

**UMOWA Nr projektowane postanowienia umowy**  
**Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 10.400.000,00 PLN**

W dniu ..... 2021 roku w Ciechanowie, pomiędzy:  
Powiatem Ciechanowskim z siedzibą w Ciechanowie przy ul. 17 Stycznia 7, 06-400 Ciechanów,  
reprezentowanym przez Zarząd Powiatu Ciechanowskiego w osobach:

1. Joanny Potockiej-Rak – Starosty Ciechanowskiego
  2. Marka Marcinkowskiego – Wicestarosty Ciechanowskiego
- przy kontrasygnacie Skarbnika Powiatu – Hanny Dworeckiej  
NIP 566-18-89-579 Regon: 130377706  
zwanym dalej „Kredytobiorcą”,

a

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

1. .... -  
.....
2. .... -  
.....

NIP ..... Regon: .....  
zwanym dalej „Bankiem”,

zwanymi „Stronami”,

w wyniku rozstrzygnięcia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego przeprowadzonego na podstawie ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1129 ze zm.), zwanej dalej „ustawą Pzp”, w trybie przetargu nieograniczonego, nr WZP....., zwanym dalej „Postępowaniem”, została zawarta umowa, zwana dalej „Umową”, o następującej treści:

**§ 1.**

1. Bank udziela Kredytobiorcy długoterminowego kredytu, w kwocie 10.400.000,00 złotych, słownie: dziesięć milionów czterysta tysięcy złotych, 00/100.
2. Zawarcie niniejszej Umowy, następuje w wykonaniu postanowień zamówienia publicznego o nr ogłoszenia .....zawartych w Specyfikacji Warunków Zamówienia (dalej: „SWZ”) z dnia ..... stanowiących integralną część niniejszej Umowy.
3. Bank udziela kredytu na okres od dnia podpisania Umowy do 31.12.2035 r.
5. Kredyt ewidencjonowany będzie na rachunku kredytowym nr ..... prowadzonym przez .....Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu wykorzysta wyłącznie na następujący cel: *sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego na 2021 rok z przeznaczeniem na wydatki inwestycyjne oraz spłata wcześniej zaciągniętych kredytów.*

**§ 2.**

1. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt nie wcześniej niż po:
  - 1) ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, określonych w § 8.,

2) złożeniu dyspozycji uruchomienia kredytu (Załącznik nr 1 do Umowy). Okres uruchomienia kredytu od dnia złożenia wniosku nie powinien być dłuższy niż cztery dni robocze.

Kredyt zostanie przekazany na rachunek Kredytobiorcy prowadzony przez PKO Bank Polski SA nr 22 1020 1592 0000 2102 0254 7529.

2. Okres dostępności kredytu upływa na dzień następny po dniu złożenia przez Kredytobiorcę pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystania kredytu, co oznacza, że po tym terminie Kredytobiorca traci prawo do wykorzystania. Jednocześnie po tym dniu Bank obniży kwotę kredytu do wysokości kwoty wykorzystania kredytu.
3. Każda wypłata środków dokonana w ciężar rachunku kredytowego powoduje zmniejszenie dostępnej kwoty kredytu. Kredyt spłacony w części lub całości nie podlega ponownemu wykorzystaniu.
4. Kredytobiorca wykorzystywać będzie kredyt bezgotówkowo, wydając dyspozycje w ciężar rachunku kredytowego.
5. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do rezygnacji z wykorzystania całości, co będzie prowadziło do zmniejszenia rat kapitałowo-odsetkowych odpowiednio do kwoty wykorzystanego kredytu z uwzględnieniem zapisów ust. 2. Strony ustalą wówczas nowy harmonogram spłat w formie aneksu do niniejszej Umowy.

### § 3.

1. Bank nie pobierze od Kredytobiorcy żadnych prowizji ani opłat w związku z przyznanym kredytem w trakcie całego okresu kredytowania.
2. W przypadku wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu, Kredytobiorca nie będzie obciążony dodatkowymi opłatami z tego tytułu.

### § 4.

1. Z tytułu wykorzystania kredytu Kredytobiorca zapłaci Bankowi odsetki.
2. Wykorzystana kwota kredytu oprocentowana jest według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stopy bazowej i stałej marży Banku.
3. Stopą bazową jest WIBOR 3M z ostatniego notowania w kwartale poprzedzającym datę rozpoczęcia okresu obrachunkowego i mającej zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału, z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
4. W dniu zawarcia Umowy kredytu stopa bazowa WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału poprzedzającego wynosi [.....] %.
5. Stała w całym okresie kredytowania marża Banku wynosi [.....] punktu procentowego.
6. Łączne oprocentowanie kredytu w dniu zawarcia Umowy kredytu wynosi [.....] % w stosunku rocznym.
7. Wysokość oprocentowania, o którym mowa w ust. 2 ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany stawki WIBOR 3M wskazanej w ust. 3.
8. Zmiana wysokości stopy procentowej w przypadku zmiany stawki WIBOR 3M nie stanowi zmiany Umowy kredytu i nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy.
9. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie w okresach kwartalnych pierwszego dnia każdego kwartału kalendarzowego.
10. Kredytobiorca oświadcza, że formuła liczenia oprocentowania kredytu jest mu znana i zrozumiała, a informacje o wysokości stawki WIBOR 3M dostępne do pozyskania i weryfikacji.
11. Zmiana oprocentowania kredytu spowodowana zmianą stawki WIBOR 3M, będzie miała wpływ na wysokość naliczanych i pobieranych przez Bank odsetek lub rat kapitałowo-odsetkowych.
12. Kredytobiorca ponosi ryzyko zmiany stóp procentowych, co oznacza, iż w przypadku zmiany czynnika wskazanego w ust. 3 i podwyższenia oprocentowania przez Bank wzrośnie wartość

ekspozycji kredytowej, wysokość raty odsetkowej/kapitałowo-odsetkowej. W przypadku obniżenia oprocentowania przez Bank zmniejszy się wartość ekspozycji kredytowej, wysokość raty odsetkowej/kapitałowo-odsetkowej.

13. W związku z zaciągnięciem kredytu oprocentowanego według zmiennej stopy procentowej, Kredytobiorca oświadcza, że jest mu znane oraz zostało mu wyjaśnione przez Bank ryzyko zmiany stopy procentowej. Kredytobiorca wyraża zgodę na ponoszenie przez siebie tego ryzyka i jest świadom jego ponoszenia.

#### § 5.

1. Bank nalicza odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu według stóp procentowych obowiązujących w czasie trwania Umowy, począwszy od dnia wykorzystania kredytu, do dnia poprzedzającego dzień spłaty.
2. Odsetki będą naliczane i pobierane tylko do faktycznie wykorzystanego kredytu.
3. Do celów obliczania oprocentowania przyjmuje się rzeczywistą ilość dni kalendarzowych w roku i w poszczególnych miesiącach.

#### § 6.

1. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są w okresach kwartalnych, począwszy od dnia uruchomienia kredytu. Zapłata odsetek następuje w okresach kwartalnych w ostatnim dniu każdego kwartału kalendarzowego, począwszy od dnia 31 marca 2022 r.
2. W przypadku daty spłaty przypadającej w dniu wolnym od pracy Kredytobiorca zastrzega sobie prawo spłaty raty odsetek poprzez obciążenie rachunku technicznego Kredytobiorcy w ostatnim dniu roboczym kończącym każdy rok kalendarzowy.

#### § 7.

1. Kredytobiorca zobowiązuje się spłacić kredyt, o którym mowa w § 1 w ratach określonych w harmonogramie spłaty kredytu, stanowiącym załącznik Nr 2 do niniejszej Umowy.
2. Ostateczny termin spłaty kredytu, odsetek i innych należności przypada na dzień: 31.12.2035 r.
3. W przypadku daty spłaty kredytu przypadającej w dniu wolnym od pracy Kredytobiorca zastrzega sobie prawo spłaty rat kredytu i odsetek poprzez obciążenie rachunku technicznego Kredytobiorcy w ostatnim dniu roboczym kończącym każdy rok kalendarzowy.
4. Jeśli termin spłaty raty kredytu upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, spłata kredytu może nastąpić w pierwszym dniu roboczym po tym dniu, za wyjątkiem spłat przypadających w miesiącu grudniu.
5. Kredyt wraz z należnymi odsetkami podlega spłacie na rachunek nr: .....(*wpisać nr rachunku kredytowego*)..... w terminach i kwotach określonych w harmonogramie spłat kredytu.
6. Spłata kredytu i odsetek będzie odbywać się poprzez: wpłaty należnych kwot przez Kredytobiorcę na rachunek wymieniony w ust. 5.

#### § 8.

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu wraz z należnymi odsetkami stanowi weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Powiatu.
2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia stanowią integralną część Umowy. Koszty ustanowienia, utrzymania, zmiany i zwolnienia prawnych zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca.

#### § 9.

1. Niespłacone w terminie przez Kredytobiorcę kwota kapitału, rata kapitału i/lub odsetek, a także

w przypadku spłaty kwoty niższej od ustalonej w Umowie kredytu w dniu następnym po upływie tego terminu uznawane są przez Bank za zadłużenie przeterminowane.

2. Niespłacone w terminie odsetki od kredytu Bank ewidencjonuje na nieoprocentowanym rachunku odsetek zaległych i przystępuje do ich ściągania z wpływów na rachunek bieżący bez dyspozycji Kredytobiorcy.
3. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego Bank niezwłocznie powiadamia Kredytobiorcę.

#### **§ 10.**

1. Od niespłaconej całości lub części kapitału / raty kapitału znajdującej się na rachunku zadłużenia przeterminowanego Bank nalicza, od dnia następnego po upływie terminu płatności, odsetki według stawki równej wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym.
2. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie równa się sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 punktów procentowych.
3. W dniu zawarcia Umowy oprocentowanie kredytu przeterminowanego wynosi [.....].
4. Wysokość oprocentowania o którym mowa w ust. 1 ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego.
5. Zmiana stopy procentowej kredytu przeterminowanego na skutek zmiany stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego nie powoduje konieczności sporządzania aneksu do Umowy kredytu.
6. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie, ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
7. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczane są wg zasad określonych do naliczania odsetek od kredytu wykorzystanego.
8. Niespłacenie należności o których mowa w § 9 ust. 1, pomimo wezwania Kredytobiorcy przez Bank, upoważnia Bank do:
  - 1) wypowiedzenia Umowy kredytu w całości lub w części i obniżenia kwoty kredytu oraz ustalenia nowego terminu płatności całego zadłużenia z tytułu kredytu i odsetek;
  - 2) przystąpienia do realizacji przyjętych zabezpieczeń. O kolejności i zakresie realizacji zabezpieczenia decyduje Bank.

#### **§ 11.**

1. Bank może wypowiedzieć Umowę kredytu lub obniżyć kwotę kredytu w przypadku utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej albo niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu określonych w Umowie kredytu.
2. Wypowiedzenie Umowy kredytu w przypadku naruszenia przez Kredytobiorcę postanowień Umowy kredytu, może nastąpić w sytuacji:
  - 1) wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,
  - 2) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie kredytu;
  - 3) niespłacenia przez Kredytobiorcę zadłużenia w terminie określonym w niniejszej Umowie lub w monitach/wezwaniach pomimo wezwania Kredytobiorcy przez Bank,
  - 4) obniżenia się realnej wartości zabezpieczenia spłaty kredytu i braku możliwości dokonania dodatkowego prawnego zabezpieczenia,
  - 5) złożenia nieprawdziwych dokumentów lub podania niezgodnych z prawdą danych, stanowiących podstawę udzielenia kredytu lub ustanowienia jego prawnego zabezpieczenia,
  - 6) innego istotnego naruszenia przez Kredytobiorcę warunków Umowy,
  - 7) wszczęcia egzekucji wobec Kredytobiorcy przez innych wierzycieli.

3. Termin wypowiedzenia Umowy przez Bank wynosi 30 dni. Termin ten liczy się od daty doręczenia Kredytobiorcy zawiadomienia o wypowiedzeniu Umowy. W okresie wypowiedzenia Bank może wstrzymać wypłatę kredytu.
4. Po upływie terminu wypowiedzenia Umowy, Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi za okres korzystania z kredytu.
5. W przypadku niespłacenia zadłużenia w okresie wypowiedzenia, od dnia następnego po upływie okresu wypowiedzenia Kredytobiorca zobowiązuje się zapłacić Bankowi od kwoty kredytu odsetki w wysokości określonej w §10 niniejszej Umowy.
6. Bank nie może wypowiedzieć Umowy kredytu z powodu utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej jeżeli zgodził się na realizację przez Kredytobiorcę programu naprawczego, chyba że Bank stwierdzi, iż program ten nie jest realizowany w sposób należyty.
7. Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę kredytu z zachowaniem terminu 30-dniowego i spłacić kredyt na koniec okresu wypowiedzenia.

## § 12.

Ustala się następujące kolejności zarachowania wpływających spłat, bez względu na późniejsze dyspozycje Kredytobiorcy:

- 1) koszty sądowe i egzekucyjne;
- 2) odsetki przeterminowane;
- 3) odsetki bieżące;
- 4) przeterminowane raty kapitałowe;
- 5) bieżące raty kapitałowe.

## § 13.

Inne ustalenia Stron:

- 1) Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu oraz zmian harmonogramu płatności, jak również dopuszcza możliwość przesunięcia terminu uruchomienia kredytu bez dodatkowych opłat. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu, Strony ustalą nowy harmonogram spłaty w formie aneksu do Umowy.
- 2) W przypadku spłaty kredytu we wcześniejszym terminie, odsetki liczone będą do dnia wcześniejszej spłaty kredytu, a nie do upływu obowiązywania Umowy. Kredytobiorca zastrzega możliwość przedterminowej spłaty kredytu bez dodatkowej zgody Banku oraz bez ponoszenia związanych z tym dodatkowych opłat.
- 3) Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do niewykorzystania pełnej wartości kredytu objętego niniejszym zamówieniem bez dodatkowych opłat, prowizji lub kar za zmniejszenie wysokości kredytu.
- 4) Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość zmniejszenia wysokości kwoty kredytu bez dodatkowych kosztów.
- 5) Kredytobiorca dopuszcza możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku zmiany sytuacji finansowej Kredytobiorcy, tj. gdy w okresie obowiązywania Umowy kredytowej zaistnieje zagrożenie przekroczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305), wówczas Kredytobiorca może zwrócić się do Banku z wnioskiem o zmianę harmonogramu spłat, który zostanie zaakceptowany przez obie Strony Umowy.
- 6) Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku niewykorzystania pełnej kwoty kredytu lub przedterminowej spłaty części kredytu bez dodatkowych opłat.
- 7) Kredyt zostanie przekazany na rachunek Kredytobiorcy prowadzony przez PKO Bank Polski SA nr 22 1020 1592 0000 2102 0254 7529 jednorazowo do dnia 15 grudnia 2021 r.

- 8) Kredytobiorca nie będzie ponosił dodatkowych opłat z tytułu wystawianych przez Bank zaświadczeń i innych dokumentów niezbędnych Kredytobiorcy do prowadzenia ewidencji księgowej i ustalania kwoty zobowiązań finansowych.
- 9) Obsługa kredytu będzie dotyczyła faktycznej kwoty wykorzystanego kredytu.
- 10) Marża Banku określona w procentach w okresie kredytowania (obowiązywania Umowy) nie może ulec podwyższeniu.
- 11) Kredyt nie może być obciążony innymi opłatami niż oprocentowanie liczone jako WIBOR 3M + stała marża Banku.
- 12) Bank nie może uzależnić udzielenia kredytu od przejęcia bankowej obsługi budżetu Kredytobiorcy.
- 13) Spłata zadłużenia przez Kredytobiorcę będzie realizowana na podstawie każdorazowego pisemnego zawiadomienia przesłanego przez Bank drogą mailową na pocztę e-mail Starostwa Powiatowego: [starostwo@ciechanow.powiat.pl](mailto:starostwo@ciechanow.powiat.pl), do 10. dnia każdego ostatniego miesiąca kalendarzowego kwartału. Wzór zawiadomienia stanowi Załącznik nr 3 do Umowy.
- 14) Odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczane będą wg odsetek ustawowych za opóźnienie.
- 15) Wysokość i terminy spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, 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 został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w Umowie kredytu.
- 16) Kredytobiorca, zgodnie z przepisem art. 95 ustawy Pzp, określa wymagania zatrudnienia przez Bank oraz podwykonawców na podstawie umów o pracę osób wykonujących wskazane przez Kredytobiorcę czynności w zakresie realizacji przedmiotu Umowy, jeżeli wykonanie tych czynności polega na wykonywaniu pracy w sposób określony w przepisie art. 22 §1 Kodeksu pracy:
  - a. Kredytobiorca wymaga, aby Bank oraz każdy podwykonawca w celu realizacji przedmiotu Umowy zapewnił zatrudnienie na podstawie umowy o pracę, w wymiarze czasu pracy – co najmniej łącznie 1 pełny etat oraz w zakresie czynności określonych w SWZ, pod rygorem naliczenia kary umownej, o której mowa w niniejszej Umowie.
  - b. Bank lub podwykonawca najpóźniej w dniu zawarcia Umowy przedstawi Kredytobiorcy oświadczenie o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności w zakresie realizacji przedmiotowego zamówienia wraz z wykazem osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę ze wskazaniem imienia i nazwiska danej osoby oraz wymiaru czasu pracy (pełen etat/część etatu). Osoby te muszą brać udział w realizacji Umowy. Bank lub podwykonawca zobowiązany jest do bieżącej aktualizacji ww. wykazu – Bank przedstawia Kredytobiorcy zaktualizowany wykaz niezwłocznie, nie później niż w kolejnym dniu roboczym po zmianie osób ujętych w wykazie. Na zasadach określonych w niniejszym punkcie Bank przedstawia Kredytobiorcy wykazy dotyczące podwykonawców i dalszych podwykonawców.
  - c. Każdorazowo na żądanie Kredytobiorcy, w terminie wskazanym przez Kredytobiorcę nie krótszym niż 3 dni robocze, Bank i podwykonawca zobowiązuje się przedłożyć Kredytobiorcy, zgodnie z jego oczekiwaniem, poświadczenie za zgodność z oryginałem kopie umów o pracę zawartych przez Bank lub podwykonawców z osobami wykonującymi wskazane przez Kredytobiorcę czynności w zakresie realizacji przedmiotu Umowy, lub oświadczenia Banku lub podwykonawcy o zatrudnieniu pracownika na podstawie umowy o pracę lub inne dokumenty. Kopia umowy/umów lub oświadczenie, lub inne dokumenty, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, powinny zostać zanonimizowane w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa z zakresu ochrony danych osobowych, w

szczególności art. 4 pkt 5 RODO (tj. w szczególności<sup>1</sup> bez adresów, nr PESEL pracowników). Informacje takie jak: imię i nazwisko, data zawarcia umowy, rodzaj umowy o pracę, zakres obowiązków pracownika i wymiar etatu, powinny być możliwe do zidentyfikowania.

- d. Nieprzedłożenie przez Bank i podwykonawcę aktualizacji wykazu osób zatrudnionych oraz kopii zanonimizowanych umów zawartych przez Bank oraz podwykonawców z osobami wykonującymi czynności określone przez Kredytobiorcę w terminie wskazanym przez Kredytobiorcę będzie traktowane jako niewypełnienie obowiązku zatrudnienia osób na podstawie umowy o pracę. Z tego tytułu Bankowi zostanie naliczona kara umowna.
  - e. Rodzaj czynności niezbędnych do realizacji zamówienia, których dotyczą wymagania zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Bank oraz podwykonawców osób wykonujących czynności w trakcie realizacji przedmiotu Umowy określono w SWZ.
- 17) Bank zobowiązany jest do zapłaty na rzecz Kredytobiorcy kar umownych w następujących przypadkach i następującej wysokości:
- a. niedopełnienie wymogu zatrudniania osób wykonujących czynności objęte przedmiotem Umowy na podstawie umowy o pracę w rozumieniu przepisów Kodeksu Pracy, o którym mowa w pkt 16) lit a. powyżej, w wysokości iloczynu kwoty minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie przepisów o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (obowiązujących w chwili stwierdzenia przez Kredytobiorcę niedopełnienia przez Bank wymogu zatrudniania osób świadczących na podstawie umowy o pracę w rozumieniu przepisów Kodeksu Pracy) oraz liczby miesięcy w okresie realizacji Umowy, w których nie dopełniono przedmiotowego wymogu - za każdy przypadek naruszenia;
  - b. z tytułu niespełnienia przez Bank lub podwykonawców obowiązku, o którym mowa w pkt 16) lit. d. powyżej, Kredytobiorca przewiduje karę umowną w wysokości 0,5% ustalonego w Umowie wynagrodzenia brutto za realizację przedmiotu Umowy za każdy stwierdzony przez Kredytobiorcę przypadek naruszenia.
- 18) Jeżeli Ogólne Warunki Umowne (dalej: „OWU”) lub inne zasady wewnętrzne obowiązujące w Banku w dniu przedstawienia oferty oferują korzystniejsze dla Kredytobiorcy zapisy niż OPZ lub Umowa, to takie zapisy OWU lub inne zasady Banku będą miały zastosowanie przed postanowieniami OPZ i Umowy.

#### § 14.

1. W trakcie trwania Umowy kredytu, Kredytobiorca zobowiązuje się do przekazywania Bankowi lub zamieszczenia w Biuletynie Informacji Publicznej informacji i dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, a w szczególności:
- 1) rocznych sprawozdań z wykonania budżetu;
  - 2) kwartalnych sprawozdań o nadwyżce/deficycie (Rb – NDS);
  - 3) kwartalnych sprawozdań o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń (RB – Z);
  - 4) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości sfinansowania deficytu lub niedoboru JST lub/i o prawidłowości załączonej do budżetu prognozy kwoty długu JST – po otrzymaniu z Regionalnej Izby Obrachunkowej raz do roku;
  - 5) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej z wykonania budżetu za ostatni rok – po otrzymaniu z Regionalnej Izby Obrachunkowej raz do roku;
  - 6) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze – po otrzymaniu z Regionalnej Izby Obrachunkowej raz do roku,

<sup>1</sup> Wyliczenie ma charakter przykładowy. Umowa o pracę może zawierać również inne dane, które podlegają anonimizacji. Każda umowa powinna zostać przeanalizowana przez składającego pod kątem przepisów z zakresu ochrony danych osobowych, w szczególności RODO. Zakres anonimizacji umowy musi być zgodny z przepisami RODO.

- 7) informowania Banku o zaciągniętych kredytach, pożyczkach, udzielonych gwarancjach, poręczeniach oraz aktywach oferowanych, jako zabezpieczenie,
  - 8) przestrzegania maksymalnych poziomów zadłużenia i obciążania spłatami w danym roku budżetowym, określonych ustawą o finansach publicznych,
  - 9) umożliwienia pracownikom Banku badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną jego sytuacji ekonomiczno-finansowej.
2. Kredytobiorca upoważnia Bank do zasięgania informacji o jego sytuacji ekonomicznej i finansowej w innych bankach i instytucjach.
  3. Bank zastrzega sobie prawo do kontroli informacji i dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy oraz umożliwiających kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu (w czasie obowiązywania Umowy o kredyt).

#### **§ 15.**

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadamiania Banku o każdej zmianie nazwy, adresu urzędu oraz wszelkich zmianach związanych z jego statusem prawnym oraz stanu przedmiotu prawnego zabezpieczenia.
2. Niezawiadomienie Banku o zmianach danych, o których mowa w ust. 1 powoduje, że oświadczenia i zawiadomienia Banku kierowane do Kredytobiorcy według ostatnich danych i pod ostatni znany adres uważa się za skutecznie doręczone.

#### **§ 16.**

Zmiana warunków Umowy może być dokonana tylko zgodnie z przepisami ustawy Pzp oraz SWZ i wymaga pisemnego aneksu pod rygorem nieważności, z wyjątkiem zmiany stawki oprocentowania, która jest dokonywana w trybie §4, §10.

#### **§ 17.**

W sprawach nieuregulowanych w Umowie mają zastosowanie przepisy ustawy Pzp, ustawy o finansach publicznych oraz SWZ.

#### **§ 18.**

Umowa została sporządzona w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, w tym jeden dla Banku i trzy dla Kredytobiorcy.

.....  
(pieczęć firmowa oraz podpisy osób działających w imieniu Kredytobiorcy)

.....  
(pieczęć firmowa i podpisy osób działających w imieniu Banku)

Kontrasygnata Skarbnika/Głównego Księgowego JST

.....  
(pieczęć i podpis)

#### Załączniki:

- 1) Dyspozycja uruchomienia kredytu
- 2) Harmonogram spłaty kredytu
- 3) Zawiadomienie o zmianie oprocentowania i wysokości spłaty