

## WZÓR UMOWY

Zawarta w dniu ..... 2017 r. w Toszku pomiędzy:

### **Gminą Toszek**

z siedzibą władz w Urzędzie Miejskim w Toszku, ul. Bolesława Chrobrego 2, 44-180 Toszek (NIP: 9691605695, REGON: 276257771), zwaną w dalszej części umowy **Zamawiającym**, reprezentowaną przez:

.....,

przy kontrasygnacie

.....

**a**

.....,

(NIP: ....., REGON: ....., KRS: ..... )

z siedzibą w ..... zwanym w dalszej części umowy **Wykonawcą**, reprezentowanym przez:

..... - .....

W wyniku przeprowadzonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego, na podstawie art. 39 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tj. Dz.U. z 2017r., poz. 1579) pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą została zawarta umowa o następującej treści:

### **Przedmiot umowy**

#### **§ 1**

Wykonawca udziela kredytu długoterminowego Zamawiającemu w kwocie **1.000.000,00 zł** (słownie: jeden milion zł 00/100 gr), który Zamawiający w całości przeznaczy na pokrycie deficytu planowanego w 2017 roku.

#### **§ 2**

1. Okres realizacji zamówienia określa się **od dnia uruchomienia kredytu do dnia 30.06.2024 r.**, tj. do dnia, kiedy Zamawiający zobowiązany jest spłacić Wykonawcy całość kredytu wraz z odsetkami i świadczeniami ubocznymi pozostającymi w związku z udzieleniem kredytu.

2. Wykonawca stawia kredyt do dyspozycji Zamawiającego w wysokości **1.000.000,00 zł** w terminie **od dnia zawarcia umowy do dnia 31. 12. 2017 r.** z uwzględnieniem **ust. 3**

Kredyt będzie ewidencjonowany na rachunku kredytowym nr .....

3. Postawione do dyspozycji Zamawiającego środki określone w **ust. 2** zostaną uruchomione w ciągu 3 dni roboczych od otrzymania pisemnej dyspozycji Zamawiającego przesłanej faksem lub elektronicznie.

#### **§ 3**

1. Wykorzystanie kredytu nastąpi na podstawie dyspozycji Zamawiającego, bądź osoby upoważnionej, za pośrednictwem rachunku kredytowego lub rachunku technicznego Wykonawcy dedykowanego do obsługi kredytu.

2. Spłata kredytu następować będzie na rachunek kredytowy.

3. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu wynoszący **18 m-cy – licząc od dnia uruchomienia kredytu**.

4. Zamawiający zobowiązuje się spłacić wykorzystany kredyt w **20** ratach kapitałowych, poczynwszy od dnia upływu karencji do dnia **30.06.2024r.** zgodnie z harmonogramem stanowiącym **Załącznik do niniejszej umowy**.
5. W przypadku niewykorzystania pełnej kwoty kredytu, strony niniejszej umowy ustalą wspólnie harmonogram spłat, uwzględniający niepełne wykorzystanie kredytu – bez ponoszenia dodatkowych kosztów przez Zamawiającego.
6. Zamawiający uprawniony jest do dokonania wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu pod warunkiem dostarczenia do Wykonawcy, najpóźniej na **7 dni** roboczych przed datą zapłaty, zawiadomienia zawierającego datę i kwotę spłaty.
7. Wykonawca gwarantuje przyjęcie przedterminowej spłaty części lub całości Kredytu bez obciążenia Zamawiającego dodatkowymi kosztami.
8. Spłata rat kapitałowych następuje na koniec każdego kwartału, a w przypadku, gdy termin spłaty przypadnie w dzień wolny od pracy – w ostatnim dniu roboczym kwartału.
9. Za datę spłaty kredytu/odsetek rozumie się datę wpływu środków na Rachunek Obsługi Kredytu wskazany w **§ 2 ust. 2**.

#### **Prawa i obowiązki stron**

##### **§ 4**

1. Strony zgodnie ustalają, że Wykonawca uprawniony jest do wypowiedzenia całości lub części kredytu i żądania jego spłaty w terminie 30 dni od zaistnienia okoliczności określonych w oświadczeniu o wypowiedzeniu.
2. Wypowiedzenie, o którym mowa w **ust. 1** może nastąpić w przypadkach:
  - a) utraty zdolności kredytowej,
  - b) zagrożenia terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami lub nieterminowego regulowania należności względem Wykonawcy,
  - c) nie spełnienia warunków określonych w **§ 6** Umowy lub nie wywiązanie się z zobowiązań wymienionych w **§ 8** Umowy,
  - d) stwierdzenia, że przedłożone przez Zamawiającego dokumenty charakteryzujące jego sytuację ekonomiczno - finansową nie odpowiadają stanowi faktycznemu lub są nieprawdziwe albo sfałszowane.

##### **§ 5**

Zamawiający zobowiązuje się do umożliwienia podejmowania przez Bank czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Zamawiającego, kontrolę wykorzystania i spłaty Kredytu oraz kontrolę wartości i skuteczności ustanowionych zabezpieczeń w każdym czasie w okresie trwania Umowy.

##### **§ 6**

Wykonawca zobowiązany jest do przestrzegania wymagań, o których mowa w art. 29 ust. 3a Pzp – obowiązek zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, tj.:

1. Wykonawca zobowiązany jest do zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących następujące czynności w zakresie realizacji przedmiotu zamówienia:
  - 1) obsługa kredytu tj. w szczególności wyliczanie należnych odsetek do kredytu,
  - 2) informowanie o bieżącym stanie kredytu,jeżeli wykonywanie tych czynności polega na wykonywaniu pracy w rozumieniu przepisów kodeksu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy (Dz. U. z 2016 r. poz. 1666).

Zamawiający wymaga zatrudnienia min. 1 osoby w wymiarze czasu pracy proporcjonalnym do wykonywanych czynności w zakresie realizacji przedmiotu zamówienia

2. Sposób dokumentowania zatrudnienia osób, o których mowa w art. 29 ust. 3a Pzp:

1) Wykonawca najpóźniej w terminie 5 dni od podpisania umowy przedłoży Zamawiającemu Oświadczenie o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wyznaczonych do realizacji zamówienia w rozumieniu art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy (Dz. U. z 2016 r. poz. 1666), zawierające wykaz osób skierowanych do realizacji zamówienia wraz z przyporządkowaniem czynności w zakresie realizacji przedmiotu zamówienia. W przypadku wystąpienia konieczności zmiany osób oddelegowanych do wykonywania zamówienia wykonawca poinformuje o tym fakcie zamawiającego w terminie 5 dni od zaistnienia zmiany, przekazując w tym terminie aktualne oświadczenie.

2) Wykonawca zobowiązuje się, że pracownicy wykonujący przedmiot umowy wskazani w Oświadczeniu będą w okresie realizacji umowy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 2016 r., poz. 1666).

3. Uprawnienia zamawiającego w zakresie kontroli spełniania przez wykonawcę wymagań, o których mowa w art. 29 ust. 3a Pzp, oraz sankcji z tytułu niespełnienia tych wymagań:

1) Zamawiający dokonuje kontroli spełniania przez wykonawcę wymagań, o których mowa w art. 29 ust. 3a Pzp na podstawie Oświadczenia, o którym mowa w **ust. 2 pkt 1**.

2) Za niewywiązanie się z obowiązku dotyczącego przedstawienia Oświadczenia, o którym mowa w **ust. 2 pkt 1**, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości **100 zł** za każdy dzień opóźnienia.

## **Wynagrodzenie**

### **§ 7**

1. Od kwoty wykorzystanego kredytu Wykonawca nalicza odsetki w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę wykonawcy.

2. Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR. Oprocentowanie wyliczane jest w oparciu o stopę procentową dla międzybankowych depozytów trzymiesięcznych **WIBOR 3M**, według notowania na koniec kwartału poprzedzającego rozpoczęcie okresu odsetkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczone i spłacone. W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań stawki WIBOR, obowiązuje WIBOR z dnia poprzedzającego, w którym było ostatnie notowanie.

3. Marża wykonawcy jest stała w umownym okresie kredytowania i wynosi .....%.

4. Oprocentowanie kredytu wyrażone jest w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku.

5. Odsetki będą naliczane w okresach kwartalnych od kwoty aktualnego zadłużenia, zwanych okresami odsetkowymi i płatne będą w ratach kwartalnych począwszy od 29.12.2017 r.

6. Odsetki liczone będą według rzeczywistej liczby dni w danym roku kalendarzowym. Jeżeli data spłaty odsetek przypadnie w sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, uważa się, że termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w ostatnim dniu roboczym kwartału.

1) pierwszy okres odsetkowy liczony jest od dnia uruchomienia kredytu i kończy się w dniu 29.12.2017 r.

2) kolejne okresy odsetkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu odsetkowego i kończą się odpowiednio ostatniego dnia roboczego każdego kwartału.

3) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu

7. Wykonawca na początku każdego okresu odsetkowego, o którym mowa w **ust. 6**, poinformuje pisemnie o wysokości stopy oprocentowania kredytu, która będzie stosowana w danym okresie obrotowym. Zmiana stopy procentowej kredytu nie wymaga aneksowania niniejszej umowy.
8. Wykonawca na **5 dni** przed upływem okresu obrotowego, o którym mowa w **ust. 6**, poinformuje Zamawiającego o kwocie odsetek przypadającej do zapłaty za dany okres odsetkowy.
9. W każdym okresie odsetkowym wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa oprocentowania kredytu jest stała.
10. Przy spłacie odsetek postanowienia **§ 8** stosuje się odpowiednio.
11. W przypadku zaprzestania ustalania stawki WIBOR strony niniejszej umowy podejmą negocjacje w celu określenia parametru, w oparciu, o który ustalane będzie oprocentowanie kredytu.
12. Zamawiający zobowiązuje się dokonać całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami do dnia **30.06.2024 r.**

## **§ 8**

Od kredytu lub chociażby rat kredytu niespłaconych w terminach określonych w Umowie albo w oświadczeniu Wykonawcy o wypowiedzeniu kredytu, Wykonawca pobierał będzie odsetki według stopy procentowej przewidzianej w wewnętrznych regulacjach Wykonawcy dla kredytów niespłaconych w terminie i postawionych w stan natychmiastowej wymagalności, obowiązującej w okresie spłat kredytu. Regulacje te stanowią integralną część niniejszej umowy.

## **§ 8a**

„Zabezpieczenie spłaty kredytu wraz z odsetkami pozostającymi w związku z udzieleniem kredytu stanowi weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.”

## **Zmiana/odstąpienie od umowy**

## **§ 9**

1. Zamawiający przewiduje możliwość wprowadzania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty w następujących przypadkach:
  - 1) Zmiany danych Zamawiającego i Wykonawcy, wynikających z dokumentów rejestrowych,
  - 2) Niepełnego wykorzystania postawionego do dyspozycji kredytu,
  - 3) Zmniejszenia marży kredytu przez Wykonawcę – na wniosek (propozycję) jednej ze stron umowy,
  - 4) Skrócenia okresu spłaty kredytu – w przypadku uzyskania przez Zamawiającego ponadplanowych dochodów własnych i przychodów,
  - 5) Zmiany terminu spłat rat kredytu (harmonogramu) – w przypadku wystąpienia po stronie Zamawiającego krótkotrwałych trudności finansowych w dotrzymaniu określonego terminu spłat, pod warunkiem, że nie zostanie przekroczony ostateczny termin spłaty oraz na koniec każdego roku obrotowego zadłużenie z tytułu kredytu nie przekroczy kwoty przyznanego kredytu pomniejszonego o spłatę rat kapitałowych określonych w SIWZ.
  - 6) Wystąpienia „siły wyższej”, oznaczającej wydarzenie zewnętrzne, nieprzewidywalne, niemożliwe do zapobieżenia i poza kontrolą stron niniejszej umowy, występujące po

podpisaniu umowy, a powodujące niemożliwość wywiązania się z umowy w jej obecnym brzmieniu.

7) Zmiany rachunku bankowego,

8) Likwidacji stawki WIBOR 3M zostanie zamieniona na stawkę najbardziej zbliżoną wielkością i charakterem do stawki WIBOR 3M.

2. Zmiany, o których mowa w **ust. 1** niniejszej umowy będą odbywały się w formie aneksów, na piśmie za zgodą stron pod rygorem nieważności.

3. Zmiana warunków Umowy pod rygorem nieważności wymaga formy pisemnej, z wyjątkiem zmiany oprocentowania kredytu.

4. Zamawiający może odstąpić od umowy ze skutkiem natychmiastowym, jeżeli Wykonawca rażąco naruszy postanowienia umowy, niezależnie od zaistnienia przesłanek z art. 144 Prawa zamówień publicznych.

6. Nie dopuszcza się istotnych zmian postanowień zawartej umowy oraz wprowadzania nowych postanowień do umowy, **niekorzystnych** dla **Zamawiającego**, jeżeli przy ich uwzględnieniu należałoby zmienić treść oferty, na podstawie, której dokonano wyboru **Wykonawcy**.

## § 10

1. Oprócz wypadków wymienionych w przepisach K.C. Zamawiającemu przysługuje prawo odstąpienia od umowy w następujących sytuacjach:

1) w razie wystąpienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy; odstąpienie od umowy w tym wypadku może nastąpić w terminie miesiąca od powzięcia wiadomości o powyższych okolicznościach,

2) zostanie ogłoszona upadłość lub likwidacja firmy Wykonawcy,

3) Wykonawca nie rozpoczął realizacji zamówienia bez uzasadnionych przyczyn oraz nie kontynuuje ich pomimo wezwania Zamawiającego na piśmie.

4) Wykonawca nie wywiązał się ze zobowiązań określonych w § 3 umowy.

2. Odstąpienie od umowy powinno nastąpić w formie pisemnej pod rygorem nieważności takiego oświadczenia i powinno zawierać uzasadnienie.

## § 11

Dodatkowo strony ustalają, że:

1) okres naliczenia odsetek od kredytu będzie wprost proporcjonalny do rzeczywistego czasu kredytowania,

2) dopuszcza się ..... razy bezpłatne przesunie spłaty kredytu lub rat kredytu przy uprzednim pisemnym informowaniu Wykonawcy i uzyskaniu zgody (zmiana harmonogramu spłat), za każdą następną zmianę Wykonawca naliczy opłatę zgodną z obowiązującym u Wykonawcy cennikiem,

3) Zamawiający zastrzega sobie prawo niewykorzystania pełnej kwoty kredytu,

4) w/w czynności i operacje nie będą obciążane dodatkowymi opłatami.

## **Postanowienia Końcowe**

### **§ 12**

Wszelkie oświadczenia Wykonawcy i inne pisma odnoszą skutek prawny w nich określony, o ile wysyłane będą przez Wykonawcę listem poleconym na adres wymieniony w Umowie, chyba, że Zamawiający zgodnie z postanowieniami Umowy zawiadomi Wykonawcę o zmianie adresu.

### **§ 13**

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy Prawa zamówień publicznych, w szczególności Działu IV (art. 139-151), ustawa – Prawo bankowe i Kodeks cywilny oraz regulacje wewnętrzne dotyczące udzielania kredytów obowiązujące u Wykonawcy, z którymi treścią Zamawiający zapoznał się przed podpisaniem umowy.

### **§ 14**

Umowa może zostać rozwiązana w każdym czasie za porozumieniem stron.

### **§ 15**

Sprawy sporne rozstrzygać będzie sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.

### **§ 16**

Umowę sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, dwa dla Zamawiającego, jeden dla Wykonawcy.

**WYKONAWCA**

**ZAMAWIAJĄCY**

.....

.....