

ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY

- 1.** Wykonawca, zwany dalej Bankiem, zobowiązuje się do udzielenia Gminie Kluczewsko, zwanej dalej Zamawiającym lub Kredytobiorcą, kredytu długoterminowego, zwanego dalej kredytem, przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Kluczewsko oraz na spłatę zaciągniętych zobowiązań w wariantcie: kredyt złotówkowy ze zmienną stopą procentową, oprocentowany wg stawki WIBOR 1M plus stała marża bankowa powiększająca (pomniejszająca) stawkę WIBOR 1M do wysokości 2.550.000,00 zł (PLN) włącznie, na okres od dnia zawarcia umowy kredytu do 30.06.2032 r., na zasadach określonych poniżej.
- 2.** Wykorzystanie kredytu następować będzie poprzez przekazanie środków kredytu na rachunek Zamawiającego nr 23 8525 0002 0030 0300 0013 0125 Bank Spółdzielczy we Włoszczowie.
- 3.** Bank stawia do dyspozycji Zamawiającego kredyt niezwłocznie po zawarciu umowy, z możliwością wykorzystania w zależności od rzeczywistych potrzeb. Kredyt będzie pobrany transzami od dnia podpisania umowy do dnia 30 grudnia 2024r.
- 4.** Zamawiający zastrzega sobie prawo do niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości, o której mowa w pkt 1 bez ponoszenia dodatkowych kosztów. Minimalna kwota kredytu jaką Zamawiający zobowiązuje się wykorzystać to kwota 500.000,00 PLN.
- 5.** Zamawiający zastrzega sobie prawo do wykorzystania kredytu jednorazowo lub w dowolnych transzach do łącznej kwoty, o której mowa w punkcie 1.
- 6.** Uruchomienie kredytu nastąpi na podstawie pisemnych dyspozycji składanych przez Zamawiającego, w zależności od aktualnego zapotrzebowania Zamawiającego, nie później niż na dwa dni przed planowaną datą wypłaty.
- 7.** Strony ustalają prawne zabezpieczenie spłaty kredytu w formie weksla własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową. Kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona na deklaracji wekslowej.
- 8.** Kredyt jest kredytem nieodnawialnym, tzn. spłata kredytu w całości lub w części nie umożliwi Zamawiającemu ponownego jego wykorzystania.
- 9.** Bank udziela karencji w spłacie kredytu do dnia 30.01.2025r.
- 10.** Spłata kapitału następować będzie po zakończeniu okresu karencji w 10 ratach, według następującego harmonogramu:

Lp.	Data Spłaty	Kwota spłaty w złotych
1	31.01.2025	50 000,00 zł
2	31.01.2026	50 000,00 zł
3	31.01.2027	50 000,00 zł
4	31.01.2028	50 000,00 zł
5	31.01.2029	50 000,00 zł
6	31.01.2030	250 000,00 zł
7	31.01.2031	600 000,00 zł
8	30.06.2031	600 000,00 zł
9	31.01.2032	425 000,00 zł
10	30.06.2032	425 000,00 zł
RAZEM		2 550 000,00 zł

Spłata rat kapitałowych będzie się odbywała zgodnie z powyższym harmonogramem z zastrzeżeniem, że w przypadku gdy termin spłaty zobowiązań z tytułu kredytu przypada na dzień wolny od pracy lub w sobotę, ustalony termin dokonania spłaty zostanie zachowany, jeżeli spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po terminie ustalonym w umowie.

11. Ostatnia rata kredytu płatna w dniu 30.06.2032r.

12. Zamawiającemu przysługuje prawo do przedterminowej spłaty całości lub części kredytu bez ponoszenia jakichkolwiek dodatkowych opłat z tego tytułu. Odsetki liczone będą do dnia faktycznej spłaty kredytu, a nie do końca okresu kredytowania wynikającego z umowy.

13. Kapitalizacja odsetek jest niedopuszczalna.

14. Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa składa się ze stawki referencyjnej WIBOR 1M dla miesięcznych depozytów złotych z ostatniego dnia roboczego (dzień notowań) miesiąca poprzedzającego okres rozliczeniowy i marży Banku w wysokości%. Marża Banku jest stała w całym okresie obowiązywania umowy. Pierwszym okresem rozliczeniowym jest miesiąc, w którym nastąpiło uruchomienie pierwszej transzy kredytu, a stopa procentowa wyliczona jest w oparciu o stawkę WIBOR dla 1 miesięcznych depozytów złotych, obowiązującą w ostatnim dniu roboczym (dzień notowań) miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym nastąpiło uruchomienie pierwszej transzy kredytu.

15. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie automatycznie, na skutek zmiany

stawki referencyjnej. Zmiana oprocentowania kredytu nie powoduje konieczności zmiany warunków umowy w formie pisemnego aneksu.

16. O każdorazowej zmianie wysokości oprocentowania kredytu Zamawiający zostanie powiadomiony pisemnie przez Bank w terminie 14 dni przed datą płatności odsetek.

17. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą tylko od kwoty aktualnego zadłużenia i podlegają spłacie w okresach miesięcznych, w terminie do ostatniego dnia każdego miesiąca w okresie kredytowania, począwszy od miesiąca, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu. W przypadku, gdy termin spłaty zobowiązań z tytułu kredytu przypada na dzień wolny od pracy lub sobotę, ustalony termin dokonania spłaty zostanie zachowany, jeżeli spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po terminie ustalonym w umowie.

18. Przy wyliczeniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni w roku kalendarzowym oraz faktyczną ilość dni wynikającą z kalendarza w danym miesiącu. Rok liczy 365/366 dni.

19. Spłata odsetek następować będzie na podstawie pisemnej informacji Banku o wysokości należnej kwoty za okres rozliczeniowy.

20. Ostatnie odsetki będą płatne w dniu spłaty ostatniej raty kredytu, tj.: 30.06.2032r.

21. Zamawiający zobowiązuje się do dokonania całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami do 30.06.2032r.

22. Za datę spłaty zobowiązań Wykonawcy niniejszej umowy uznaje się dzień wpływu środków na właściwy rachunek Banku Nr.....

23. Zamawiający zobowiązuje się do terminowej spłaty rat kapitałowych kredytu i odsetek.

24. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów, w tym opłat i prowizji związanych z uruchomieniem i obsługą kredytu oraz wydawaniem opinii bankowych i zaświadczeń z zakresu obsługi kredytu, w całym okresie kredytowania, poza wymienionymi w pkt 14.

25. Kwoty zadłużenia powstałego w wyniku nie spłacenia części lub całości kredytu w terminach określonych umową, podlegają oprocentowaniu na rzecz Banku według stopy procentowej obowiązującej w Banku dla kredytów przeterminowanych w danym okresie, za który odsetki są naliczane.

26. Zamawiający zobowiązuje się do:

- 1) wykorzystywania przyznanego kredytu zgodnie z jego przeznaczeniem;
- 2) niezwłocznego poinformowania Banku o zmianie banku, w którym prowadzony jest rachunek bieżący Zamawiającego;
- 3) dostarczania na pisemne żądanie Banku lub zapewnienia publikacji w BIP dokumentów

odzwierciedlających jego sytuację ekonomiczno – finansową, tj. uchwał budżetowych na lata objęte kredytem wraz z opinią RIO oraz kwartalnych sprawozdań, umożliwiających Bankowi ocenę zdolności kredytowej, a także umożliwienia pracownikom Banku badań w siedzibie Zamawiającego w celu oceny jego sytuacji finansowej oraz realności zabezpieczenia kredytu.

27. Zamawiający nie będzie dostarczał dokumentów potwierdzających wykorzystanie kredytu dotyczących np. realizowanych z kredytu inwestycji tj. pozwoleń na budowę, dokumentacji projektowych, harmonogramów rzeczowo – finansowych realizacji inwestycji i innych.

28. Zamawiający wymaga zatrudnienia przez wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie stosunku pracy (umowy o pracę) osób wykonujących wskazane przez zamawiającego czynności w zakresie realizacji zamówienia, jeżeli wykonanie tych czynności polega na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (t. j. Dz. U. z 2023r., poz. 1465). Zamawiający wymaga, aby czynności polegające na faktycznym wykonywaniu usług związanych z realizacją zamówienia o ile nie są (będą) wykonywane przez daną osobę w ramach prowadzonej przez nią działalności gospodarczej były wykonywane przez osoby zatrudnione przez Wykonawcę, podwykonawcę na podstawie stosunku pracy. Rodzaj czynności związanych z realizacją zamówienia, co do których wykonania zamawiający wymaga zatrudnienia na podstawie stosunku pracy osób wykonujących w trakcie realizacji zamówienia:

1) realizacji dyspozycji uruchomienia kredytu, o której mowa w pkt 6 Istotnych Postanowień Umowy;

2) obsłudze administracyjno-finansowej spłaty kapitału i odsetek od uruchomionego kredytu, a w szczególności:

a) udzielaniu Zamawiającemu informacji na temat salda rachunku bankowego,

b) wykonywaniu czynności związanych z koordynacją realizacji umowy (przygotowywanie zmian do umowy, obliczanie i przekazywanie Zamawiającemu informacji dotyczących wysokości naliczonych odsetek, przygotowywanie i przekazywanie Zamawiającemu informacji o stanie zadłużenia, itp.).

29. W trakcie realizacji zamówienia na każde wezwanie Zamawiającego w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie nie krótszym niż 3 dni robocze, Wykonawca przedłoży dowody w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę lub Podwykonawcę osób wykonujących wskazane w pkt 28 czynności w trakcie realizacji zamówienia, w szczególności:

1) oświadczenie zatrudnionego pracownika,

2) oświadczenie wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu pracownika na podstawie

umowy o pracę,

3) poświadczoną za zgodność z oryginałem kopię umowy o pracę zatrudnionego pracownika, zawierających 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 oraz dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Wykonawcy lub Podwykonawcy. Niezłożenie przez Wykonawcę w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żądanych przez Zamawiającego dokumentów o których mowa w pkt 29 ppkt 1-3 w celu potwierdzenia spełnienia przez Wykonawcę lub Podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę traktowane będzie jako niespełnienie przez wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w pkt 29 czynności. W przypadku niezłożenia przez Wykonawcę w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żądanego przez Zamawiającego dowodu, o którym mowa w pkt 29 ppkt 1-3 w celu potwierdzenia spełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w pkt 30 czynności - w wysokości 500,00 zł za każdy przypadek - za każde naruszenie (kara może być nakładana wielokrotnie i dotyczyć tej samej osoby w przypadku stwierdzenia, że nie jest ona zatrudniona na podstawie umowy o pracę).

30. Zmiana warunków niniejszej umowy wymaga dla jej ważności, formy pisemnej pod rygorem nieważności w postaci aneksu, który będzie jej integralną częścią.

31. Zawarcie aneksu nie będzie się wiązało z poniesieniem kosztów ze strony Zamawiającego.

32. Zamawiający przewiduje możliwość dokonywania następujących zmian umowy w drodze aneksu:

- 1) dostosowanie spłaty rat kapitałowych, o których mowa w pkt 10, w przypadku nieuruchomienia pełnej wysokości kredytu, o której mowa w pkt 1;
- 2) zmianę ostatecznego terminu wykorzystania (uruchomienia) kredytu i zmianę harmonogramu spłaty kredytu, w przypadku, gdy będzie to korzystniejsze dla Zamawiającego (kondycji finansowej Zamawiającego);
- 3) przesunięcie spłat rat kapitałowych w okresie kredytowania;
- 4) zmniejszenie wysokości marży bankowej, jeżeli uwarunkowania rynkowe staną się korzystniejsze dla Zamawiającego;
- 5) zmianę waluty zadłużenia i zmianę metody obliczania oprocentowania, jeżeli będzie to

wynikało ze zmiany przepisów prawa;

6) zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, w szczególności w sytuacji gdy w okresie obowiązywania umowy kredytowej zaistnieje zagrożenie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t. j. Dz. U. z 2024r., poz. 1530);

7) w przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M.

33. Zamawiający nie dopuszcza możliwości aneksowania postanowień do umowy w zakresie spłaty kredytu poza okres kredytowania określony w Istotnych Postanowieniach Umowy, tj.: 30.06.2032r.

34. Wszelkie zmiany do umowy, w tym zmiana harmonogramu spłaty kredytu, mogą być dokonane na wniosek złożony przez stronę i wymagają podpisania aneksu do umowy kredytowej.

35. Wszystkie w/w zmiany będą możliwe w trakcie realizacji umowy przy zachowaniu pozostałych postanowień, określonych w ofercie i Istotnych postanowieniach jakie zostaną wprowadzone do treści umowy w trybie określonym w umowie, z uwzględnieniem art. 455 ustawy z dnia 11 września 2019r. Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz. U. z 2024r., poz. 1320) zwanej ustawą Pzp.

36. Z uwagi na fakt, iż umowa zawarta zostanie na okres dłuższy niż 12 m-cy w jej treści należy uwzględnić postanowienia zgodnie z treścią art. 436 pkt 4) ustawy Pzp, tj.: dopuszcza się zmiany w wysokości wynagrodzenia w przypadku zmiany:

a) stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego,

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 2018r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2024r., poz. 427)

- jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez wykonawcę.

Warunkiem dokonania zmiany, o której mowa w pkt 36 lit. a) będzie skierowanie do

Zamawiającego przez Bank pisemnego wniosku zawierającego uzasadnienie i szczegółowy sposób wyliczenia nowych cen oraz wpływ zmiany na koszty wykonania zamówienia przez Bank; zmiana wynagrodzenia nastąpi po upływie miesiąca od dnia wprowadzenia nowych stawek podatku od towarów i usług (VAT).

W razie wystąpienia zmiany, o której mowa w pkt 36 lit. b) – d) Wykonawca będzie musiał wykazać, że zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania przedmiotu umowy i złożyć Zamawiającemu szczegółowe uzasadnienie zawierające sposób wyliczenia nowych cen. W tym celu w terminie 30 dni od dnia wejścia w życie przepisów dokonujących tych zmian musi przedłożyć Zamawiającemu dowody (dokumenty) określające wynagrodzenia pracowników zatrudnionych na umowę o pracę i wykonujących przedmiot umowy. Jeżeli wynagrodzenia te były na minimalnym poziomie, to koszty usługi mogą wzrosnąć o różnicę pomiędzy kwotą minimalnego wynagrodzenia po jego podwyższeniu, a kwotą wcześniejszą. Jeżeli pracownicy otrzymywali wynagrodzenia wyższe niż minimalne, to wzrost minimalnego wynagrodzenia nie może być przesłanką do wzrostu wynagrodzenia za realizację przedmiotu niniejszej umowy. W przypadku braku w projekcie umowy informacji w zakresie w/w klauzul dotyczących zmiany wynagrodzenia Zamawiający uzna, że w ocenie Banku ewentualne wystąpienie powyżej określonych sytuacji nie wpływa na koszt wykonywania zamówienia przez Bank.

37. W odniesieniu do art. 456 ustawy Pzp: Zamawiającemu przysługuje prawo do odstąpienia od umowy, jeżeli:

1) w terminie 30 dni od dnia powzięcia wiadomości o zaistnieniu istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, lub dalsze wykonywanie umowy może zagrozić podstawowemu interesowi bezpieczeństwa państwa lub bezpieczeństwu publicznemu;

2) Jeżeli zachodzi co najmniej jedna z następujących okoliczności:

a) dokonano zmiany umowy z naruszeniem art. 454 i art. 455 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych ze zm.,

b) Wykonawca w chwili zawarcia umowy podlegał wykluczeniu na podstawie art. 108 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych ze zm.,

c) Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej stwierdził, w ramach procedury przewidzianej w art. 258 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, że Rzeczpospolita Polska uchybiła zobowiązaniom, które ciążą na niej na mocy Traktatów, dyrektywy 2014/24/UE, dyrektywy 2014/25/UE i dyrektywy 2009/81/WE, z uwagi na to, że Zamawiający udzielił zamówienia z naruszeniem prawa Unii Europejskiej,

W przypadku, o którym mowa w ppkt 2 lit. a), Zamawiający odstępuje od umowy w części, której zmiana dotyczy.

W przypadkach, o których mowa w ppkt 1 oraz ppkt 2, Bank może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego z tytułu wykonania części umowy.

38. Wykonawca oświadcza, iż posiada zezwolenie uprawniające bank do prowadzenia działalności gospodarczej, której przedmiotem są czynności bankowe objęte przedmiotem zamówienia wydane zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t. j. Dz. U. z 2024r., poz. 1646).

39. Wykonawca może powierzyć wykonanie części zamówienia podwykonawcom, z wyjątkiem tych części zamówienia, które nie mogą zostać zlecone zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t. j. Dz. U. z 2024r., poz. 1646).

40. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy prawa w tym ustawa Prawo zamówień publicznych, ustawa Prawo bankowe, Kodeks cywilny, Regulamin kredytowania.

41. W umowie nie mogą być zawarte klauzule:

1) z których będzie wynikało, że Zamawiający jest zobowiązany uzyskać zgodę Banku na:

a) zaciąganie zobowiązań przez Zamawiającego,

b) obciążanie majątku przez Zamawiającego;

2) w wyniku których za przypadek naruszenia umowy przez Zamawiającego może zostać uznane niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez niego innych zobowiązań, a w szczególności wobec innych banków lub instytucji finansowych;

3) w zakresie ustalania kolejności zaspokajania zobowiązań Banku oraz innych wierzycieli Zamawiającego, zastrzegania równorzędności zobowiązań Zamawiającego z innych tytułów ze zobowiązaniami Banku.

42. Terminy oraz kolejność regulowania zobowiązań będą zgodne z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w tym ustawy o finansach publicznych.

43. W przypadku gdy integralną częścią umowy będzie regulamin (y) Banku to będą one obowiązywały w zakresie w jakim nie są sprzeczne z umową.

44. Spory mogące powstać w związku z realizacją postanowień niniejszej umowy, Strony poddają pod rozstrzygnięcie sądu miejscowo właściwego dla Zamawiającego.

45. Wszystkie wymienione wyżej warunki stanowią istotne dla Zamawiającego postanowienia umowy i muszą znaleźć się w projekcie umowy, pozostałe zaś postanowienia umowy nie mogą być sprzeczne z nimi oraz z postanowieniami Specyfikacji Warunków Zamówienia.

46. Integralną część umowy stanowi Specyfikacja Warunków Zamówienia oraz oferta Wykonawcy.