

WZÓR umowy
do postępowania nr _____

Umowa kredytu długoterminowego nr _____

Zawarta w dniu _____ 2021 r. w Wojkowicach z oferentem wybranym w postępowaniu przetargowym o udzielenie zamówienia publicznego w trybie podstawowym, wariant 1 zgodnie z przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych z dnia 29 stycznia 2004 r. (tekst jednolity: Dz. U. z 2021 r., poz. 1129 z późniejszymi zmianami), pomiędzy:

Gminą Wojkowice z siedzibą w Wojkowicach przy ul. Jana III Sobieskiego 290A, 42-580 Wojkowice, NIP: 625-24-49-323, Regon: 276257541, zwaną dalej również: „**Zamawiającym**” lub „**Kredytobiorcą**”, reprezentowaną przez:
Burmistrza Miasta – Tomasza Szcherbę
przy kontrasygnacie Skarbnika Miasta Wojkowice – Marka Skrobka,

a

Bankiem _____
z siedzibą w _____, zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym w _____
_____ pod numerem _____,

REGON: _____

NIP: _____
reprezentowanym przez

1.

2.

zwanym dalej również „**Wykonawcą**” lub „**Bankiem**”,
zawarta została umowa o następującej treści:

§ 1

1. Na warunkach określonych w niniejszej umowie Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu długoterminowego do wysokości – 1 831 809,31 złotych (jeden milion osiemset trzydzieści jeden tysięcy osiemset dziewięć złotych i trzydzieści jeden groszy) przeznaczonego na sfinansowanie planowanego w 2021 r. deficytu budżetu Gminy Wojkowice w kwocie – 1 048 665,51 zł (środki z kredytu przeznaczone są na sfinansowanie wydatków majątkowych poniesionych przez Zamawiającego na realizację zadań inwestycyjnych, w tym na wyprzedzające finansowanie zadań inwestycyjnych współfinansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie – 281 719,02 zł) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych w kwocie – 783 143,80 zł; przy czym kwota kredytu przekazana (wyplacona) zostanie Zamawiającemu jednorazowo lub w transzach na podstawie pisemnej dyspozycji Kredytobiorcy, w terminie 5 dni od daty otrzymania pisemnej dyspozycji.
2. Wolę zaciągnięcia przedmiotowego zobowiązania w postaci kredytu długoterminowego wyraził organ stanowiący Gminy Wojkowice – Rada Miasta Wojkowice w uchwale z dnia 25 października 2021 r., nr XXXVII.307.2021 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2021 r.
3. Kwota kredytu przekazana zostanie na rachunek bankowy Zamawiającego: **70 1160 2202 0000 0005 0367 3111**

4. Strony ustalają, iż dniem przekazania kwoty kredytu jest dzień uznania rachunku bankowego Zamawiającego.
5. Kredyt udzielany jest od dnia przekazania kwoty kredytu na rachunek Zamawiającego do dnia spłaty ostatniej raty kapitału, tj. do dnia 31 grudnia 2030 r., przy czym Zamawiający zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty kapitału w całości lub w części bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych opłat.

§ 2

1. Zamawiający zobowiązany jest dokonywać spłat kredytu (kapitał kredytu) kwartalnie w wielkościach wskazanych w harmonogramie spłat kredytu (30 kwartalne raty), stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszej umowy, w terminie do ostatniego dnia kwartału. Jeżeli ostatni dzień kwartału przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, termin spłaty raty kapitału przypada na pierwszy dzień roboczy, następujący po dniu ustawowo wolnym od pracy.
2. Zamawiający zobowiązany jest dokonać spłaty kredytu w całości w terminie do 31 grudnia 2030 r. (termin spłaty ostatniej raty kredytu).
3. Zamawiający uprawniony jest do wcześniejszej spłaty kredytu w całości lub w części w przypadku zmiany planów finansowych: wieloletniej prognozy finansowej i zwiększenia limitów planowanych rozchodów w budżetach Zamawiającego w poszczególnych latach, bez ponoszenia z tego tytułu żadnych dodatkowych opłat. Wcześniejsza spłata przez Zamawiającego całości lub części kredytu nie stanowi zmiany niniejszej umowy. Zamiar zwiększenia wartości kapitału planowanego do spłaty, Zamawiający zgłasza Bankowi pisemnie w terminie 5 dni przed datą wcześniejszej spłaty.
4. Strony dopuszczają możliwość zmiany umowy kredytu w formie pisemnego aneksu pod rygorem nieważności w następujących sytuacjach:
 - zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie mającym wpływ na realizację przedmiotu zamówienia,
 - zaistnienia obiektywnych, niezależnych od stron przeszkód w realizacji przedmiotu umowy w dotychczasowym brzmieniu w zakresie sposobu realizacji przedmiotu umowy, w szczególności poprzez wydłużenie okresu spłaty kredytu w sytuacji braku możliwości spłaty rat kredytu w danym roku budżetowym i zmiany harmonogramu,
 - w przypadku niekorzystnej sytuacji płatniczej Zamawiającego, która może zwiększyć ryzyko Banku,
 - w przypadku obniżenia się wartości przyjętego zabezpieczenia.
5. W przypadku opóźnienia w zapłacie raty kapitału kredytu Wykonawcy należą się ustawowe odsetki za zwłokę.

§ 3

1. Zamawiający zapłaci Wykonawcy wynagrodzenie w postaci oprocentowania obliczonego według stopy zmiennej, równej sumie wartości średniomiesięcznej stopy procentowej WIBOR 1M (jeden miesiąc), ustalonej dla miesiąca poprzedzającego miesiąc zapłaty wynagrodzenia, i stałej wartości procentowej wskazanej przez Wykonawcę w ofercie (marża).
2. W przypadku zmiany wartości średniomiesięcznej stopy procentowej WIBOR 1M, zmianie ulega również wartość oprocentowania (wynagrodzenia Wykonawcy), bez konieczności dokonywania zmian niniejszej umowy. Zmiana wysokości oprocentowania następuje od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym ustalono nową wartość średniomiesięcznej stopy procentowej WIBOR 1M.
3. Z zastrzeżeniem § 6 ustęp 2 poniżej, wartość marży wskazana przez Wykonawcę w ofercie nie podlega zmianie w całym okresie obowiązywania niniejszej umowy i wynosi - _____ punktów procentowych.
4. Wynagrodzenie w postaci oprocentowania, naliczane jest wyłącznie od wartości rzeczywiście wykorzystanej (przekazanej na rachunek bankowy Zamawiającego) kwoty kredytu i za okres pomiędzy datą uznania pierwszej transzy kredytu na rachunku

bankowym wskazanym przez Zamawiającego i zwrotem ostatniej raty kapitału kredytu, tj. uznaniem rachunku bankowego Wykonawcy.

5. Oprocentowanie jest płatne w okresach miesięcznych, z dołu, od malejącego kapitału.
6. Spłata oprocentowania następować będzie począwszy od miesiąca, w którym Zamawiający otrzymał przekazaną przez Wykonawcę pierwszą transzę kredytu.
7. Termin płatności oprocentowania ustala się na ostatni dzień miesiąca. Jeżeli ostatni dzień miesiąca przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, termin zapłaty oprocentowania przypada na pierwszy dzień roboczy, następujący po dniu ustawowo wolnym od pracy.
8. Oprocentowanie płatne jest przelewem na rachunek bankowy Wykonawcy nr _____.
9. Strony ustalają, iż dniem zapłaty oprocentowania jest dzień uznania rachunku bankowego Wykonawcy.
10. Z tytułu wykonania niniejszej umowy, Bank nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat ani prowizji, poza oprocentowaniem (wynagrodzeniem), o którym mowa w ustępie 1 powyżej, w szczególności nie będzie pobierał prowizji i opłat za: zawarcie niniejszej umowy, sporządzenie ewentualnych aneksów, prowizji za wcześniejszą spłatę kredytu, prowizji od niewykorzystanej kwoty kredytu.
11. Wpłacone przez Zamawiającego środki pieniężne zaliczone są w pierwszej kolejności na spłatę oprocentowania, a następnie na spłatę kapitału kredytu.
12. Strony ustalają, że przy obliczaniu wartości oprocentowania (wynagrodzenia) zakłada się, że rok trwa 365 dni, a wartość procentowa marży Banku i stawki średniomiesięcznego WIBOR1M określana jest z dokładnością do 4 miejsc po przecinku.

§ 4

W celu zabezpieczenia roszczeń Wykonawcy, Zamawiający ustanawia zabezpieczenie w postaci weksla własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika.

§ 5

1. Zamawiający zobowiązany jest przekazywać Wykonawcy, celem oceny sytuacji finansowej i gospodarczej Zamawiającego, następujące dokumenty: kwartalne sprawozdania z wykonania budżetu: Rb-NDS, Rb27S, Rb28S, Rb-N i Rb-Z oraz sprawozdania z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy wraz z opiniami regionalnej izby obrachunkowej i uchwałami organu stanowiącego w sprawie absolutorium.
2. Zamawiający zobowiązany jest również umożliwić Wykonawcy podejmowanie czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Zamawiającego, poprzez kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu oraz skuteczności ustanowionych zabezpieczeń.

§ 6

1. Strony dopuszczają możliwość zmiany umowy w zakresie części składowej wynagrodzenia wykonawcy w postaci marży, o której mowa w § 3 ustęp 3 umowy w przypadku:
 - a) 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 (tekst jednolity Dz. U. z 2020, poz. 2207 ze zm.) - jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania przez Wykonawcę niniejszej Umowy. Zmiana ta będzie obejmować wyłącznie część wynagrodzenia należnego Wykonawcy, w odniesieniu, do której nastąpiła zmiana wysokości kosztów wykonania Umowy przez Wykonawcę w związku z wejściem w życie przepisów odpowiednio zmieniających wysokość minimalnego wynagrodzenia za pracę. Kwota wynagrodzenia Wykonawcy ulegnie zmianie o kwotę odpowiadającą wzrostowi kosztu Wykonawcy w związku ze zwiększeniem wysokości wynagrodzeń pracowników świadczących usługi do wysokości aktualnie obowiązującego minimalnego

wynagrodzenia za pracę, z uwzględnieniem wszystkich obciążeń publicznoprawnych od kwoty wzrostu minimalnego wynagrodzenia. Kwota odpowiadająca wzrostowi kosztu Wykonawcy będzie odnosić się wyłącznie do części wynagrodzenia pracowników świadczących usługi, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, odpowiadającej zakresowi, w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją Umowy. W przypadku zaistnienia opisanej sytuacji, po wejściu w życie przepisów będących przyczyną waloryzacji, Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego z wnioskiem w formie pisemnej o dokonanie odpowiedniej zmiany wynagrodzenia – wskaże kwotę, o którą wynagrodzenie Wykonawcy ma ulec zmianie, wraz z uzasadnieniem zawierającym szczegółowe wyliczenie całkowitej kwoty, o jaką wynagrodzenie Wykonawcy powinno ulec zmianie, oraz wskaże datę, od której nastąpiła bądź nastąpi zmiana wysokości kosztów wykonania Umowy uzasadniająca zmianę wysokości wynagrodzenia należnego Wykonawcy. Wraz z wnioskiem Wykonawca zobowiązany jest przedłożyć dokumenty, z których będzie wynikać, w jakim zakresie zmiany te mają wpływ na koszty wykonania Umowy, w szczególności: pisemne zestawienie wynagrodzeń (zarówno przed jak i po zmianie) pracowników świadczących usługi, wraz z określeniem zakresu (części etatu), w jakim wykonują oni pracę bezpośrednio związane z realizacją Umowy oraz części wynagrodzenia odpowiadającej temu zakresowi. Ciężar dowodu spoczywa na Wykonawcy;

- b) zmiany zasad podlegania ubezpieczeniu społecznemu lub zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub ubezpieczenie zdrowotne, – jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania przez Wykonawcę niniejszej Umowy. Zmiana ta będzie obejmować wyłącznie część wynagrodzenia należnego Wykonawcy, w odniesieniu, do której nastąpiła zmiana wysokości kosztów wykonania Umowy przez Wykonawcę w związku z wejściem w życie przepisów odpowiednio dokonujących zmian w zakresie zasad podleganiu ubezpieczeniu społecznemu lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub w zakresie wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne. W przypadku zaistnienia opisanej sytuacji po wejściu w życie przepisów będących przyczyną waloryzacji, Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego z wnioskiem w formie pisemnej o dokonanie odpowiedniej zmiany wynagrodzenia – wskaże kwotę, o którą wynagrodzenie Wykonawcy ma ulec zmianie, wraz z uzasadnieniem zawierającym szczegółowe wyliczenie całkowitej kwoty, o jaką wynagrodzenie Wykonawcy powinno ulec zmianie, oraz wskaże datę, od której nastąpiła bądź nastąpi zmiana wysokości kosztów wykonania Umowy uzasadniająca zmianę wysokości wynagrodzenia należnego Wykonawcy. Wraz z wnioskiem Wykonawca zobowiązany jest przedłożyć dokumenty, z których będzie wynikać, w jakim zakresie zmiany te mają wpływ na koszty wykonania Umowy, w szczególności: pisemne zestawienie wynagrodzeń (zarówno przed jak i po zmianie) pracowników świadczących usługi, wraz z kwotami składek uiszczanych do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych/Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego w części finansowanej przez Wykonawcę, z określeniem zakresu (części etatu), w jakim wykonują oni pracę bezpośrednio związane z realizacją Umowy oraz części wynagrodzenia odpowiadającej temu zakresowi. Ciężar dowodu spoczywa na Wykonawcy;
- c) zmiany zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych - Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego z wnioskiem w formie pisemnej o dokonanie odpowiedniej zmiany wynagrodzenia. We wniosku tym

Wykonawca zobowiązany jest wskazać kwotę, o którą wynagrodzenie Wykonawcy ma ulec zmianie, wraz z uzasadnieniem zawierającym szczegółowe wyliczenie całkowitej kwoty, o jaką wynagrodzenie Wykonawcy powinno ulec zmianie. Wykonawca zobowiązany jest również do wskazania daty, od której nastąpiła bądź nastąpi zmiana wysokości kosztów wykonania Umowy uzasadniająca zmianę wysokości wynagrodzenia należnego Wykonawcy. Wykonawca zobowiązany jest przedłożyć dokumenty z których będzie wynikać, w jakim zakresie zmiany te mają wpływ na koszty wykonania Umowy. Ciężar dowodu w tym zakresie obciąża Wykonawcę. Wynagrodzenie zostanie podwyższone przez Zamawiającego w drodze pisemnego aneksu o kwotę wynikającą z wprowadzonych zmian, w zakresie, w jakim uzna, iż miały one wpływ na koszt wykonania Zamówienia przez Wykonawcę.

pod warunkiem że zmiany, o których mowa w pkt a) – d) będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę.

2. Zamawiający dopuszcza zmianę marży stanowiącej element składowy wynagrodzenia w przypadkach wskazanych w ustępie 1 powyżej jeden raz w roku, w wysokości nie większej niż 5 % stawki procentowej marży obowiązującej strony według stanu na 31 grudnia roku poprzedniego.
3. Ponadto strony zgodnie oświadczają, że jakiegokolwiek inne niż wymienione w ust 1 powyżej zmiany kosztów dostawy usługi w postaci udzielania kredytu wynikające w szczególności z działań organów państwowych: np. ustawowa zmiana obowiązującej stawki podatku VAT oraz podatku akcyzowego, objęte są zmienną w czasie stawką stopy procentowej WIBOR 1M; zmiana stawki stopy procentowej WIBOR 1M wyczerpuje roszczenia stron w zakresie zmiany wynagrodzenia wykonawcy.

§ 7

1. Z zastrzeżeniem ustępu 2, Strony ustalają, iż wszelkie oświadczenia, zawiadomienia, informacje itp. dokonywane w ramach realizacji niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Strony ustalają możliwość składania pism za pośrednictwem faksu lub poczty elektronicznej, z wyjątkiem oświadczeń skutkujących zmianą lub rozwiązaniem niniejszej umowy.
3. Strony ustalają, że pisma złożone za pośrednictwem faksu lub poczty elektronicznej wymagają dla swej skuteczności potwierdzenia ich odebrania.

§ 8

Integralną część niniejszej umowy stanowi SWZ wraz z załącznikami.

§ 9

W sprawach nieuregulowanych postanowieniami niniejszej umowy zastosowanie mają odpowiednie przepisy prawa bankowego oraz kodeksu cywilnego.

§ 10

Wszelkie spory powstałe na tle wykonania niniejszej umowy będą rozstrzygane przez sąd właściwy miejscowo dla Zamawiającego.

§ 11

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

GMINA WOJKOWICE

BANK