

Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do wysokości 11 000 000 PLN na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów
Postępowanie 15.ZF.PN.U.2023

Załącznik nr 8 do SWZ

UMOWA KREDYTU długoterminowego nr

w dniu2023 roku pomiędzy Bankiem
zarejestrowanym w pod nr KRS, NIP
kapitałem zakładowym PLN, działającym na podstawie Statutu nadanego
.....* (gdy taki obowiązuje na podstawie przepisów
szczególnych) zwanym dalej „Bankiem”, reprezentowanym przez:

- 1)
- 2)

oraz

**Gminą Miasto Reda, z siedzibą w Redzie, ul. Gdańska 33, NIP: 588 235 10 74; REGON: 191675161
zwaną dalej „Kredytobiorcą” reprezentowaną przez:**

..... - Burmistrza Gminy Miasta Reda

przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy Miasta Reda –

.....,

została zawarta umowa zwana dalej „Umową” o następującej treści:

§ 1

1. W oparciu o wynik przetargu nieograniczonego Bank zobowiązuje się do udzielenia Kredytobiorcy kredytu długoterminowego do wysokości 11.000.000 PLN (słownie: jedenaście milionów 00/100) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów na zasadach określonych w niniejszej umowie.
2. Kredyt udzielony jest bez odrębnego wniosku kredytowego Kredytobiorcy, w wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.
3. Kredytobiorca oświadcza, że osobami upoważnionymi do składania dyspozycji wypłaty środków z kredytu są osoby wskazane w Karcie Wzorów podpisu, stanowiącej załącznik nr do niniejszej umowy.

§ 2

1. Bank postawi kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy w rachunku kredytowym nr
.....
.....
.....,
2. Warunkiem postawienia kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy jest:
 - 1) ustanowienie prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, o którym mowa w § 4 ust. 1,
 - 2) przedłożenie zaświadczenia o niezaleganiu składek ZUS,
 - 3) przedłożenie zaświadczenia o niezaleganiu w podatkach.
3. Bank nie pobiera od Kredytobiorcy prowizji i innych opłat, w szczególności z tytułu udzielenia, uruchomienia i obsługi kredytu.

Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do wysokości 11 000 000 PLN na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów
Postępowanie 15.ZF.PN.U.2023

§ 3

1. Kredytobiorca wykorzysta kredyt poprzez dyspozycje płatności w ciężar rachunku o którym mowa w § 2 ust. 1 z terminem wypłaty, która nastąpi najpóźniej w ciągu dni od chwili złożenia wniosku.
2. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa w dniu 31.12.2023 r.

§ 4

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z wystawienia Kredytobiorcy.
2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 1, stanowią załącznik nr 1 i 2, i są integralną częścią niniejszej umowy.

§ 5

1. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do dnia 30.01.2024 roku
2. Kredytobiorca dokona spłaty kredytu w miesięcznych ratach płatnych na koniec każdego miesiąca począwszy od 31.01.2024 roku, zgodnie z harmonogramem spłat stanowiącym załącznik nr 3, który jest integralną częścią niniejszej umowy, z zastrzeżeniem ust. 3-6.
3. Kredytobiorca zobowiązuje się do całkowitej spłaty kredytu do dnia 31.12.2035 roku.
4. Spłata kredytu następuje na rachunek nr prowadzony w Banku
.....
5. Za datę spłaty kredytu rozumie się datę wpływu środków na rachunek, określony w ust. 4.
6. W przypadku, gdy termin spłaty kredytu określony w ust. 2, upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo nie będącym dniem roboczym dla Banku, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpiła w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca.

§ 6

Od niespłaconego kredytu lub jego raty w umownym terminie płatności lub spłaceniu ich w niepełnej wysokości Bank pobiera odsetki podwyższone za każdy dzień w wysokości zmiennej, stanowiącej półtora krotność marży banku (1,50 razy) plus stawka WIBOR 3M określona wg zasad w § 10 pkt 2

§ 7

O niespłaceniu raty kredytu i/lub odsetek w terminie wynikającym z umowy lub spłaceniu ich w niepełnej wysokości, Bank zawiadamia Kredytobiorcę listem poleconym, w ciągu 10 dni, od daty powstania zaległości, wzywając do natychmiastowej zapłaty, w terminie wyznaczonym w zawiadomieniu. Kredytobiorca nie będzie ponosił z tego tytułu dodatkowych opłat.

§ 8

1. Wpłaty dokonywane na rachunek, o którym mowa w § 5 ust. 4, zalicza się według następującej kolejności:
 - 1) odsetki za opóźnienie w zapłacie,
 - 2) oprocentowanie bieżące kredytu,
 - 3) rata kredytu.
2. Nadpłaty dokonywane przez Kredytobiorcę rozlicza się w dniu wpływu środków na rachunek wskazany w umowie o kredyt - poprzez zaliczenie ich na spłatę całości lub części kolejnych rat kredytu wymienionych w § 5 ust. 2. W przypadku nadpłaty Bank może dokonać, na wniosek Kredytobiorcy, zmiany harmonogramu spłat uwzględniającej mniejsze zadłużenie w związku z dokonaną nadpłatą, a mianowicie:
 - 1) skrócić okres spłaty kredytu, lub
 - 2) zmienić wysokość spłat bez skracania okresu kredytowania.
3. Za sporządzenie aneksu do umowy kredytu uwzględniającego zmiany, o których mowa w ust. 2, Kredytobiorca nie będzie ponosił dodatkowych opłat lub prowizji.

§ 9

Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do wysokości 11 000 000 PLN na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów
Postępowanie 15.ZF.PN.U.2023

1. Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części w dowolnym czasie przed terminem określonym w harmonogramie.
2. O zamiarze dokonania wcześniejszej spłaty Kredytobiorca zawiadomi pisemnie Bank z wyprzedzeniem 10 – dniowym.
3. Zmniejszenie kwoty zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu następuje w dniu wpływu środków na rachunek wskazany w umowie o kredyt .
4. Kredytobiorca nie będzie ponosił z tego tytułu dodatkowych kosztów.
5. W sytuacji opisanej w ust. 1 Bank obliczy na nowo wysokość rat i oprocentowania i przedłoży nowy harmonogram spłat.

§ 10

1. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stawki bazowej wyrażonej w % (stopy procentowej) wynoszącej w dniu zawarcia umowy w wysokości% w stosunku rocznym i jest sumą zmiennej stawki WIBOR 3 M i stałej przez cały okres kredytowania marży Banku.
2. W dniu zawarcia umowy zmienna stawka WIBOR 3M wynosi%
3. Stała marża Banku wynosi %.
4. Marża banku ulega pomniejszeniu o wartość ujemną zmiennej stawki WIBOR 3M w przypadku, gdy osiągnie ona wartość ujemną, przy czym oprocentowanie kredytu nie jest niższe niż 0%.
5. Zmienna stawka jest ustalana na okres 1-go miesiąca dokładnością do 2 miejsc po przecinku w wysokości WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i ma zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca stawka.
6. W przypadku braku notowań stawki WIBOR 3M na ten dzień należy zastosować stawkę WIBOR 3M z dnia poprzedzającego, w którym wystąpiło notowanie stawki WIBOR 3M.
7. Suma stałej marży banku i zmiennej stawki WIBOR 3M stanowi miesięczną „stawkę bazową”, która obowiązuje od każdego 1-go dnia następnego miesiąca.
8. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie automatycznie, na skutek zmiany stawki bazowej i zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, nie powoduje konieczności zmiany warunków umowy w formie pisemnego aneksu.
9. Bank przedstawi Kredytobiorcy „Harmonogram spłat kredytów” wg stawki bazowej na dzień zawarcia umowy wg wzoru stanowiącego załącznik nr 3 do umowy.
10. Bank poinformuje pisemnie Kredytobiorcę co najmniej 5 dni przed terminem zapłaty, w każdym miesiącu, w całym okresie spłaty kredytu, o wysokości oprocentowania przypadającego do zapłaty wyrażone w PLN i w aktualnej stawce WIBOR 3M oraz stałej marży banku a także wysokości raty kapitału, bez żadnych opłat. Zawiadomienia będą przesyłane drogą poczty elektronicznej na adresy: skarbnik@reda.pl; finanse@reda.pl; i finanse1@reda.pl.

§ 11

1. Odsetki od wykorzystanego kredytu podlegają spłacie w terminie do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca, począwszy od miesiąca, w którym udzielono kredytu.
2. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od dnia powstania zadłużenia do ostatniego dnia miesiąca.
3. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że rok kalendarzowy wynosi 365/366 dni i rzeczywistą liczbę dni w miesiącu.
4. Odsetki w żadnym przypadku nie podlegają kapitalizacji.
5. Postanowienia § 5 ust. 4-6 stosuje się odpowiednio.

§ 12

Spłata kredytu i odsetek będzie następować przelewem na wskazany rachunek w § 5 ust 4 Bank obciąża kwotą raty kapitałowej i kwotą odsetek rachunek wskazany w § 5 ust. 4 w dniu ich wpływu.

§ 13

1. W czasie obowiązywania umowy o kredyt Kredytobiorca jest zobowiązany do przedstawienia informacji i dokumentów niezbędnych Bankowi do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej drogą poczty

Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do wysokości 11 000 000 PLN na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów
Postępowanie 15.ZF.PN.U.2023

elektronicznej na adres:; w szczególności Kredytobiorca zobowiązuje się do składania:

- 1) w okresach kwartalnych sprawozdań:
 - a) - Rb-27S - z wykonania planu dochodów budżetowych
 - b) - Rb-28S – zestawienie zbiorcze wykonania planu wydatków budżetowych oraz fragment sprawozdania obejmujący spłatę oprocentowania
 - c) - Rb-NDS - o nadwyżce/deficycie,
 - d) - Rb-Z - o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń,
- 2) informowania Banku o każdej zmianie adresu siedziby Kredytobiorcy, osób uprawnionych do reprezentowania Kredytobiorcy w zakresie praw i obowiązków majątkowych,
2. Nie zawiadomienie Banku o zmianach, o których mowa w ust. 1 pkt 2), spowoduje, że oświadczenia i zawiadomienia Banku kierowane do Kredytobiorcy według danych przedłożonych Bank, będą uważane za skutecznie doręczone.

§ 14

W razie nienależytego wykonania umowy, np. w przypadku gdy Bank nie dotrzyma terminu wypłaty transzy określonej w § 2 ust 1, zapłaci on Kredytobiorcy kary umowne w wysokości odsetek ustawowych od nieprzekazanej kwoty transzy za każdy dzień zwłoki licząc od następnego dnia po upływie terminu określonego przez Kredytobiorcę we wniosku.

§ 15

1. Bank może wstrzymać lub wypowiedzieć Kredytobiorcy całość lub część udzielonego kredytu w przypadku braku terminowej spłaty 2 kolejnych rat kredytu w terminie, o którym mowa w § 5 ust 2 wraz z należnymi odsetkami.
2. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust 1 wynosi 30 dni licząc od dnia złożenia Kredytobiorcy oświadczenia o wypowiedzeniu umowy.
3. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust 2, liczony jest od następnego dnia po doręczeniu Kredytobiorcy zawiadomienia o wypowiedzeniu kredytu, przy czym za datę doręczenia zawiadomienia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej wysłanej pod ostatni znany Bankowi adres Kredytobiorcy.
4. Z chwilą wypowiedzenia Umowy kredytu Bank wstrzymuje wypłatę z rachunku i wyznacza Kredytobiorcy nowy termin spłaty zadłużenia.

§ 16

1. Zgodnie z postanowieniami art. 95 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo Zamówień Publicznych (tj. Dz. U. z 2023. poz. 1605 ze zm.) Bank ma obowiązek zatrudnienia na podstawie umowy o pracę oraz osób wykonujących czynności objęte zamówieniem i polegające w szczególności na wykonaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26.06.1974r. Kodeks pracy (tj. Dz. U. z 2023 r. poz. 1465).
2. Bank lub zaangażowani przez niego podwykonawcy, zobowiązani są zatrudnić na podstawie umowy o pracę osobę/-y wykonującą/-e następujące rodzaje czynności:
 - 1) uruchomienie kredytu w systemie bankowym
 - 2) obliczanie należnych odsetek bankowych
 - 3) informowanie o bieżącym stanie kredytu;
3. Pracownicy wykonujący czynności, o których mowa w ust. 2, winni być zatrudnieni na umowę o pracę w trakcie obowiązywania niniejszej umowy, co najmniej przez okres wykonywania czynności, o których mowa w ust. 2.
4. Bank zobowiązany jest zawrzeć w każdej umowie o podwykonawstwo stosowne zapisy zobowiązujące podwykonawców do zatrudnienia na umowę o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 2 czynności.
5. W odniesieniu do osób wymienionych ust. 2, Kredytobiorca może wymagać udokumentowania przez Banki faktu zatrudniania na podstawie umowy o pracę, poprzez przedłożenie zamawiającemu:
 - 1) oświadczenia zatrudnionego pracownika, lub

Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do wysokości 11 000 000 PLN na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów
Postępowanie 15.ZF.PN.U.2023

- 2) oświadczenia Banku lub podwykonawcy o zatrudnieniu pracownika na podstawie umowy o pracę, lub
 - 3) poświadczonych za zgodność z oryginałem kopii umowy o pracę zatrudnionego pracownika, lub
 - 4) innych dokumentów 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.
6. W przypadku zmiany osób zatrudnionych przez Bank do wykonywania czynności o których mowa w ust. 2, Bank jest zobowiązany do przedłożenia stosownych dokumentów, o których mowa w ust. 5 i dotyczących nowego pracownika.
7. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do wykonywania czynności kontrolnych wobec Banku odnośnie spełniania przez Banki lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, o których mowa w ust. 2 umowy, w całym okresie obowiązywania umowy. Kredytobiorca jest w szczególności uprawniony do żądania:
- 1) aktualnych oświadczeń i dokumentów, o których mowa w ust. 2 umowy,
 - 2) wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełniania wymogu, o którym mowa w ust. 1 umowy.
- Na wezwanie Zamawiającego, Bank jest zobowiązany do dostarczenia w/w dokumentów ciągu 7 dni od dnia doręczenia wezwania.**
8. Bank będzie zobowiązany zapłacić Kredytobiorcy kary umowne:
- 1) za każdy przypadek, gdy Bank nie zatrudnia na podstawie umowy o pracę osób, o których mowa w ust. 2 w wysokości 5.000 zł, za każdą osobę nie zatrudnioną na podstawie umowy o pracę.
 - 2) za nieprzedłożenie wymaganych oświadczeń i dokumentów, o których mowa w ust. 5-7 Bank zapłaci Kredytobiorcy kary umowne w wysokości w wysokości 5.000 zł, za każde uchybienie.
9. Limit kar umownych, jakich może dochodzić Kredytobiorca z wszystkich tytułów przewidzianych w niniejszej umowie, wynosi **0,2 %** ceny ofertowej.

§ 17

1. Niedopuszczalna jest pod rygorem nieważności zmiana postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Banku, chyba że zmiana będzie dotyczyła następujących zdarzeń:
- 1) wystąpienia zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie mającym wpływ na realizację przedmiotu umowy,
 - 2) zmiany stawki WIBOR 3M na inną stawkę powszechnie obowiązującą, przy czym koszt nowej stawki nie może być wyższy niż koszt zmienianej stawki,
 - 3) wyniknięcia rozbieżności lub niejasności w rozumieniu pojęć użytych w umowie, których nie można usunąć w inny sposób a zmiana będzie umożliwiać ich wyjaśnienie i doprecyzowanie umowy w celu jednoznacznej interpretacji jej zapisów przez strony,
 - 4) zmiany danych o których mowa w § 13 ust 1 pkt 2,
 - 5) zmiany nr rachunku bankowego o który mowa w § 2 ust 1,
 - 6) zmiany harmonogramu spłat kredytu o którym mowa w § 8 ust 2,
 - 7) wystąpienia konieczności wprowadzenia zmian spowodowanych następującymi okolicznościami:
 - a) siła wyższa uniemożliwiająca wykonanie przedmiotu umowy zgodnie ze SWZ,
 - b) rezygnacja przez Kredytobiorcę z realizacji umowy.
2. Zmiana postanowień zawartej umowy może nastąpić za zgodą obu stron wyrażoną na piśmie pod rygorem nieważności takiej umowy.
3. Zmiany niniejszej umowy do swej ważności wymagają formy pisemnej w postaci aneksu podpisanego przez obie strony.

§ 18

Klauzula informacyjna dotycząca przetwarzania danych osobowych stanowi załącznik nr 5 do niniejszej umowy.

§ 19

Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do wysokości 11 000 000 PLN na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów
Postępowanie 15.ZF.PN.U.2023

Umowa niniejsza wygasa z dniem całkowitej spłaty zobowiązań z tytułu kredytu.

§ 20

Do spraw nie uregulowanych w niniejszej umowie mają zastosowanie przepisy Prawa Zamówień publicznych, Kodeksu cywilnego i innych obowiązujących przepisów prawa.

§ 21

Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów mogących wyniknąć na tle niniejszej umowy jest sąd powszechny miejsca siedziby Kredytobiorcy

§ 22

Umowa została sporządzona na wzorze sporządzonym przez Kredytobiorcę załączonym do SWZ w trzech jednakowo brzmiących egzemplarzach, w tym dwa egzemplarze dla Kredytobiorcy i jeden egzemplarz dla banku.

.....
(pieczęć i podpisy kredytobiorcy)

.....
(pieczęć i podpisy osób działających
w imieniu Banku)

.....
(Kontrasynata Skarbnika)

Wykaz załączników do umowy:

1. nr 1 wzór weksła,
2. nr 2 wzór deklaracji wekslowej,
3. nr 3 wzór harmonogramu spłat,
4. nr 4 karta wzorów podpisów wg wzoru banku
5. nr 5 klauzula informacyjna dotycząca przetwarzania danych wg wzoru banku

Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do wysokości 11 000 000 PLN na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów
Postępowanie 15.ZF.PN.U.2023

Załącznik nr 1 do umowy

W E K S E L

_____ na _____
(miejsce i data wystawienia – miesiąc słownie) (suma wekslowa: cyfra, waluta)

Dnia _____ zapłacę/zapłacimy bez protestu za ten weksel własny
(data płatności – miesiąc słownie)

na zlecenie _____
(nazwa banku)

sumę _____
(suma wekslowa i waluta słownie)

płatny w _____ z siedzibą _____
(nazwa banku)

(podpis, pieczęć wystawcy)

(kontrasygnata Skarbnika)

Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do wysokości 11 000 000 PLN na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów
Postępowanie 15.ZF.PN.U.2023

Załącznik nr 2 do umowy
Reda, dnia _____ 2023r.

DEKLARACJA WEKSŁOWA

Działając w imieniu Gminy Miasta Reda, z siedzibą w Redzie ul. Gdańska 33, 84-240 Reda, REGON 191675161 zwanej dalej „Kredytobiorcą” w załączeniu składamy do dyspozycji Banku _____ z siedzibą _____ zwanego dalej „Bankiem” jako zabezpieczenie umowy nr _____ na udzielenie kredytu - weksel własny „in blanco” z naszego wystawienia opatrzony klauzulą „bez protestu”, który Bank w razie niespłacenia przez Kredytobiorcę w terminie kredytu, względnie nieuiszczenia jakiegokolwiek innej wymaganej należności płatnej zgodnie z warunkami umowy kredytu - ma prawo wypełnić na sumę odpowiadającą naszemu zadłużeniu w Banku łącznie z odsetkami i innymi kosztami, przy czym kwota wpisana na wekslu nie może przekroczyć 16 500 000,00 zł (słownie: szesnaście milionów pięćset tysięcy złotych 00/100) oraz opatrzyć ten weksel datą płatności według swojego uznania zawiadamiając Kredytobiorcę o tym fakcie listem poleconym na wskazany adres co najmniej na 7 dni przed terminem płatności.
Weksel będzie płatny w Banku _____

(Kontrasygndata Skarbnika Miasta)
wystawcy)

(Pieczęć firmowa Kredytobiorcy)

(Podpis

Poświadczam własnoręczność podpisów złożonych w mojej obecności.

(Podpis pracownika Banku)

Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do wysokości 11 000 000 PLN na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów
Postępowanie 15.ZF.PN.U.2023

Załącznik nr 3 do umowy

HARMONOGRAM SPŁAT KREDYTU

do umowy nr _____ z dnia _____

Do obliczeń zastosowano stawkę oprocentowania w wysokości ____ % składającą się z zmiennej stawki WIBOR 3 M w wysokości ____ % i stałą stawkę marży Banku w wysokości ____% oraz uruchomienie z dnia

...

Nr raty	Data spłaty raty	Wysokość				ilość dni odsetkowych
		zadłużenia kapitału przed spłatą	raty kapitału do spłaty	oprocentowania	miesięcznej spłaty razem	

(podpis i pieczęć osoby/osób upoważnionej /nych
do reprezentowania Banku)