

PROJEKT UMOWY

UMOWA nr U/I/.../2024

zawarta w dniu.....2024 roku

pomiędzy

Gminą Wicko, ul. Słupska 9, 84-352 Wicko, reprezentowaną przez:Dariusza Waleśkiewicza- Wójta Gminy Wicko przy
kontrasygnacie Agnieszki Kozdrowskiej – Skarbnika Gminy
NIP 841-160-98-18, REGON 000545082zwanym w dalszej części umowy „**Kredytobiorcą**”

a

bankiem:....., reprezentowanym przez:

.....

NIP, REGON,

zwanym w dalszej części „**Bankiem**”

wybrany w wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr RR.271.30.2023 z dnia2024 r.

§ 1

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu długoterminowego **w kwocie do 7.417.714,00 zł** (słownie: siedem milionów czterysta siedemnaście tysięcy siedemset czternaście złotych 00/100), który zostanie wykorzystany w 1 transzy.
2. Spłata kredytu, o którym mowa w ust. 1 nastąpi w ratach miesięcznych w okresie od marca 2024 roku do lutego 2034 roku, na zasadach określonych w niniejszej umowie.
3. Kredyt przeznaczony jest na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

§ 2

1. Bank zobowiązuje się postawić do dyspozycji Kredytobiorcy kwotę kredytu w wysokości do **7.417.714,00 zł** (słownie: siedem milionów czterysta siedemnaście tysięcy siedemset czternaście złotych 00/100), zgodnie z pisemną dyspozycją Kredytobiorcy. Dopuszcza się złożenie dyspozycji na adres e-mailowy:
2. Termin uruchomienia transzy od dnia złożenia dyspozycji Kredytobiorcy wynosi maksymalnie 1 dzień roboczy.
3. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do zmiany transzy kredytu przyjętej w ofercie przetargowej w zakresie terminu przelewu środków. Zmiana daty transzy nie wymaga zawarcia aneksu do umowy. Bank w ciągu 1 dnia roboczego od uruchomienia transzy dostarczy do Kredytobiorcy aktualny harmonogram spłat.
4. Bank przekaże transzę kredytu na rachunek podstawowy budżetu Gminy Wicko – Rumia Bank Spółdzielczy **32 9324 0008 0000 3971 2000 0010**.
5. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do:
 - a) rezygnacji z części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów,
 - b) niewykorzystania przyznanego kredytu w pełnej wysokości bez ponoszenia dodatkowych kosztów; Kredytobiorca wskazuje minimalną wartość kredytu, który zostanie zaciągnięty: 7.000.000,00 zł (słownie: siedem milionów złotych 00/100);
 - c) wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części bez ponoszenia dodatkowych kosztów,
 - d) zmiany harmonogramu spłaty kredytu lub jego części, zmiany harmonogramu spłaty kredytu, bez ponoszenia dodatkowych opłat z tym związanych, gdy w okresie obowiązywania umowy kredytowej, zaistnieje zagrożenie przekroczenia relacji o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2023 r. poz. 1270). Wtedy Kredytobiorca może zwrócić się do Wykonawcy z wnioskiem o zmianę harmonogramu, który wymaga akceptacji obydwu stron umowy.
6. Kredytobiorca dopuszcza refundację już poniesionych wydatków na pokrycie deficytu budżetu Gminy Wicko w roku 2023 do pełnej kwoty kredytu.

7. W przypadku określonym w ust. 5 Kredytobiorca powiadomi Bank pisemnie o planowanych zmianach w terminie 3 dni przed planowaną zmianą.
8. W przypadkach określonych w ust. 5 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 (WIBOR 1M) liczonej jako średnia ze wszystkich notowań miesiąca poprzedzającego kwartalny okres obrachunkowy, powiększona o marżę banku.
2. Stawką bazową jest WIBOR 3 miesięcznych złotych depozytów międzybankowych ustalony jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek. Zmiana wysokości stopy oprocentowania WIBOR 3 M nie stanowi zmiany umowy i tym samym nie wymaga spisania stosownego aneksu do umowy.
3. Marża banku jest stała w umownym okresie kredytowania i wynosi punktów procentowych.

§ 4

1. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są w okresach miesięcznych i płatne przelewem do ostatniego dnia roboczego miesiąca, począwszy od miesiąca, w którym przekazano pierwszą transzę kredytu na rachunek Gminy z ostatecznym terminem spłaty luty 2034 r. Jeśli data zapłaty odsetek od kredytu przypada na dzień wolny od pracy to zapłata odsetek następuje ostatniego dnia roboczego miesiąca i obejmuje okres miesięczny.
2. Wysokość odsetek naliczonych na potrzeby przetargu wskazana powinna być w harmonogramie, który stanowi załącznik do niniejszej umowy. W przypadku oprocentowania liczonego według zmiennej stopy procentowej, wysokość naliczanych odsetek może ulec zmianie:
 - 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.
3. Przy wyliczaniu odsetek od kredytu stosuje się kalendarz rzeczywisty (365 lub 366 dni w roku przestępnym).
4. Niezwłocznie, po zakończeniu każdego okresu obrachunkowego, Bank pisemnie zawiadamia Kredytobiorcę:
 - obowiązującym oprocentowaniu kredytu i liczbie dni odsetkowych w danym okresie obrachunkowym,
 - kwocie odsetek należnych za dany okres obrachunkowy wraz z ich wyliczeniem.
5. Odsetki za kolejne miesięczne okresy obrachunkowe, o których mowa w ust. 2 pkt b) będą naliczane przy uwzględnieniu:
 - a) zadłużenia na moment rozpoczęcia się danego okresu obrachunkowego do dnia poprzedzającego dzieńspłaty raty kapitałowej,
 - b) zaktualizowanego zadłużenia po spłacie raty do końca danego miesięcznego okresu obrachunkowego.
6. 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 i opłat.
2. Za czynności związane z obsługą kredytu Bank nie będzie pobierał dodatkowych opłat prowizji.
3. Wcześniejsza spłata kredytu nie spowoduje naliczenia dodatkowych opłat i prowizji.

§ 6

1. Ustala się terminy spłaty kredytu w ratach wg załączonego harmonogramu.
2. Okres spłat rat kapitałowych rozpoczyna się 31 marca 2024 r., a kończy się 28 lutego 2034 r.
3. Jeżeli data spłaty kredytu przypada na dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w dniu roboczym przed terminem określonym w umowie kredytu (wg harmonogramu – załącznik).
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 uznania należności na rachunku Banku określonym w §6 ust. 4, co oznaczać będzie jednoczesne zmniejszenie w tym dniu salda zadłużenia Kredytobiorcy.
6. Wpłaty dokonywane na rachunek, o którym mowa w § 6 ust. 4 zalicza się według następującej kolejności: na spłatę odsetek od zadłużenia przeterminowanego, odsetek wymagalnych, zadłużenia przeterminowanego, odsetek bieżących, kredytu.

§ 7

1. Niespłata 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 dni i biegnie od dnia następującego po dniu doręczenia Kredytobiorcy pisma Banku informującego o wypowiedzeniu Umowy.
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 skutecznym doręczeniu zawiadomienia.
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.

§ 8

1. Spłata kredytu jest zabezpieczona w następujący sposób: weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

§ 9

Strony przewidują prawo odstąpienia przez Kredytobiorcę od umowy w przypadku zaistnienia okoliczności orazw terminie określonych w art. 456 ustawy Pzp.

§ 10

1. 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”. Minimalne wynagrodzenie za pracę ustalone zostanie proporcjonalnie do wymiaru etatu niezatrudnionego pracownika.
2. Maksymalna wysokość kar umownych, której może dochodzić Kredytobiorca od Wykonawcy wynosi 20% wartości wynagrodzenia Wykonawcy, określonego zgodnie z §3 umowy.

§ 11

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 wystąpieniaco najmniej jednej z okoliczności wymienionych poniżej:
 - 1) w przypadku zmiany ustawowej stawki podatku VAT;
 - 2) 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;
 - 3) zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne;- 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 1), 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 2) i 3), 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 stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Banku, za obopólną zgodą stron, w przypadkach określonych w § 2 ust. 3, 5. Postanowienia umowy określone w § 2 ust. 6 i 7 stosuje się odpowiednio.
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.
5. Zmiany umowy wymagają sporządzenia aneksu.

§ 12

Umowa wchodzi w życie z dniem zawarcia.

§ 13

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy Prawo zamówień

publicznych oraz ustawy Prawo bankowe.

2. Sprawy sporne, jakie mogą ewentualnie wyniknąć w trakcie realizacji postanowień umowy, podlegają rozpatrzeniu przez Sąd właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.

§ 14

Umowa niniejsza została sporządzona w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, po dwa dla każdej ze stron.

KREDYTOBIORCA:

BANK:

.....

.....