



Gmina Wińsko

Plac Wolności 2
56-160 Wińsko
tel. 71 380 42 00 fax. 71 389 83 66
www.winsko.pl, e-mail: sekretariat@winsko.pl



UMOWA (projekt)

NR IZR.272.21.2017

zawarta w dniu2017 r. pomiędzy:

Gminą Wińsko, mającą siedzibę w Wińsku, Plac Wolności 2, 56-160 Wińsko,
NIP 988 01 77 504

zwaną w dalszej części umowy „**Kredytobiorcą**” lub „**Gminą**”,

reprezentowaną przez:

Wójta Gminy Wińsko

- **Jolanę Kryśową - Zielińską**

przy kontrasygnacie

Skarbnika Gminy Wińsko

- **Anny Kupczyk**

a

.....

zwanym w dalszej części „**Bankiem**”

W wyniku przeprowadzonego postępowania w trybie przetargu nieograniczonego zgodnie z ustawą z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 1579 ze zm.) została zawarta umowa o następującej treści:

§ 1

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu, zwanego dalej „Kredytem”, w kwocie 903 500,00 zł (słownie złotych: dziewięćset trzy tysiące pięćset 00/100) na spłatę zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów i pożyczek.
2. Kredyt zostaje udzielony na okres od dnia do dnia 31.12.2023 roku.

§ 2

1. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy pełną kwotę Kredytu tj. **903 500,00 zł** jedną transzą niezwłocznie po podpisaniu umowy, jednak nie wcześniej niż 27.11.2017 roku.
2. Kredyt ewidencjonowany jest na rachunku kredytowym Kredytobiorcy prowadzonym przez zwanym dalej „Rachunkiem kredytowym” o numerze (zostanie uzupełnione w oparciu o informacje podane przez Bank najpóźniej do dnia podpisania umowy).

§ 3

1. Warunkiem wykorzystania Kredytu jest ustanowienie prawnych zabezpieczeń kredytu w postaci: weksla własnego in blanco z klauzulą „bez protestu” wraz z deklaracją wekslową.
2. Wykorzystanie Kredytu następuje w Rachunku kredytowym, na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy, złożonej zgodnie z obowiązującym w Banku wzorem, do wysokości określonej w §1 ust. 1, poprzez realizację przez Bank zleceń płatniczych w postaci: przelewu na rachunek bieżący Kredytobiorcy w innym banku, tj. na rachunek bankowy Gminy o numerze 40 1020 5226 0000 6202 0527 6060. Termin uruchomienia kredytu wynosi

- (zostanie dostosowane w oparciu o dane złożone w ofercie) dni roboczych licząc od dnia złożenia przez Gminę dyspozycji uruchomienia kredytu.
3. Rozliczenia między Bankiem a Kredytobiorcą prowadzone będą w walucie złotych polskich PLN.
 4. Kredyt jest kredytem nieodnawialnym, co oznacza, że spłata wykorzystanego Kredytu w całości lub części w okresie objętym Umową, nie umożliwia Kredytobiorcy ponownego jego wykorzystania.

§4

1. Oprocentowanie Kredytu jest zmienne i ustalane jest w oparciu o stopę referencyjną WIBOR 3M, zaokrągloną do drugiego miejsca po przecinku, powiększoną o marżę Banku w wysokości(zostanie dostosowane w oparciu o dane złożone w ofercie) punktu procentowego.
2. Stawka WIBOR 3M przyjmowana do wyliczania oprocentowania kredytu będzie stawką obowiązującą na rynku międzybankowym w 10 dniu poprzedzającym okres obrachunkowy, za który naliczane są odsetki.
3. Marża Banku nie może zostać podwyższona w trakcie trwania umowy kredytowej.
4. Odsetki od wykorzystanego kredytu obliczane są na bieżąco w okresach rozliczeniowych od aktualnego zadłużenia i płatne do 20 (dwudziestego) dnia kalendarzowego następnego miesiąca przy czym ostatni okres rozliczeniowy kończy się w dniu całkowitej spłaty kredytu.
5. Bank będzie informował Kredytobiorcę pisemnie o wysokości odsetek przypadających do zapłaty za dany kwartał spłaty. Dopuszczalną formą powiadomienia oprócz formy pisemnej jest przekazanie informacji Kredytobiorcy za pomocą poczty, poczty elektronicznej lub drogą faksową.
6. W przypadku gdy termin spłaty Kredytu lub odsetek przypadać będzie na sobotę lub dzień wolny od pracy, to Kredytobiorca ureguluje wymaganą ratę w pierwszym dniu roboczym następującym po wyznaczonej dacie spłaty.
7. Przy wyliczeniu odsetek od kredytu stosowany będzie kalendarz rzeczywisty (tj. rzeczywista liczba dni w kwartale w stosunku do rzeczywistej liczby dni w roku).

§ 5

W związku z udzieleniem i obsługą kredytu Bank nie pobierze od Kredytobiorcy żadnych prowizji/prowizję:(zostanie dostosowane w oparciu o dane złożone w ofercie)
z tym, że prowizja płatna będzie w momencie uruchomienia Kredytu.

§ 6

Prawne zabezpieczenie spłaty Kredytu wraz z odsetkami i innymi należnościami Banku z tytułu Umowy stanowi: weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę z klauzulą „bez protestu” wraz z deklaracją wekslową na rzecz Banku z kontrasygnatą Skarbnika Gminy.

§ 7

1. Wszystkie płatności wynikające z Umowy dokonywane są przez obciążenie rachunku technicznego Kredytobiorcy nr prowadzonego przez (zostanie uzupełnione w oparciu o informacje podane przez Bank najpóźniej do dnia podpisania umowy), zwanego dalej „Rachunkiem do spłaty Kredytu”. Za prowadzenie tego rachunku Bank nie będzie pobierał opłat.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia środków pieniężnych na Rachunku do spłaty Kredytu w wysokości niezbędnej do spłaty należności wynikających z Umowy.

3. Kredytobiorca wyraża zgodę na obciążanie przez Bank Rachunku do spłaty Kredytu wszelkimi kosztami należnymi Bankowi na podstawie i w związku z Umową, bez jego odrębnej dyspozycji, w kwotach i terminach określonych w Umowie.
4. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać spłaty Kredytu w złotych polskich, w ratach miesięcznych w niżej określonych ratach i terminach (zgodnie z terminarzem spłat stanowiącym załącznik nr 6 do Specyfikacji Istotnych Warunków zamówienia).

L.P.	Data spłaty	Kwota spłaty	Kwota zadłużenia
1	20.03.2021	78 500,00 zł	825 000,00 zł
2	20.06.2021	75 000,00 zł	750 000,00 zł
3	20.09.2021	75 000,00 zł	675 000,00 zł
4	20.12.2021	75 000,00 zł	600 000,00 zł
razem rok 2021		303 500,00 zł	600 000,00 zł
5	20.03.2022	75 000,00 zł	525 000,00 zł
6	20.06.2022	75 000,00 zł	450 000,00 zł
7	20.09.2022	75 000,00 zł	375 000,00 zł
8	20.12.2022	75 000,00 zł	300 000,00 zł
razem rok 2022		300 000,00 zł	300 000,00 zł
9	20.03.2023	75 000,00 zł	225 000,00 zł
10	20.06.2023	75 000,00 zł	150 000,00 zł
11	20.09.2023	75 000,00 zł	75 000,00 zł
12	20.12.2023	75 000,00 zł	0,00 zł
razem rok 2023		300 000,00 zł	0,00 zł

5. Kredytobiorcy przysługuje prawo przesunięcia terminu spłaty kredytu lub zmiany wysokości rat kapitałowych po wystąpieniu do Banku z wnioskiem o dokonanie takiej zmiany. Z tego tytułu Kredytobiorca nie ponosi żadnych kosztów. Powyższe spowoduje ponowne przeliczenie wielkości rat kapitałowych i odsetkowych oraz przesłanie przez Bank nowego harmonogramu spłaty.
6. Od niespłaconej raty Kredytu w terminie określonym w ust. 4 lub z upływem okresu wypowiedzenia Umowy, Bank pobiera odsetki podwyższone w wysokości ... stopy oprocentowania Kredytu, obowiązującej w okresach, za które odsetki są naliczane *(zostanie uzupełnione w oparciu o informacje podane przez Bank najpóźniej do dnia podpisania umowy)*.
7. Niezwłocznie po upływie terminów płatności określonych w ust. 4 i §4 ust. 4, Bank może podejmować czynności windykacyjne w odniesieniu do niespłaconych należności.
8. Koszty związane z windykacją należności ponosi Kredytobiorca.
9. O zaległościach w spłacie Kredytu i innych należności z tytułu umowy Bank pisemnie informuje Kredytobiorcę.

§ 8

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- 1) Wykorzystania Kredytu zgodnie z przeznaczeniem określonym w §1 ust. 1,
- 2) Kredytobiorca zobowiązuje się do przedkładania Bankowi lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych Kredytobiorcy w terminie 30 dni od ich sporządzenia/otrzymania następujących dokumentów:
 - a) kwartalnych sprawozdań Kredytobiorcy w formie Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S zbiorczo,
 - b) rocznych sprawozdań z wykonania budżetu Gminy wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie wykonania budżetu za ten okres,

- c) uchwały budżetowej lub projektu budżetu wraz z opinią regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie projektu budżetu Gminy na dany rok kalendarzowy oraz opinii Regionalnej izby Obrachunkowej o możliwości sfinansowania deficytu.

§ 9

Kredytobiorca oświadcza, że:

- 1) zawarcie i wykonanie Umowy nie narusza praw osób trzecich ani przepisów prawa, orzeczeń sądowych lub decyzji administracyjnych,
- 2) terminowo składał i składa wszystkie deklaracje podatkowe, do których złożenia jest zobowiązany,
- 3) nie toczy się i według wiedzy Kredytobiorcy nie istnieje zagrożenia wszczęcia przeciwko Kredytobiorcy postępowania sądowego, arbitrażowego lub administracyjnego oraz egzekucyjnego, które mogłoby całkowicie lub częściowo uniemożliwić wykonanie zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z Umowy,
- 4) wszelkie wierzytelności Banku wobec Kredytobiorcy z tytułu Umowy mają i będą miały, co najmniej to samo pierwszeństwo w zaspokojeniu, co wierzytelności wszelkich innych wierzycieli Kredytobiorcy (teraźniejszych i przyszłych), z wyjątkiem wierzycieli, których wierzytelności mają lub będą miały pierwszeństwo z mocy prawa.

§ 10

1. Stosownie do art. 29 ust. 3a ustawy z dn. 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych, Kredytobiorca wymaga, aby Bank zatrudniał na podstawie umowy o pracę w rozumieniu przepisów Kodeksu pracy, osobę lub osoby zatrudnione na stanowisku ds. obsługi kredytu oraz ds. kontaktów z Gminą.
2. W trakcie realizacji zamówienia Kredytobiorca uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Banku odnośnie spełniania przez Bank wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności. Kredytobiorca uprawniony jest w szczególności do:
 - 1) żądania oświadczeń i dokumentów w zakresie potwierdzania spełniania ww. wymogów i dokonywania ich oceny,
 - 2) żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów,
 - 3) przeprowadzania kontroli na miejscu wykonywania świadczenia.
3. W trakcie realizacji zamówienia na każde wezwanie Kredytobiorcy w wyznaczonym terminie Bank przedłoży zamawiającemu wskazane poniżej dowody w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Bank osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności w trakcie realizacji zamówienia:
 - 1) **oświadczenie Banku** o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, których dotyczy wezwanie Kredytobiorcy. Oświadczenie to powinno zawierać w szczególności: dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie, że objęte wezwaniem czynności wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę wraz ze wskazaniem liczby tych osób, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Banku;
 - 2) poświadczoną za zgodność z oryginałem przez Bank **kopię umowy/umów o pracę** osób wykonujących w trakcie realizacji zamówienia czynności, których dotyczy ww. oświadczenie Banku (wraz z dokumentem regulującym zakres obowiązków, jeżeli

został sporządzony). Kopia umowy/umów powinna zostać zanonimizowana w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (tj. w szczególności bez imion, nazwisk, adresów, nr PESEL pracowników). Informacje takie jak: data zawarcia umowy, rodzaj umowy o pracę i wymiar etatu powinny być możliwe do zidentyfikowania;

- 3) **zaświadczenie właściwego oddziału ZUS**, potwierdzającego opłacanie przez Bank składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne z tytułu zatrudnienia na podstawie umów o pracę za ostatni okres rozliczeniowy;
 - 4) poświadczoną za zgodność z oryginałem przez Bank **kopię dowodu potwierdzającego zgłoszenie pracownika przez pracodawcę do ubezpieczeń**, zanonimizowaną w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych.
4. Z tytułu niespełnienia przez Bank wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust.1 czynności Kredytobiorca przewiduje sankcję w postaci obowiązku zapłaty przez Bank kary umownej w wysokości 100,00 zł za każdy stwierdzony przypadek (kara może być nakładana wielokrotnie, jeżeli Kredytobiorca podczas kontroli po raz kolejny stwierdzi wobec tej samej osoby, że nie jest ona zatrudniona na umowę o pracę). Niezłożenie przez Bank w wyznaczonym przez kredytobiorcę terminie żądanych przez Kredytobiorcę dowodów w celu potwierdzenia spełnienia przez Bank wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę traktowane będzie jako niespełnienie przez Bank wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wskazanych w ust. 1.
 5. W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez wykonawcę lub podwykonawcę, zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.

§ 11

1. W przypadku niedotrzymania przez Bank terminu wypłaty kredytu zgodnie z §2 ust. 1 niniejszej umowy Kredytobiorca uprawniony jest do naliczenia odsetek ustawowych za każdy dzień opóźnienia. Kredytobiorca będzie dochodził odszkodowania uzupełniającego, na zasadach ogólnych określonych w Kodeksie cywilnym, jeżeli szkody wynikłe z opóźnienia w uruchomieniu Kredytu przewyższą wartość naliczonych odsetek ustawowych.
2. W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, Kredytobiorca może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o powyższych okolicznościach. W taki przypadku Bank może zażądać jedynie odsetek należnych mu z tytułu wykonania części Umowy.

§ 11

1. Zmiana warunków Umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Zmiana wysokości oprocentowania kredytu na zasadach określonych w niniejszej umowie nie wymaga podpisania aneksu.
3. Kredytobiorcy przysługuje prawo zmiany terminu uruchomienia Kredytu, wykorzystania mniejszej kwoty Kredytu, wcześniejszej spłaty kapitału w okresie obowiązywania

umowy po wystąpieniu z wnioskiem do Banku na co najmniej 7 dni przed planowaną spłatą. Z tego tytułu Kredytobiorca nie ponosi żadnych kosztów. Powyższe spowoduje ponowne przeliczenie wielkości rat kapitałowych i odsetkowych oraz przesłanie przez Bank nowego harmonogramu spłaty.

4. Kredytobiorca dopuszcza – jeżeli uzna to za uzasadnione – możliwość zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do oferty Banku, o których mowa w art. 144 ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo zamówień publicznych, w następujących przypadkach i zakresie:
 - 1) zmiany terminu uruchomienia Kredytu, w przypadku, gdy zapotrzebowanie na środki z kredytu po stronie Kredytobiorcy powstanie w datach późniejszych, niż ten przewidziany w §2 ust. 1 umowy,
 - 2) wykorzystania mniejszej kwoty kredytu, w przypadku, gdy w okresie do 31 grudnia 2017 roku zapotrzebowanie na środki z kredytu po stronie Kredytobiorcy okaże się mniejsze niż kwota, o której mowa w §1 ust. 1 umowy,
 - 3) wcześniejszej spłaty Kredytu, w przypadku, gdy w okresie od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2023 roku po stronie Kredytobiorcy powstanie taka możliwość i wola,
 - 4) zmiany terminu spłaty rat kredytu, w przypadku wykorzystania mniejszej kwoty kredytu lub wcześniejszej spłaty kredytu,
 - 5) zmiany wysokości rat kredytu, w przypadku wykorzystania mniejszej kwoty kredytu lub wcześniejszej spłaty kredytu,
 - 6) obniżenia marży Banku, w przypadku, gdy z taką inicjatywą wystąpi Bank, ewentualnie, za zgodą Banku w przypadku podjęcia takiej inicjatywy przez kredytobiorcę,
 - 7) zmiany danych lub przekształcenia organizacyjno-prawnego którejkolwiek ze stron umowy, w przypadku powstania takich okoliczności po zawarciu umowy,
 - 8) zmiany dotyczącej zatrudnienia podwykonawców w przypadku gdy Bank oświadczył, iż umowę wykona osobiście, w zakresie zgodnym ze SIWZ, zawartą umową oraz zapisami wynikającymi z ustawy,
 - 9) zmiany podwykonawców oraz zakresu podwykonawstwa w przypadku gdy Bank wykonuje umowę przy pomocy podwykonawców, po spełnieniu przesłanek wynikających z SIWZ, umowy oraz ustawy,
 - 10) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie mającym bezpośredni wpływ na realizację przedmiotu umowy lub świadczenia stron umowy, w tym wprowadzenia lub zmiany stawki podatku od towarów i usług,
 - 11) innych niezbędnych zmian pod warunkiem, że są korzystne dla Kredytobiorcy.
5. Kredytobiorca poza możliwością zmian, o których mowa w ust. 4, może również dokonać zmiany umowy w przypadkach przewidzianych w art. 144 ust. 1 pkt 2-6 ustawy Pzp.
6. W przypadku wystąpienia okoliczności, o których mowa w niniejszym paragrafie Kredytobiorcy przysługuje prawo do zmiany ustaleń zawartej umowy w zakresie, który uzna za uzasadniony.

§13

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową mają w szczególności zastosowanie: ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2016 poz. 1988 ze zm.), ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 2016poz.380 ze zm.) oraz ustawa z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień Publicznych (Dz. U. z 2017 poz. 1579 ze zm.).
2. Spory powstałe na tle wykonywania Umowy rozstrzygane będą przez sąd właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.

3. Umowa została sporządzona w trzech egzemplarzach, w tym dwa dla Kredytobiorcy i jeden dla Banku.

§14

Integralnymi składnikami Umowy są:

- 1) Oferta Wykonawcy (Banku) – załącznik nr 1
- 2) Specyfikacja Istotnych warunków Zamówienia nr IZR.271.21.2017 – załącznik nr 2
- 3) Weksel wraz z deklaracją do weksla In blanco – załącznik nr 3
- 4) Inne – wymienić

Kredytobiorca

Bank