**IPR.272.4.13.2024** **Załącznik nr 3 do SWZ**

**ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY**

Umowa w sprawie zamówienia publicznego pn.: **„Udzielenie kredytu długoterminowego** **na pokrycie planowanego deficytu budżetowego w roku 2024 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań”** zostanie zawarta na warunkach określonych w SWZ i winna zawierać istotne postanowienia umowy, wymagane przez Zamawiającego w następującym brzmieniu:

1. W wyniku postępowania o zamówienie publiczne następuje udzielenie długoterminowego kredytu w walucie polskiej w wysokości 13.500.000,00 zł(słownie: trzynaście milionów pięćset tysięcy złotych 00/100) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetowego w roku 2024 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.
2. Wszystkie opłaty towarzyszące operacjom i czynnościom związanym z realizacją umowy, i udzieleniem kredytu zostały uwzględnione w niezmiennej stawce procentowej marży Wykonawcy w wysokości…...% (zgodnie z ofertą Wykonawcy) oraz zmiennym oprocentowaniu na podstawie stawki WIBOR 1M .
3. Uruchomienie kredytu nastąpi w ciągu maksymalnie 14 dni kalendarzowych licząc od dnia podpisania umowy.
4. Kredyt będzie pobrany w jednej transzy.
5. Okres kredytowania: lata 2024-2044.

a. Szacunkowy termin uruchomienia kredytu: 01 sierpień 2024 r. jednorazowo w wysokości 13.500.000,00 zł

b. Okres spłaty kredytu od 01 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2044 r.

c. Pierwsza spłata raty kapitału nastąpi 31 stycznia 2025 r.

d. Spłata ostatniej raty nastąpi do 31 grudnia 2044 r.

e. Karencja w spłacie kapitału trwa do dnia 31.12.2024r.

1. Spłata kapitału dokonywana będzie w 240 ratach równych w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca począwszy od 01.01.2025 r. do 31.12.2044r.
2. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej obliczonej w sposób następujący: 1 miesięczny WIBOR plus stała marża banku …… % (zgodnie z ofertą Wykonawcy). W dniu zawarcia niniejszej umowy oprocentowanie wynosi ........% (zgodnie z ofertą Wykonawcy).
3. Odsetki będą naliczane tylko od kwoty faktycznego zadłużenia, począwszy od dnia wypłacenia kredytu.
4. Spłata rat kapitałowych odbywać się będzie w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca kalendarzowego na podstawie zawiadomienia doręczonego nie później niż 7 dni roboczych przed terminem płatności.
5. Do dnia 31 grudnia 2025 roku w kwocie – 675 000 złotych (12 rat od stycznia do grudnia w wysokości 56 250 zł);
6. Do dnia 31 grudnia 2026 roku w kwocie – 675 000 złotych (12 rat od stycznia do grudnia w wysokości 56 250 zł);
7. Do dnia 31 grudnia 2027 roku w kwocie – 675 000 złotych (12 rat od stycznia do grudnia w wysokości 56 250 zł);
8. Do dnia 31 grudnia 2028 roku w kwocie – 675 000 złotych (12 rat od stycznia do grudnia w wysokości 56 250 zł);
9. Do dnia 31 grudnia 2029 roku w kwocie – 675 000 złotych (12 rat od stycznia do grudnia w wysokości 56 250 zł);
10. Do dnia 31 grudnia 2030 roku w kwocie – 675 000 złotych (12 rat od stycznia do grudnia w wysokości 56 250 zł);
11. Do dnia 31 grudnia 2031 roku w kwocie – 675 000 złotych (12 rat od stycznia do grudnia w wysokości 56 250 zł);
12. Do dnia 31 grudnia 2032 roku w kwocie – 675 000 złotych (12 rat od stycznia do grudnia w wysokości 56 250 zł);
13. Do dnia 31 grudnia 2033 roku w kwocie – 675 000 złotych (12 rat od stycznia do grudnia w wysokości 56 250 zł);
14. Do dnia 31 grudnia 2034 roku w kwocie – 675 000 złotych (12 rat od stycznia do grudnia w wysokości 56 250 zł);
15. Do dnia 31 grudnia 2035 roku w kwocie – 675 000 złotych (12 rat od stycznia do grudnia w wysokości 56 250 zł);
16. Do dnia 31 grudnia 2036 roku w kwocie – 675 000 złotych (12 rat od stycznia do grudnia w wysokości 56 250 zł);
17. Do dnia 31 grudnia 2037 roku w kwocie – 675 000 złotych (12 rat od stycznia do grudnia w wysokości 56 250 zł);
18. Do dnia 31 grudnia 2038 roku w kwocie – 675 000 złotych (12 rat od stycznia do grudnia w wysokości 56 250 zł);
19. Do dnia 31 grudnia 2039 roku w kwocie – 675 000 złotych (12 rat od stycznia do grudnia w wysokości 56 250 zł);
20. Do dnia 31 grudnia 2040 roku w kwocie – 675 000 złotych (12 rat od stycznia do grudnia w wysokości 56 250 zł);
21. Do dnia 31 grudnia 2041 roku w kwocie – 675 000 złotych (12 rat od stycznia do grudnia w wysokości 56 250 zł);
22. Do dnia 31 grudnia 2042 roku w kwocie – 675 000 złotych (12 rat od stycznia do grudnia w wysokości 56 250 zł);
23. Do dnia 31 grudnia 2043 roku w kwocie – 675 000 złotych (12 rat od stycznia do grudnia w wysokości 56 250 zł);
24. Do dnia 31 grudnia 2044 roku w kwocie – 675 000 złotych (12 rat od stycznia do grudnia w wysokości 56 250 zł);
25. Spłata odsetek w okresach miesięcznych w latach 2024-2044 następować będzie w ostatnim dniu roboczym miesiąca.
26. Pierwsza płatność odsetek nastąpi ostatniego dnia roboczego miesiąca w miesiącu następującym po uruchomieniu kredytu na podstawie zawiadomienia doręczonego nie później niż 7 dni roboczych przed terminem płatności.
27. Ostatnia rata odsetek jest płatna w terminie spłaty ostatniej raty kredytu.
28. Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku.
29. Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M oznaczająca stopę procentową dla

międzybankowych depozytów 1-miesiecznych, wyliczonej jako średnia z ostatniego miesiąca poprzedzającego miesiąc, za który naliczane jest oprocentowanie.

1. Marża banku jest stała w umownym okresie kredytowania.
2. Do obliczenia kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni w każdym miesiącu w stosunku do rzeczywistej liczby dni w roku (365/365 oraz 366/366 w roku przestępnym).
3. Jeżeli ustalona na dany okres stawka bazowa oprocentowania WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, to na potrzeby wyliczania oprocentowania będzie przyjęte, że w danym okresie rozliczeniowym stawka bazowa WIBOR 1M przyjmuje wartość 0,00%, zatem oprocentowanie w tym okresie będzie równe marży banku.
4. Wysokość jednorazowej prowizji bankowej od kredytu nie może przekroczyć 0,1%. Jednorazowa prowizja bankowa od kredytu będzie naliczona od kwoty całego limitu zaciągniętego i uruchomionego kredytu i płatna po podpisaniu umowy kredytowej, najpóźniej przed uruchomieniem kredytu.
5. Strony zgodnie ustalają możliwość zaciągnięcia kredytu przez Kredytobiorcę w kwocie niższej od ustalonej bez dodatkowych opłat i prowizji na rzecz Banku. Niewykorzystana część kredytu zostanie zaliczona w poczet spłat ostatnich rat Kredytu poczynając od ostatniej raty.
6. Strony zgodnie ustalają prawo wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu przez Kredytobiorcę w dogodnych dla niego terminach, po uprzednim zawiadomieniu Banku o zamiarze dokonania spłaty w terminie 3 dni przed jej dokonaniem. W takiej sytuacji odsetki od kredytu naliczone będą wyłącznie od aktualnego zadłużenia i za faktyczny okres jego występowania a Kredytobiorca nie będzie ponosił żadnych opłat i prowizji z tego tytułu na rzecz Banku. W takich przypadkach Strony ustalą nowy harmonogram spłaty.
7. Strony zgodnie ustalają możliwość wcześniejszych, przed ustalonymi terminami, spłat rat kredytu bez ponoszenia dodatkowych prowizji i opłat. W takich przypadkach Strony ustalą nowy harmonogram spłaty w formie aneksu do umowy.
8. Strony zgodnie ustalają możliwość zmiany harmonogramu spłaty, bez pobierania dodatkowych opłat i prowizji z tego tytułu na rzecz Wykonawcy. W takich przypadkach Strony ustalą nowy harmonogram spłaty w formie aneksu do

umowy.

1. Bank nie będzie pobierał od Kredytobiorcy żadnych innych opłat i prowizji wiązanych z obsługą kredytu za wyjątkiem prowizji od udzielenia kredytu.
2. Poza oprocentowaniem kredytu i wskazaną w formularzu ofertowym stałą marżą Kredytobiorcę nie będą obciążały żadne inne marże, prowizje i inne podobne opłaty.
3. Kredyt spłacony będzie wg harmonogramu stanowiącego integralną część umowy.
4. Dopuszcza się na wniosek Kredytobiorcy, nie częściej niż raz w roku, odroczenia terminu spłaty raty kapitałowej o 1 miesiąc.
5. Zabezpieczenie kredytu: weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową stanowiącą załącznik nr 1 do umowy kredytu (zgodnie z treścią załącznika nr 3a do SWZ – deklaracja wekslowa).
6. Kredytobiorca zastrzega sobie, iż w trakcie trwania umowy kredytowej, w przypadku powstania jakichkolwiek okoliczności powodujących, iż marża banku uległaby zmianie lub powstałaby okoliczność opłacania przez Kredytobiorcę nowych marży – nie będą one dotyczyły Kredytobiorcy i umowy kredytowej dotyczącej niniejszego postępowania.
7. Wszystkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, przy czym zmiany istotnych postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy są możliwe jedynie zgodnie z art. 455 ustawy Pzp.
8. Zamawiający przewiduje mozliwość dokonania istotnych zmian postanowień zawartej umowy w przypadku wystapienia co najmniej jednej okoliczności wymienionych niżej,
z uwzględnieniem podawanych warunków ich wprowadzenia:

31.1) wcześniejsza spłata kredytu;

31.2) niewykorzystanie pełnej wartości kredytu;

31.3) przedłużenie spłaty kredytu;

32) Na podstawie art. 455 ustawy Prawo zamówień publicznych (t. j. - Dz. U. z 2023 r. poz. 1605 ze zm.) istnieje możliwość:

1. zmiany terminu realizacji zamówienia z przyczyn nie leżących po stronie Banku, w przypadku:
2. wydłużenia spłaty kredytu za zgodą Zarządu Powiatu w Łęcznej, z zastrzeżeniem obowiązku spełnienia przez Zamawiającego warunków dotyczących zobowiązań zaciąganych przez jednostki samorządu terytorialnego, wynikających z obowiązujących przepisów prawa, w szczególności z dokonania zmiany umowy w formie aneksu pod warunkami:

zmian ustawy o finansach publicznych oraz ustawy o samorządzie powiatowym, a także pod warunkiem pozytywnej oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Starostwa, na podstawie bieżących sprawozdań finansowych,

1. skrócenia terminu zakończenia realizacji umowy,
2. pisemnego uzgodnienia pomiędzy Stronami dotyczącego wystąpienia w trakcie realizacji zamówienia zmian przepisów prawa krajowego mających wpływ na realizację zamówienia i powodujących konieczność dostosowania do obowiązujących przepisów,
3. zmiany wielkości spłaty kredytu w poszczególnych latach,
4. zmniejszenia kwoty kredytu,
5. zmiany zakresu przedmiotu zamówienia pod warunkiem, że są korzystne dla Zamawiającego lub zaszły okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy.
6. zamawiający przewiduje możliwość zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy, w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z okoliczności wymienionych poniżej, z uwzględnieniem podawanych warunków ich wprowadzenia.
	1. możliwa jest korzystna dla zamawiającego zmiana terminu i sposobu płatności za realizację przedmiotu zamówienia,
	2. gdy zmiany są korzystne dla zamawiającego (np. obniżenie wysokości marży).
7. zmiana nazw, siedziby stron umowy, numeru rachunku bankowego, innych danych identyfikacyjnych.
8. Na podstawie art. 15r ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, przewiduje się dokonanie zmian w umowie po spełnieniu przesłanek, o których mowa w art. 15r ustawy.
9. Podstawą wprowadzenia zmian, o których mowa w pkt 32) będzie przedstawienie każdorazowo Kredytobiorcy kalkulacji kosztu Banku uwzględniającego wpływ wejścia w życie przepisów dokonujących te zmiany na koszty wykonania przedmiotu umowy przez Bank, zaakceptowanego przez Kredytobiorcę.
10. W przypadku wystąpienia okoliczności stanowiących podstawę do zmian postanowień umowy Wykonawca zobowiązany jest do niezwłocznego poinformowania o tym fakcie Zamawiającego i wystąpienia z wnioskiem o dokonanie zmian w przedmiotowej umowie.
11. W przypadku wystąpienia okoliczności stanowiących podstawę do zmian postanowień umowy Zamawiający zobowiązany jest do niezwłocznego poinformowania na piśmie o tym fakcie Wykonawcy i wystąpienia z wnioskiem o dokonanie zmian w przedmiotowej umowie.
12. Jeżeli Zamawiający uzna, że okoliczności wskazane przez Wykonawcę, jako stanowiące podstawę do zmiany umowy nie są zasadne, Wykonawca zobowiązany jest do realizacji zadania zgodnie z warunkami zawartymi w umowie.
13. Powyższe postanowienia stanowią katalog zmian, na które Zamawiający może wyrazić zgodę. Powyższe postanowienia nie stanowią zobowiązania Zamawiającego do wyrażenia zgody na ich wprowadzenie.
14. Zamawiający wymaga a Wykonawca zobowiązuje się do zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących w trakcie realizacji zamówienia wszystkie czynności związane z obsługą kredytu. Z tytułu niespełnienia przez wykonawcę lub podwykonawcę wymogu warunku zatrudnienia, za co poczytuje się również niezłożenie przez wykonawcę w wyznaczonym przez zamawiającego terminie żądanych przez zamawiającego dowodów w celu potwierdzenia spełnienia przez wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, Zamawiający naliczy Wykonawcy karę umowną w wysokości 5.000 zł – za każdą osobę nie zatrudnioną.
15. Zmiana umowy może nastąpić wyłącznie w formie pisemnego aneksu podpisanego przez obie Strony, pod rygorem nieważności takiego oświadczenia.