

Nr postępowania: UMiG.271.2.8.2019

ISTOTNE ELEMENTY UMOWY KREDYTOWEJ

1. W wyniku postępowania o zamówienie publiczne Bank udziela Kredytobiorcy kredytu długoterminowego w kwocie 1.328.658,00 zł (jeden milion trzysta dwadzieścia osiem tysięcy sześćset pięćdziesiąt osiem złotych 00/100) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu z przeznaczeniem na wydatki majątkowe, w następujących proporcjach:

| | | |
|----|--|---------------|
| 1. | Kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów | 828.658,00 zł |
| 2. | Kredyt na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu z przeznaczeniem na wydatki majątkowe | 500.000,00 zł |

2. Kredyt zostanie udzielony w dwóch transzach:
 1) 1 transza w wysokości 828.658,00 zł
 2) 2 transza w wysokości 500.000,00 zł
3. Zamawiający będzie korzystał z udostępnionej mu kwoty kredytu w drodze realizacji przez Bank poleceń przelewu w ciężar rachunku kredytowego.
4. Ustala się następujące terminy spłaty kredytu:

| Data | Kwota kredytu |
|------------|---------------|
| 31.03.2024 | 68.658,00 zł |
| 31.03.2025 | 157.500,00 zł |
| 31.03.2026 | 157.500,00 zł |
| 31.03.2027 | 157.500,00 zł |
| 31.03.2028 | 157.500,00 zł |
| 31.03.2029 | 157.500,00 zł |
| 31.03.2030 | 157.500,00 zł |
| 31.03.2031 | 157.500,00 zł |
| 31.03.2032 | 157.500,00 zł |

5. Terminy i kwoty spłat kredytu mogą zostać zmienione za zgodą obu stron umowy w formie aneksu do umowy sporządzonego na piśmie. Wcześniejsze spłaty kredytu nie wymagają zmian warunków umowy kredytowej.
6. Oprocentowanie kredytu ustala się w wysokości odpowiadającej stawce WIBOR 1M powiększonej o marżę banku w wysokości%
7. Stopa oprocentowania kredytu będzie ulegać zmianie w okresach miesięcznych - ostatniego dnia każdego miesiąca o wskaźnik uwzględniający stosunek notowań stawki WIBOR 1M, wyliczonej jako średnia arytmetyczna z 10 ostatnich dni poprzedzających zmianę oprocentowania + stała marża banku.
8. Ustala się karencję w spłacie kapitału do 31.03.2024 r.
9. Spłata odsetek od zaciągniętego kredytu następować będzie w okresach miesięcznych, na ostatni dzień każdego miesiąca, począwszy od miesiąca, w którym kredyt zostanie uruchomiony, na podstawie pisemnych informacji przekazywanych przez bank najpóźniej na 3 dni robocze przed datą spłaty odsetek. W przypadku gdy dzień spłaty przypada na dzień wolny od pracy, należy przyjąć ostatni dzień roboczy przed datą płatności.
10. Ustanawia się zabezpieczenie kredytu w formie - weksel własny in blanko.
11. Zamawiający zastrzega sobie możliwość:
- 1) wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu bez dodatkowych prowizji i opłat,
 - 2) rezygnacji z części przyznanego kredytu bez ponoszenia dodatkowych prowizji i opłat,
 - 3) wypłaty kredytu w terminach zgodnie z zapotrzebowaniem Zamawiającego podanym z wcześniejszym trzydniowym wyprzedzeniem,
 - 4) zmiany okresu spłat rat kapitałowych w przypadku zmiany uwarunkowań prawnych lub sytuacji ekonomicznej, mających wpływ na możliwości obsługi zadłużenia przez zamawiającego.

12. Jeżeli w projekcie umowy będzie zawarte zobowiązanie do przekazywania przez Zamawiającego wykonawcy/bankowi informacji i dokumentów (np. cyklicznych sprawozdań, uchwał ws. Budżetu czy wieloletnich prognoz finansowych) należy zawrzeć w umowie zstrzeżenie, że nie dotyczy ono informacji i dokumentów zamieszczonych na oficjalnych stronach internetowych Zamawiającego, lub informacji wynikających z danych oraz dokumentów zamieszczonych na oficjalnych stronach internetowych Zamawiającego.
13. Kredytobiorca wymaga zatrudnienia na podstawie umowy o pracę wszystkich osób wykonujących następujące czynności w zakresie realizacji przedmiotu zamówienia – wykonywanie czynności rachunkowo-księgowych oraz kontakt z Kredytobiorcą – których wykonanie zawiera cechy stosunku pracy określone w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy.
14. Kredytobiorca wymaga aby zatrudnienia osób na podstawie umowy o pracę trwały przez cały czas realizacji przedmiotu umowy.
15. Wykonawca zobowiązany jest wprowadzić w każdej zawieranej umowie o podwykonawstwo stosowne zapisy zobowiązujące podwykonawców do zatrudnienia na umowę o pracę wszystkich osób wykonujących czynności, o których mowa w ust. 9.
16. Kredytobiorca wymaga aby Wykonawca przedłożył oświadczenia, iż osoby skierowane do realizacji zamówienia, są zatrudnione na umowę o pracę. Oświadczenie powinno być złożone najpóźniej w terminie 7 dni od dnia podpisania umowy. Na każde żądanie Kredytobiorcy, Wykonawca zobowiązany jest do przedstawienia umów o pracę i/lub innych dokumentów, które będą jednoznacznie potwierdzały, iż osoby skierowane do realizacji zamówienia, są zatrudnione na podstawie umowy o pracę.
17. Zapisy dotyczące kar umownych:
 - 1) Strony zgodnie oświadczają, że stosowanie kar umownych przyjmują w oparciu o Kodeks cywilny;
 - 2) Wykonawca zobowiązany jest do uiszczenia Kredytobiorcy kary umownej z tytułu:
 - a) zwłoki w wypłacie transzy kredytu w wysokości 0,5 % wartości transzy kredytu za każdy dzień zwłoki;
 - b) rażącego naruszenia niniejszej umowy, jeżeli pomimo pisemnego wezwania ze strony Kredytobiorcy nie dochodzi do usunięcia tego naruszenia, w wysokości 1.000,00 zł za każdy dzień istnienia tego naruszenia po terminie ustalonym w wezwaniu Kredytobiorcy;
 - c) za nie przedłożenie oświadczenia o zatrudnieniu osób na podstawie umowy o pracę, kopii umów lub innych dokumentów potwierdzających zatrudnienie osób na podstawie umowy o pracę we wskazanym terminie, Wykonawca zapłaci Kredytobiorcy karę w wysokości 500,00 zł za każdy dzień zwłoki, za każdego pracownika;
 - 3) Kredytobiorca zastrzega możliwość dochodzenia odszkodowania uzupełniającego na zasadach ogólnych w przypadku, gdy szkoda będzie wyższa od otrzymanej kary umownej.
18. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane będą odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości dwukrotności oprocentowania umownego.
19. Wykonawca nie pobiera od Kredytobiorcy prowizji z tytułu udzielenia kredytu, ani żadnych innych prowizji, kosztów i opłat.
20. Kredytobiorca nie będzie ponosił kosztów zawiadomień.
21. Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów mogących wyniknąć na tle niniejszej umowy jest sąd powszechny właściwy miejscowo dla siedziby Zamawiającego.
22. W sprawach nieuregulowanych umową będą miały zastosowanie przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych, kodeksu cywilnego, prawa bankowego oraz wekslowego i czekowego.
23. Zmiany do umowy do swej ważności będą wymagały formy pisemnej w postaci aneksu podpisanego przez obie strony.
24. Umowa nie może być sprzeczna z ustawą prawo zamówień publicznych, istotnymi postanowieniami umowy zawartymi w specyfikacji istotnych warunków zamówienia oraz prawem bankowym.