Załącznik nr 5 do SWZ

P R O J E K T U M O W Y

w dniu ............................... r. pomiędzy: Gminą Karniewo, ul. Pułtuska 3 , 06-425 Karniewo, NIP: 757-14-49-122, REGON: 130378143: reprezentowaną przez: ……………………………………………… zwaną dalej „Kredytobiorcą”

a.......................................................................................................................................... będącym płatnikiem VAT, nr NIP: ......................................, REGON: …………...........

/wypis z KRS lub innego rejestru właściwego dla Wykonawcy, umowa konsorcjalna, pełnomocnictwo, stanowi załącznik nr 1 do niniejszej umowy/ zwanym dalej Wykonawcą, działającym na podstawie

........................ reprezentowanym przez: ..............................

zwanym dalej „Bankiem”

w wyniku rozstrzygnięcia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr …………………………. prowadzonego w trybie podstawowym na podstawie art. 275 pkt 1 ustawy Prawo zamówień publicznych z dnia 11 września 2019r. (Dz. U. z 2024 r poz. 1320) została zawarta umowa o następującej treści:

§1

Kwota, okres oraz cel kredytowania

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu w wysokości do 2 600 000,00 zł (słownie: dwa miliony sześćset tysięcy) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na 2024 r. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów, zwanego dalej „Kredytem”.
2. Kredyt udzielany jest na okres: od dnia ………… (udostępnienia zdefiniowanego w ust. 4 niniejszego paragrafu), do dnia ……. roku (z możliwością zmiany dnia udostępnienia zdefiniowanego w ust. 4 niniejszego paragrafu).
3. Udostępnienie, wykorzystanie oraz spłata Kredytu będą dokonywane na zasadach określonych w niniejszej umowie.
4. Dniem Udostępnienia będzie dzień, w którym Kredyt jest udostępniony kredytobiorcy nie wcześniejszy od dnia, z możliwością zmiany, w którym Kredytobiorca spełni w ocenie Banku, wszystkie wymienione w niniejszym ustępie warunki, tj.:
   1. złoży w Banku pozytywnej opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej na temat możliwości spłaty kredytu przez Kredytobiorcę;
   2. złoży w Banku uchwały Rady Gminy Kredytobiorcy wyrażającej zgodę na zaciągnięcie Kredytu;
   3. ustanowi zabezpieczenie określone w § 7 niniejszej umowy.

§ 2

Zasady korzystania z kredytu

1. Kredytobiorca wykorzysta Kredyt w zakresie od dnia udostępnienia do dnia 30.12.2024r. („Okres Dostępności”).
2. Kredyt jest udostępniany przez Bank w Rachunku Kredytowym (rachunek Kredytowy oznacza narzędzie Banku służące do ewidencji zadłużenia Kredytobiorcy). Informacja o numerze Rachunku Kredytowego zostanie przesłana Kredytobiorcy wraz z pierwszym wyciągiem z Rachunku Kredytowego.
3. Wykorzystanie Kredytu nastąpi na podstawie pisemnej dyspozycji złożonej przez Kredytobiorcę wraz z Dyspozycją Uruchomienia, realizowanej w ciężar Rachunku Kredytowego na dobro rachunku bankowego numer: 91 8232 005 0400 0374 2004 0001 („Rachunek"). Formularz Dyspozycji Uruchomienia udostępnia Bank.
4. Kredyt będzie wykorzystywany w złotych.
5. Kredytobiorca nie ma obowiązku przedstawiania Bankowi jakichkolwiek dokumentów potwierdzających wykorzystanie kredytu.

§3

Spłata Kredytu

1. Kredytobiorca zobowiązany jest dokonać spłaty całości zadłużenia z tytułu Kredytu (kapitału Kredytu) w następujących ratach:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2025 | 31.03.2025 | 54 500,00 |
|  | 30.06.2025 | 54 500,00 |
|  | 30.09.2025 | 54 500,00 |
|  | 31.12.2025 | 54 500,00 |
| 2026 | 31.03.2026 | 54 500,00 |
|  | 30.06.2026 | 54 500,00 |
|  | 30.09.2026 | 54 500,00 |
|  | 31.12.2026 | 54 500,00 |
| 2027 | 31.03.2027 | 54 500,00 |
|  | 30.06.2027 | 54 500,00 |
|  | 30.09.2027 | 54 500,00 |
|  | 31.12.2027 | 54 500,00 |
| 2028 | 31.03.2028 | 54 500,00 |
|  | 30.06.2028 | 54 500,00 |
|  | 30.09.2028 | 54 500,00 |
|  | 31.12.2028 | 54 500,00 |
| 2029 | 31.03.2029 | 54 500,00 |
|  | 30.06.2029 | 54 500,00 |
|  | 30.09.2029 | 54 500,00 |
|  | 31.12.2029 | 54 500,00 |
| 2030 | 31.03.2030 | 54 500,00 |
|  | 30.06.2030 | 54 500,00 |
|  | 30.09.2030 | 54 500,00 |
|  | 31.12.2030 | 55 500,00 |
| 2031 | 31.03.2031 | 161 375,00 |
|  | 30.06.2031 | 161 375,00 |
|  | 30.09.2031 | 161 375,00 |
|  | 31.12.2031 | 161 375,00 |
| 2032 | 31.03.2032 | 161 375,00 |
|  | 30.06.2032 | 161 375,00 |
|  | 30.09.2032 | 161 375,00 |
|  | 31.12.2032 | 161 375,00 |
|  | Razem | 1. **600 000,00** |

1. Dla każdej z rat dzień spłaty określony w ust. 1 jest równocześnie dniem wymagalności ("Dzień Wymagalności”), gdzie Dzień Wymagalności oznacza dzień, w którym dana płatność na rzecz Banku jest należna.
2. Spłaty Kredytu będą dokonywane w drodze przelewu przez Kredytobiorcę środków-finansowych na rachunek bankowy Banku numer: ................................................ (zwany dalej" Rachunkiem Banku"), w terminach i kwotach określonych w ust. 1 powyżej. Za dzień zapłaty uznaje się dzień wpływu środków finansowych na Rachunek Banku.
3. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do dokonania przedterminowej spłaty części lub całości Kredytu. Bank nie będzie pobierał prowizji lub opłat za wcześniejszą spłatę części lub całości Kredytu. W przypadku zamiaru spłaty wykorzystanego kredytu w całości lub jego części przed terminem ustalonym w niniejszej umowie, Kredytobiorca zawiadomi Bank o planowanym terminie spłaty z trzydniowym wyprzedzeniem.
4. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do dokonania wydłużonego okresu spłaty części lub całości Kredytu. Bank nie będzie pobierał prowizji lub opłat za wydłużenie okresu spłaty części lub całości Kredytu.
5. Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.
6. Jeżeli Dzień Wymagalności przypadnie na inny niż Dzień Roboczy, zdefiniowany w § 12 ust. 3 niniejszej umowy, uznaje się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym Dniu Roboczym po Dniu Wymagalności.

§4

Oprocentowanie

1. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej ustalonej przez Bank w oparciu o stawkę WIBOR dla trzymiesięcznych depozytów międzybankowych powiększonej o marżę w wysokości .................... punktu procentowego w stosunku rocznym niezmiennej w całym okresie kredytowania. Oprocentowaniu podlega jedynie pozostała do spłaty część kredytu.
2. Stopa procentowa ustalana jest na trzy miesięczne Okresy Obowiązywania Oprocentowania, z których pierwszy rozpoczyna się w pierwszym Dniu Uruchomienia i kończy się w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał.
3. Do ustalenia stopy oprocentowania Kredytu dla danego Okresu Obowiązywania Oprocentowania przyjmuje się stawkę WIBOR z pierwszego dnia Okresu Obowiązywania Oprocentowania, a gdyby ten dzień nie był Dniem Roboczym, to z najbliższego Dnia Roboczego poprzedzającego dzień rozpoczęcia danego Okresu Obowiązywania Oprocentowania.
4. Informacja o zmianach stawki WIBOR jest publicznie dostępna, w tym w szczególności w internetowych serwisach informacyjnych GPW Benchmark S.A. lub w prasie, w związku z tym Bank nie będzie odrębnie informował Kredytobiorcy o zmianie stopy procentowej wynikającej ze zmiany stawki WIBOR.
5. WIBOR oznacza oferowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla depozytów w złotych za okres wskazany w Umowie, podaną na stronie internetowej GPW Benchmark S.A. o godzinie 11.00 lub około tej godziny czasu warszawskiego lub na innej stronie, która w ramach serwisu GPW Benchmark S.A. zastąpi tę stronę.
6. Od niespłaconego w Dniu Wymagalności zadłużenia z tytułu kapitału naliczane i pobierane będą podwyższone odsetki za opóźnienie za okres od Dnia Wymagalności do dnia jego zapłat (z wyłączeniem tego dnia), w stosunku rocznym, w wysokości określonej w Zarządzeniu Prezesa Zarządu Banku/Uchwale Zarządu Banku w sprawie oprocentowania zadłużenia przeterminowanego. Pobranie odsetek nastąpi w trybie określonym w § 5 ust. 3 niniejszej umowy.

§5

Naliczanie i płatność odsetek

1. Odsetki płatne są z dołu ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy ("Dzień Wymagalności") następującego bezpośrednio po zakończeniu danego Okresu Naliczania Odsetek trwającego trzy miesiące z wyłączeniem pierwszego i ostatniego Okresu Naliczania Odsetek, którego długość jest ustalana zgodnie z ust. 2 poniżej.
2. Pierwszy Okres Naliczania Odsetek rozpoczyna się w pierwszym Dniu Uruchomienia i kończy się w przedostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy. Każdy następny Okres Naliczania Odsetek rozpoczyna się w dniu następującym bezpośrednio po upływie poprzedniego Okresu

Naliczania Odsetek i kończy się w przedostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy. Ostatni Okres Naliczania Odsetek kończy się w dniu poprzedzającym dzień zakończenia okresu kredytowania wskazanego w § 1 ust. 2 niniejszej umowy.

1. Płatność odsetek będzie następowała w drodze przelewu przez Kredytobiorcę środków finansowych na Rachunek Banku na podstawie noty wystawionej przez Bank. Za dzień zapłaty uznaje się dzień wpływu środków finansowych na Rachunek Banku. O wysokości spłaty odsetek od kredytu na wskazany rachunek bankowy Bank powiadomi Kredytobiorcę na 7 dni przed terminem płatności za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres ……………………………………..
2. W przypadku dokonywania przedterminowej całkowitej spłaty Kredytu Kredytobiorca zapłaci Bankowi w dniu dokonywania wcześniejszej spłaty wszelkie odsetki należne z tytułu Kredytu, naliczone do dnia poprzedzającego dzień dokonania wcześniejszej spłaty (włącznie).
3. Odsetki od wykorzystanego i pozostającego do spłaty Kredytu oblicza się w oparciu o liczbę dni, które faktycznie upłynęły w danym Okresie Naliczania Odsetek lub w innym okresie, dla którego obliczane są odsetki i przy założeniu, że rok trwa 365 dni oraz 366 dni w przypadku lat przestępnych. Odsetki naliczane są od pierwszego Dnia Uruchomienia do daty pełnej spłaty Kredytu (z wyłączeniem tego dnia).
4. Jeżeli Dzień Wymagalności przypadnie na inny niż Dzień Roboczy, zdefiniowany w § 12 ust. 3 niniejszej umowy, uznaje się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym Dniu Roboczym po Dniu Wymagalności.

§6

Opłaty i Prowizje

Z tytułu udzielonego Kredytu Bank nie pobiera opłat i prowizji.

§7

Zabezpieczenie spłaty

1. Strony ustalają zabezpieczenie w następującej formie: weksla własnego in blanco wystawionego przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową.
2. Warunkiem udostępnienia przez Bank Kredytu jest ustanowienie zabezpieczenia określonego w ust. 1 niniejszego paragrafu.

§8

Naruszenie Umowy

1. Bank może wstrzymać kredytowanie lub wypowiedzieć Kredyt w całości lub w części przed określonym w umowie dniem spłaty w razie zaistnienia jednej z poniższych przesłanek:
2. dokumentacja, na podstawie której podjęto decyzję o udzieleniu Kredytu okazała się fałszywa lub zawierała nieprawdziwe informacje lub jakiekolwiek z oświadczeń Kredytobiorcy zawartych w niniejszej Umowie okaże się nieprawdziwe;
3. braku spłaty przez Kredytobiorcę w terminie wymagalności należności wobec Banku wynikających z niniejszej Umowy;
4. niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków niniejszej Umowy;
5. zagrożenia terminowej spłaty Kredytu i odsetek związanego z istotnym, w ocenie Banku, pogorszeniem sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy.
6. Wypowiedzenie Kredytu następuje z zachowaniem okresu wypowiedzenia wynikającego z Prawa bankowego.

§9

Oświadczenia i zobowiązania Zamawiającego

1. Kredytobiorca niniejszym oświadcza, że:
   1. wszystkie dokumenty formalno-prawne jak również sprawozdania finansowe dostarczone w związku z zawarciem niniejszej Umowy są zgodne ze stanem faktycznym;
   2. przeciwko Kredytobiorcy nie toczy się jakiekolwiek postępowanie sądowe lub administracyjne, które mogłoby mieć negatywny wpływ na realizację zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z niniejszej Umowy;
   3. zawarcie niniejszej Umowy i realizacja przez Kredytobiorcę o wynikających z niej zobowiązań nie stanowi naruszenia przepisów prawa polskiego ani nie narusza postanowień dokumentów statutowych Kredytobiorcy.
2. Kredytobiorca niniejszym zobowiązuje się do:
   1. ustanowienia prawnych zabezpieczeń spłaty Kredytu zgodnie z warunkami określonymi w § 7 niniejszej umowy;
   2. terminowego dokonywania spłaty Kredytu i odsetek;
   3. umożliwiania Bankowi kontroli realizacji postanowień niniejszej Umowy oraz oceny kondycji ekonomiczno - finansowej Kredytobiorcy;
   4. umożliwienia podejmowania przez Bank czynności związanych z oceną spłaty Kredytu, kontrolę wartości i skuteczności ustanowionych zabezpieczeń w każdym czasie w okresie trwania Umowy;
   5. dostarczania na żądanie Banku sprawozdań z wykonania budżetu Kredytobiorcy,
   6. zapewnienia, że wierzytelności Banku w stosunku do Kredytobiorcy będą miały co najmniej równe pierwszeństwo w zaspokajaniu z wierzytelnościami innych podmiotów w stosunku do Kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.

§ 10

Zmiany Umowy

1. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość zmiany Umowy w przypadku, gdy nastąpi zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie mającym wpływ na realizację przedmiotu Umowy.

2. Uzupełnienie, zmiana, rozwiązanie Umowy za zgodą obu Stron, jak również wypowiedzenie Umowy wymagają dla swej ważności formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 11

Ilość egzemplarzy

Umowa została zawarta w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, dwa dla kredytobiorcy, dwa dla Banku.

§ 12

Postanowienia dodatkowe

1. Bank jest uprawniony do udostępnienia danych zgromadzonych w systemie Międzybankowej Informacji Gospodarczej Bankowy Rejestr biurom informacji gospodarczej działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. z 2023 r. poz. 2160) w zakresie i na warunkach określonych w tej ustawie. Bank jest uprawniony do przekazania danych, o których mowa powyżej wówczas, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:
   1. łączna kwota zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500 zł,
   2. należności są wymagalne od co najmniej 60 dni,
   3. upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank, listem poleconym, na adres korespondencyjny wskazany przez Kredytobiorcę, a jeżeli taki nie został wskazany - na adres siedziby Kredytobiorcy, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych, z podaniem firmy i adresu siedziby biura, któremu Bank przekazuje dane.
2. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, wszelkie kwoty otrzymane od Kredytobiorcy w związku z Umową albo uzyskane w wyniku postępowania egzekucyjnego, upadłościowego lub innych czynności podjętych w celu zwrotu Bankowi należnych mu kwot, Bank może zaliczyć na poczet wymagalnych należności z tytułu Umowy w następującej kolejności:
   1. koszty poniesione przez Bank związane z windykacją należności;
   2. należności przeterminowane, związane z daną ratą Kredytu, według następującej kolejności: a) odsetki za opóźnienie,
      1. odsetki umowne zaległe (zapadłe),
      2. kapitał zaległy;
   3. należności wymagalne związane daną ratą Kredytu, według następującej kolejności:
      1. odsetki umowne wymagalne,
      2. kapitał wymagalny;

4) ewentualne przedpłaty Kredytu.

W przypadku, gdy Kredytobiorca zalega ze spłatą więcej niż jednej raty spłaty Kredytu wierzytelności Banku z tego tytułu zaspokajane są według Dat Wymagalności kolejnych niespłaconych rat, począwszy od raty najwcześniej wymagalnej, przy zachowaniu zasady pierwszeństwa zaspokajania związanych z dana ratą według kolejności określonej w zdaniu poprzednim.

1. Za Dzień Roboczy strony uznają dzień od poniedziałku do piątku włącznie, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy w rozumieniu Ustawy o dniach wolnych od pracy.
2. Strony postanawiają, że w sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową mają zastosowanie właściwe przepisy kodeksu cywilnego, ustawy z dnia 11 września 2019r. prawo zamówień publicznych, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. prawo bankowe oraz obowiązujące w Banku regulaminy i ustawa o finansach publicznych.
3. Integralną częścią Umowy jest Oferta Banku i Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia wraz z wyjaśnieniami.

W imieniu Kredytobiorcy: W imieniu Banku:

........................................................... ....................................................

(podpis) (podpis)

........................................................... ....................................................

(podpis) (podpis)

............................................... ...........................................

(pieczęć kredytobiorcy) (pieczęć banku)

Podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Kredytobiorcy złożono w mojej obecności.

.......................................................................... (podpis pracownika Banku)