Załącznik nr 4 do SWZ

**PROJEKTOWANE POSTANOWIENIA UMOWY**

1. Warunki SWZ oraz oferta stanowić będą integralną część zawartej umowy, a w przypadkach wątpliwych, SWZ ma znaczenia nadrzędne nad ofertą.
2. Przed podpisaniem umowy w sprawie zamówienia publicznego Wykonawca (Bank) dostarczy Zamawiającemu (Kredytobiorcy) projekt umowy o udzielenie kredytu dla Gminy Solec Kujawski oraz wzór weksla in blanco z deklaracją wekslową, o którym mowa w pkt 10 i oświadczenie o poddaniu się egzekucji.
3. Wszystkie koszty określone w ofercie będą wielkościami stałymi w okresie obowiązywania umowy.
4. Oprocentowanie kredytu może zostać zmienione w trakcie trwania umowy w przypadku zmiany podstawowych stóp procentowych z założeniem stałej marży Banku.
5. Bank zobowiązuje się postawić do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt w rachunku kredytowym nr ………………….. do kwoty limitu kredytowego, na podstawie pisemnej dyspozycji Kredytobiorcy w terminie ……. dni od dnia złożenia dyspozycji drogą elektroniczną na adres e-mailowy: ………………………….. Bank zapłaci Kredytobiorcy karę umowną w wysokości 0,1% nieprzedstawionej do dyspozycji Kredytobiorcy kwoty kredytu w terminie, o którym mowa w zd. 1 za każdy dzień opóźnienia.
6. Przewiduje się następujący termin uruchomienia kredytu do 23 listopada 2023 r. w wysokości 3.000.000,00 zł (słownie: trzy miliony złotych 00/100).
7. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa w dniu 31.12.2023 r.
8. Nieuruchomienie przez Kredytobiorcę całości kredytu w terminach, o których mowa powyżej lub rezygnacja z całości kredytu, powoduje wygaśnięcie umowy.
9. Bank może odstąpić od umowy i odmówić postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych, jeżeli przed uruchomieniem kredytu lub jego kolejnej transzy:
10. sytuacja ekonomiczno-finansowa Kredytobiorcy w ocenie Banku uległa znacznemu pogorszeniu,
11. stwierdzono, że dokumenty i informacje, na podstawie których zawarto umowę zawierają nierzetelne dane,
12. powstały inne okoliczności nieznane dotąd Bankowi, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu.
13. Jako prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu Strony ustanawiają weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika Gminy.
14. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia, o którym mowa w pkt 10 niniejszego paragrafu, stanowią integralną część umowy.
15. Ustala się okres karencji w spłacie kapitału kredytu do dnia 28.03.2024 r.
16. Spłata kapitału kredytu następować będzie w 12 równych ratach, począwszy od 29 marca 2024 roku do 31 grudnia 2026 roku, płatnych ostatniego roboczego dnia kalendarzowego każdego kwartału w kwocie 250.000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100);
17. Kredytobiorca dokona spłaty kapitału kredytu w ratach płatnych w następujących terminach i wysokościach:
    1. w dniu 29-03-2024 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    2. w dniu 28-06-2024 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    3. w dniu 30-09-2024 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    4. w dniu 31-12-2024 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    5. w dniu 31-03-2025 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    6. w dniu 30-06-2025 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    7. w dniu 30-09-2025 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    8. w dniu 31-12-2025 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    9. w dniu 31-03-2026 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    10. w dniu 30-06-2026 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    11. w dniu 30-09-2026 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    12. w dniu 31-12-2026 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100).
18. Odsetki obliczane będą za okres od ostatniego roboczego dnia kalendarzowego miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym będą pobierane odsetki, do dnia poprzedzającego dzień, w którym będą pobierane odsetki.
19. Odsetki od kredytu płatne będą w ostatnim roboczym dniu kalendarzowym każdego miesiąca, z uwzględnieniem zapisów zawartych w pkt 15, na podstawie informacji przekazanych przez Bank na piśmie (faxem przesłanym na numer 52/387 12 53 oraz listem poleconym na adres Zamawiającego) najpóźniej do 7 dni roboczych przed spłatą odsetek.
20. Spłata odsetek odbywać się będzie w okresach miesięcznych od kwoty faktycznie wykorzystanego kredytu, przy malejących ratach odsetkowych w latach 2023-2026, naliczanych na bazie rzeczywistego kalendarza (tj. rok liczy 365 dni, natomiast w przypadku roku przestępnego 366 dni), a miesiąc zawiera rzeczywistą liczbę dni.
21. Spłata kredytu i odsetek będzie następować przelewem na rachunek nr …………………………… prowadzony przez Bank.
22. Kredytobiorca ma prawo do zmiany okresów spłaty kredytu w okresie trwania umowy po uprzednim zawiadomieniu Banku, na co najmniej 15 dni przed upływem terminu płatności rat kapitałowych, z zastrzeżeniem, że termin spłaty kredytu nastąpi najpóźniej do dnia 31.12.2026 r.
23. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej w wysokości wynoszącej w dniu zawarcia umowy …… % w stosunku rocznym, powiększonej o stałą marżę Banku w całym okresie kredytowania, z zastrzeżeniem pkt 33 i 40.
24. O zmianie oprocentowania Bank będzie każdorazowo zawiadamiał Kredytobiorcę, w formie pisemnej przesyłając aktualny harmonogram spłat kredytu.
25. Każda zmiana oprocentowania kredytu wynikająca ze zmiany stawki bazowej WIBOR 1M nie stanowi zmiany umowy i nie wymaga jej aneksowania.
26. Prowizje i opłaty bankowe:
27. prowizja przygotowawcza – zerowa;
28. prowizja od niewykorzystanej kwoty kredytu – zerowa;
29. prowizja za gotowość w okresie do dnia 31 grudnia 2023 r. – zerowa;
30. inne opłaty czy prowizje nie będą naliczane.
31. Zamawiający przewiduje możliwość wprowadzenia zmian do treści zawartej umowy, w zakresie następującym:

1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub wynikających z prawomocnych orzeczeń lub ostatecznych aktów administracyjnych właściwych organów – w takim zakresie w jakim będzie to niezbędne w celu dostosowania postanowień umowy do zaistniałego stanu prawnego lub faktycznego;

2) wystąpienia siły wyższej - rozumianej jako wystąpienie zdarzenia nadzwyczajnego, zewnętrznego, niemożliwego do przewidzenia i zapobieżenia, którego nie dało się uniknąć nawet przy zachowaniu najwyższej staranności, a które umożliwia Bankowi wykonanie jego zobowiązania w całości lub części. W razie wystąpienia siły wyższej Strony umowy zobowiązane są dołożyć wszelkich starań w celu ograniczenia do minimum opóźnienia w wykonywaniu swoich zobowiązań umownych, powstałych na skutek działania siły wyższej;

3) zmiany okresu kredytowania,

4) zmiany danych związanych z obsługą administracyjno-organizacyjną umowy (np. zmiana rachunku bankowego) oraz zmianę w przypadku wystąpienia rozbieżności lub niejasności w rozumieniu użytych pojęć w umowie, których nie można usunąć w inny sposób, a zmiana będzie umożliwiać usunięcie rozbieżności i doprecyzowanie umowy w celu jednoznacznej interpretacji jej zapisów przez strony;

5) zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku zmiany sytuacji finansowej Kredytobiorcy, tj. wtedy gdy w okresie obowiązywania umowy kredytowej zaistnieje zagrożenie przekroczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.).

1. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do niewykorzystania części lub całości kwoty kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat i innych kosztów z tego tytułu.
2. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty części lub całości kwoty kredytu bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych opłat i innych kosztów, po uprzednim powiadomieniu Banku o zamiarze takiej spłaty w terminie 15 dni przed jej realizacją. W przypadku wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu, odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania.
3. Bank zobowiązuje się, że pracownik - osoba, która będzie wykonywać czynności związane z obsługą kredytu objętego niniejszym zamówieniem, będzie zatrudniona przez Bank na podstawie umowy o pracę w rozumieniu art. 22 § 1 ustawy Kodeks pracy w liczbie i wymiarze czasu pracy zadeklarowanymi przez Bank.
4. Każdorazowo na żądanie Kredytobiorcy, w terminie wskazanym przez Kredytobiorcę, Bank zobowiązuje się przedłożyć oświadczenie o zatrudnieniu na podstawie umowy o prace osób wykonujących czynności, których dotyczy wezwanie Kredytobiorcy. Oświadczenie to powinno zawierać w szczególności: imię i nazwisko zatrudnionego pracownika, datę zawarcia umowy o pracę, rodzaj umowy o pracę i zakres obowiązków pracownika.
5. Nieprzedłożenie przez Bank oświadczenia zgodnie z pkt 28, będzie traktowane jako niewypełnienie obowiązku zatrudnienia na podstawie umowy o pracę pracowników wykonujących czynności w zakresie realizacji zamówienia.
6. Z tytułu niespełnienia przez Bank wymogu zatrudnienia na postawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w pkt 28 czynności Kredytobiorca przewiduje sankcję w postaci obowiązku zapłaty przez Bank Kredytobiorcy kary umownej w wysokości 1.000,00 zł za każdy stwierdzony przypadek.
7. Niezłożenie przez Bank w wyznaczonym przez Kredytobiorcę terminie żądanych przez Kredytobiorcę dowodów w celu potwierdzenia spełniania przez Bank wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę traktowane będzie jako niespełnienie przez Bank wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w pkt 28 czynności.
8. Strony zastrzegają możliwość kumulatywnego naliczania kar umownych z różnych tytułów, z zastrzeżeniem że łączna maksymalna wysokość kar umownych naliczonych przez strony umowy nie może przekroczyć 0,1% udzielonego kredytu.
9. Podstawą uprawniającą Strony umowy do żądania zmiany wysokości marży (wynagrodzenia) jest wzrost odpowiednio cen lub kosztów, jak i ich obniżenie, względem ceny lub kosztu przyjętych w celu ustalenia wynagrodzenia Banku zawartego w ofercie, jeżeli Bank lub Kredytobiorca udowodni, że zmiana tych składników cenotwórczych faktycznie będzie miała wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Bank, w szczególności wykażą jaki wpływ na wynagrodzenie ma zmiana cen materiałów i kosztów związanych z realizacją zamówienia oraz wysokość zmian cen tych materiałów i tych kosztów, z tym że:

1) poziom zmiany cen materiałów i kosztów, musi być adekwatny do wskaźnika zmiany ceny materiałów lub kosztów, w szczególności wskaźnika ogłaszanego w komunikacie Prezesa Głównego UrzęduStatystycznego,

2) celem żądania zmiany wynagrodzenia Bank lub Kredytobiorca wraz z żądaniem zmiany przedstawiają wykaz materiałów lub kosztów, w przypadku których zmiana ceny uprawnia strony umowy do żądania zmiany wynagrodzenia.

1. Wzrost składników cenotwórczych niniejszej usługi, nie większy niż 5% nie będzie stanowił podstawy do zmiany marży (wynagrodzenia), o której mowa w pkt 33.
2. Maksymalną wartość zmiany wynagrodzenia Banku, jaką dopuszcza Kredytobiorca w efekcie zastosowania postanowień pkt 33 nie może przekroczyć 5% wynagrodzenia całkowitego Banku wynikającego z oferty.
3. Strona umowy, której wniosek doręczono, musi w terminie do 30 dni od jego otrzymania, pisemnie ustosunkować się do zawartych w nim żądań. Odbiorca wniosku ma prawo do żądania dodatkowych wyjaśnień, przedstawienia szczegółowych wyliczeń i dokumentów potwierdzających dane, na których wnioskodawca oparł swoje wyliczenia.
4. O ile wnioskodawca nie otrzyma pisemnej odpowiedzi na złożony wniosek w terminie o którym mowa w pkt 36, uznaje się że wniosek został oddalony.
5. Zmiana będzie dokonywana nie częściej niż 1 raz w roku. Pierwsza zmiana może nastąpić najwcześniej po upływie 1 roku realizacji umowy, tylko w odniesieniu do części umowy jeszcze niezrealizowanej w chwili dokonywania zmiany umowy.
6. Umowa wygasa z dniem całkowitej spłaty zobowiązań przez Kredytobiorcę z tytułu kredytu objętego umową.
7. Strony postanawiają, iż dokonają zmiany wynagrodzenia (marży) należnego Bankowi   
   w przypadku wystąpienia zmiany:
8. ustawowej zmiany stawki podatku od towarów i usług VAT do poszczególnych wykonanych usług stanowiących przedmiot umowy, które zostały zrealizowane po dniu wejścia w życie przepisów dokonujących zmiany stawki podatku VAT,
9. wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie ustawy z dnia 10 października 2002 roku o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
10. zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,
11. zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. 2215 oraz z 2019 r. poz. 1074 i 1572)

jeśli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Bank.

1. Zmiana wysokości wynagrodzenia, o który mowa w pkt 40 ppkt 1, 2, 3 i 4, obowiązywać będzie od miesiąca następnego, po miesiącu, w którym nastąpiła zmiana.
2. W wypadku zmiany, o której mowa w pkt 40 ppkt 1, wartości brutto należnego wynagrodzenia, o których mowa w pkt 40 ppkt 1, ulegną zmianie w części niezrealizowanej, poprzez doliczenie do kwot netto podatku VAT, obliczonego według nowo obowiązujących przepisów.
3. W przypadku zmiany, o której mowa w pkt 40 ppkt 2, marża Banku ulegnie zmianie o wartość wzrostu całkowitego kosztu Banku, wynikającą ze zwiększenia wynagrodzeń osób bezpośrednio wykonujących przedmiot i w zakresie w jakim wykonują przedmiot umowy do wysokości aktualnie obowiązującego minimalnego wynagrodzenia albo stawki godzinowej, z uwzględnieniem wszystkich obciążeń publicznoprawnych od kwoty wzrasta minimalnego wynagrodzenia albo stawki godzinowej.
4. W przypadku zmiany, o której mowa w pkt 40 ppkt 3, marża Banku ulegnie zmianie o wartość wzrostu całkowitego koszta Banku, jaką będzie on zobowiązany dodatkowo ponieść w celu uwzględnienia tej zmiany, przy zachowaniu dotychczasowej kwoty netto wynagrodzenia osób bezpośrednio wykonujących przedmiot umowy i w zakresie w jakim pracownicy wykonują przedmiot zamówienia.
5. Zmiana wysokości marży w przypadku zaistnienia przesłanki, o której mowa w pkt 40 ppkt 4, będzie obejmować wyłącznie część marży należnej Bankowi, w odniesieniu do której nastąpiła zmiana wysokości kosztów wykonania umowy przez Bank w związku z zawarciem umowy o prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych, o której mowa w ust. 14 ust. 1 ustawy z dnia 04 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych. Marża Banku ulegnie zmianie o sumę wzrostu kosztów realizacji przedmiotu umowy wynikającą z wpłat do pracowniczych planów kapitałowych dokonywanych przez Bank na poczet pracowników wykonujących bezpośrednio przedmiot umowy. Kwota odpowiadająca zmianie marży Banku będzie odnosić się wyłącznie do części wynagrodzenia pracowników, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, odpowiadającej zakresowi, w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu umowy.
6. Za wyjątkiem sytuacji, o której mowa w pkt 40 ppkt 1, wprowadzenie zmiany wysokości wynagrodzenia wymaga uprzedniego złożenia przez Bank oświadczenia o wysokości dodatkowych kosztów wynikających z wprowadzenia zmian.
7. Wraz z oświadczeniem, o którym mowa w pkt 46, Bank jest obowiązany przedstawić Kredytobiorcy uzasadnienie konieczności dokonania zmiany wynagrodzenia wraz z dowodami i kalkulacjami.
8. W sprawach nieuregulowanych lub nieuregulowanych odmiennie w umowie mają zastosowanie przepisy prawa powszechnie obowiązującego, w tym w szczególności ustawy Pzp, ustawy Prawo bankowe i Kodeksu cywilnego.
9. Umowa nie może być sprzeczna z ustawą Pzp, projektowanymi postanowieniami umowy, zawartymi w SWZ oraz ustawą Prawo bankowe.
10. Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów mogących wyniknąć na tle niniejszej umowy jest sąd powszechny właściwy miejscowo dla siedziby Kredytobiorcy.
11. Umowa zostanie sporządzona w …. jednobrzmiących egzemplarzach, w tym ….. dla Kredytobiorcy, ….. dla Banku.
12. Integralną częścią umowy są:

1) Oferta Banku z dnia …………

2) Specyfikacja Warunków Zamówienia z załącznikami,

3) Wzór weksla z deklaracją wekslową,

4) Oświadczenie o poddaniu się egzekucji.