

Załącznik Nr 6 do SIWZ - Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy w sprawie zamówienia publicznego

I. Przeznaczenie oraz cel kredytowania

1. Wykonawca udziela Zamawiającemu kredytu długoterminowego w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2020 r. poz. 1896 z późn. zm.) w walucie polskiej, w wysokości nieprzekraczającej kwotę: 2.926.400,00 zł, na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz pokrycie deficytu budżetu Gminy Sędziszów na 2020 rok.
2. Zamawiający przeznaczy i wykorzysta środki z kredytu do dnia 31.12.2020 r., na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz pokrycie deficytu budżetu Gminy Sędziszów na 2020 rok.
3. Zamawiającemu przysługuje prawo do refundacji wydatków poniesionych od dnia 02.01.2020 r. ze środków własnych, związanych z zadaniami inwestycyjnymi.
4. Rozliczenia pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą, dotyczące udzielonego kredytu będą prowadzone w PLN.

II. Terminy oraz sposób uruchomienia kredytu

1. Kredyt udzielany jest na okres od dnia zawarcia umowy do dnia 31.12.2030 r., tj. w okresie obowiązywania umowy (umowny okres kredytowania).
2. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy Zamawiającego w terminie 3 dni od zawarcia umowy i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie jej obowiązywania.
3. Wykonawca dokonuje uruchomień kredytu od dnia zawarcia umowy, a ostateczny termin wypłaty z udzielonego kredytu upływa z dniem 31.12.2020 r.
4. Uruchomienie środków kredytowych nastąpi po przekazaniu przez Zamawiającego dokumentów stanowiących zabezpieczenie spłaty kredytu, określonych w niniejszej umowie.
5. Zamawiający jest uprawniony do wykorzystania kwoty udzielonego kredytu, określonej w niniejszej umowie na pisemną dyspozycję płatniczą przesłaną do Wykonawcy za pośrednictwem poczty elektronicznej i opatrzoną podpisem elektronicznym osoby upoważnionej po stronie Zamawiającego lub po dostarczeniu dyspozycji płatniczej do siedziby Wykonawcy - osobiście, lub za pośrednictwem poczty.
6. Wykonawca zobowiązuje się do realizowania dyspozycji płatniczej Zamawiającego w terminach i wysokościach poszczególnych transz kredytu.
7. Zrealizowanie dyspozycji płatniczej oznacza przekazanie (wpływ) na rachunek Zamawiającego środków z kredytu w wysokości i terminie, określonych w dyspozycji płatniczej, przy czym termin wskazany przez Zamawiającego na przekazanie środków nie może być krótszy niż 2 dni liczone od daty przesłania dyspozycji do Wykonawcy.
8. Za datę przekazania środków, o których mowa w pkt 7, uważa się datę ich wpływu na rachunek Zamawiającego.

9. Wykonawca nie będzie realizował dyspozycji płatniczej w dniach wolnych od pracy Wykonawcy oraz w soboty. Operacje te zostaną zrealizowane w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu wolnym od pracy lub po sobocie.

III. Oprocentowanie kredytu

1. Od udzielonego kredytu Wykonawca pobierze odsetki według zmiennej stopy procentowej obliczanej w stosunku rocznym od kwoty wykorzystanego kredytu. Wysokość oprocentowania będzie równa sumie zmiennej stawki bazowej i stałej marży, określonej w ofercie Wykonawcy i wynoszącej:
Stawka bazowa oparta jest o stawkę WIBOR dla depozytów 1 - miesięcznych (WIBOR 1M), obliczoną jako średnia arytmetyczna z dziesięciu ostatnich dni poprzedzających miesięczny okres obrachunkowy, zaokrągloną do dwóch miejsc po przecinku, przy czym w dniu, w którym nie ma notowań, przyjmuje się do wyliczeń stawkę z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego ten dzień.
2. Zgodnie z ust. 1, odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych wg następującej formuły:

$K = N \times (R + M) \times D/365(\text{lub } 366)$; gdzie:

K - odsetki,

N - pozostała do spłacenia kwota kredytu,

R - stopa bazowa oprocentowania, określona w postaci procentowej,

M - marża kredytodawcy, określona w postaci procentowej,

D - liczba dni okresu odsetkowego.

W przypadku, gdy suma WIBOR-u oraz marży wykonawcy osiągnie wartość ujemną do wyliczeń odsetek przyjmuje się stawkę 0%.

3. Wielkość (wysokość) oprocentowania kredytu, określoną wg pkt 1 i 2 - stosuje się do wyliczenia odsetek od pierwszego dnia następnego miesiąca.
4. W każdym okresie obrachunkowym stopa oprocentowania kredytu (stopa procentowa) jest stała.
5. Pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego.
6. Ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu.
7. Odsetki nie będą naliczane od kredytu nieuruchomionego.
8. Odsetki naliczane w okresach jednomiesięcznych od wykorzystanego kredytu i nie podlegają kapitalizacji.
9. Zobowiązania Zamawiającego z tytułu spłaty odsetek płatne będą w okresach miesięcznych w ostatnim dniu miesiąca, na podstawie zawiadomienia Wykonawcy o wysokości naliczonych odsetek, dostarczonego do siedziby Zamawiającego - najpóźniej w terminie do 25 każdego miesiąca przed datą ich płatności, z wyjątkiem

sytuacji, gdy wpłata transzy kredytu nastąpi w terminie krótszym do 25 dnia miesiąca, wówczas Wykonawca niezwłocznie przekaze informacje o skorygowanej wysokości odsetek po uwzględnieniu wpłaty transzy kredytu.

10. Jeżeli dzień płatności odsetek będzie przypadał w dniu wolnym od pracy Zamawiającego, to odsetki będą płatne w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu wolnym od pracy.
11. Pierwszy termin spłaty odsetek przypada w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, w którym Wykonawca przekaze pierwszą transzę kredytu.
12. Dla celów niniejszej umowy przy ustalaniu stopy procentowej w stosunku rocznym przyjmuje się jako bazę 365 dni, a w latach przestępnych 366 dni.
13. Zamawiający nie będzie ponosił z tytułu obsługi kredytu żadnych innych kosztów poza przewidzianymi w niniejszej umowie.
14. Wykonawca na wniosek Zamawiającego będzie nieodpłatnie wydawał opinie dotyczące spłat rat i odsetek od zaciągniętego kredytu.

IV. Opłaty i prowizje Wykonawcy

Z tytułu realizacji niniejszej umowy Wykonawca nie będzie pobierał od Zamawiającego żadnych opłat i prowizji.

V. Spłata należności Wykonawcy

1. Zamawiający spłaci kredyt w ratach i terminach wg podanego poniżej harmonogramu spłaty kredytu:

Harmonogram spłat kredytu		
Lp.	Data spłaty kredytu	Spłata kredytu w PLN
1	2	3
1	31.12.2020	0
2	31.01.2021	0
3	28.02.2021	0
4	31.03.2021	0
5	30.04.2021	0
6	31.05.2021	0
7	30.06.2021	0
8	31.07.2021	0
9	31.08.2021	0
10	30.09.2021	0
11	31.10.2021	0
12	30.11.2021	0
13	31.12.2021	0
14	31.01.2022	0
15	28.02.2022	0
16	31.03.2022	19 100,00

17	30.04.2022	0
18	31.05.2022	0
19	30.06.2022	19 100,00
20	31.07.2022	0
21	31.08.2022	0
22	30.09.2022	19 100,00
23	31.10.2022	0
24	30.11.2022	0
25	31.12.2022	19 100,00
26	31.01.2023	0
27	28.02.2023	0
28	31.03.2023	22 500,00
29	30.04.2023	0
30	31.05.2023	0
31	30.06.2023	22 500,00
32	31.07.2023	0
33	31.08.2023	0
34	30.09.2023	22 500,00
35	31.10.2023	0
36	30.11.2023	0
37	31.12.2023	22 500,00
38	31.01.2024	0
39	29.02.2024	0
40	31.03.2024	22 500,00
41	30.04.2024	0
42	31.05.2024	0
43	30.06.2024	22 500,00
44	31.07.2024	0
45	31.08.2024	0
46	30.09.2024	22 500,00
47	31.10.2024	0
48	30.11.2024	0
49	31.12.2024	22 500,00
50	31.01.2025	0
51	28.02.2025	0
52	31.03.2025	22 500,00
53	30.04.2025	0
54	31.05.2025	0
55	30.06.2025	22 500,00
56	31.07.2025	0

57	31.08.2025	0
58	30.09.2025	22 500,00
59	31.10.2025	0
60	30.11.2025	0
61	31.12.2025	22 500,00
62	31.01.2026	0
63	28.02.2026	0
64	31.03.2026	47 500,00
65	30.04.2026	0
66	31.05.2026	0
67	30.06.2026	47 500,00
68	31.07.2026	0
69	31.08.2026	0
70	30.09.2026	47 500,00
71	31.10.2026	0
72	30.11.2026	0
73	31.12.2026	47 500,00
74	31.01.2027	0
75	28.02.2027	0
76	31.03.2027	122 500,00
77	30.04.2027	0
78	31.05.2027	0
79	30.06.2027	122 500,00
80	31.07.2027	0
81	31.08.2027	0
82	30.09.2027	122 500,00
83	31.10.2027	0
84	30.11.2027	0
85	31.12.2027	122 500,00
86	31.01.2028	0
87	29.02.2028	0
88	31.03.2028	150 000,00
89	30.04.2028	0
90	31.05.2028	0
91	30.06.2028	150 000,00
92	31.07.2028	0
93	31.08.2028	0
94	30.09.2028	150 000,00
95	31.10.2028	0
96	30.11.2028	0

97	31.12.2028	150 000,00
98	31.01.2029	0
99	28.02.2029	0
100	31.03.2029	150 000,00
101	30.04.2029	0
102	31.05.2029	0
103	30.06.2029	150 000,00
104	31.07.2029	0
105	31.08.2029	0
106	30.09.2029	150 000,00
107	31.10.2029	0
108	30.11.2029	0
109	31.12.2029	150 000,00
110	31.01.2030	0
111	28.02.2030	0
112	31.03.2030	175 000,00
113	30.04.2030	0
114	31.05.2030	0
115	30.06.2030	175 000,00
116	31.07.2030	0
117	31.08.2030	0
118	30.09.2030	175 000,00
119	31.10.2030	0
120	30.11.2030	0
121	31.12.2030	175 000,00

2. Niewykorzystana część kredytu zostanie zaliczona na poczet spłat ostatnich rat kredytu, poczynając od ostatniej raty.
3. Zamawiającemu przysługuje prawo do rezygnacji z wykorzystania części kredytu bez ponoszenia z tego tytułu odpowiedzialności finansowej, poza spłatą odsetek od wykorzystanej części kredytu.
4. Zamawiającemu przysługuje prawo do wcześniejszej spłaty kredytu bez ponoszenia z tego tytułu odpowiedzialności finansowej, poza spłatą odsetek od wykorzystanej części kredytu.
5. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu w stosunku do daty określonej w harmonogramie spłat kredytu, Zamawiający jest zobowiązany do powiadomienia Wykonawcy o zamiarze wcześniejszej spłaty z wyprzedzeniem 2 dni roboczych. Powiadomienie może nastąpić na wskazany adres e-mail Wykonawcy. Równoległe z powiadomieniem na adres e-mail Zamawiający wyśle oryginał opatrzony podpisami osób upoważnionych na wskazany adres Wykonawcy.

6. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu odsetki zostaną naliczone za okres faktycznego wykorzystania kredytu.
7. W przypadku dokonania przedterminowej całkowitej spłaty kredytu Zamawiający zapłaci Wykonawcy w dniu dokonywania wcześniejszej spłaty wszystkie odsetki należne z tytułu kredytu, naliczone do dnia poprzedzającego dzień dokonania wcześniejszej spłaty.
8. Zobowiązania pieniężne Zamawiającego względem Wykonawcy wynikające z umowy, które nie zostaną spłacone w określonych w umowie terminach, stają się zadłużeniem przeterminowanym.
9. **Zamawiający zapłaci Wykonawcy odsetki od kwoty zadłużenia przeterminowanego, liczone od dnia powstania tego zadłużenia do dnia poprzedzającego jego rzeczywistą spłatę - w wysokości 2 - krotności stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego, aktualnej na czas powstania zadłużenia.**
10. Wykonawca zapłaci Zamawiającemu odsetki ustawowe od kwoty określonej w dyspozycji płatniczej Zamawiającego za każdy dzień opóźnienia w wymaganym niniejszą umową terminie przekazania na rachunek bankowy Zamawiającego środków kredytu.
11. Wykonawca rozlicza należności związane z realizacją niniejszej umowy w następującej kolejności:
 - 1) koszty windykacji,
 - 2) opłaty za upomnienia,
 - 3) wymagalne odsetki od kapitału przeterminowanego lub odsetki od całości zadłużenia przeterminowanego - w przypadku wytoczenia powództwa o zapłatę wierzytelności Banku z tytułu umowy kredytu,
 - 4) wymagalne odsetki za okresy obrachunkowe,
 - 5) kapitał przeterminowany,
 - 6) kapitał.
12. Spłata nie będzie zaliczona na poczet długu, jeżeli zapłacone przez Zamawiającego odsetki lub inny podmiot należności z tytułu umowy na mocy decyzji uprawnionego organu zostaną zwrócone lub w inny sposób płatność będzie unieważniona.

VI. Zabezpieczenie spłaty kredytu

1. **Zabezpieczenie wierzytelności Wykonawcy z tytułu zawartej umowy, stanowi weksel in blanco, wystawiony przez Zamawiającego i zaopatrzony w deklarację wekslową Zamawiającego.**
2. **Skarbnik Gminy Sędziszów złoży kontrasygnatę na deklaracji wekslowej oraz na wekslu in blanco.**
3. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem zabezpieczenia, a także z ewentualną zmianą lub wycofaniem zabezpieczenia ponosi Zamawiający.

VII. Oświadczenia i zobowiązania Zamawiającego

1. Zamawiający oświadcza, iż:

- 1) Prowadzona działalność przez Zamawiającego jest w pełni zgodna z obowiązującym prawem;
 - 2) Nie jest stroną ani uczestnikiem postępowania sądowego, administracyjnego, arbitrażowego lub jakiegokolwiek innego, którego rozstrzygnięcie mogłoby stanowić zagrożenie terminowej spłaty kredytu.
2. Poza wypełnianiem obowiązków określonych w poprzednich postanowieniach, Zamawiający zobowiązuje się w okresie kredytowania do:
- 1) Wykorzystania kredytu wyłącznie na cele określone w umowie;
 - 2) Nie zawierania umów o postanowieniach stojących w sprzeczności z postanowieniami niniejszej umowy;
 - 3) Prowadzenia działalności zgodnie z obowiązującym prawem i stosownymi uchwałami Rady Miejskiej;
 - 4) Informowania Wykonawcy o zaistniałych lub planowanych zdarzeniach mających istotny wpływ na sytuację finansową lub ekonomiczną Zamawiającego;
 - 5) Udzielania na każde pisemne zapytanie wyjaśnień dotyczących sytuacji finansowej Gminy Sędziszów;
 - 6) Zachowania ciągłości ubezpieczenia majątku Gminy;
 - 7) Umożliwienia Wykonawcy dokonania w swojej siedzibie badań w zakresie jego sytuacji finansowej i ekonomicznej, która ma wpływ na terminową spłatę zadłużenia, w tym do udostępnienia wszelkich dokumentów niezbędnych do oceny tej sytuacji.
3. Ponadto Zamawiający zobowiązuje się do przedkładania Wykonawcy następujących dokumentów i informacji:
- 1) Uchwalonego przez Radę Miejską w Sędziszowie budżetu Zamawiającego na dany rok wraz z wieloletnią prognozą finansową zaopiniowanego przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Kielcach;
 - 2) Okresowych sprawozdań finansowych i budżetowych, wymaganych prawem od Zamawiającego (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S, Rb-N);
 - 3) Projektów budżetu Zamawiającego wraz z opinią RIO w Kielce o projekcie budżetu;
 - 4) Sprawozdania z wykonania budżetu za poprzedni rok obrotowy wraz z stosowną opinią RIO w Kielcach;
 - 5) Informacji z wykonania budżetu za pierwsze półrocze danego roku kalendarzowego wraz z stosowną opinią RIO w Kielcach.
4. Poprzez przedkładanie dokumentów i informacji, o których mowa w ust. 3, należy rozumieć zamieszczenie ich na stronie internetowej Zamawiającego w Biuletynie Informacji Publicznej Gminy Sędziszów.
5. W przypadku niezamieszczenia ww. dokumentów na stronie internetowej Zamawiającego (BIP Gminy Sędziszów), Zamawiający jest zobowiązany dostarczyć Wykonawcy w/w dokumenty w wersji papierowej.

VIII. Naruszenie warunków umowy o kredyt

- 1. Zamawiający nie wyraża zgody na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji.**
2. Wykonawca może: wstrzymać prawo Zamawiającego do dalszego wykorzystania kredytu, obniżyć kwotę udzielonego kredytu o część niewykorzystaną, wypowiedzieć umowę, w każdym z następujących przypadków:
 - 1) Zamawiający opóźnia się w spłacie rat kapitału o ponad 30 dni w odniesieniu do terminów ustalonych w umowie;
 - 2) Zamawiający opóźnia się w spłacie odsetek o ponad 60 dni w odniesieniu do terminów ustalonych w umowie;
3. Zamawiającemu przysługuje prawo do wypowiedzenia umowy w przypadku opóźnienia Wykonawcy w realizacji dyspozycji płatniczych o ponad 30 dni w odniesieniu do terminu ustalonego w umowie.
4. Okres wypowiedzenia umowy o kredyt wynosi 30 dni.
5. Najpóźniej w ostatnim dniu wypowiedzenia umowy o kredyt, Zamawiający jest obowiązany do zwrotu niespłaconego kredytu wraz z należnymi odsetkami.

IX. Zmiana umowy

1. Zamawiający przewiduje możliwość zmiany postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty Wykonawcy w przypadku wystąpienia, przynajmniej jednej z okoliczności wymienionych poniżej, z uwzględnieniem podawanych warunków ich wprowadzenia:
 - a) w przypadku zmiany unormowań prawnych w ustawie Prawo bankowe, które będą miały wpływ na realizację umowy,
 - b) w razie pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego, spowodowanej zmniejszeniem minimum o 10% poziomu dochodów własnych pomniejszonych o środki finansowe pochodzące z UE, możliwe jest wydłużenie terminu spłaty kredytu o maksymalnie 3 lata, w drodze aneksu do umowy, na złożony wniosek Zamawiającego i za zgodą Wykonawcy,
 - c) w szczególnie uzasadnionym przypadku, wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być zmienione w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 7 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.
2. Przewidziane powyżej w pkt 1 okoliczności stanowiące podstawę zmian do umowy, stanowią uprawnienie Zamawiającego, a nie jego obowiązek do wprowadzenia takich zmian.
3. Nie stanowią zmian umowy w rozumieniu art. 144 ustawy Prawa zamówień publicznych: zmiany:
 - 1) formalno-organizacyjne;

- 2) danych związanych z obsługą administracyjno-organizacyjną umowy;
- 3) danych teleadresowych;
- 4) osób wskazanych do kontaktów pomiędzy Stronami;
- 5) wynikające z przysługującego prawa Zamawiającego do wcześniejszej spłaty kredytu bez poboru przez Wykonawcę odsetek za okres od daty faktycznej spłaty kredytu do daty określonej w harmonogramie spłat kredytu.
4. Wszelkie inne niż wymienione w pkt 3 zmiany i uzupełnienia umowy wymagają pod rygorem nieważności formy pisemnej w postaci aneksu do umowy.
5. Wszelkie zmiany muszą być dokonywane z zachowaniem przepisu art. 140 ust. 1 oraz art. 140 ust. 3 Prawa zamówień publicznych.
6. Wniosek w sprawie zmian umowy o kredyt powinien być przedłożony drugiej stronie w terminie nie krótszym niż 14 dni przed proponowanym terminem wprowadzenia zmiany.

X. Postanowienia końcowe

1. Wszelkie spory, mogące wynikać z tytułu niniejszej umowy, będą rozstrzygane przez sąd właściwy miejscowo dla siedziby Zamawiającego.
2. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową będą stosowane przepisy: ustawy z dnia 29.01.2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 z późn. zm.), ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jednolity Dz. U. z 2020 r. poz. 1740 z późn. zm.), ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2020 r. poz. 1896 z późn. zm.) i inne przepisy, o ile przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych nie stanowią inaczej.
3. Integralną część umowy stanowią załączniki:
 - 1) Oferta Wykonawcy;
 - 2) Karta Wzorów Podpisów.