

**RIG.271.11.2023.DS**

**Istotne Postanowienia Umowy**

**Nazwa:**

Udzielenie kredytu inwestycyjnego na refinansowanie wydatków inwestycyjnych budżetu Gminy Wiśniew na 2023 rok.

**Przedmiot zamówienia jest udzielenie i obsługa::**

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie kredytu długoterminowego na planowany deficytu budżetu gminy na 2023 rok oraz spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.
2. Kwota kredytu: w wysokości **10.300.000 złotych**.
3. Waluta kredytu: złoty polski (PLN).
4. Termin realizacji zamówienia: od dnia podpisania umowy do dnia 20.11.2032 r.
5. Okres kredytowania: od dnia **20.03.2024 r.** do dnia **20.11.2032 r.**
6. Okres spłaty kredytu i odsetek do dnia 20.11.2032 r.
7. Kredyt powinien być postawiony do dyspozycji Zamawiającego niezwłocznie po podpisaniu umowy i przesłaniu dyspozycji uruchomienia transzy faksem, drogą elektroniczną lub pocztą, nie później niż do dnia 31.12.2023 r.
8. Kredyt będzie pobierany transzami lub jednorazowo w okresie od dnia podpisania umowy do dnia 30.12.2023 r.
9. Część kredytu nieuruchomiona w terminie do dnia 30.12.2023 r. wygasa. Kredytobiorca nie poniesie żadnych dodatkowych kosztów z tytułu niewykorzystania pełnej kwoty kredytu.
10. W przypadku niewykorzystania pełnej kwoty kredytu, skróceniu ulegnie okres jego spłaty poczynając od końcowych rat harmonogramu. W takiej sytuacji Bank po upływie terminu wykorzystania kredytu w terminie 7 dni przedstawi Kredytobiorcy zmodyfikowany harmonogram spłaty kredytu, który zostanie zaakceptowany przez Kredytobiorcę.
11. Kredytobiorca uprawniony jest do dokonania wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu pod warunkiem dostarczenia do Banku, najpóźniej na siedem dni roboczych przed datą zapłaty, powiadomienia Banku zawierającego datę i kwotę spłaty.
12. Bank gwarantuje przyjęcie przedterminowej spłaty części lub całości Kredytu bez obciążenia Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami.
13. Informacje dodatkowe:
  - 1) Karencja w spłacie kapitału: do dnia 19.03.2024 r.
  - 2) Karencja w spłacie odsetek: do dnia 31.12.2023 r.
  - 3) Oprocentowanie kredytu będzie wyrażone jako suma stawki WIBOR 3M i marży banku.
  - 4) Przedstawiona w ofercie marża nie może ulec zwiększeniu w trakcie trwania umowy kredytowej.
  - 5) Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
  - 6) Zamawiający nie przewiduje oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie przepisów ustawy Prawo bankowe.
14. Harmonogram spłaty:
  - a) Spłata kredytu w ratach kwartalnych w latach 2024-2032, następować będzie w 30 ratach zgodnie z poniższym harmonogramem spłat kredytu, począwszy od dnia 20.03.2024 roku do dnia 20.11.2032 r. wg następującego harmonogramu:

Harmonogram spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2023 roku w wysokości 10.300.000 złotych			
Lp.	Termin spłaty	Kwota kredytu	Kwota raty
<b>1</b>	<b>20.03.2024</b>	<b>10 300 000,00</b>	<b>660 000,00</b>
<b>2</b>	<b>20.03.2025</b>	<b>9 640 000,00</b>	<b>520 000,00</b>
3	20.03.2026	9 120 000,00	285 000,00
4	20.05.2026	8 835 000,00	285 000,00
5	20.09.2026	8 550 000,00	285 000,00
<b>6</b>	<b>20.11.2026</b>	<b>8 265 000,00</b>	<b>285 000,00</b>
7	20.03.2027	7 980 000,00	330 000,00
8	20.05.2027	7 650 000,00	330 000,00
9	20.09.2027	7 320 000,00	330 000,00
<b>10</b>	<b>20.11.2027</b>	<b>6 990 000,00</b>	<b>330 000,00</b>
11	20.03.2028	6 660 000,00	330 000,00
12	20.05.2028	6 330 000,00	330 000,00
13	20.09.2028	6 000 000,00	330 000,00
<b>14</b>	<b>20.11.2028</b>	<b>5 670 000,00</b>	<b>330 000,00</b>
15	20.03.2029	5 340 000,00	330 000,00
16	20.05.2029	5 010 000,00	330 000,00
17	20.09.2029	4 680 000,00	330 000,00
<b>18</b>	<b>20.11.2029</b>	<b>4 350 000,00</b>	<b>330 000,00</b>
19	20.03.2030	4 020 000,00	366 264,00
20	20.05.2030	3 653 736,00	366 264,00
21	20.09.2030	3 287 472,00	366 264,00
<b>22</b>	<b>20.11.2030</b>	<b>2 921 208,00</b>	<b>366 264,00</b>
23	20.03.2031	2 554 944,00	330 000,00
24	20.05.2031	2 224 944,00	330 000,00
25	20.09.2031	1 894 944,00	330 000,00
<b>26</b>	<b>20.11.2031</b>	<b>1 564 944,00</b>	<b>330 000,00</b>
27	20.03.2032	1 234 944,00	308 736,00
28	20.05.2032	926 208,00	308 736,00
29	20.09.2032	617 472,00	308 736,00
<b>30</b>	<b>20.11.2032</b>	<b>308 736,00</b>	<b>308 736,00</b>

- b) Odsetki naliczane będą od wykorzystanej kwoty kredytu.
- c) Odsetki od kredytu naliczane są w kwartalnych okresach obrachunkowych i płatne w terminie na ostatni roboczy dzień każdego kwartału.
- d) Bank na 5 dni przed upływem okresu odsetkowego poinformuje Kredytobiorcę odpowiednio o kwocie odsetek przypadających do zapłaty za dany okres odsetkowy bądź dany okres obrachunkowy na podstawie noty odsetkowej.
- e) W przypadku gdy termin spłaty kredytu i odsetek przypadnie na dzień wolny od pracy Zamawiający uregulują wymaganą ratę wraz z odsetkami w pierwszy dzień roboczy po terminie spłaty.

- f) Kredyt nie może być obciążony innymi opłatami niż wymienione w złożonej przez bank ofercie.
  - g) Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu w stosunku do rzeczywistej liczby dni w roku
15. Kredyt winien być postawiony do dyspozycji Zamawiającego po podpisaniu umowy. Wykonawca zobowiązany jest do postawienia środków finansowych do dyspozycji Zamawiającego poprzez przełanie środków na rachunek bankowy Nr **50 9198 0003 0100 1007 2001 0023** w Międzygminnym Banku Spółdzielczym w Zbuczynie O/Wiśniew prowadzony dla Gminy Wiśniew.
16. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości bez ponoszenia dodatkowych kosztów - bank nie będzie pobierał opłat od niewykorzystanego kredytu i przygotowania zmiany umowy.

Inny zapisy:

- 1) Kredytobiorca przewiduje zmianę umowy w zakresie terminu w przypadku:
- a) pogorszenia się jego sytuacji finansowej, gospodarczej lub ekonomicznej,
  - b) wystąpienia nadzwyczajnych i niemożliwych do przewidzenia na etapie zawarcia umowy okoliczności mogących doprowadzić do pogorszenia się jego sytuacji finansowej, gospodarczej lub ekonomicznej,
  - c) wystąpienia sytuacji budżetowej prowadzącej do naruszenia wskaźnika, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych,
  - d) zmiany przepisów ustawowych,
  - e) wprowadzenia nowego parametru w oparciu o który ustalone będzie, oprocentowanie kredytu w sytuacji zaprzestania ustalania stawki WIBOR,

#### **Pozostałe warunki:**

1. Zamawiający, stosownie do art. 95 ustawy Pzp, wymaga, aby pracownicy Wykonawcy lub podwykonawcy, wykonujący czynności w zakresie realizacji przedmiotowego zamówienia, których wykonanie polega na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy (tekst jednolity Dz. U. z 2022 r. poz. 1510 z późniejszymi zmianami) byli zatrudnieni na podstawie umowy o pracę, w rozumieniu Kodeksu pracy.
2. Jako czynności w zakresie realizacji zamówienia, których dotyczy wymóg zatrudnienia na podstawie stosunku pracy, wskazuje się: czynności w zakresie wypłaty kredytu oraz przygotowania wyciągów oraz not odsetkowych.
3. Zamawiający wymaga, aby zatrudnienie na podstawie umowy o pracę przy realizacji zamówienia trwało w całym okresie wykonywania zamówienia, a zatrudnione osoby zobowiązane będą do osobistego wykonywania pracy w rozumieniu przepisów kodeksu pracy.
4. Wykonawca lub podwykonawca jest zobowiązany do dokumentowania zatrudnienia w formie pisemnej poprzez prowadzenie rejestru osób wykonujących danego dnia czynności w zakresie realizacji zamówienia, o których mowa w ustępie 2, oraz jego udostępnianie na każde wezwanie inspektora nadzoru lub Zamawiającego.
5. Zamawiający zastrzega możliwość kontroli spełniania przez wykonawcę lub podwykonawcę wymagań dotyczących zatrudnienia na podstawie umowy o pracę.
6. W celu weryfikacji zatrudniania, przez wykonawcę lub podwykonawcę, na podstawie umowy o pracę, osób wykonujących wskazane w ust. 2 czynności w zakresie realizacji zamówienia, Zamawiający może żądać w szczególności:
  - 1) oświadczenia zatrudnionego pracownika,

- 2) oświadczenia wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu pracownika na podstawie umowy o pracę,
- 3) poświadczonej za zgodność z oryginałem kopii umowy o pracę zatrudnionego pracownika,
- 4) innych dokumentów  
– zawierających informacje, w tym dane osobowe, niezbędne do weryfikacji zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, w szczególności imię i nazwisko zatrudnionego pracownika, datę zawarcia umowy o pracę, rodzaj umowy o pracę i zakres obowiązków pracownika.
7. W przypadku niewywiązania się z postanowień wskazanych w ust. 1 – 4 Zamawiający stosuje kary umowne, określone w § .... umowy.
8. Z tytułu niespełnienia przez Bank wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w § ... czynności Kredytobiorca przewiduje sankcję w postaci obowiązku zapłaty przez Bank kary umownej w wysokości 100 zł (sto złotych) za każdy dzień niespełnienia tego wymogu. Łączna wysokość kar umownych z tego tytułu nie może przekroczyć kwoty 10.000 zł (dziesięć tysięcy).

**Dopuszczamy zapisy w umowie w przypadku zaprzestania ustalania stawki WIBOR3:**

1. Na potrzeby niniejszej Umowy poniższe pojęcia otrzymują następujące znaczenie:
  - 1) Administrator – osoba fizyczna lub prawna, niezależna od Banku, sprawująca kontrolę nad opracowywaniem Wskaźnika referencyjnego oraz, w szczególności, zarządzająca mechanizmami dotyczącymi wyznaczania Wskaźnika referencyjnego, gromadząca i analizująca dane wejściowe, wyznaczająca wskaźnik referencyjny i publikująca go;
  - 2) Istotna zmiana – zmiana sposobu wyznaczania Wskaźnika referencyjnego, którą Administrator uznał i zdefiniował jako istotną, zgodnie z art. 13 Rozporządzenia BMR lub zgodnie z definicją i informacjami publikowanymi przez Administratora w dokumentacji Wskaźnika referencyjnego;
  - 3) Korekta – formuła obliczenia wartości oprocentowania z zastosowaniem Wskaźnika alternatywnego niezbędna w celu skompensowania ekonomicznych skutków Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego albo Zdarzenia regulacyjnego związanego z zastąpieniem dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego przez Wskaźnik alternatywny;
  - 4) Podmiot wyznaczający – Komisja Europejska, organ nadzoru nad Administratorem, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do wyznaczenia Wskaźnika alternatywnego oraz Korekty;
  - 5) Rozporządzenie BMR – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 z późniejszymi zmianami;
  - 6) Wskaźnik alternatywny – wskaźnik referencyjny zastępujący dotychczasowy Wskaźnik referencyjny, dla którego wystąpiło Zdarzenie regulacyjne, w szczególności, zamiennik wskaźnika referencyjnego wyznaczony przez Podmiot wyznaczający na podstawie Rozdziału 4A Rozporządzenia BMR;
  - 7) Wskaźnik referencyjny – wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR będący indeksem stanowiącym odniesienie do określenia kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu kredytu;
  - 8) Zdarzenie regulacyjne – wystąpienie jednego lub kilku z następujących zdarzeń (niezależnych od Banku) w stosunku do Wskaźnika referencyjnego:

- a) wydanie przez Administratora oświadczenia o trwałym zaprzestaniu opracowywania lub publikowania Wskaźnika referencyjnego, o ile nie został wyznaczony następca tego Administratora, który będzie opracowywał i publikował ten Wskaźnik referencyjny lub
  - b) stwierdzenie przez właściwy organ nadzoru, że Administrator lub Wskaźnik referencyjny przez niego opracowywany nie spełnia lub przestał spełniać wymogi wynikające z mających zastosowanie przepisów prawa, w tym z Rozporządzenia BMR lub
  - c) niedostępność aktualnej wartości Wskaźnika referencyjnego w źródle informacji o Wskaźniku referencyjnym wskazanym przez Administratora przez okres dłuższy niż 30 dni.
2. W przypadku ogłoszenia przez Administratora Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego, który jest stosowany w Umowie, Bank stosuje od dnia obowiązywania Istotnej zmiany Wskaźnik referencyjny po Istotnej zmianie skorygowany o:
- 1) Korektę podaną przez Administratora, a jeżeli Administrator nie podał Korekty
  - 2) Korektę wyliczoną jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy wartościami Wskaźnika referencyjnego przed Istotną zmianą a wartościami Wskaźnika referencyjnego po Istotnej zmianie z tych samych dni publikacji, za okres 12 miesięcy przed datą ogłoszenia Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego.
3. W przypadku zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego wskutek zaistnienia Zdarzenia regulacyjnego:
- 1) Bank stosuje Wskaźnik alternatywny określony w Umowie, a w przypadku jego braku, Wskaźnik alternatywny wskazany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego albo wskazany przez Podmiot wyznaczający, wraz z Korektą ustaloną Umową, przepisami prawa albo podaną przez Podmiot wyznaczający;
  - 2) w przypadku gdy Wskaźnik alternatywny nie zostanie wyznaczony zgodnie z pkt 1, Bank stosuje Wskaźnik alternatywny, wraz z Korektą podaną przez Administratora Wskaźnika alternatywnego, spełniający łącznie następujące warunki:
    - a) Administrator Wskaźnika alternatywnego posiada odpowiednie zezwolenia właściwego organu nadzoru, a także jest wskazany przez European Securities and Markets Authority w rejestrze administratorów wskaźników referencyjnych,
    - b) Wskaźnik alternatywny jest wskaźnikiem stopy procentowej dla waluty zastępowanego Wskaźnika referencyjnego,
    - c) Wskaźnik alternatywny odzwierciedla równoważny rynek lub jego realia gospodarcze, co zastępowany Wskaźnik referencyjny,
    - d) Wskaźnik alternatywny cechuje powszechność stosowania w Polsce.
4. W przypadku, gdy Umowa, przepisy prawa, Podmiot wyznaczający lub Administrator Wskaźnika Alternatywnego nie poda Korekty Wskaźnika alternatywnego, Bank skoryguje Wskaźnik alternatywny Korektą wyliczoną jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy wartościami dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego, a wartością Wskaźnika alternatywnego z tych samych dni publikacji, za okres 182 dni przed datą zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego.
5. W sytuacji braku możliwości wyznaczenia Wskaźnika alternatywnego na podstawie postanowień poprzedzających, Bank stosuje do ustalania oprocentowania, jako Wskaźnik alternatywny, podstawową stopę procentową banku centralnego właściwego dla waluty kredytu wraz z Korektą wyliczoną jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy wartościami Wskaźnika referencyjnego, a wartością stopy procentowej banku centralnego z tych samych dni publikacji, za okres 12 miesięcy przed datą zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego.

6. W przypadku, gdy na podstawie postanowień poprzedzających, Bank wylicza Korektę, a dane niezbędne do wyliczenia Korekty nie są dostępne za cały okres, za który ma zostać wyliczona Korekta, Bank wylicza Korektę uwzględniając cały okres dostępności danych.
7. Wskaźnik alternatywny określony w związku z wystąpieniem Zdarzenia regulacyjnego zostanie zastosowany przez Bank nie później niż 30 dnia roboczego liczonego od dnia zaprzestania opracowania dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego, a do tego czasu Bank będzie stosował ostatnio opublikowaną wartość dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego. W przypadku wznowienia publikacji dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego przed dniem zastosowania przez Bank Wskaźnika alternatywnego, Bank będzie ustalał oprocentowanie zgodnie z dotychczasowym Wskaźnikiem referencyjnym.
8. Bank niezwłocznie przekazuje Kredytobiorcy informację o Istotnej zmianie Wskaźnika referencyjnego lub zastosowaniu Wskaźnika alternatywnego wraz z uzasadnieniem wyboru danego Wskaźnika alternatywnego oraz opisem sposobu obliczenia Korekty.
9. Powyższe postanowienia dotyczące Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego oraz zaprzestania publikacji Wskaźnika referencyjnego mają zastosowanie do każdego kolejnego przypadku Istotnej zmiany Wskaźnika alternatywnego oraz zaprzestania publikacji Wskaźnika alternatywnego.
10. Istotna zmiana Wskaźnika referencyjnego bądź zmiana Wskaźnika referencyjnego na Wskaźnik alternatywny w związku z wystąpieniem Zdarzenia regulacyjnego, nie stanowią zmiany Umowy i nie wymagają zawarcia aneksu do Umowy.

**Projektowane postanowienia umowy nie mogą przewidywać (zgodnie z art. 433 ustawy z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2022 poz. 1710 ze zm;**

- 1) odpowiedzialności wykonawcy za opóźnienie, chyba że jest to uzasadnione okolicznościami lub zakresem zamówienia;
- 2) naliczania kar umownych za zachowanie wykonawcy niezwiązane bezpośrednio lub pośrednio z przedmiotem umowy lub jej prawidłowym wykonaniem;
- 3) odpowiedzialności wykonawcy za okoliczności, za które wyłączną odpowiedzialność ponosi zamawiający;
- 4) możliwości ograniczenia zakresu zamówienia przez zamawiającego bez wskazania minimalnej wartości lub wielkości świadczenia stron.