Załącznik nr 7 do SIWZ

**Projektowane postanowienia umowy**

UMOWA KREDYTOWA Nr......................

o udzielenie w 2024 roku kredytu w wysokości **4.000.000,00 zł** dla Gminy Mikołajki Pomorskie.

*UWAGA: Umowa może być uzupełniona za zgodą Zamawiającego o zapisy wynikające z Prawa bankowego lub regulaminu banku jednak wyłącznie w zakresie nie powodującym zasadniczych zmian przedstawionych warunków handlowych niekorzystnych dla Zamawiającego.*

W dniu ....................... w Mikołajkach Pomorskich pomiędzy Bankiem .............................................................................. ............................................................................................................................................. zwanym dalej „Bankiem”, reprezentowanym przez:

1. ................................................................ - ...............................................

2. ................................................................ - ...............................................

3. ................................................................ - ...............................................

a Gminą Mikołajki Pomorskie z siedzibą w Mikołajkach Pomorskich ul. Dzierzgońska 2 zwaną dalej „Kredytobiorcą”, reprezentowaną przez: Wójta Gminy Mikołajki Pomorskie – ........................................................... przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy Mikołajki Pomorskie…………………………………………………………................................... została zawarta umowa o następującej treści:

**§ 1.**

Bank udziela Kredytobiorcy, na podstawie przeprowadzonego postępowania w trybie ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2023 r. poz. 1605 ze zm.), na warunkach określonych niniejszą umową, długoterminowego kredytu w wysokości 4.000.000,00 zł (słownie: cztery miliony zł 00/100), w tym na:

- finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Mikołajki Pomorskie – 3.300.000,00 zł,

- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek – 700.000,00 zł.

**§ 2.**

1. Bank stawia, po uzyskaniu zabezpieczenia określonego w § 5 umowy, do dyspozycji Kredytobiorcy od dnia zawarcia umowy kredytowej do **27 grudnia 2024 r.** kredyt w kwocie **4.000.000,00 zł** (słownie: cztery miliony zł 00/100) w terminach i transzach dostosowanych do potrzeb zamawiającego.

2. Bank uruchomi środki w formie przelewu na rachunek Gminy Mikołajki Pomorskie nr 66 8309 0000 00000130 2000 0020 w Banku Spółdzielczym w Sztumie w ciągu 3 dni od dnia złożenia pisemnej dyspozycji uruchomienia transz kredytu (dopuszcza się możliwość przesłania pisemnego polecenia za pomocą fax-u lub poczty elektronicznej).

3. Bank nie pobierze z tytułu uruchomienia kredytu żadnych prowizji ani innych opłat związanych z uruchomieniem, zabezpieczeniem oraz obsługą kredytu w całym okresie kredytowania.

4. Zamawiający zastrzega sobie prawo do uzyskania bez prowizji i opłat – w ramach udzielonego kredytu – zwrotu środków płatniczych na swój rachunek bieżący w przypadkach spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań tytułu kredytów i pożyczek oraz opłacenia faktur inwestycyjnych z własnych środków przed podpisaniem umowy kredytowej oraz w innych uzasadnionych przypadkach.

5. Okres kredytowania do dnia 30 grudnia 2032 roku.

6. Karencja w spłacie kredytu do dnia 30 marca 2026 roku.

**§ 3.**

1. Oprocentowanie wykorzystanego kredytu będzie liczone według zmiennej stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych, liczonej jako średnia arytmetyczna z ostatnich **5-ciu oficjalnych dni notowań stawek WIBOR 3M przed rozpoczęciem kolejnego okresu odsetkowego (kwartału) i obowiązuje przez okres następnego kwartału,** powiększonej lub pomniejszonej o stałą ustaloną w ofercie marżę banku wyrażoną w punktach procentowych. W dniu zawarcia umowy stawka bazowa wynosi … marża Banku wynosi ….. . Na dzień podpisania umowy oprocentowanie wynosi … w stosunku rocznym.

2. Określone w chwili zawierania umowy oprocentowanie może ulegać w okresie umownym zmianom tylko w przypadku zmiany stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych (stopa bazowa). Marża w okresie kredytowania – obowiązywania umowy jest stała.

3. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 3M zostanie ona, za porozumieniem stron zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 3M, albo stawkę najbardziej zbliżoną wielkością i charakterem do stawki WIBOR 3M bez kosztów obciążających Zamawiającego.

4. O fakcie wprowadzenia, w okresie obowiązywania umowy o kredyt, nowej stopy bazowej, Bank zawiadomi pisemnie Kredytobiorcę (np. pismem poleconym, na adres e-mail: skarbnik@zalewo.pl).

5. Odsetki należne naliczane będą tylko od kwoty rzeczywistego zadłużenia. Naliczenia odsetek dokonuje się w ostatni dzień każdego miesiąca. Odsetki spłacane będą w okresach kwartalnych. Spłaty odsetek będą dokonywane w terminie 7 dni od daty otrzymania noty obciążeniowej o wysokości naliczonych odsetek, za wyjątkiem obciążenia za IV kwartał, które powinno nastąpić do dnia 30 grudnia każdego roku (jeżeli termin ten przypada w sobotę lub dzień uznany ustawowo za wolny od pracy, w pierwszym dniu roboczym poprzedzającym ten termin).

6. Za spłatę odsetek należy przyjąć dzień wpływu należności na rachunek Wykonawcy. Jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany za ustawowo wolny od pracy, spłata odsetek następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.

7. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych, natomiast rok równa się rzeczywistej liczbie dni tj. 365/366 dni.

8. Kapitalizacja odsetek jest niedopuszczalna.

9. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą płatne przez Kredytobiorcę na rachunek ..................................................................

10. W przypadku, gdy stawka WIBOR, o której mowa w ust. 1 osiągnie poziom poniżej 0 (zera), strony Umowy zgodnie postanawiają, że do czasu osiągnięcia przez tę stawkę wartości dodatniej, do wyliczenia oprocentowania Kredytu przyjęta zostanie stawka równa 0 (zero).

**§ 4.**

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do spłaty kredytu na rachunek Banku nr ........................................... w Banku ............................................... w kwotach i terminach określonych zgodnie z poniższym harmonogramem:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Rata | Termin | Kwota |
| 1 | 30.03.2026 | 120.000,00 |
| 2 | 30.06.2026 | 120.000,00 |
| 3 | 30.09.2026 | 120.000,00 |
| 4 | 30.12.2026 | 120.000,00 |
| 5 | 30.03.2027 | 120.000,00 |
| 6 | 30.06.2027 | 120.000,00 |
| 7 | 30.09.2027 | 120.000,00 |
| 8 | 30.12.2027 | 120.000,00 |
| 9 | 30.03.2028 | 120.000,00 |
| 10 | 30.06.2028 | 120.000,00 |
| 11 | 30.09.2028 | 120.000,00 |
| 12 | 30.12.2028 | 120.000,00 |
| 13 | 30.03.2029 | 120.000,00 |
| 14 | 30.06.2029 | 120.000,00 |
| 15 | 30.09.2029 | 120.000,00 |
| 16 | 30.12.2029 | 120.000,00 |
| 17 | 30.03.2030 | 150.000,00 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 18 | 30.06.2030 | 150.000,00 |
| 19 | 30.09.2030 | 150.000,00 |
| 20 | 30.12.2030 | 150.000,00 |
| 21 | 30.03.2031 | 150.000,00 |
| 22 | 30.06.2031 | 150.000,00 |
| 23 | 30.09.2031 | 150.000,00 |
| 24 | 30.12.2031 | 150.000,00 |
| 25 | 30.03.2032 | 240.000,00 |
| 26 | 30.06.2032 | 240.000,00 |
| 27 | 30.09.2032 | 240.000,00 |
| 28 | 30.12.2032 | 160.000,00 |
|  | Razem: | 4.000.000,00 |

2. Za dzień spłaty kredytu lub jego raty uważa się dzień wpływu kwoty na rachunek, o którym mowa w ust. 1. Jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany za ustawowo wolny od pracy, spłata kredytu następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy. 3. Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego części w terminach określonych w ust 1, spowoduje przeniesienie niespłaconej w terminie kwoty kredytu na rachunek kredytu przeterminowanego, oprocentowanego według stawki dla zadłużenia przeterminowanego obowiązującego w Banku.

4. Odsetki za czas opóźnienia pobiera się za każdy dzień zwłoki począwszy od następnego dnia po upływie terminu płatności, do dnia dokonania wpłaty włącznie tj. uznania rachunku bankowego Kredytodawcy.

5. W razie niezaspokojenia swojego roszczenia, o którym mowa w ust. 3 w ciągu 10 dni kalendarzowych, Kredytodawca przystąpi do odzyskania swoich wierzytelności wraz z odsetkami z zabezpieczenia, o którym mowa w § 5.

6. W przypadku niespłacenia odsetek w terminach określonych w § 3 ust.6, Kredytodawca stosuje odpowiednio postanowienia § 4 ust.3 i ust.5.

7. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do nie wykorzystania kredytu, a także do wykorzystania niższej od określonej w umowie kredytowej kwoty kredytu bez kosztów obciążających Zamawiającego.

8. W przypadku zmniejszenia ogólnej kwoty kredytu Bank dokona aktualizacji „Harmonogramu spłat rat kapitałowych ”, bez kosztów obciążających Kredytobiorcę.

9. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do spłaty kredytu w całości lub części przed terminem spłaty wynikającym z umowy kredytowej bez uprzedniego powiadomienia Banku i ponoszenia związanych z tym kosztów. W przypadku wcześniejszej, częściowej spłaty kredytu, okres kredytowania pozostaje bez zmian, chyba, że Kredytobiorca złoży odmienną dyspozycje na piśmie.

10. W przypadku wcześniejszej częściowej spłaty kredytu zamawiający zastrzega sobie prawo wskazania konkretnej raty lub rat kredytu, które mają podlegać wcześniejszej spłacie.

11. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany spłaty rat kapitałowych w zakresie kwot i terminów bez kosztów obciążających Zamawiającego.

**§ 5.**

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi weksel in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową.

2. Dokumenty dotyczące zabezpieczenia stanowią integralną część umowy kredytowej.

3. Koszty związane z ustanowieniem zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.

4. Dostarczenie Kredytodawcy przedmiotu zabezpieczenia bądź odpowiedniego dokumentu stwierdzającego dokonanie lub ustanowienie zabezpieczenia, oznacza uzyskanie przez Kredytodawcę tego zabezpieczenia.

**§ 6.**

1. W razie wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem oraz niedotrzymania ustalonych warunków umowy, Kredytodawca może wypowiedzieć umowę o kredyt, co spowoduje podjęcie przez Bank działań zmierzających do odzyskania wierzytelności.

2. Okres wypowiedzenia umowy o kredyt wynosi 30 dni licząc od daty doręczenia tego wypowiedzenia. 3. Wypowiedzenie umowy o kredyt powinno być dokonane na piśmie: listem poleconym, lub pismem doręczonym bezpośrednio Kredytobiorcy.

4. Z chwilą wypowiedzenia umowy o kredyt następuje wstrzymanie wypłat z rachunku kredytowego i wyznaczenie terminu spłaty zadłużenia.

**§ 7.**

1. W przypadku spłaty kredytu w kwocie wyższej niż to wynika z bieżącego zadłużenia nadpłacona kwota przeznaczona zostanie na spłatę zadłużenia z tytułu kolejnej raty kredytu.

2. Nadpłacona kwota, o której mowa w ust.1 nie podlega oprocentowaniu.

3. Kredyt uważa się za spłacony , jeżeli stan zadłużenia po spłacie kredytu i odsetek wynosi „ 0”.

**§ 8.**

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

1) wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem określonym w §1,

2) przesyłania po upływie każdego kwartału, sprawozdań Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S (zbiorczo), Rb-28S (zbiorczo).

3) przesyłania wymaganych ustawą o finansach publicznych opinii RIO odnośnie budżetu, w tym opinii RIO o wykonaniu budżetu za dany rok, o projekcie budżetu na rok bieżący, o możliwości sfinansowania deficytu budżetowego, o prawidłowości planowanej kwoty długu na podstawie przyjętej Wieloletniej Prognozy Finansowej na określone lata.

**§ 9.**

Strony umowy zobowiązują się do wzajemnego pisemnego informowania o zmianach adresu, numerów kont bankowych, statusu prawnego oraz toczącym się postępowaniu ugodowym, bankowym, upadłościowym, likwidacyjnym oraz przekształceniach własnościowych w nieprzekraczalnym terminie 14 dni od daty wystąpienia danego faktu lub wszczęcia postępowania.

**§ 10.**

Z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy w szczególności:

1) nie udzielenie kredytu w terminie określonym w SWZ Zamawiający przewiduje sankcję w postaci obowiązku zapłaty przez Wykonawcę kary umownej w wysokości 1.000 zł (tysiąc złotych 00/100) za każdy dzień zwłoki,

2) łączna maksymalna wysokość kar umownych nie może przekroczyć 10.000,00 złotych (dziesięć tysięcy złotych).

**§ 11.**

1. Zmiana postanowień niniejszej umowy może nastąpić za zgodą obydwu stron wyrażoną na piśmie, w formie aneksu do umowy z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności takiej zmiany.

2. Zamawiający działając w oparciu o art. 455 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2023r. poz. 1605 z późn.zm.) określa następujące okoliczności, które mogą powodować konieczność wprowadzenia zmian w treści zawartej umowy w stosunku do treści złożonej oferty:

1) wystąpienia okoliczności, których nie można było przewidzieć pomimo zachowania należytej staranności,

2) określone w chwili zawierania umowy oprocentowanie może ulegać w okresie umownym zmianom tylko w przypadku zmiany stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych (stopa bazowa). Marża w okresie umownym jest stała. W każdym okresie obrachunkowym - kwartale kalendarzowym, wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa oprocentowania kredytu jest stała.

3) wydłużenia okresu kredytowania oraz zmiany terminów i kwot spłaty rat kapitałowych,

4) zmiany okresów spłaty odsetek od kredytu w przypadku gdy sytuacja finansowa gminy uległaby pogorszeniu, w wyniku czego wskaźnik spłaty zadłużenia przekroczyłby limity określone w ustawie o finansach publicznych.

3. Zmiany o których mowa w ust.2 pkt.2) niniejszego paragrafu nie mogą dotyczyć marży bankowej określonej w ofercie, która jest stała w całym okresie obowiązywania umowy.

**§ 12.**

Sądem właściwym do rozpatrywania sporów wynikłych z niniejszej umowy jest Sąd Powszechny właściwy miejscowo dla Zamawiającego.

**§ 13.**

Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności oraz wymagają zgody obu stron umowy.

**§ 14.**

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego, prawa bankowego i innych ustaw.

**§ 15.**

Umowę niniejszą sporządzono w 2 jednobrzmiących egzemplarzach, po dwa dla każdej ze stron.

KREDYTOBIORCA BANK