

**Postępowanie publiczne**  
**Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu w kwocie 2.416.470,00 zł zaciągniętego**  
**przez Gminę Wólka na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i deficytu budżetu**  
**w 2018 roku. ”**

---

Nr sprawy: RI.271.24.2018

Załącznik Nr 4 do SIWZ

**ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY**

**UMOWA NR ...**

**NA UDZIELENIE KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO W WALUCIE POLSKIEJ**

Zawarta w dniu ..... w .....  
pomiędzy Bankiem ..... z siedzibą w .....  
NIP .....REGON .....

reprezentowanym przez:

1.

2.

zwanym dalej „Bankiem”

a **Gminą Wólka** z siedzibą Jakubowice Murowane 8, 20-258 Lublin 62, NIP: 7132872953,  
REGON 431020150

reprezentowaną przez:

**Edwina Gortata - Wójta Gminy Wólka**

**przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy - Agnieszki Grobelskiej**

zwaną dalej „Kredytobiorcą”.

**§ 1**

1. W wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego w oparciu o *ustawę z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych* (t.j. Dz. U. z 2017 r., Poz. 1579 z późn. zm.), Bank udziela Kredytobiorcy kredytu w kwocie do **2.416.470,00 PLN** (słownie: dwa miliony czterysta szesnaście tysięcy czterysta siedemdziesiąt złotych) na zasadach określonych w niniejszej umowie bez odrębnego wniosku kredytowego Kredytobiorcy.
2. Kredyt udzielony jest na okres od dnia podpisania umowy tj. .... r. do dnia **31 marca 2027 r.**
3. Kredyt przeznaczony zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Wólka w 2018 roku i spłatę zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów i pożyczek zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 *ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych* (t.j. Dz. U. z 2017 r., Poz. 2077).
4. Postawienie do dyspozycji kwoty kredytu nastąpi po ustanowieniu przez Kredytobiorcę zabezpieczenia w formie weksla „in blanco” wraz z deklaracją wekslową, podpisane przez Wójta Gminy Wólka wraz z kontrasygnatą Skarbnika Gminy.

## § 2

1. Bank uruchomi środki poszczególnych transz kredytu w ciągu ..... dni zgodnie z deklaracją złożoną w ofercie, po złożeniu przez Kredytobiorcę pisemnego wniosku. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 28 grudnia 2018 r.
2. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość zaciągnięcia kredytu w wysokości niższej niż kwota, o której mowa w § 1 pkt 1 niniejszej umowy, o czym poinformuje kredytodawcę (Bank) najpóźniej w terminie do 20 listopada 2018 r. Zmniejszenie kwoty kredytu nastąpi w drodze aneksu do umowy bez skutków finansowych dla Kredytobiorcy.

## § 3

1. Kredytobiorca będzie korzystał z udostępnionych mu transz kredytu w drodze realizacji przez Bank poleceń przelewu w ciężar rachunku kredytowego.
2. Bank nie będzie pobierał opłat za prowadzenie rachunku kredytowego w okresie trwania niniejszej umowy.

## § 4

1. Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki bazowej powiększonej o stałą marżę Banku w wysokości .... %. Odsetki od kredytu naliczane będą jako suma zmiennej stawki bazowej WIBOR 3M dla złotych depozytów z godziny 11.00 kwotowanej w dniu poprzedzającym okres odsetkowy, publikowanej w serwisach informacyjnych, dziennikach itp. W przypadku gdy w ostatnim dniu poprzedzającym okres odsetkowy nie ma kwotowań stawki WIBOR 3M, przyjmuje się stawkę z ostatniego dnia, w którym kwotowania się odbyły.
2. Kredytobiorca będzie powiadamiany pisemnie przez Bank w terminie na co najmniej 10 dni roboczych przed terminem spłaty odsetek oraz rat kapitałowych (faxem lub e-mailem) o wysokości i terminie spłaty odsetek oraz kapitału i przedstawi nr konta, na który należy przekazać środki finansowe. Informacja dotyczyć ma wysokości odsetek i kapitału w oparciu o stan zadłużenia na dzień poprzedzający dzień otrzymania przez Zamawiającego tej informacji.
3. Odsetki są naliczane od salda kredytu według kalendarza rzeczywistego (365/366 dni).
4. Wszystkie pozostałe czynności, o których mowa w ust. 1 – 3 niniejszego paragrafu umowy wykonywane przy zaciągnięciu i obsłudze kredytu przez Bank są bezpłatne dla Kredytobiorcy, w szczególności: z tytułu uruchomienia i podstawienia do dyspozycji Kredytobiorcy (tzw. prowizja przygotowawcza), przekazywanie środków pieniężnych z tytułu kredytu, wystawienie opinii bankowej dotyczącej realizacji przez Kredytobiorcę zobowiązań z tyt. kredytu.
5. Marża Wykonawcy nie może ulec zmianie w czasie trwania Umowy, z zastrzeżeniem okoliczności o których mowa w art. 142 ust. 5 Pzp
6. Ustala się harmonogram spłat kredytu okres okresy karencji zgodne z ust. 8 niniejszego paragrafu umowy.
7. Odsetki od wykorzystanego kredytu są naliczane na bieżąco w okresach obrachunkowych, za okres od pierwszego dnia miesiąca do ostatniego dnia miesiąca, i płatne zgodnie z harmonogramem w dniu kolejnej raty kredytu, przy czym
  - 7.1 jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu.

**8. Ustala się następujące terminy spłaty kredytu:**

<b>Lp.</b>	<b>Numer raty</b>	<b>Data płatności</b>	<b>Kwota</b>
1	pierwsza rata	31 sierpień 2019 roku	6 470,00 zł
2	druga rata	31 sierpień 2021 roku	110 000,00 zł
3	trzecia rata	30 listopad 2022 roku	100 000,00 zł
4	czwarta rata	28 luty 2023 roku	100 000,00 zł
5	piąta rata	30 kwiecień 2023 roku	100 000,00 zł
6	szósta rata	31 lipiec 2023 roku	100 000,00 zł
7	siódma rata	30 wrzesień 2023 roku	100 000,00 zł
8	ósma rata	30 listopad 2023 roku	100 000,00 zł
9	dziewiąta rata	31 sierpień 2024 roku	100 000,00 zł
10	dziesiąta rata	31 październik 2024 roku	100 000,00 zł
11	jedenasta rata	28 luty 2025 roku	100 000,00 zł
12	dwunasta rata	30 kwiecień 2025 roku	100 000,00 zł
13	trzynasta rata	30 czerwiec 2025 roku	100 000,00 zł
14	czternasta rata	31 sierpień 2025 roku	100 000,00 zł
15	piętnasta rata	31 październik 2025 roku	100 000,00 zł
16	szesnasta rata	31 grudzień 2025 roku	100 000,00 zł
17	siedemnasta rata	28 luty 2026 roku	100 000,00 zł
18	osiemnasta rata	31 marzec 2026 roku	200 000,00 zł
19	dziewiętnasta rata	30 kwiecień 2026 roku	100 000,00 zł
20	dwudziesta rata	30 czerwiec 2026 roku	100 000,00 zł
21	dwudziesta pierwsza rata	31 sierpień 2026 roku	100 000,00 zł
22	dwudziesta druga rata	31 październik 2026 roku	100 000,00 zł
23	dwudziesta trzecia rata	31 grudzień 2026 roku	100 000,00 zł
24	dwudziesta czwarta rata	31 marzec 2027 roku	100 000,00 zł

**§ 5**

Od niespłaconego w terminie zadłużenia z tytułu kapitału pobiera się odsetki liczone jak od zadłużenia przeterminowanego (wynoszącego w dniu zawarcia umowy ..... % w stosunku rocznym) liczonego zgodnie z uchwałą Zarządu Banku uchwała nr ..... z dnia ..... roku/Komunikatem Prezesa Zarządu Banku nr ..... z dnia ..... roku.

**§ 6**

1. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać w okresie objętym umową spłaty rat kredytu w terminach określonych w § 4 pkt 8.
2. Termin spłaty kredytu i odsetek uważa się za zachowany z dniem wpływu na rachunek kredytowy Banku.
3. Strony ustalają, iż Kredytobiorca może dokonać zmiany terminu spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów na podstawie pisemnego powiadomienia Banku najpóźniej na 30 dni przed zamierzonym terminem spłaty po wyrażeniu zgody przez Bank i zawarciu aneksu do umowy.
4. Wydłużenie okresu kredytowania poza termin określony w §1 pkt 2 umowy może

nastąpić po wyrażeniu zgody przez Bank i zawarciu aneksu do umowy oraz podjęciu uchwały przez Radę Gminy Wólka w sprawie zmiany uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytów długoterminowych w 2018 roku, jeśli termin spłaty wykraczałby poza 31 marca 2027 roku.

5. Bank dokona wydłużenia okresu kredytowania pod warunkiem przeprowadzenia analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego oraz pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego bieżącej i perspektywicznej zdolności kredytowej.

## **§ 8**

Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu ponosi Kredytobiorca.

## **§ 9**

1. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu, a w szczególności gdy Kredytobiorca:
  - 1.1 nie ustanowi zabezpieczenia w formie przewidzianej umową,
  - 1.2 opóźnia się w spłacie raty kredytu lub odsetek o co najmniej 14 dni,Bank zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy kredytu, z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia.
2. Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem 60-dniowego terminu.
3. Termin wypowiedzenia umowy kredytu przez Kredytobiorcę liczony jest od dnia następnego po dniu doręczenia tego wypowiedzenia.
4. Za datę doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu uznaje się dzień doręczenia zawiadomienia osobiście bądź listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.

## **§ 10**

1. Kredytobiorca zobowiązuje się wobec banku do:
  - 1.1 dostarczania okresowych sprawozdań, bilansów i planów finansowych, umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami na wniosek Banku,
  - 1.2 zapewnienia wglądu do dokumentów i ksiąg.

## **§ 11**

1. Gmina Wólka jako Zamawiający i Kredytobiorca przewiduje możliwość zmiany umowy w przypadkach określonych w art. 142 ust. 5 Pzp – jeżeli zmiany te będą mieć wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Bank. Ustala się następujące zasady zmiany wysokości wynagrodzenia należnego Wykonawcy:
  - 1.1. Bank obowiązany jest poinformować Kredytobiorcę na piśmie o wystąpieniu okoliczności, o której mowa w art. 142 ust. 5 Pzp, w terminie 14 dni od dnia jej wystąpienia, jednocześnie przedstawiając dowód zachowania ww. terminu oraz szczegółową kalkulację wzrostu kosztów wykonania zamówienia wraz z dokumentami potwierdzającymi wystąpienie ww. okoliczności,
  - 1.2. Bank w terminie 21 dni od dnia otrzymania informacji, o której mowa w ppkt. 1.1 informuje na piśmie Kredytobiorcę o uwzględnieniu lub odrzuceniu jego wniosku o zmianę umowy. W przypadku uwzględnienia wniosku Banku, Kredytobiorca prześle propozycję aneksu do umowy,
  - 1.3. Kredytobiorca może żądać od Banku dodatkowych dokumentów potwierdzających wystąpienie okoliczności, o których mowa w art. 142 ust. 5 Pzp. Bank obowiązany

jest przedłożyć żądane dokumenty w terminie 21 dni od dnia otrzymania żądania. Wysłanie żądania przedstawienia dodatkowych dokumentów przerywa bieg terminu określonego w ppkt. 1.2.

- 1.4. Odrzucenie wniosku Banku o zmianę umowy nie może stanowić podstawy do rozwiązania, wypowiedzenia lub odstąpienia od umowy przez Bank
2. Warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:
  - 2.1. zmiana może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej,
  - 2.2. zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy,
  - 2.3. zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności,
  - 2.4. zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

## § 12

Wykonawca oświadcza, że usługę objętą umową wykona {siłami własnymi / siłami własnymi oraz przy pomocy podwykonawców, przy założeniu, że podwykonawcy wykonują następujący zakres usługi:

.....}

Wykonawca jest odpowiedzialny za działania i zaniechania osób, z których pomocą wykonuje przedmiot umowy {oraz za podwykonawców, którym powierzył wykonanie części przedmiotu umowy}.

Przed zawarciem umów z podwykonawcami Wykonawca zobowiązuje się powiadomić o tym fakcie Zamawiającego oraz udzielić mu wszelkich informacji dotyczących tych podwykonawców.

Jeżeli Zamawiający uzna, że kwalifikacje podwykonawcy nie gwarantują odpowiedniej jakości wykonania usługi, ma prawo żądać od Wykonawcy zmiany podwykonawcy.

## § 13

W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową stosuje się przepisy *Prawa zamówień publicznych*, *Kodeksu cywilnego* i *Prawa bankowego*.

## § 14

Sprawy sporne wynikające z niniejszej umowy, rozstrzyga sąd właściwy dla miejsca siedziby Kredytobiorcy.

## § 15

Umowa została sporządzona w ..... jednobrzmiących egzemplarzach, z czego dwa egzemplarze dla Kredytobiorcy, a ..... egzemplarze dla Banku.

## § 16

Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania.

**BANK:**

**KREDYTOBIORCA:**