

UMOWA Nr
KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO

zawarta w dniu 2023 roku w Piaskach pomiędzy:

Gminą Piaski z siedzibą ul. 6 Stycznia 1, 63-820 Piaski, NIP 6961750389 reprezentowaną przez:

Wiesława Gląpkę - Wójta Gminy Piaski,

przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy – Bogumiły Sosnowskiej „**Zamawiającym**”,

a

Bankiem

reprezentowanym przez:

1)

2)

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

lub łącznie Stronami

w rezultacie wyboru Banku w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego, o którym mowa w art. 132 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1605 ze zm.) została zawarta umowa o następującej treści, zwana dalej „**Umową**”:

§ 1.

1. Przedmiotem umowy jest udzielenie Zamawiającemu przez Bank kredytu długoterminowego złotowego w kwocie 6 988 641,00 zł (słownie: sześć milionów dziewięćset osiemdziesiąt osiem tysięcy sześćset czterdzieści jeden złotych 00/100), na zasadach określonych w SWZ bez odrębnego wniosku kredytowego Zamawiającego.
2. Kredyt zostanie udzielony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań..
3. Kredyt został udzielony na okres od dnia podpisania Umowy do 31 grudnia 2028 r.

§ 2.

1. Bank stawia do dyspozycji Zamawiającego określony w §1 Umowy kredyt w dniu
2. W dniu uruchomienia kredytu Bank otworzy dla Zamawiającego rachunek zwany dalej „**rachunkiem obsługi kredytu**”.
3. Wypłata kredytu nastąpi jednorazowo lub w transzach na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy złożonej na piśmie. Bank każdorazowo potwierdzi fakt otrzymania ww. dyspozycji.
4. Dla potrzeb Umowy pod pojęciem dzień roboczy należy rozumieć dni od poniedziałku do piątku z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy.

5. Wypłata kredytu będzie dokonywana bezgotówkowo w ciężar rachunku, o którym mowa w ust.2, przelewem na rachunek budżetu Gminy Piaski, prowadzonym w
..... o nr
6. Ostateczny termin uruchomienia kredytu upływa 31 grudnia 2023 r.
7. Zakończenie okresu wykorzystania kredytu przypada na dzień ustalony w ust. 6.
8. Strony zgodnie ustalają, że Zamawiający ma prawo do niewykorzystania pełnej kwoty kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat.

§ 3.

1. Wysokość rat oraz termin spłaty określa harmonogram spłat stanowiący załącznik do niniejszej Umowy.
2. W przypadku niewykorzystania pełnej kwoty kredytu, Bank dokona zmiany harmonogramu spłaty kredytu i doręczy Zamawiającemu nowy harmonogram spłaty kredytu uwzględniający dokonane zmiany.

§ 4.

1. Zamawiający uprawniony jest do dokonania wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu pod warunkiem dostarczenia do Banku, najpóźniej na dziesięć dni roboczych przed datą zapłaty, zawiadomienia zawierającego datę i kwotę spłaty.
2. W przypadku wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu, Zamawiający nie będzie obciążony dodatkowymi opłatami z tego tytułu, a odsetki naliczane będą za okres jego faktycznego wykorzystania, tylko od aktualnego zadłużenia pozostałego do spłaty kredytu.

§ 5.

1. Spłata kredytu nastąpi w walucie polskiej na rachunek obsługi kredytu.
2. Za datę spłaty kredytu i odsetek rozumie się datę wpływu środków na rachunek obsługi kredytu.
3. Jeśli dzień spłaty przypada na inny dzień niż roboczy, spłata powinna być dokonana w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu, z zastrzeżeniem, że odsetki od kredytu będą naliczane do dnia poprzedzającego spłatę według stopy procentowej obliczonej zgodnie z zasadami określonymi w § 6 Umowy.

§ 6.

1. Od kwoty wykorzystanego kredytu Bank nalicza odsetki, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki WIBOR dla 1M - miesięcznych depozytów międzybankowych, powiększonej o marżę Banku. W przypadku, gdy suma stawki WIBOR 1M oraz marży Banku będzie miała wartość ujemną, przyjmuje się do wyliczenia stopę procentową równą 0%.
2. Stawka WIBOR 1M jest stawką bazową zmienną dla każdego miesięcznego okresu odsetkowego. W danym okresie odsetkowym obowiązuje stawka WIBOR 1M ustalana na pierwszy dzień roboczy miesiąca danego okresu odsetkowego.
3. W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań stawki WIBOR obowiązuje WIBOR z dnia poprzedzającego, w którym było ostatnie notowanie.
4. Marża Banku jest stała w umownym okresie kredytowania i wynosi %, z zastrzeżeniem, postanowień § 12 ust.2 pkt. 4 – 5.

5. Odsetki od kredytu podlegają spłacie w terminach miesięcznych, do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca, na podstawie informacji wystawionej przez Bank, z zastrzeżeniem § 5 ust. 2 począwszy od miesiąca w którym nastąpiła pierwsza wypłata kredytu.
6. W każdym okresie obrachunkowym stopa oprocentowania kredytu jest stała.
7. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni a rok 365 dni.
8. Postanowienia, których mowa w ust. 1 – 3 i ust. 5 - 7 stanowią zasady wprowadzania zmian wysokości wynagrodzenia Banku w rozumieniu art. 439 Prawa zamówień publicznych.

§ 7.

1. Jako prawne zabezpieczenie kredytu strony ustanawiają weksel „in blanco” Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową stanowiącą załącznik do Umowy.
2. Koszty ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu ponosi Zamawiający.
3. Uruchomienie kredytu nastąpi po ustanowieniu zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 1.

§ 8.

Zamawiający ponosić będzie tylko te koszty udzielenia i wykorzystania kredytu, które są określone w Umowie. Bank nie będzie pobierał innych opłat, prowizji i kosztów w związku z zawarciem i wykonywaniem umowy, w tym:

- 1) za niewykorzystanie przez Zamawiającego części lub całości kredytu,
- 2) za wcześniejszą spłatę kredytu,
- 3) za zawieszenie spłaty kredytu, odroczenie albo zmianę terminu spłaty,
- 4) za inne zmiany Umowy.

§ 9.

1. Niespłacenie przez Zamawiającego kredytu lub jego części w terminie płatności spowoduje, że w następnym dniu roboczym niespłacona kwota kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od zadłużenia przeterminowanego będą naliczane odsetki w wysokości odsetek ustawowych określonych na podstawie art. 481 § 2⁴ ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz.U. z 2023 r. poz. 1610 ze zm.).
3. Na dzień podpisania umowy odsetki ustawowe wynoszą . . . %. O każdej zmianie oprocentowania w okresie obowiązywania Umowy Bank powiadomi pisemnie Zamawiającego.
4. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego Bank nalicza od dnia powstania tego zadłużenia do dnia poprzedzającego dokonanie jego spłaty.

§ 10.

1. Poza przypadkami określonymi prawem, Zamawiający zastrzega sobie prawo odstąpienia od umowy w każdym czasie, w przypadku stwierdzenia nienależytego wykonania postanowień umownych przez Bank, w szczególności w przypadku zwłoki w przekazaniu kredytu lub transzy kredytu wynoszącego ponad 2 tygodnie. Oświadczenie o odstąpieniu

- od umowy Zamawiający winien złożyć w Banku w terminie do tygodnia od wystąpienia podstawy do odstąpienia od umowy.
2. W przypadku niedotrzymania przez Zamawiającego warunków określonych w § 11 Umowy, Bank może wypowiedzieć Umowę w całości lub w części.
 3. Bank zastrzega sobie prawo:
 - 1) w przypadku nie dotrzymania przez Zamawiającego warunków udzielenia kredytu lub w razie zagrożenia terminowej spłaty kredytu z powodu pogorszenia się sytuacji finansowej Zamawiającego:
 - a) wypowiedzenia umowy kredytu w całości, lub
 - b) żądania dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu, lub
 - c) żądania przedstawienia programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank;
 - 2) w przypadku powzięcia przez Bank uzasadnionego podejrzenia popełnienia przez Zamawiającego przestępstwa, w szczególności:
 - a) złożenia fałszywych dokumentów, danych (lub ich zatajenia) stanowiących podstawę udzielenia kredytu,
 - b) złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń dotyczących prawnego zabezpieczenia kredytu,
 - c) zatajenia dokumentów lub danych mogących mieć wpływ na decyzję udzieleniu kredytu,odstąpienia od umowy z jednoczesnym wstrzymaniem wypłaty kredytu.
 4. Termin wypowiedzenia umowy wynosi 30 dni.
 5. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 3 liczony jest od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia Banku o wypowiedzeniu Umowy. Oświadczenie to musi zawierać uzasadnienie.
 6. Rozwiązanie Umowy w przypadkach określonych w ust. 3 pkt 2 nastąpi z końcem miesiąca, w którym nastąpiło pisemne powiadomienie Zamawiającego przez Bank o rozwiązaniu umowy.
 7. W związku z wypowiedzeniem Umowy lub jej rozwiązaniem, Zamawiający jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi Bankowi za okres korzystania z kredytu, nie później niż w ostatnim dniu terminu obowiązywania umowy.

§ 11.

Zamawiający zobowiązuje się do:

- 1) wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem,
- 2) przedstawienia – na pisemne żądanie Banku - informacji i dokumentów umożliwiających ocenę zdolności Zamawiającego do terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami, a w szczególności dostarczania okresowych sprawozdań z wykonania budżetu wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej,
- 3) powiadamiania Banku o zmianach związanych z jego nazwą, siedzibą, statusem prawnym,
- 4) o każdej zmianie rachunku bankowego,
- 5) umożliwienia pracownikom Banku badań w siedzibie Zamawiającego w zakresie związanym z oceną sytuacji finansowej Zamawiającego.

§ 12.

1. Wszelkie zmiany do Umowy będą mogły być dokonywane na zasadach określonych w art. 455 ustawy Pzp.
2. Zamawiający działając zgodnie z art. 455 ust. 1 pkt 1 ustawy Pzp przewiduje możliwość zmiany postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Banku. Wprowadzone zmiany dotyczyć mogą:
 - 1) zmiany w obowiązujących przepisach prawa krajowego i wspólnotowego, jeżeli zgodnie z nimi konieczne będzie dostosowanie treści Umowy do aktualnego stanu prawnego,
 - 2) zmianę terminu przewidzianego na zakończenie usługi spowodowaną utratą zdolności do terminowego regulowania swoich zobowiązań oraz utratą zdolności do pozyskiwania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanego wycofania depozytów,
 - 3) możliwość zmniejszenia kwoty kredytu określonej w rozdziale IV SWZ, na wniosek Zamawiającego,
 - 4) zmianę wysokości kwot i terminów uruchamiania transzy kredytu na wniosek Zamawiającego,
 - 5) zmiany harmonogramu spłaty rat kredytu w ramach obowiązującego okresu kredytowania bez ponoszenia dodatkowych opłat,
 - 6) dopuszcza się zmiany wysokości marży należnej Bankowi w przypadkach, o których mowa w art. 436 Prawa zamówień publicznych czyli w przypadku zmiany:
 - a) podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego, o ile przedmiot zamówienia jest opodatkowany lub został by opodatkowany tym podatkiem – marża należna z tytułu wykonania zamówienia ulega odpowiedniej zmianie z dniem wejścia w życie aktu prawnego zmieniającego stawkę podatku od towarów i usług lub wprowadzająca podatek od usług udzielenia kredytu;
 - b) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych 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 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342 ze zm.),
- jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Bank, a koszty wykonania zamówienia przez Bank wzrosną o więcej niż 50% w stosunku do kosztów sprzed ww. zmian co Bank jest zobowiązany wykazać jeżeli zmiany te nastąpią nie wcześniej niż po 36 miesiącach od podpisania Umowy w sprawie udzielenia zamówienia publicznego. Zamawiający dopuszcza wówczas możliwość podwyższenia marży Banku, nie więcej jednak niż o 30% kosztów wykonania zamówienia przez Bank, jakie powstały bezpośrednio na skutek zmian w ww. zakresie.

3. Zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej, a zmiana:
- 1) musi uzyskać aprobatę obu stron umowy,
 - 2) musi być wprowadzona do Umowy w formie pisemnej pod rygorem nieważności,
 - 3) nie może spowodować wykroczenia usługi poza przedmiot zamówienia opisany w specyfikacji warunków zamówienia.

§ 13.

Korespondencja i zawiadomienia stron będą uważane za skuteczne w przypadku przesłania ich w jednej z form:

1) pisemnej na adresy:

a) Banku:

....., ul. ,

b) Zamawiającego:

Gmina Piaski z siedzibą ul. 6 stycznia 1, 63-820 Piaski,

2) za pomocą środków komunikacji elektronicznej na adresy:

a) Banku:

.....@.....,

b) Zamawiającego:

.....@.....

§ 14.

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego, ustawy – Prawo zamówień publicznych, Prawa bankowego, Ustawy o finansach publicznych.
2. Zamawiający nie przewiduje zawarcia umowy ramowej, o której mowa w art. 311 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych.
3. Wszelkie spory wynikające lub powstałe w związku z Umową będą rozstrzygane przez sąd właściwy miejscowo dla siedziby Zamawiającego..
4. Bank nie może bez zgody Zamawiającego przenieść praw i obowiązków wynikających z Umowy na osoby trzecie.
5. Strony zobowiązują się wzajemnie informować o istotnych zmianach przepisów prawa mogących mieć wpływ na realizację umowy.

§ 15.

1. Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania i obowiązuje do dnia spłaty wszystkich wierzytelności Banku z niej wynikających.
2. Integralne części składowe umowy stanowią:
 - 1) Oferta wykonawcy z dnia....
 - 2) Specyfikacja Warunków Zamówienia
3. Umowa została sporządzona w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, dwa dla Zamawiającego i jeden egzemplarzu dla Banku.

.....
(stempel firmowy i podpisy w imieniu Zamawiającego)

.....
(stempel firmowy i podpisy w imieniu Banku)

.....
(kontrasygndata Skarbnika)