

Istotne postanowienia umowy

Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego złotowego do kwoty 3.185.407 PLN

1. Kredyt zostanie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek
2. Zakres przedmiotu zamówienia obejmuje udzielenie kredytu do wysokości 3.185.407 zł wypłaconego w jednej transzy:
3. Pierwsza transza w kwocie 3.185.407 zł , w terminie IV kwartale 2024 r.(31 października 2024 r)
4. Zaciągnięcie i spłata kredytu nastąpi w złotych polskich (PLN), a w przypadku wejścia Polski do strefy EURO, przewalutowanie kredytu nastąpi bez dodatkowych opłat.
5. Spłata kredytu nastąpi w latach 2025-2035
6. Planowany okres karencji w spłacie kapitału do dnia 30.01.2025 r.
7. Spłata kredytu będzie następować rocznie, począwszy od stycznia 2025 roku. Ostatnia rata płatna w dniu 31.01.2035 roku
8. Spłata kredytu nastąpi w latach 2025-2035 według poniższego harmonogramu:

Lp.	Termin spłaty	Kwota (PLN)
1.	31.01.2025 r.	185.407,00
2.	31.01.2026 r.	300.000,00
3.	31.01.2027 r.	300.000,00
4.	31.01.2028 r.	300.000,00
5.	31.01.2029 r.	300.000,00
6.	31.01.2030 r.	300.000,00
7.	31.01.2031 r.	300.000,00
8.	31.01.2032 r.	300.000,00
9.	31.01.2033 r.	300.000,00
10.	31.01.2034 r.	300.000,00.
11.	31.01.2035 r.	300.000,00

9. Kredyt zostanie postawiony do dyspozycji Zamawiającego w wysokości do 3.185.407 PLN: transza w wysokości do 3.185.407 zł - zostanie postawiona do dyspozycji Zamawiającego do 31.10.2024 r.
10. Strony zgodnie ustalają, iż Zamawiający ma prawo do niewykorzystania pełnej kwoty kredytu bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów.
11. Wypłata kredytu będzie dokonana w formie bezgotówkowej, przez realizację dyspozycji Zamawiającego w ciężar rachunku kredytowego nr w formie przelewu na rachunek bankowy Zamawiającego nr 86 9321 0001 0035 0772 2000 0010 prowadzony przez Bank Spółdzielczy Bytów o/Kołczygłowy.
12. Kredyt będzie udostępniany w jednej transzy na wniosek Zamawiającego.
13. Spłata kredytu będzie następować według powyższego harmonogramu, a spłata odsetek następować będzie miesięcznie, z uwzględnieniem następujących warunków:
 - karencja w spłacie kapitału do 30.01.2025 r., pierwsza spłata raty kapitałowej nastąpi 31.01.2025 r.
 - termin spłaty odsetek: płatne miesięcznie, w terminie do ostatniego dnia danego miesiąca, na podstawie zawiadomienia przesłanego przez bank, w przypadku, gdy termin spłaty odsetek przypadnie na dzień wolny od pracy, Zamawiający dokona wpłaty odsetek w pierwszym dniu roboczym następującym po wyznaczonej dacie spłaty.
14. Stopa oprocentowania kredytu ustalona jest w oparciu o stawkę WIBOR 3M i powiększona, w całym okresie obowiązywania umowy, o stałą marżę Banku/instytucji kredytowej, która wynosi punktu procentowego, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero.

15. Zmiana stawki WIBOR 3M będącej podstawą naliczania odsetek, następować będzie pierwszego dnia każdego kwartału, w kwartalnych okresach obrachunkowych w oparciu o stawkę z 20-go dnia miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy. W przypadku braku notowań stawki WIBOR 3M na 20-ty dzień miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy, do wyliczenia stopy procentowej stosuje się odpowiednie notowania z dnia poprzedzającego, w którym było prowadzone notowanie stawki WIBOR 3M.
16. Okres obrachunkowy, dla którego każdorazowo zostanie ustalona stopa oprocentowania kredytu będzie obowiązywał przez okres kwartału, od pierwszego do ostatniego dnia każdego kwartału. W każdym okresie obrachunkowym wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa procentowa jest stała.
17. O każdej zmianie wysokości oprocentowania kredytu i dacie wprowadzenia tej zmiany Bank/instytucja kredytowa powiadamia Zamawiającego pisemnie. Zmiana wysokości oprocentowania kredytu nie stanowi zmiany umowy i nie wymaga jej wypowiedzenia przez Bank/instytucję kredytową w tej części.
18. W dniu zawarcia niniejszej umowy oprocentowanie kredytu wynosi% w stosunku rocznym.
19. Informacje o wysokości stawek bazowych WIBOR na podstawie, których ustalane jest oprocentowanie, dostępne są w siedzibie Banku oraz publikowane w prasie i serwisie informacyjnym Reuters.
20. Oprocentowanie naliczane będzie wyłącznie od kwoty wykorzystanego kredytu, przyjmując rzeczywistą liczbę dni w miesiącu oraz założenie, że rok liczy 365 dni.
21. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania prowizji za udzielenie kredytu, prowizji od wcześniejszej spłaty kredytu, prowizji za aneksowanie umowy oraz innych stosowanych przez Bank prowizji i opłat związanych z obsługą kredytu.
22. Dysponowanie kredytem: kredyt będzie pobierany jedną transzą na pisemny wniosek Zamawiającego kierowany drogą elektroniczną na adres Wykonawcy w terminie: maksymalnie do 72 godzin od otrzymania wniosku. Podany czas uruchomienia kredytu będzie podstawą oceny ofert.
23. Dopuszcza się możliwość wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części w terminie uzgodnionym z kredytodawcą bez dodatkowych opłat i prowizji z tego tytułu.
24. Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową kontrasygnowaną przez Skarbnika Gminy.
25. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania pełnej wysokości kredytu bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych opłat i prowizji.
26. Zamawiający zastrzega sobie możliwość przesunięcia spłat poszczególnych rat kapitałowych oraz ich wysokości bez dodatkowych kosztów z zastrzeżeniem, że zmiany te nie wpłyną na przekroczenie ustawowych wskaźników zadłużenia i obsługi zadłużenia zgodnie z obowiązującymi w okresie kredytowania przepisami ustawy o finansach publicznych.
27. Ostateczny termin spłaty nastąpi: do dnia 31.01.2035 r.
28. Zamawiający przewiduje następujące zmiany umowy zgodnie z art. 445 ustawy Pzp.:
 - 1) w części dotyczącej sposobu dokonywania rozliczeń finansowych: w przypadku zmiany stawki podatku VAT na wykonywane usługi, o wartość różnicy pomiędzy dotychczasową a wprowadzoną wysokością stawki tego podatku;
 - 2) przesunięcie przewidywanego terminu uruchomienia transzy kredytu z zastrzeżeniem, że uruchomienie kredytu nastąpi w 2024 roku;
 - 3) w zakresie terminu spłaty kredytu Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu;
 - 4) zaprzestanie ustalania stawki WIBOR. W takim przypadku Strony zastosują wskaźnik powszechnie przyjęty do obowiązywania w jego miejsce. O ile wskaźnik taki nie zostanie przyjęty, Strony ustalają parametry w oparciu o które ustalane będzie oprocentowanie kredytu;
 - 5) wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności;
 - 6) Zmiany podmiotowe:
 - a) kumulatywne przystąpienie do długu przez podmiot, który wykaże że nie zachodzą wobec niego przesłanki wykluczenia, które Zamawiający wskazał wobec Wykonawcy;
 - b) zastąpienie dotychczasowego Wykonawcy innym podmiotem, który przejmując wszelkie obowiązki dotychczasowego Wykonawcy wykona Umowę na warunkach nie gorszych oraz wykaże że nie zachodzą

wobec niego przesłanki wykluczenia z postępowania i spełnia tak jak dotychczasowy wykonawca warunki udziału w postępowaniu;

- 7) Strony Umowy przewidują prawo do zmiany treści Umowy w przypadku zaistnienia jednej z poniższych okoliczności:
- a) zmian wysokości wynagrodzenia w przypadku zmiany:
 - stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego,
 - 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,
 - zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub ubezpieczenie zdrowotne,
- 8) Zmiany umowy nie stanowią:
- a) Zmiana danych związanych z obsługą administracyjno- organizacyjną umowy;
 - b) Zmiana stawki oprocentowania kredytu wynikająca ze stawki WIBOR 3M;
 - c) Zmiana osób wskazanych do kontaktów między stronami;
 - d) Zmiana danych teleadresowych.

29. Na podstawie art. 95 ust. 1 ustawy Pzp Zamawiający wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę lub Podwykonawcę na podstawie umowy o pracę osób odpowiedzialnych za kontakt z Zamawiającym – przyjmowanie dyspozycji Zamawiającego, wyliczanie należnych odsetek od kredytu, informowanie o bieżącym stanie kredytu.

30. W trakcie realizacji Przedmiotu Umowy Zamawiający uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy odnośnie spełniania przez Wykonawcę lub Podwykonawcę/ dalszego Podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności wskazane w pkt 29.

31. W trakcie realizacji zamówienia na każde wezwanie Zamawiającego, w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie, Wykonawca przedłoży Zamawiającemu dokumenty dotyczące Wykonawcy lub Podwykonawcy/ dalszego Podwykonawcy, z których bezspornie wynika, że osoby te są zatrudnione na podstawie umowy o pracę (zawierające informacje, w tym dane osobowe, niezbędne do weryfikacji zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, w szczególności imię i nazwisko zatrudnionego pracownika, datę zawarcia umowy o pracę, rodzaj umowy o pracę i zakres obowiązków pracownika), w szczególności:

- 1) oświadczenia zatrudnionego pracownika,
- 2) oświadczenia wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu pracownika na podstawie umowy o pracę,
- 3) poświadczoną za zgodność z oryginałem kopii umowy o pracę zatrudnionego pracownika,
- 4) innych dokumentów

32. Bank/instytucja kredytowa zobowiązuje się zapłacić kredytobiorcy:

- Kary umowne za odstąpienie od umowy z przyczyn zależnych od banku/instytucji kredytowej w wysokości 0,1% kwoty przyznanego kredytu
- Kary umowne za niedopełnienie wymogu, o którym mowa w pkt. 29, Bank/instytucja kredytowa zapłaci Zamawiającemu kary umowne w wysokości 200,00 zł za każdy dzień zwłoki z winy Banku/instytucji kredytowej.
- W/w postanowienia nie wyłączają prawa Zamawiającego do dochodzenia od Banku/instytucji kredytowej odszkodowania uzupełniającego na zasadach ogólnych, jeżeli wartość powstałej szkody przekroczy wartość kar umownych.
- W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, Zamawiający może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach.
- W przypadku odstąpienia od umowy odsetki płatne będą do końca miesiąca, w którym nastąpiło odstąpienie od umowy, na podstawie zawiadomienia przesłanego przez bank.
- łączna wysokość kar umownych obciążających Bank/instytucję kredytową z wszystkich tytułów nie może przekroczyć 0,5 % kwoty kredytu.

33. Wykonawca oświadcza, że posiada uprawnienia do wykonywania czynności bankowych zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t. j. Dz. U. z 2020 r., poz. 1896 z późn. zm.) t.j. zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności bankowej oraz na realizację usług objętych przedmiotem zamówienia bądź inny równoważny dokument, potwierdzający prawo do prowadzenia działalności bankowej.

- 34.** Czas uruchomienia kredytu od dnia przekazania dyspozycji wynosi zgodnie z ofertą ... godzin, jednak nie dłużej niż 72 godziny. Do maksymalnego czasu uruchomienia kredytu od momentu przekazania dyspozycji Wykonawcy będą wliczane tylko dni robocze (czyli do piątku do północy i od poniedziałku od północy).
- 35.** Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne za niedotrzymanie czasu uruchomienia kredytu od dnia przekazania dyspozycji, w wysokości 200,00 zł. za każdą godzinę zwłoki.
- 36.** Wykonawca zapłaci kary umowne za brak zapłaty lub nieterminową zapłatę wynagrodzenia należnego podwykonawcom z tytułu zmiany wysokości wynagrodzenia Wykonawcy, o której mowa w art. 439 ust. 5 ustawy Pzp w wysokości 200,00 zł. za każdy dzień zwłoki.
- 37.** Bank/instytucja kredytowa 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:
 - wypowiedzenia umowy kredytu w całości, lub
 - żądania dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu lub żądania przedstawienia programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank/instytucję kredytową.
 - 2) W przypadku powzięcia przez Bank/instytucję kredytową uzasadnionego podejrzenia popełnienia przez Zamawiającego przestępstwa, w szczególności:
 - złożenia fałszywych dokumentów, danych (lub ich zatajenia) stanowiących podstawę udzielenia kredytu,
 - złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń dotyczących prawnego zabezpieczenia kredytu,
 - zatajenia dokumentów lub danych mogących mieć wpływ na decyzję o udzieleniu kredytu, odstąpienia od umowy z jednoczesnym wstrzymaniem wypłaty kredytu.
 - 3) Przeksięgowania kwoty niespłaconego kredytu w dniu następnym po upływie terminów płatności na konto zadłużenia przeterminowanego.
 - 4) Termin wypowiedzenia umowy kredytowej wynosi 30 dni od daty wypowiedzenia.
 - 5) Rozwiązanie umowy kredytowej w przypadkach określonych w ust.2 nastąpi z końcem miesiąca, w którym nastąpiło pisemne powiadomienie Zamawiającego przez Bank o rozwiązaniu umowy.
- 38.** Wykonanie niniejszej umowy ze strony Zamawiającego powierza się Skarbnikowi Gminy Trzebielino.
- 39.** Załączniki do umowy stanowią: oferta Wykonawcy złożona w postępowaniu przetargowym poprzedzającym zawarcie niniejszej umowy oraz harmonogram spłat kredytu.
- 40.** Wszelkie spory powstałe na tle wykonania niniejszej umowy należy do właściwości Sądu, w którego okręgu Zamawiający ma swoją siedzibę.