Załącznik nr 7 do SWZ

*PROJEKT UMOWY*

UMOWA nr U/I/…./2023

zawarta w dniu 2023 roku

pomiędzy

**Gminą Wicko, ul. Słupska 9, 84-352 Wicko,** reprezentowaną przez:

Agnieszkę Wolańską – Zastępcę Wójta Gminy Wicko przy kontrasygnacie Agnieszki Kozdrowskiej – Skarbnika Gminy

NIP 841-160-98-18, REGON 000545082

zwanym w dalszej części umowy **„Kredytobiorcą”**

a

bankiem: , reprezentowanym przez:

………………………………………………………………

NIP ……………………, REGON ,

zwanym w dalszej części **„Bankiem”**

wybranym w wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr RR.271.27.2023 z dnia …….2023 r.

# § 1

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu długoterminowego **w kwocie do 7.417.714,00 zł** (słownie: siedem milionów czterysta siedemnaście tysięcy siedemset czternaście złotych 00/100), który zostanie wykorzystany w 2 transzach:
   1. Pierwsza transza: w okresie od dnia zawarcia umowy kredytowej do dnia 30 grudnia 2023 roku w wysokości 2.716.405,00 zł (słownie: dwa miliony siedemset szesnaście tysięcy czterysta pięć złotych 00/100), bez odrębnego wniosku kredytowego Kredytobiorcy;
   2. Druga transza: w okresie do dnia 31 grudnia 2024 roku w wysokości 4.701.309,00 zł (słownie: cztery miliony siedemset jeden tysięcy trzysta dziewięć złotych 00/100), bez odrębnego wniosku kredytowego Kredytobiorcy.
2. Spłata kredytu, o którym mowa w ust. 1 nastąpi w ratach miesięcznych w okresie od 31 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2033 roku, na zasadach określonych w niniejszej umowie.
3. Kredyt przeznaczony jest na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

# § 2

1. Bank zobowiązuje się postawić do dyspozycji Kredytobiorcy kwotę kredytu w wysokości do **7.417.714,00 zł** (słownie: siedem milionów czterysta siedemnaście tysięcy siedemset czternaście złotych 00/100) w dwóch następujących transzach:
   1. Pierwsza transza: do dnia 29 grudnia 2023 roku w wysokości 2.716.405,00 zł (słownie: dwa miliony siedemset szesnaście tysięcy czterysta pięć złotych 00/100), zgodnie z pisemną dyspozycją Kredytobiorcy. Dopuszcza się złożenie dyspozycji na adres e- mailowy: …………………………..
   2. Druga transza: do dnia 31 marca 2024 roku w wysokości 4.701.309,00 zł (słownie: cztery miliony siedemset jeden tysięcy trzysta dziewięć złotych 00/100), zgodnie z pisemną dyspozycją Kredytobiorcy. Dopuszcza się złożenie dyspozycji na adres e- mailowy: …………………………..
2. Termin uruchomienia transzy od dnia złożenia dyspozycji Kredytobiorcy wynosi maksymalnie 1 dzień roboczy.
3. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do zmiany transzy kredytu przyjętej w ofercie przetargowej w zakresie terminu przelewu środków. Zmiana daty transzy nie wymaga zawarcia aneksu do umowy. Bank w ciągu 1 dnia roboczego od uruchomienia transzy dostarczy do Kredytobiorcy aktualny harmonogram spłat.
4. Bank przekaże transzę kredytu na rachunek podstawowy budżetu Gminy Wicko – Rumia Bank Spółdzielczy **32 9324 0008 0000 3971 2000 0010.**
5. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do:
   1. rezygnacji z części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów,
   2. niewykorzystania przyznanego kredytu w pełnej wysokości bez ponoszenia dodatkowych kosztów; Zamawiający wskazuje minimalną wartość kredytu, który zostanie zaciągnięty: 7.000.000,00 zł (słownie: siedem milionów złotych 00/100);
   3. wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części bez ponoszenia dodatkowych kosztów,
   4. zmiany harmonogramu spłaty kredytu lub jego części, zmiany harmonogramu spłaty kredytu, bez ponoszenia dodatkowych opłat z tym związanych, gdy w okresie obowiązywania umowy kredytowej, zaistnieje zagrożenie przekroczenia relacji o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2023 r. poz. 1270). Wtedy Zamawiający może zwrócić się do Wykonawcy z wnioskiem o zmianę harmonogramu, który wymaga akceptacji obydwu stron umowy.
6. Zamawiający dopuszcza refundację już poniesionych wydatków na pokrycie deficytu budżetu Gminy Wicko w roku 2023 do pełnej kwoty kredytu.
7. W przypadku określonym w ust. 5 Kredytobiorca powiadomi Bank pisemnie o planowanych zmianach w terminie 3 dni przed planowaną zmianą.
8. W przypadkach określonych w ust. 5 sporządzony zostanie aneks do umowy kredytowej wraz z nowym harmonogramem spłat kredytu.

# § 3

1. Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej (WIBOR 3M) liczonej jako średnia ze wszystkich notowań miesiąca poprzedzającego kwartalny okres obrachunkowy, powiększona o marżę banku.
2. Stawką bazową jest WIBOR 3 miesięcznych złotowych depozytów międzybankowych ustalony jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek. Zmiana wysokości stopy oprocentowania WIBOR 3 M nie stanowi zmiany umowy i tym samym nie wymaga spisania stosownego aneksu do umowy.
3. Marża banku jest stała w umownym okresie kredytowania i wynosi punktów procentowych.

# § 4

1. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są w okresach miesięcznych i płatne przelewem do ostatniego dnia roboczego miesiąca, począwszy od miesiąca, w którym przekazano pierwszą transzę kredytu na rachunek Gminy z ostatecznym terminem spłaty 31 grudnia 2033 r. Jeśli data zapłaty odsetek od kredytu przypada na dzień wolny od pracy to zapłata odsetek następuje ostatniego dnia roboczego miesiąca i obejmuje okres miesięczny.
2. Wysokość odsetek naliczonych na potrzeby przetargu wskazana powinna być w harmonogramie, który stanowi załącznik do niniejszej umowy. W przypadku oprocentowania liczonego według zmiennej stopy procentowej, wysokość naliczanych odsetek może ulec zmianie:
   1. pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy się w ostatnim dniu danego miesiąca,
   2. kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone są od pierwszego do ostatniego dnia danego miesiąca,
   3. ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu.
3. Przy wyliczaniu odsetek od kredytu stosuje się kalendarz rzeczywisty (365 lub 366 dni w roku przestępnym).
4. Niezwłocznie, po zakończeniu każdego okresu obrachunkowego, Bank pisemnie zawiadamia Kredytobiorcę o:

* obowiązującym oprocentowaniu kredytu i liczbie dni odsetkowych w danym okresie obrachunkowym,
* kwocie odsetek należnych za dany okres obrachunkowy wraz z ich wyliczeniem.

1. Odsetki za kolejne miesięczne okresy obrachunkowe, o których mowa w ust. 2 pkt b) będą naliczane przy uwzględnieniu:
   1. zadłużenia na moment rozpoczęcia się danego okresu obrachunkowego do dnia poprzedzającego dzień spłaty raty kapitałowej,
   2. zaktualizowanego zadłużenia po spłacie raty do końca danego miesięcznego okresu obrachunkowego.
2. Spłata odsetek od kredytu następuje w formie przelewu na rachunek nr …………………………………………….

za każdy okres obrachunkowy.

# § 5

1. Od kwoty przyznanego kredytu Bank nie pobiera żadnych prowizji i opłat.
2. Za czynności związane z obsługą kredytu Bank nie będzie pobierał dodatkowych opłat i prowizji.
3. Wcześniejsza spłata kredytu nie spowoduje naliczenia dodatkowych opłat i prowizji.

# § 6

1. Ustala się terminy spłaty kredytu w ratach wg załączonego harmonogramu.
2. Okres spłat rat kapitałowych rozpoczyna się 31 stycznia 2024 r., a kończy się 31 grudnia 2033 r.
3. Jeżeli data spłaty kredytu przypada na dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w dniu roboczym przed terminem określonym w umowie kredytu (wg harmonogramu – załącznik).
4. Spłata rat kredytu następować będzie na rachunek Banku kredytującego nr ………………………………………………

w terminie najpóźniej do ostatniego dnia miesiąca.

1. Za datę spłaty kredytu lub jego raty przyjmuje się dzień uznania należności na rachunku Banku określonym w §6 ust. 4, co oznaczać będzie jednoczesne zmniejszenie w tym dniu salda zadłużenia Kredytobiorcy.
2. Wpłaty dokonywane na rachunek, o którym mowa w § 6 ust. 4 zalicza się według następującej kolejności: na spłatę odsetek od zadłużenia przeterminowanego, odsetek wymagalnych, zadłużenia przeterminowanego, odsetek bieżących, kredytu.

# § 7

1. Niespłacenie kredytu w terminach wskazanych w niniejszej umowie lub spłata w niepełnej kwocie spowoduje, że od następnego dnia niespłacona kwota staje się zadłużeniem przeterminowanym. W dniu zawarcia umowy kredytu stopa procentowa od zadłużenia przeterminowanego wynosi ……… w stosunku rocznym. O każdej zmianie wysokości oprocentowania

zadłużenia przeterminowanego w okresie obowiązywania umowy kredytu, Bank powiadomi pisemnie Kredytobiorcę.

1. Za każdy dzień zwłoki (począwszy od wyznaczonego terminu spłaty do dnia poprzedzającego spłatę) od zadłużenia przeterminowanego Bank będzie pobierać odsetki według stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych i kredytów postawionych, po upływie okresu wypowiedzenia, w stan natychmiastowej wymagalności, w tym kredytów na cele gospodarcze i mieszkaniowe niebędących przedmiotem postępowania ugodowego, określonej w obowiązującym w okresach, za które oprocentowanie jest naliczane.
2. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę któregokolwiek z warunków udzielenia kredytu albo w razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej Bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu lub wypowiedzieć umowę kredytu.
3. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 3 wynosi dni i biegnie od dnia następującego po

dniu doręczenia Kredytobiorcy pisma Banku informującego o wypowiedzeniu Umowy.

1. Od dnia następnego po upływie terminu wypowiedzenia cała kwota niespłaconego kredytu zostaje przeniesiona na konto zadłużenia przeterminowanego.
2. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 4 liczony jest od następnego dnia po skutecznym doręczeniu zawiadomienia.
3. Po upływie terminu wypowiedzenia umowy kredytu Kredytobiorca jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi Bankowi za okres korzystania z kredytu.
4. W przypadku braku zwrotu, o którym mowa w ust. 7, wierzytelność podlega czynnościom windykacyjnym polegającym na przystąpieniu do egzekucji wierzytelności Banku z dochodów i majątku Kredytobiorcy, a także realizacji ustanowionych form prawnego zabezpieczenia kredytu.
5. O wypowiedzeniu umowy kredytu Bank powiadamia pisemnie Kredytobiorcę przekazując zawiadomienie listem poleconym za zwrotnym poświadczeniem odbioru.

# § 8

1. Spłata kredytu jest zabezpieczona w następujący sposób: weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

# § 9

Strony przewidują prawo odstąpienia przez Kredytobiorcę od umowy w przypadku zaistnienia okoliczności oraz w terminie określonych w art. 456 ustawy Pzp.

# § 10

1. W przypadku niedochowania przez Bank terminu, o którym mowa w § 2 ust. 2 Kredytobiorca ma prawo obciążyć Bank karą umowną w wysokości 4.000,00 zł za każdy dzień zwłoki w uruchomieniu transzy.
2. Z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania niniejszej umowy Bank zapłaci Zamawiającemu karę umowną każdorazowo za niedopełnienie wymogu zatrudnienia pracowników w rozumieniu przepisów Kodeksu Pracy - w wysokości iloczynu kwoty minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie przepisów o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (obowiązujących w chwili stwierdzenia przez Zamawiającego niedopełnienia wymogu zatrudnienia pracowników w rozumieniu przepisów Kodeksu Pracy) i liczby miesięcy w okresie realizacji umowy, w których nie dopełniono przedmiotowego wymogu - za każdą osobę poniżej liczby pracowników wskazanych w „Wykazie pracowników”. Minimalne wynagrodzenie za pracę ustalone zostanie proporcjonalnie do wymiaru etatu niezatrudnionego pracownika.
3. Kara umowna z tytułu braku zapłaty lub nieterminowej zapłaty wynagrodzenia należnego podwykonawcom z tytułu zmiany wysokości wynagrodzenia, o której mowa w art. 439 ust. 5 ustawy Pzp (waloryzacja).
4. Maksymalna wysokość kar umownych, której może dochodzić Zamawiający od Wykonawcy wynosi 20% wartości wynagrodzenia Wykonawcy, określonego zgodnie z §3 umowy.

# § 11

1. Zamawiający przewiduje możliwość dokonania zmian postanowień niniejszej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Banku, w zakresie wynagrodzenia Banku, za obopólną zgodą stron dokonaną w formie pisemnej pod rygorem nieważności, w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z okoliczności wymienionych poniżej:
   1. w przypadku zmiany ustawowej stawki podatku VAT;
   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;
   3. zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne;

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

1. Strony wprowadzają następujące zasady wprowadzenia zmian, o których mowa w ust.1:
   1. wynagrodzenie Banku może zostać podwyższone lub obniżone na pisemny wniosek Zamawiającego lub Banku, zawierający w szczególności wyliczenie wynagrodzenia należnego Bankowi w związku z wystąpieniem okoliczności, o których mowa w ust.1 oraz wykazanie (wraz z załączeniem dowodów) wpływu zmiany na koszty wykonywania zamówienia przez Bank;
   2. kwota, o jaką może zostać zmienione wynagrodzenie, nie może być wyższa niż wynikająca ze zmiany przepisów prawa, w szczególności:
      1. w przypadku zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt 1), wartość wynagrodzenia Banku może ulec zmianie o kwotę równą różnicy w kwocie podatku od towarów i usług obliczonego przy zastosowaniu zmienionej stawki, jednakże wyłącznie co do części wynagrodzenia za usługi, których do dnia zmiany stawki podatku VAT jeszcze nie zakończono,
      2. w przypadku zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt 2) i 3), wartość wynagrodzenia Banku może ulec zmianie o kwotę równą różnicy obciążeń publicznoprawnych wynikającą ze zmiany przepisów prawa, dotyczących wynagrodzeń osób biorących bezpośredni udział w realizacji przedmiotu zamówienia, jednakże wyłącznie co do części wynagrodzenia za usługi, których do dnia zmiany jeszcze nie zakończono.
2. Wynagrodzenie Wykonawcy będzie polegało zmianom zgodnie z zasadami opisanymi poniżej, w przypadku zmiany ceny materiałów lub kosztów związanych z realizacją zamówienia, co odpowiada wymogom zwartym w art. 439 ustawy. Przez zmianę ceny materiałów lub kosztów rozumie się wzrost odpowiednio cen lub kosztów, jak i ich obniżenie, względem ceny lub kosztu przyjętych w celu ustalenia wynagrodzenie Wykonawcy zawartego w ofercie. Strony umowy będą uprawnione do żądania zmiany wynagrodzenia, o ile poziom zmiany ceny materiałów lub kosztów, przez który rozumie się średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych za rok poprzedni, publikowany przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego, osiągnie poziom co najmniej 15%.
3. Zmiana wynagrodzenia odnosić się będzie do tej części przedmiotu umowy, która nie została jeszcze zrealizowana (działa na przyszłość od momentu dokonania zmiany). W powyższym przypadku wynagrodzenie należne Wykonawcy zostanie zmienione na pisemny wniosek Zamawiającego lub Wykonawcy.
4. Zmiana wynagrodzenia może nastąpić najwcześniej po upływie 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy. Zmiana wynagrodzenia Wykonawcy w opisanych okolicznościach nastąpi w oparciu o średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych za rok poprzedni, publikowany przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego (wynagrodzenie ulegnie zmianie o połowę wskaźnika). Maksymalna wartość zmiany wynagrodzenia, jaką dopuszcza Zamawiający w efekcie zastosowania postanowień o zasadach wprowadzania zmian wynosi 15% wynagrodzenia Wykonawcy.
5. Zamawiający przewiduje również możliwość dokonania zmian postanowień niniejszej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Banku, za obopólną zgodą stron, w przypadkach określonych w § 2 ust. 3, 5. Postanowienia umowy określone w § 2 ust. 6 i 7 stosuje się odpowiednio.
6. W przypadku zmiany powszechnie obowiązującego prawa - w zakresie mającym wpływ na realizację obowiązków umownych Zamawiający dopuszcza zmianę treści umowy w zakresie obustronnie uzgodnionym, zmierzającym do uzyskania zgodności zapisów umowy z obowiązującym po zmianie prawem.
7. Zmiany umowy wymagają sporządzenia aneksu w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z wyjątkiem przypadku określonego w §2 ust. 3 i §2 ust. 5 lit. c.

# § 12

Umowa wchodzi w życie z dniem zawarcia.

# § 13

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy Prawo zamówień publicznych oraz ustawy Prawo bankowe.
2. Sprawy sporne, jakie mogą ewentualnie wyniknąć w trakcie realizacji postanowień umowy, podlegają rozpatrzeniu przez Sąd właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.

# § 14

Umowa niniejsza została sporządzona w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, po dwa dla każdej ze stron.

# KREDYTOBIORCA: BANK:

**……………………………………………… …………………………………………………….**