

**Załącznik nr 5**  
(projekt umowy)

**UMOWA Nr .....**

Zawarta w dniu ..... roku w Urzędzie Miejskim w Koninie, pl. Wolności 1, 62-500 Konin,  
pomiędzy

**Miastem Konin** reprezentowanym przez:  
Piotra Karola Korytkowskiego – Prezydenta Miasta Konina

przy kontrasygnacie:  
Kazimierza Lebiody – Skarbnika Miasta Konina

zwanym w dalszej części umowy „**Kredytobiorcą**”  
NIP 665-289-98-34 REGON 311019036

a

.....  
.....  
reprezentowanym przez:

.....  
.....

zwanym w dalszej części „**Bankiem**” wybranym w wyniku postępowania, przeprowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego o udzielenie zamówienia publicznego nr ..... z dnia .....

**§ 1**

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu długoterminowego w kwocie **18.510.000 zł** (słownie: osiemnaście milionów pięćset dziesięć tysięcy złotych 00/100), który zostanie wykorzystany w okresie od dnia zawarcia umowy kredytowej do dnia 31 grudnia 2020 roku, bez odrębnego wniosku kredytowego Kredytobiorcy.
2. Uruchomienie kredytu nastąpi po ustanowieniu zabezpieczenia określonego w § 9.
3. Spłata kredytu, o którym mowa w ust. 1 nastąpi w ratach miesięcznych, na zasadach określonych w niniejszej umowie.
4. Kredyt przeznaczony jest na wkład własny na realizację projektów współfinansowanych ze środków unijnych.

**§ 2**

1. Bank zobowiązuje się postawić do dyspozycji Kredytobiorcy kwotę kredytu w wysokości **18.510.000 zł** (słownie: osiemnaście milionów pięćset dziesięć tysięcy złotych 00/100), do dnia 31.12.2020 r. w jednej lub kilku transzach, zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy.
2. Termin uruchomienia transzy od złożenia wniosku przez Kredytobiorcę wynosi ..... dzień roboczy/dni robocze.
3. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do zmiany transz kredytu przyjętych w ofercie przetargowej, zarówno jeśli chodzi o wysokości transz, jak i terminy przelewu środków.
4. Bank przekaże poszczególne transze kredytu na rachunek podstawowy budżetu Miasta Konina nr **38 1560 0013 2015 2788 6559 0001**.
5. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do:
  - a) rezygnacji z części kredytu,
  - b) niewykorzystania przyznanego kredytu w pełnej wysokości,
  - c) rezygnacji z okresu karencji w całości lub w części,
  - d) wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części,

e) wydłużenia okresu spłaty kredytu lub jego części,  
bez ponoszenia dodatkowych kosztów.

6. Nieuruchomienie części kredytu w terminie ostatecznego uruchomienia środków spowoduje zmniejszenie kwoty kredytu o wartość nieuruchomionej części kredytu.
7. W przypadkach określonych w ust. 5 Kredytobiorca powiadomi Bank pisemnie o planowanych zmianach w terminie 14 dni przed planowaną zmianą.
8. W przypadkach określonych w ust. 5 i 6 sporządzony zostanie aneks do umowy kredytowej wraz z nowym harmonogramem spłat kredytu.

### § 3

1. Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki WIBOR dla miesięcznych okresów obrachunkowych, powiększonej o marżę banku.
2. Przez WIBOR 1M rozumie się stawkę WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych (Warsaw Interbank Offered Rate) notowaną i publikowaną przez GPW Benchmark S.A.
3. Stawka WIBOR 1M dla miesięcznych okresów obrachunkowych ustalana jest dla pierwszego okresu obrachunkowego według ostatniego notowania tej stawki przed dniem wypłaty I transzy kredytu, a dla kolejnych okresów obrachunkowych według ostatniego notowania tej stawki w miesiącu poprzedzającym rozpoczęcie danego okresu obrachunkowego. Zmiana wysokości stopy oprocentowania WIBOR 1M nie stanowi zmiany umowy i tym samym nie wymaga spisania stosownego aneksu do umowy.
4. Marża banku jest stała w umownym okresie kredytowania i wynosi ..... punktów procentowych.

### § 4

1. Odsetki od wykorzystanego kredytu są płatne najpóźniej dwudziestego dnia po zakończeniu każdego okresu obrachunkowego, przy czym:
  - a) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy się w ostatnim dniu danego miesiąca,
  - b) kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone są od pierwszego do ostatniego dnia danego miesiąca,
  - c) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu.
2. Przy wyliczaniu odsetek od kredytu stosuje się kalendarz rzeczywisty (365 lub 366 dni w roku przestępnym).
3. Niezwłocznie, nie później niż 10 dnia po zakończeniu każdego okresu obrachunkowego, Bank pisemnie (pocztą tradycyjną lub pocztą elektroniczną na wskazany adres mailowy) zawiadamia Kredytobiorcę o:
  - obowiązującym oprocentowaniu kredytu i liczbie dni odsetkowych w danym okresie obrachunkowym,
  - kwocie odsetek należnych za dany okres obrachunkowy wraz z ich wyliczeniem.
4. Odsetki za kolejne miesięczne okresy obrachunkowe, o których mowa w ust.1 pkt. b) będą naliczane przy uwzględnieniu:
  - a) zadłużenia na moment rozpoczęcia się danego okresu obrachunkowego do dnia poprzedzającego dzień spłaty raty kapitałowej oraz
  - b) zaktualizowanego zadłużenia po spłacie raty do końca danego miesięcznego okresu obrachunkowego.
5. Spłata odsetek od kredytu następuje w formie przelewu na rachunek nr ..... za każdy okres obrachunkowy.

### § 5

1. Od kwoty przyznanego kredytu Bank nie pobiera żadnych prowizji.

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

## § 6

1. Do obowiązków Banku należy:

- a) zatrudnienie przez Bank lub jego podwykonawców na podstawie umowy o pracę, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy (Dz.U. z 2019 r., poz. 1040 z późn. zm.) osób wykonujących czynności dotyczące przedmiotu zamówienia, tj. udzielenie i obsługa kredytu,
- b) przekazanie Kredytobiorcy w terminie 5 dni roboczych od zawarcia umowy wykazu osób, które wykonywać będą czynności określone w pkt a) „Wykaz pracowników” stanowiąc załącznik nr 1 do umowy. Dane w wykazie powinny być na bieżąco, nie później niż w terminie 14 dni od zaistnienia stosownych okoliczności, aktualizowane przez Bank i przedkładane Kredytobiorcy na piśmie; aktualizacja wykazu nie wymaga aneksowania umowy,
- c) przedkładanie, na żądanie Kredytobiorcy, w terminie przez niego wskazanym, nie krótszym niż 3 dni robocze:
  - oświadczenia, że wskazani w wykazie pracownicy byli w danym okresie zatrudnieni na warunkach określonych w wykazie,
  - poświadczonych za zgodność z oryginałem kopii umów o pracę zatrudnionych pracowników,
  - innych dokumentów zawierających informacje, w tym dane osobowe, niezbędne do weryfikacji zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, w szczególności : imiona i nazwiska zatrudnionych pracowników, daty zawarcia umów o pracę, rodzaje umów o pracę oraz zakresy obowiązków pracowników.

2. W trakcie realizacji zamówienia Kredytobiorca uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Banku odnośnie spełniania przez Bank wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności dotyczące przedmiotu zamówienia (tj. udzielenia i obsługi kredytu). Kredytobiorca uprawniony jest w szczególności do:

- a) żądania oświadczeń lub innych dokumentów w zakresie potwierdzenia spełnienia ww. wymogu i dokonywania ich oceny,
- b) żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogu,
- c) przeprowadzenia kontroli na miejscu wykonania świadczenia.

## § 7

1. Ustala się następujące terminy spłaty kredytu w 72 ratach:

2022 r. – 3.085.000 zł (11 rat w kwocie 257.000 zł i 1 rata w kwocie 258.000 zł)  
2023 r. – 3.085.000 zł (11 rat w kwocie 257.000 zł i 1 rata w kwocie 258.000 zł)  
2024 r. – 3.085.000 zł (11 rat w kwocie 257.000 zł i 1 rata w kwocie 258.000 zł)  
2025 r. – 3.085.000 zł (11 rat w kwocie 257.000 zł i 1 rata w kwocie 258.000 zł)  
2026 r. – 3.085.000 zł (11 rat w kwocie 257.000 zł i 1 rata w kwocie 258.000 zł)  
2027 r. – 3.085.000 zł (11 rat w kwocie 257.000 zł i 1 rata w kwocie 258.000 zł)

2. Okres spłat rat kapitałowych rozpoczyna się 31 stycznia 2022 r., a kończy się w 31 grudnia 2027 r.
3. Jeżeli data spłaty kredytu przypada na dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu.
4. Spłata rat kredytu następować będzie na rachunek Banku kredytującego nr ..... w terminie najpóźniej do ostatniego dnia miesiąca.
5. Za datę spłaty kredytu lub jego raty przyjmuje się dzień wpływu należności na rachunek Banku określony w § 7 ust. 4, co oznaczać będzie jednocześnie zmniejszenie w tym dniu salda zadłużenia Kredytobiorcy.

6. Wpłaty dokonywane na rachunek, o którym mowa w § 7 ust. 4 zalicza się według następującej kolejności: na spłatę odsetek od zadłużenia przeterminowanego, odsetek wymagalnych, zadłużenia przeterminowanego, odsetek bieżących, kredytu.

### § 8

1. Niespłacenie kredytu w terminach wskazanych w niniejszej umowie lub spłata w niepełnej kwocie spowoduje, że od następnego dnia niespłacona kwota staje się zadłużeniem przeterminowanym. W dniu zawarcia umowy kredytu stopa procentowa od zadłużenia przeterminowanego wynosi ..... % w stosunku rocznym. O każdej zmianie wysokości oprocentowania zadłużenia przeterminowanego w okresie obowiązywania umowy kredytu, Bank powiadomi pisemnie Kredytobiorcę.
2. Za każdy dzień zwłoki (począwszy od wyznaczonego terminu spłaty do dnia poprzedzającego spłatę) od zadłużenia przeterminowanego Bank będzie pobierał odsetki według stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych i kredytów postawionych, po upływie okresu wypowiedzenia, w stan natychmiastowej wymagalności, w tym kredytów na cele gospodarcze i mieszkaniowe niebędących przedmiotem postępowania ugodowego, określonej w .....obowiązującym w okresach, za które oprocentowanie jest naliczane.
3. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę któregokolwiek z warunków udzielenia kredytu albo w razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej Bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu lub wypowiedzieć umowę kredytu.
4. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 3 wynosi 30 dni.
5. Od dnia następnego po upływie terminu wypowiedzenia cała kwota niespłaconego kredytu zostaje przeniesiona na konto zadłużenia przeterminowanego.
6. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 4 liczony jest od następnego dnia po doręczeniu wypowiedzenia kredytu, przy czym za datę doręczenia wypowiedzenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej wysłanej pod ostatni znany Bankowi adres Kredytobiorcy.
7. Po upływie terminu wypowiedzenia umowy kredytu Kredytobiorca jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi Bankowi za okres korzystania z kredytu.
8. W przypadku braku zwrotu, o którym mowa w ust. 7, wierzytelność podlega czynnościom windykacyjnym polegającym na przystąpieniu do egzekucji wierzytelności Banku z dochodów i majątku Kredytobiorcy, a także realizacji ustanowionych form prawnego zabezpieczenia kredytu.
9. O wypowiedzeniu umowy kredytu Bank powiadamia pisemnie Kredytobiorcę przekazując zawiadomienie listem poleconym za zwrotnym poświadczeniem odbioru.
10. Po doręczeniu Kredytobiorcy pisemnego oświadczenia:
  - 1) o wypowiedzeniu umowy – Bank nie realizuje dyspozycji oraz wszelkich wypłat z kredytu,
  - 2) o obniżeniu kwoty przyznanego kredytu – Bank nie realizuje dyspozycji oraz wypłat w zakresie przekraczającym kwotę obniżonego kredytu.

### § 9

Spłata kredytu jest zabezpieczona w następujący sposób:

- weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową kontrasygnowaną przez Skarbnika Miasta.

### § 10

1. Strony przewidują prawo odstąpienia przez Kredytobiorcę od umowy w przypadku zaistnienia okoliczności oraz w terminie określonym w art.145 ustawy Prawo zamówień publicznych.
2. Kredytobiorca może rozwiązać umowy w okolicznościach, o których mowa w art. 145 a i b ustawy Prawo zamówień publicznych.

### § 11

1. W przypadku niedochowania przez Bank terminu, o którym mowa w § 2 ust. 2 Kredytobiorca ma prawo obciążyć Bank karą umowną w wysokości 500,00 zł za każdy dzień zwłoki w uruchomieniu transzy.
2. Z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania niniejszej umowy Bank zapłaci Kredytobiorcy karę umowną każdorazowo za niedopełnienie wymogu zatrudnienia pracowników w rozumieniu przepisów Kodeksu Pracy - w wysokości iloczynu kwoty minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie przepisów o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (obowiązujących w chwili stwierdzenia przez Kredytobiorcę niedopełnienia wymogu zatrudnienia pracowników w rozumieniu przepisów Kodeksu Pracy) i liczby miesięcy w okresie realizacji umowy, w których nie dopełniono przedmiotowego wymogu - za każdą osobę poniżej liczby pracowników wskazanych w „Wykazie pracowników” stanowiącym załącznik nr 1 do umowy. Minimalne wynagrodzenie za pracę ustalone zostanie proporcjonalnie do wymiaru etatu niezatrudnionego pracownika.

### § 12

1. Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania zmian postanowień niniejszej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Banku, w zakresie wynagrodzenia Banku, za obopólną zgodą stron dokonaną w formie pisemnej pod rygorem nieważności, w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z okoliczności wymienionych poniżej:
  - a) w przypadku zmiany ustawowej stawki podatku VAT;
  - b) zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę;
  - c) zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne;
  - d) zmiany zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, - jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Bank.
2. Strony wprowadzają następujące zasady wprowadzenia zmian, o których mowa w ust.1:
  - 1) wynagrodzenie Banku może zostać podwyższone lub obniżone na pisemny wniosek Kredytobiorcy lub Banku, zawierający w szczególności wyliczenie wynagrodzenia należnego Bankowi w związku z wystąpieniem okoliczności, o których mowa w ust.1 oraz wykazanie (wraz z załączeniem dowodów) wpływu zmiany na koszty wykonywania zamówienia przez Bank;
  - 2) kwota, o jaką może zostać zmienione wynagrodzenie, nie może być wyższa niż wynikająca ze zmiany przepisów prawa, w szczególności:
    - a) w przypadku zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt. a), wartość wynagrodzenia Banku może ulec zmianie o kwotę równą różnicy w kwocie podatku od towarów i usług obliczonego przy zastosowaniu zmienionej stawki, jednakże wyłącznie co do części wynagrodzenia za usługi, których do dnia zmiany stawki podatku VAT jeszcze nie zakończono,
    - b) w przypadku zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt. b), c) i d), wartość wynagrodzenia Banku może ulec zmianie o kwotę równą różnicy obciążeń publicznoprawnych wynikającą ze zmiany przepisów prawa, dotyczących wynagrodzeń osób biorących bezpośredni udział w realizacji przedmiotu zamówienia, jednakże wyłącznie co do części wynagrodzenia za usługi, których do dnia zmiany jeszcze nie zakończono.
3. Kredytobiorca przewiduje również możliwość dokonania zmian postanowień niniejszej umowy w zakresie przedmiotu umowy i wynagrodzenia Wykonawcy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Banku, za obopólną zgodą stron, w przypadku zmian przewidzianych w § 2 ust. 5-8 w formie pisemnej pod rygorem nieważności – aneksu na podstawie wniosku Kredytobiorcy złożonego na 14 dni przed planowaną zmianą.
4. W przypadku zmiany powszechnie obowiązującego prawa - w zakresie mającym wpływ na realizację obowiązków umownych Kredytobiorca dopuszcza zmianę treści umowy w zakresie

obustronnie uzgodnionym, zmierzającym do uzyskania zgodności zapisów umowy z obowiązującym po zmianie prawem. Zmiana będzie obowiązywać nie wcześniej niż od dnia wejścia w życie znowelizowanych przepisów prawa.

5. Umowa może ulec zmianie w przypadku zaistnienia okoliczności związanych z wystąpieniem COVID-19, które wpływają lub mogą wpłynąć na należyte wykonanie umowy, na warunkach i w zakresie zgodnym z art. 15r ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. z 2020 r., poz. 374, ze zm.).
6. Wszelkie zmiany, pod rygorem nieważności, mogą być wprowadzone do umowy w formie pisemnej – aneksem podpisanym przez obie strony umowy.
7. Sprawy sporne, jakie mogą ewentualnie wyniknąć w trakcie realizacji postanowień umowy, podlegają rozpatrzeniu przez Sąd właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.

### § 13

Do Komunikacji Kredytobiorcy z Bankiem wskazuje się następujące adresy:

Kredytobiorca: Miasto Konin

Plac Wolności 1

62-500 Konin

tel. +48 (63) 240-11-11

[anna.topolska@konin.umgov.pl](mailto:anna.topolska@konin.umgov.pl), [malgorzata.kantarowska@konin.um.gov.pl](mailto:malgorzata.kantarowska@konin.um.gov.pl)

Bank:.....

### § 14

Umowa wchodzi w życie z dniem zawarcia.

### § 15

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy Prawo zamówień publicznych oraz ustawy Prawo bankowe.

### § 16

Umowa niniejsza została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

**Kredytobiorca:**

**Bank:**

**Kontrasygnata Skarbnika Miasta Konina:**