-967,  
REGON: 631257986

**reprezentowanym przez Zarząd Powiatu Szamotulskiego, w imieniu którego działają**

.....

.....

zwanym w dalszej części umowy „**Kredytobiorcą**”,

a

.....

.....

NIP .....

REGON: .....

zwanym w treści umowy „**Bankiem**”

### **§ 1.**

Bank udziela Kredytobiorcy kredytu bankowego długoterminowego na okres od dnia ..... do dnia 31.12.2037 r. w kwocie 5.778.405,00 zł (słownie: pięć milionów siedemset siedemdziesiąt osiem tysięcy czterysta pięć złotych i zero groszy) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Szamotulskiego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów zgodnie z Uchwałą Nr VII/62/2019 Rady Powiatu Szamotulskiego z dnia 25 czerwca 2019 roku.

### **§ 2.**

1. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt długoterminowy w kwocie 5.778.405,00 zł w dniu ..... z możliwością wykorzystania w zależności od potrzeb Zamawiającego do dnia 31 grudnia 2019 roku,
2. Bank zapłaci Kredytobiorcy karę umowną w terminowym postawieniu kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy w wysokości 1% wartości kredytu za każdy dzień opóźnienia.
3. Wypłata kredytu nastąpi na podstawie każdorazowego zlecenia płatniczego Kredytobiorcy złożonego w formie przelewu na wskazany rachunek bankowy z zastrzeżeniem ust. 5.
4. Za opóźnienie w realizacji dyspozycji rozliczeniowej, z przyczyn leżących po stronie Banku – na wniosek Kredytobiorcy – Bank zapłaci odsetki ustawowe naliczane od dysponowanej kwoty. Niezależnie od powyższego Kredytobiorca może żądać naprawienia szkody na zasadach ogólnych.
5. Kredytobiorca ma prawo złożyć dyspozycję wypłaty kredytu w terminie do dnia 31.12.2019 r.

### **Istotne postanowienia umowy**

Przetarg Nieograniczony powyżej kwoty określonej w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy Prawo zamówień publicznych na zadanie pod nazwą:  
**„Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego na okres do dnia 31.12.2037 roku”**

6. W przypadku niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości określonej w ust. 1 Kredytobiorca nie będzie zobowiązany do zapłaty żadnych dodatkowych kosztów (opłat, prowizji, marży, itp.) z tego tytułu.

### **§ 3.**

Wypłata kredytu, o którym mowa w § 1, w terminie o którym mowa w § 2 nastąpi po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu określonego w § 5 niniejszej umowy.

### **§ 4.**

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do spłaty kredytu przelewem, w ratach miesięcznych od 31.01.2021 r. do 31.12.2037 r. Spłata kredytu następować będzie w 204 ratach miesięcznych, tj. w 203 równych ratach w wysokości: ..... zł - każda, za wyjątkiem pierwszej wyrównującej raty w wysokości: ..... zł przy założeniu, iż:
  - a) spłata rat kapitałowych następować będzie w ostatnim dniu każdego miesiąca,
  - b) spłata rat kapitałowych dokonywana będzie od 31.01.2021 r. do 31.12.2037 r.
  - c) spłata rat odsetkowych następować będzie w ostatnim dniu każdego miesiąca,
  - d) spłata odsetek odbywać się będzie w ratach miesięcznych na ostatni dzień każdego miesiąca począwszy od pierwszej wypłaty kredytu, liczonych od kapitału pomniejszonego o spłacone raty, oparte na złotowym depozycie międzybankowym WIBOR 1M.
2. Płatność rat kapitałowych w terminie, o którym mowa w § 4 ust. 1 nie jest bezwzględnie wymagana, pod warunkiem złożenia przez Kredytobiorcę pisemnego wniosku o odroczenie płatności o czas oznaczony. Wniosek powinien być złożony do Banku nie później niż 7 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres kredytowania. Nie spłacona rata kapitałowa wchodzi w skład nie spłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w ofercie. Z tytułu przesunięcia terminu spłaty raty kapitałowej w okresie kredytowania, bank nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat i prowizji.
3. W przypadku wystąpienia okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, strony dopuszczają możliwość przedłużenia spłaty kredytu (okresu kredytowania) o czas oznaczony. Powyższa zmiana wymaga formy pisemnej.
4. Po każdorazowym przesunięciu terminu spłaty raty kapitałowej bank dokona stosownego przeliczenia rat kapitałowych i odsetkowych, stosownie do treści wniosku Zamawiającego o odroczenie terminu płatności. Za powyższą czynność bank nie będzie żądał dodatkowych opłat lub prowizji,

### **§ 5.**

Na zabezpieczenie niniejszego kredytu Kredytobiorca ustanowi na rzecz Banku weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową.

### **§ 6.**

Bank pobiera od Kredytobiorcy prowizję przygotowawczą w wysokości .....% wartości wykorzystanego kredytu, pobieraną każdorazowo od kwoty uruchomionej transzy kredytu. Prowizja płatna jest po podpisaniu umowy, w ciągu 10 dni od dnia wypłaty każdej kolejnej kwoty kredytu. Od niewykorzystanego kredytu lub kredytu spłaconego przed terminem nie będą pobierane żadne inne dodatkowe opłaty, prowizje, kary itp.

### **§ 7.**

1. Kredyt oprocentowany jest wg zmiennej stopy procentowej, obowiązującej w okresach, za które naliczane są odsetki wynoszącej: stawka referencyjna WIBOR 1M powiększona o marżę w wysokości ..... p.p. w stosunku rocznym. Marża nie ulega zmianie w okresie obowiązywania umowy. Kredyt nie może być obciążony innymi opłatami, niż prowizja przygotowawcza oraz oprocentowanie liczone wg stawki WIBOR 1M powiększonej o marżę banku, a w szczególności w sytuacji gdy kredyt spłacony zostanie wcześniej –

### **Istotne postanowienia umowy**

Przetarg Nieograniczony powyżej kwoty określonej w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy Prawo zamówień publicznych na zadanie pod nazwą:  
**„Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego na okres do dnia 31.12.2037 roku”**

odsetki liczone będą do dnia spłaty kredytu, a nie do końca okresu umowy, bez prowizji rekompensacyjnej.

2. Stawka WIBOR 1M na dzień zawarcia umowy wynosi .....%
3. Oprocentowanie kredytu na dzień zawarcia umowy wynosi .....% w stosunku rocznym.
4. Strony ustalają, że kwoty należnych odsetek, rat, prowizji, o których mowa w § 4, w § 6 i w § 7 będą przekazywane przez Kredytobiorcę na rachunek w Banku nr .....
5. O kwotach należnych odsetek za dany okres odsetkowy Bank zawiadomi Kredytobiorcę pisemnie.
6. O zmianie stawki WIBOR 1M Bank zawiadomi Kredytobiorcę pisemnie.

### **§ 8.**

1. Spłata odsetek odbywać się będzie w ratach miesięcznych na ostatni dzień każdego miesiąca począwszy od pierwszej wypłaty kredytu, liczonych od kapitału pomniejszonego o spłacone raty, oparte na złotowym depozycie międzybankowym WIBOR 1M oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów miesięcznych, ustalana dla pierwszego okresu obrachunkowego według notowań z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego dzień całkowitej lub częściowej wypłaty kredytu, a dla kolejnych okresów obrachunkowych również z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego rozpoczęcie danego okresu obrachunkowego. Pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej kwoty kredytu i kończy się dzień przed spłatą raty odsetek.
2. Płatność odsetek w terminach, o których mowa w ust. 1 jest bezwzględnie wymagana.
3. Maksymalna wysokość odsetek wynikająca z § 7 i § 8 nie może w stosunku rocznym przekraczać czterokrotności wysokości stopy kredytu lombardowego NBP (odsetki maksymalne).
4. Jeżeli wysokość odsetek wynikających z § 7 i § 8 przekracza wysokość odsetek maksymalnych należą się odsetki maksymalne.
5. Dla potrzeb niniejszej umowy przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok 365/366 dni w roku.
6. Spłata rat następować będzie w ostatnim dniu miesiąca w oparciu o kalendarz rzeczywisty.

### **§ 9.**

1. Niespłacona przez Kredytobiorcę rata (lub część raty) kredytu w terminie wyznaczonym przez Bank, następnego dnia staje się zadłużeniem przeterminowanym, oprocentowanym wg podwyższonej stopy procentowej, o której mowa w ust. 2, z zastrzeżeniem zapisów § 4 ust. 3, chyba że strony postanowią inaczej.
2. Od kredytu niespłaconego w terminie ustalonym w Umowie, bądź w przypadku wypowiedzenia części lub całości umowy z winy Kredytobiorcy, Bank pobiera odsetki wg stopy procentowej dla należności przeterminowanych, równej dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie określonych w art. 481 KC.
3. Zmiana wysokości oprocentowania ze względu na zmianę stopy odsetek ustawowych za opóźnienie następuje automatycznie wraz z każdorazową zmianą stopy odsetek ustawowych za opóźnienie bez konieczności zmiany umowy w formie pisemnego aneksu.
4. Strony umowy ustalają, że informacje o stopie odsetek ustawowych za opóźnienie publikowane są na tablicy ogłoszeń w Banku, w prasie codziennej (np. w dzienniku „Rzeczpospolita”), lub zamieszczone na stronie internetowej [www.money.pl](http://www.money.pl), będą traktowane jako powiadomienie o zmianie oprocentowania zadłużenia przeterminowanego Kredytobiorcy.
5. Kredytobiorca zobowiązany jest zapłacić odsetki od przeterminowanych należności od dnia wymagalności do dnia poprzedzającego spłatę zadłużenia przeterminowanego łącznie; dzień wymagalności oznacza dzień, w którym zgodnie z umową lub harmonogramem spłaty Kredytobiorca powinien dokonać płatności kredytu lub każdej

### **Istotne postanowienia umowy**

Przetarg Nieograniczony powyżej kwoty określonej w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy Prawo zamówień publicznych na zadanie pod nazwą:  
**„Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego na okres do dnia 31.12.2037 roku”**

kolejnej raty kredytu albo zwrotu całości kredytu po wypowiedzeniu umowy lub jej rozwiązaniu.

6. Bank powiadamia pisemnie Kredytobiorcę o powstaniu zaległości w spłacie zadłużenia w formie wezwania do zapłaty, a po upływie terminu do uregulowania zadłużenia wskazanego w wezwaniu do zapłaty Bank może wystąpić z upomnieniem. Za wystąpienie wezwania do zapłaty lub upomnienie Bank będzie pobierać od Kredytobiorcy opłaty w wysokości ustalonej w cenniku Banku.
7. Po powstaniu zaległości w spłacie zadłużenia, spłaty dokonywane przez Kredytobiorcę są zaliczane na spłatę zadłużenia w następującej kolejności:
  - 1) należności inne niż odsetki wynikające z umowy kolejno: opłaty, prowizje i inne koszty,
  - 2) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
  - 3) odsetki zapadłe (zaległe),
  - 4) kapitał przeterminowany,
  - 5) odsetki bieżące,
  - 6) kapitał bieżący.

### **§ 10.**

Bank nie pobiera od Kredytobiorcy żadnych dodatkowych kosztów (prowizji i opłat) związanych z przyznaniem, uruchomieniem i obsługą kredytu oraz od niewykorzystanej części kredytu w całym okresie kredytowania z zastrzeżeniem § 6 Umowy.

### **§ 11.**

Bank zastosował karencję w spłacie kapitału do dnia 31.12.2020 r. włącznie.

### **§ 12.**

W razie zagrożenia spłaty kredytu w terminach wynikających z umowy na skutek pogorszenia się płynności płatniczej, stanu majątkowego Kredytobiorcy lub niespełnienia innych postanowień umowy, Bank zastrzega sobie prawo do wypowiedzenia umowy. Wykazanie pogorszenia płynności płatniczej lub stanu majątkowego jako przestanki wypowiedzenia Kredytobiorcy obciąża Bank.

Termin wypowiedzenia umowy ustala się na 30 dni. Termin wypowiedzenia liczony jest od dnia następnego po doręczeniu Kredytobiorcy pisma wypowiedzającego umowę zawierającego uzasadnienie. W okresie wypowiedzenia Bank nie udziela nowych kredytów i nie dopuszcza do zwiększenia zadłużenia z tytułu kredytów już przyznanych w stosunku do zadłużenia występującego w dniu wypowiedzenia, chyba że strony postanowią inaczej.

### **§ 13.**

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

Składania w Banku sprawozdań oraz przedstawiania informacji i dokumentów, niezbędnych do oceny jego sytuacji finansowej w każdym roku kredytowania, tj.:

- uchwały budżetowej na rok bieżący,
  - zawiadomienia o subwencji,
  - sprawozdania z wykonania budżetu na koniec minionych kwartałów roku bieżącego, sporządzanego dla Ministerstwa Finansów i RIO,
  - uchwały Rady o udzieleniu absolutorium Zarządowi Powiatu za rok poprzedni,
- Uchwały RIO w sprawie opinii o sprawozdaniu Zarządu z wykonania budżetu za rok zakończony oraz opinię RIO o projekcie budżetu oraz prognozie długu publicznego, Informacje o zobowiązaniach Kredytobiorcy z tytułu nowych pożyczek, kredytów, udzielonych poręczeń i gwarancji.

### **§ 14.**

Zmiana warunków niniejszej umowy wymaga pisemnego aneksu, pod rygorem nieważności, chyba że umowa lub zapisy SIWZ do postępowania, w wyniku którego niniejszą umowę strony zawarły, stanowią inaczej.

### **Istotne postanowienia umowy**

Przetarg Nieograniczony powyżej kwoty określonej w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy Prawo zamówień publicznych na zadanie pod nazwą:  
**„Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego na okres do dnia 31.12.2037 roku”**

Zawarcie aneksu wymaga uprzedniego złożenia pisemnego wniosku przez zainteresowaną zmianą stroną niniejszej umowy i zgody drugiej strony. Zawarcie aneksu do niniejszej umowy nie podlega żadnym dodatkowym prowizjom lub opłatom.

### **§ 15.**

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową zastosowanie mają przepisy Prawa bankowego, KC, prawa wekslowego, jeżeli przepisy ustawy – Prawo zamówień publicznych nie stanowią inaczej.

### **§ 16.**

1. Sprawy sporne wynikające z niniejszej umowy rozstrzygane będą przez sąd właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.
2. Kredytobiorca nie ponosi żadnych innych kosztów kredytu oprócz tych, które wynikają z niniejszej umowy.
3. Zamawiający przewiduje możliwość zmiany zawartej umowy stosunku do treści oferty Wykonawcy na podstawie określonych poniżej warunków:
  - 1) w przypadku wszystkich zmian obiektywnie ocenianych jako korzystne dla Zamawiającego;
  - 2) w przypadku zmiany stanu prawnego lub faktycznego, które mają wpływ na treść zawartej umowy, jeżeli taka zmiana leży w interesie publicznym;
  - 3) w pozostałym zakresie – w sytuacji nieprzewidzianej i niezawinionej przez strony, której wystąpienia stronie nie mogły przewidzieć pomimo zachowania należytej staranności;
  - 4) w przypadku zdarzeń losowych trudnych do przewidzenia (zdarzenie trudne do przewidzenia lub połączenie zdarzeń obiektywnie niezależnych od stron, które zasadniczo i istotnie utrudniają wykonywanie części lub całości zobowiązań wynikających z umowy, których strony nie mogły przewidzieć i którym nie mogły zapobiec ani ich przewyżyć i im przeciwdziałać przez działanie z należytą starannością ogólnie przewidzianą dla cywilnoprawnych stosunków zobowiązaniowych);
  - 5) zmiana terminu realizacji przedmiotu umowy, wymaga to jednak zgody obu stron umowy;
  - 6) zmiana wynagrodzenia Wykonawcy w przypadku zmiany przez ustawodawcę przepisów obowiązującego prawa, np. zmiana przepisów dotyczących podatku od towarów i usług VAT;
  - 7) zmiana w przypadku regulacji prawnych wprowadzających w życie po dacie odniesienia wywołujących potrzebę jego zmiany;
  - 8) zmiana oznaczenia danych Zamawiającego i/lub Wykonawcy;
  - 9) zmiana personelu Wykonawcy lub Zamawiającego;
  - 10) zawsze dopuszczalne są zmiany nieistotne w rozumieniu art. 144 ust. 1 pkt 5 uPzp.
4. W zakresie przesłanek opisanych w ust. 3 dopuszcza się w szczególności zmianę wysokości wynagrodzenia oraz zmiany terminu spłat kredytu w tym poszczególnych rat.

### **§ 17.**

1. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, z przeznaczaniem, po jednym dla każdej ze stron.
2. Załącznikami do umowy są weksel i wzór deklaracji do weksla in blanco.

.....  
**KREDYTOBIORCA**

.....  
**BANK**

***Istotne postanowienia umowy***

Przetarg Nieograniczony powyżej kwoty określonej w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy Prawo zamówień publicznych na zadanie pod nazwą:  
**„Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego na okres do dnia 31.12.2037 roku”**

Załącz. 1 do umowy

**WEKSEL**

\_\_\_\_\_, dnia \_\_\_\_\_ Na \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ zapłacić \_\_\_\_\_ za ten \_\_\_\_\_

Weksel na zlecenie \_\_\_\_\_ sumę \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Płatny \_\_\_\_\_

**Istotne postanowienia umowy**

Przetarg Nieograniczony powyżej kwoty określonej w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy Prawo zamówień publicznych na zadanie pod nazwą:  
**„Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego na okres do dnia 31.12.2037 roku”**

Załącz. 2 do umowy

**DEKLARACJA  
WYSTAWCY DO WEKSLA IN BLANCO**

Szamotuły, dn. ....

Bank: .....  
ul. ....

Deklaracja wystawiana jest przez Powiat Szamotulski, ul. Wojska Polskiego 4, 64-500 Szamotuły Reprezentowany przez Zarząd Powiatu Szamotulskiego w składzie:

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

przy kontrasygnacie Skarbnika Powiatu: .....

Jako zabezpieczenie spłaty kredytu udzielonego dla Powiatu Szamotulskiego, ul. Wojska Polskiego 4, 64-500 Szamotuły, na mocy umowy nr ..... z dnia ..... o kredyt długoterminowy w wysokości ..... zł (słownie: .....)

w załączeniu składamy do dyspozycji Banku ..... zwanego w dalszej treści niniejszej deklaracji „Bankiem” 1 weksel in blanco, który Bank ma prawo wypełnić, na sumę odpowiadającą kwocie wykorzystanego przez nas kredytu wraz z odsetkami i prowizją, w przypadku niedotrzymania umownego terminu spłaty kredytu oraz we wszystkich tych przypadkach, gdy służy Bankowi prawo ściągnięcia wierzytelności przed nadejściem terminu płatności.

Bank ma prawo opatrzyć ten weksel datą płatności według swego uznania, zawiadamiając nas o tym listem poleconym. List ten powinien być wysłany najpóźniej na 7 dni przed terminem płatności.

W przypadku nieodebrania przez nas pisma pod adresem wskazanym w deklaracji w terminie jednorazowo awizowanym przez pocztę uznaję to pismo jako skutecznie nam doręczone.

Weksel będzie płatny w Banku.

Weksel może być opatrzony klauzulą „bez protestu” i klauzulą waluty w postaci numeru umowy kredytowej.

---

(nazwiska, podpisy, adres i stempel firmowy wystawcy)