Postępowanie nr WPM.271.\_\_\_\_.2024

**Umowa kredytu długoterminowego nr \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Zawarta w dniu \_\_\_\_ grudnia 2024 r. w Wojkowicach z oferentem wybranym w postępowaniu przetargowym o udzielenie zamówienia publicznego w trybie podstawowym, zgodnie z przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych z dnia 11 września 2019 r. (tekst jednolity: Dz. U. z 2024 r., poz. 1320 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 Szczerbę

przy kontrasygnacie Skarbnika Miasta Wojkowice – Marka Skrobka,

a

**Bankiem w \_\_\_\_\_\_** z siedzibą w \_\_\_\_\_ przy ul. \_\_\_\_\_, zarejestrowanym w \_\_\_\_\_\_\_ pod numerem KRS: \_\_\_\_\_ , REGON: \_\_\_\_\_\_, NIP: \_\_\_\_\_\_\_, reprezentowanym przez:

1. \_\_\_\_\_\_\_\_ – Prezes Zarządu
2. \_\_\_\_\_\_\_ – Wiceprezes Zarządu

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 – 7 850 000,00 złotych (siedem milionów osiemset pięćdziesiąt tysięcy złotych) przeznaczonego na sfinansowanie planowanego w 2024 r. deficytu budżetu Gminy Wojkowice w kwocie –7 850 000,00 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 ze środków Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych; przy czym kwota kredytu przekazana (wypłacona) zostanie Zamawiającemu jednorazowo lub w transzach, po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń kredytu wskazanych w § 4 Umowy, na podstawie pisemnej dyspozycji Kredytobiorcy, w terminie 5 dni od daty otrzymania pisemnej dyspozycji; jednakże nie później, niż do 30 grudnia 2024 r.
2. Wolę zaciągnięcia przedmiotowego zobowiązania w postaci kredytu długoterminowego wyraził organ stanowiący Gminy Wojkowice – Rada Miasta Wojkowice w uchwale z dnia 9 września 2024 r., nr VI.33.2024 *w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2024 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 na okres od dnia zawarcia umowy kredytowej do dnia spłaty ostatniej raty kapitału, tj. do dnia 31 grudnia 2025 r., przy czym Zamawiający zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty kapitału w całości lub w części bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych opłat.
6. Zamawiający wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie stosunku pracy pracownika prowadzącego obsługę kredytu.
7. W celu weryfikacji zatrudniania przez wykonawcę lub podwykonawcę, na podstawie umowy o pracę, osób wykonujących wskazane przez zamawiającego czynności w zakresie realizacji zamówienia, zamawiający ma prawo żądać w szczególności:
8. oświadczenia zatrudnionego pracownika,
9. oświadczenia wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu pracownika na podstawie umowy o pracę,
10. poświadczonej za zgodność z oryginałem kopii umowy o pracę zatrudnionego pracownika.
11. Niezłożenie przez Wykonawcę w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żądanych przez Zamawiającego dowodów 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 czynności wskazane powyżej. Z tytułu niespełnienia przez Wykonawca lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących prace wskazane powyżej czynności Zamawiający przewiduje sankcję w postaci obowiązku zapłaty kary umownej określonej w projektowanych postanowieniach umowy.
12. W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa przez Wykonawcę lub podwykonawcę, Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.
13. Niewykorzystanie przez Kredytobiorcę części kredytu w terminie, o którym mowa w § 1 ust.1 lub rezygnacja z części Kredytu, skutkuje zmniejszeniem kwoty kredytu o wartość niewykorzystanej części kredytu.

**§ 2**

1. Zamawiający zobowiązany jest dokonywać spłaty kredytu (kapitału kredytu) w terminie do 31 grudnia 2025 r.
2. Spłata kredytu nastąpi przelewem na rachunek bankowy Wykonawcy nr **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ .**
3. Zamawiający uprawniony jest do wcześniejszej spłaty kredytu w całości lub w części bez ponoszenia z tego tytułu żadnych dodatkowych opłat. Wcześniejsza spłata przez Zamawiającego całości lub części kredytu nie stanowi zmiany niniejszej umowy. Zamiar wcześniejszej spłaty kapitału, 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.

1. W przypadku opóźnienia w spłacie kredytu lub jego części Bank od niespłaconej kwoty pobierze odsetki ustawowe za opóźnienie obliczone za okres od dnia następującego po dniu, w którym powinna nastąpić spłata do dnia dokonania spłaty.
2. Nadpłaty wynikające z wcześniejszej spłaty kredytu lub części kredytu przed terminem określonym w Umowie kredytu dokonywane przez Kredytobiorcę, rozlicza się w dniu wpływu środków pieniężnych na rachunek, o którym mowa w § 3 ust. 8 poprzez zaliczenie ich na spłatę całości lub części kolejnych rat kredytu. W przypadku nadpłaty Bank, na wniosek Kredytobiorcy, może dokonać zmiany harmonogramu spłat uwzględniającej mniejsze zadłużenie w związku z dokonaną nadpłatą, tj.: skrócić okres kredytowania, obniżyć wysokość pozostałych rat Kredytu z zachowaniem pierwotnego okresu kredytowania.

**§ 3**

1. Zamawiający zapłaci Wykonawcy wynagrodzenie w postaci oprocentowania obliczonego według stopy zmiennej, równej sumie wartości, ogłoszonej przez Radę Polityki Pieniężnej, stopy redyskonta weksli, obowiązującej w ostatnim dniu miesiąca poprzedzającego miesiąc zapłaty odsetek, i stałej wartości procentowej wskazanej przez Wykonawcę w ofercie (marża).
2. W przypadku zmiany wartości stopy redyskonta weksli, zmianie ulega również wartość oprocentowania (wynagrodzenia Wykonawcy), bez konieczności dokonywania zmian niniejszej umowy. Zmiana wysokości wynagrodzenia następuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Pieniężnej dokonała zmiany wartości stopy redyskonta weksli, miarodajna dla ustalenia wynagrodzenia jest wartość stopy redyskonta weksli w ostatnim dniu miesiąca poprzedzającego miesiąc zapłaty wynagrodzenia.
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 Zamawiającego i zwrotem ostatniej części kapitału kredytu, tj. uznaniem rachunku bankowego Wykonawcy.
5. Oprocentowanie (wynagrodzenie) 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 stopy redyskonta weksli określana jest z dokładnością do 2 miejsc po przecinku.
13. W przypadku, gdy wartość stopy redyskonta weksli jest ujemna, strony przyjmują wartość bazową w wysokości – 0,00 %.

**§ 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:
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 (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;
3. 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;
4. 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) – c) będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę.

1. 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.
2. Zmiana stawki procentowej stopy redyskonta weksli wyczerpuje roszczenia stron w zakresie zmiany wynagrodzenia wykonawcy.

**§ 7**

* + - 1. Z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne z tytułu:

1. zwłoki w przedłożeniu Zamawiającemu dokumentów, o których mowa w § 1 ust. 7 w terminie określonym zgodnie z § 1 ust. 8 kwotę w wysokości 50,00 zł za każdy dzień zwłoki;
2. w razie braku zapłaty lub nieterminowej zapłaty wynagrodzenia należnego podwykonawcom lub dalszym podwykonawcom (w tym również w sytuacji zmiany wysokości wynagrodzenia, o której mowa w art. 439 ust. 5 ustawy PZP), kwotę w wysokości 500,00 zł za każdy stwierdzony taki przypadek;
   * + 1. Łączna wartość kar umownych, których mogą dochodzić strony nie mogą przekroczyć 5% wartości oferowanej przez wykonawcę ceny za wykonanie przedmiotu zamówienia.

**§ 8**

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.

**§ 9**

Integralną część niniejszej umowy stanowi SWZ wraz z załącznikami.

**§ 10**

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

**§ 11**

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

**§ 12**

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

**GMINA WOJKOWICE BANK**