

Załącznik nr 1 do SWZ
Projektowane postanowienia umowy w sprawie zamówienia publicznego
w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na usługę pn.:
Udzielenie kredytu długoterminowego do wysokości 10.000.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Pruszcz Gdański w roku 2024

UMOWA NR ZP.272.2024

zawarta w dniu r. pomiędzy:

Gminą Pruszcz Gdański – Urzędem Gminy Pruszcz Gdański z siedzibą w Juszkowie przy ulicy Zakątek 1, 83-000 Juszkowo, posiadającą NIP: 5932140699, zwaną dalej „Zamawiającym”, reprezentowaną przez: -Wójta Gminy Pruszcz Gdański

a

....., reprezentowaną przez:

1) –,

2) –,

zwanym dalej „Wykonawcą”,

na podstawie dokonanego wyboru oferty Wykonawcy złożonej w postępowaniu w sprawie udzielenia zamówienia publicznego, prowadzonego przez Zamawiającego w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie art. 132 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2024 r. poz. 1320) – zwanej dalej „ustawą PZP”, pod nazwą „Udzielenie kredytu długoterminowego do wysokości 10.000.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Pruszcz Gdański w roku 2024”, którego przedmiotem są usługi o wartości przekraczającej progi unijne, o jakich stanowi art. 3 ustawy PZP.

§ 1

1. Przedmiotem umowy jest udzielenie Zamawiającemu przez Wykonawcę kredytu długoterminowego do wysokości 10.000.000 zł (dziesięciu milionów złotych) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Pruszcz Gdański w roku 2024, zwanego dalej „kredytem”, na warunkach określonych w umowie.
2. Udzielenie zamówienia publicznego objętego przedmiotem umowy następuje z wykorzystaniem prawa opcji, co oznacza, że gwarantowana wysokość kwoty kredytu, który zostanie udzielony Zamawiającemu (zamówienie podstawowe) wynosi 1.000.000 zł (jeden milion złotych), a wysokość kwoty kredytu, który może zostać udzielony Zamawiającemu w ramach prawa opcji (zamówienie opcjonalne, niegwarantowane) wynosi do 9.000.000 zł (dziewięć milionów złotych).
3. Zamawiający uruchomi zamówienie z tytułu prawa opcji, jeśli szacowany deficyt budżetu Gminy Pruszcz Gdański na koniec roku budżetowego 2024 będzie wyższy niż 28.851.823,64 zł (dwadzieścia osiem milionów osiemset pięćdziesiąt jeden tysięcy osiemset dwadzieścia trzy złote

sześćdziesiąt cztery grosze). Zamawiający może skorzystać z prawa opcji w całości lub w części, w zależności od wysokości szacowanego deficytu, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym. Wykonawcy nie przysługuje roszczenie o wykonanie przez Zamawiającego prawa opcji w całości, jak również nieskorzystanie przez Zamawiającego z maksymalnej kwoty kredytu objętej zamówieniem opcjonalnym nie będzie skutkowało obciążeniem Zamawiającego jakimikolwiek kosztami z tego tytułu.

4. Walutą kredytu będzie złoty polski. Wszystkie rozliczenia między Wykonawcą a Zamawiającym będą dokonywane w złotych polskich.

§ 2

1. Wypłata kwoty kredytu objętej zamówieniem podstawowym nastąpi w drodze wypłaty jednorazowej, w terminie dni/a roboczych/ego od otrzymania przez Wykonawcę wniosku Zamawiającego w formie pisemnej lub elektronicznej, przy czym Zamawiający zobowiązany jest do złożenia wniosku nie później niż do dnia 20.12.2024 r. Udzielenie kredytu w kwocie objętej zamówieniem podstawowym nie wymaga złożenia przez Zamawiającego odrębnego wniosku kredytowego.
2. Wypłata kwoty kredytu w ramach zamówienia opcjonalnego nastąpi w terminie dni/a roboczych/ego od otrzymania przez Wykonawcę wniosku Zamawiającego w formie pisemnej lub elektronicznej, w którym wskaże on kwotę kredytu podlegającą wypłacie, przy czym Zamawiający uprawniony jest do złożenia wniosku nie później niż do dnia 20.12.2024 r. Wraz z końcem tego dnia prawo Zamawiającego do skorzystania z prawa opcji wygasa.
3. W każdym przypadku wypłata kredytu nastąpi nie później niż w terminie do dnia 30.12.2024 r. (zakończenie okresu, w którym wykorzystanie kredytu jest możliwe).
4. Wypłata kredytu nastąpi na rachunek bankowy Zamawiającego prowadzony przez Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim o numerze: **48 8335 0003 0116 5885 2000 0053**.
5. Wykonawca wykona obowiązki, o których mowa w niniejszym paragrafie, po ustanowieniu przez Zamawiającego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, o którym mowa w § 8 ust.1 umowy.

§ 3

1. Od wykorzystanej kwoty kredytu Wykonawca będzie naliczał odsetki.
2. Odsetki będą naliczane w okresach miesięcznych, odpowiadających ilości dni miesiąca kalendarzowego, za który się należą, zwanych dalej „okresami obrachunkowymi”, przy czym pierwszy okres obrachunkowy zaczyna się w dniu pierwszej wypłaty kwoty kredytu i kończy się 31 stycznia 2025 roku, a ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu.
3. Oprocentowanie kredytu ustala się w stosunku rocznym w taki sposób, że jest to suma stałej marży Wykonawcy w wysokości **punktu procentowego** i stawki WIBOR 1M, obowiązującej w ostatnim dniu miesiąca poprzedzającego dany okres obrachunkowy.
4. W przypadku, gdy w ostatnim dniu miesiąca poprzedzającego dany okres obrachunkowy nie ustalono notowań stawki WIBOR 1M, obowiązuje stawka WIBOR 1M z dnia, który poprzedza ten

dzień, a w którym ustalono notowania stawki WIBOR 1M. W czasie trwania umowy, oprocentowanie podlega zmianom stosownie do kształtowania się stawki WIBOR 1M.

5. Zmiana oprocentowania kredytu, obejmująca kolejne okresy obrachunkowe, następować będzie co miesiąc, zgodnie z postanowieniami wskazanymi ust. 3 i ust. 4, przy każdej zmianie wskaźnika WIBOR 1M, bez konieczności występowania stron o zmianę.
6. Przy naliczaniu oprocentowania przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu w stosunku do rzeczywistej liczby dni w roku (365/366).

§ 4

Z tytułu udzielenia kredytu Wykonawca nie naliczy prowizji ani opłat innych niż wymienione w umowie.

§ 5

1. Spłata kredytu nastąpi w formie comiesięcznych rat, płatnych pierwszego dnia miesiąca następującego po zakończeniu okresu obrachunkowego, zgodnie z poniższym ramowym harmonogramem:
 - 1) w okresie od 01.02.2025 r. do 01.12.2027 r. następować będzie spłata rat odsetkowych od wypłaconej kwoty kredytu,
 - 2) w okresie od 01.01.2028 r. do 01.08.2034 r. następować będzie spłata rat kapitałowych i rat odsetkowych od wypłaconej kwoty kredytu.
2. Jeżeli termin spłaty rat kredytu przypadnie na sobotę, niedzielę lub dzień ustawowo wolny od pracy, to spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym następującym po tych dniach.
3. Po upływie terminu wskazanego w § 2 ust. 3 umowy Wykonawca dokona rozliczenia wykorzystanego kredytu i ustali wspólnie z Zamawiającym harmonogram spłaty kredytu, przy założeniu, że miesięczna rata kapitałowa nie będzie niższa niż 125 000 zł (sto dwadzieścia pięć tysięcy złotych), z wyjątkiem raty ostatniej, która przyjmie wysokość adekwatną do potrzeb ostatecznego rozliczenia.
4. Zamawiający będzie dokonywał spłaty kredytu na rachunek bankowy wskazany przez Wykonawcę.
5. Za termin spłaty rat kredytu uważa się termin wpływu środków na rachunek, o którym mowa w ust. 4.
6. Wykonawca zaliczy wpłacone przez Zamawiającego kwoty na poczet swoich należności w następującej kolejności:
 - 1) koszty związane z czynnościami podjętymi w celu odzyskania wierzytelności (koszty powiadomień, wezwań, monitów, koszty sądowe, komornicze),
 - 2) odsetki ustawowe za opóźnienie,
 - 3) wymagalne odsetki,
 - 4) zadłużenie przeterminowane.
 - 5) odsetki bieżące,
 - 6) kapitał kredytu.

§ 6

Za nieterminowe spłaty kapitału lub odsetek Zamawiający zapłaci Wykonawcy odsetki ustawowe za opóźnienie, liczone od niespłaconej w terminie kwoty kapitału lub odsetek, za każdy dzień zwłoki. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest określana zgodnie z art. 359 § 4 Kodeksu cywilnego.

§ 7

1. Zamawiający ma prawo do spłaty części lub całości kredytu przed terminem spłaty określonym w harmonogramie, o którym mowa w § 5 ust. 3 umowy (wcześniejsza spłata kredytu), przy czym uprawnienie to przysługuje mu po upływie terminu wskazanego § 2 ust. 3 umowy.
2. W celu dokonania wcześniejszej spłaty kredytu, Zamawiający zobowiązany jest złożyć Wykonawcy pisemny wniosek na co najmniej 14 dni przed planowanym terminem spłaty. Z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu Wykonawca nie naliczy żadnych opłat, prowizji lub innych obciążeń.
3. Środki wpłacone przez Zamawiającego tytułem wcześniejszej spłaty kredytu zostaną zaliczone w pierwszej kolejności na poczet spłaty kapitału.
4. Wcześniejsza spłata części kredytu powoduje, wedle wyboru Zamawiającego, skrócenie okresu kredytowania albo zmniejszenie wysokości rat kredytu przy zachowaniu dotychczasowego okresu kredytowania.
5. W przypadku częściowej spłaty kredytu harmonogram spłaty kredytu ulegnie zmianie.

§ 8

1. Zamawiający ustanowi na rzecz Wykonawcy zabezpieczenie kredytu w formie weksla własnego in blanco, do kwoty nie wyższej niż 14 600 000 zł (czternaście milionów sześćset tysięcy złotych). Treść deklaracji wekslowej stanowi załącznik nr 3 do Umowy.
2. Koszty związane z zabezpieczeniem, o którym mowa w ust. 1, ponosi Zamawiający.

§ 9

Zamawiający zobowiązuje się do:

- 1) wykorzystania kredytu zgodnie z jego przeznaczeniem,
- 2) udzielania wyjaśnień na zapytania Wykonawcy dotyczące przedmiotu umowy,
- 3) dostarczenia na wniosek Wykonawcy, w terminie 14 dni od jego otrzymania, okresowych sprawozdań zgodnych z wymogami sprawozdawczości samorządów gminnych, umożliwiających ocenę zdolności Zamawiającego do terminowej spłaty kredytu,
- 4) terminowej spłaty kredytu.

§ 10

1. Zamawiający na podstawie art. 95 ust. 1 ustawy Pzp wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie stosunku pracy osób wykonujących poniższe czynności w zakresie realizacji przedmiotu umowy: udzielenie kredytu, uruchomienie kredytu, spłata kredytu i odsetek oraz przyjęcie i zwolnienie zabezpieczenia kredytu, a Wykonawca zobowiązuje się, że zarówno sam, jak i podwykonawcy, z którymi zawrze umowy, będą realizować zamówienie pracownikami zatrudnionymi na podstawie stosunku pracy w zakresie opisanych wyżej czynności.

2. Wykonawca przed rozpoczęciem wykonania przedmiotu umowy zobowiązany jest przedstawić Zamawiającemu pisemną listę osób zatrudnionych przy realizacji przedmiotu umowy na podstawie umowy o pracę, wykonujących czynności, o których mowa w ust. 1. Lista powinna zawierać imiona i nazwiska tych osób, datę zawarcia umowy o pracę, rodzaj umowy o pracę i zakres obowiązków pracowników, a także imiona i nazwiska, datę zawarcia umowy o pracę, rodzaj umowy o pracę i zakres obowiązków wykonywanych przez pracowników podwykonawcy. W przypadku gdy czynności, o których mowa wyżej będą miały być wykonywane przez osoby niewskazane na powyższej liście, Wykonawca zobowiązany będzie przed przystąpieniem tych osób do pracy do przedstawienia Zamawiającemu zaktualizowanej listy. Zamawiający uprawniony jest do przeprowadzenia w każdym czasie, w okresie realizacji przedmiotu umowy, niezapowiedzianej kontroli, na potrzeby ustalenia czy czynności, o których mowa w ust. 1 wykonywane są przez osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę, a Wykonawca oświadcza, że wyraża zgodę na poddanie się ww. kontroli.
3. Niezależnie od obowiązku wskazanego w ust. 2, Zamawiający zgodnie z dyspozycją art. 438 ust. 2 ustawy Pzp, w celu weryfikacji zatrudniania, przez Wykonawcę lub podwykonawcę, na podstawie umowy o pracę, osób wykonujących wskazane przez Zamawiającego czynności w zakresie realizacji zamówienia, ma prawo 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.

§ 11

1. Zamawiający zgodnie z art. 455 ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo zamówień publicznych przewiduje możliwość dokonania zmian postanowień zawartej umowy bez przeprowadzenia nowego postępowania o udzielenie zamówienia w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z okoliczności wymienionych poniżej, z uwzględnieniem podanych warunków jej wprowadzenia:
 - 1) konieczność zmiany sposobu ustalania oprocentowania kredytu wynikająca z braku notowań stawki WIBOR 1M,
 - 2) zmiana umowy, która ma na celu polepszenie jakości lub bezpieczeństwa usług świadczonych na podstawie umowy,
 - 3) zmiana umowy, która ma na celu obniżenie kosztów kredytu,
 - 4) konieczność zmiany harmonogramu określonego w § 5 ust. 1 umowy,

2. Zmiana harmonogramu spłat kredytu, zmiana wysokości oprocentowania stosownie do kształtowania się stawki WIBOR 1M oraz zmiana danych, o których mowa w § 14 ust. 1 umowy nie wymagają zmiany umowy.
3. Wszelkie zmiany umowy wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 12

1. Zamawiający może, zgodnie z przepisami ustawy Kodeksu cywilny i art. 456 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych, odstąpić od umowy w przypadkach tam wskazanych.
2. Odstąpienie od umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności. Strona odstępująca od umowy powinna podać także pisemne uzasadnienie swojej decyzji.

§ 13

1. Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w następujących przypadkach:
 - 1) w wysokości 10% kwoty kredytu objętej zamówieniem podstawowym w przypadku odstąpienia od umowy przez Zamawiającego z przyczyn zawinionych przez Wykonawcę,
 - 2) w przypadku dopuszczenia do wykonywania czynności, o których mowa w § 10 ust. 1 umowy przez osoby, które nie są zatrudnione na podstawie umowy o pracę, w wysokości 500 zł (pięćset złotych) za każde naruszenie,
 - 3) w przypadku uniemożliwienia lub utrudnienia przez Wykonawcę przeprowadzenia kontroli lub podania nieprawdziwych informacji podczas kontroli, o której mowa w § 10 ust. 2 umowy, w wysokości 2000 zł (dwa tysiące złotych) za każdy przypadek,
2. Maksymalna kwota kar umownych nie może przekroczyć 20% kwoty kredytu objętej zamówieniem podstawowym.
3. Zamawiający zastrzega sobie:
 - 1) prawo dochodzenia kar umownych ze wszystkich tytułów,
 - 2) prawo dochodzenia na zasadach ogólnych odszkodowania przewyższającego zastrzeżone kary umowne,
 - 3) prawo potrącenia naliczonych kar umownych bezpośrednio z wynagrodzenia przysługującego Wykonawcy, bez konieczności składania odrębnych oświadczeń woli, na co Wykonawca wyraża bezwarunkową zgodę.

§ 14

1. Wszelkie dokumenty, w tym zawierające oświadczenia, powiadomienia, polecenia, zgody, związane z zawarciem i realizacją umowy, w tym wnioski o wypłatę kwot kredytu, będą przekazywane w formie pisemnej lub równoważnej jej formie elektronicznej i dostarczane drugiej stronie osobiście (za pokwitowaniem) bądź wysyłane pocztą lub kurierem, za potwierdzeniem odbioru, albo za pośrednictwem elektronicznej skrzynki pocztowej (e-mail) na następujące adresy:

Dla Zamawiającego:

Gmina Pruszcz Gdański,
ul. Zakątek 1, 83-000 Juszkowo
e-mail:@.....

Dla Wykonawcy:

.....
e-mail:@.....

2. Zmiana danych wskazanych w ust. 1 wymaga pisemnego powiadomienia drugiej strony przez stronę, której dane uległy zmianie, pod rygorem uznania za doręczoną przesyłki nadanej na adresy wskazane w ust. 1.

§ 15

1. Wykonawca wykona usługę samodzielnie siłami swojego przedsiębiorstwa /* z udziałem podwykonawców w następujących zakresach
2. Ewentualne spory związane z zawarciem, realizacją, ustaniem obowiązywania niniejszej umowy, w tym odstąpieniem od umowy, strony poddają pod rozstrzygnięcie sądu powszechnego właściwego miejscowo dla siedziby Zamawiającego.
3. W sprawach nieuregulowanych umową stosuje się przepisy powszechnie obowiązującego prawa, w tym Kodeksu cywilnego, ustawy Prawo bankowe, ustawy Prawo zamówień publicznych oraz wszystkich aktów wykonawczych wydanych na podstawie nin. ustaw.
4. Postanowienia umowy są interpretowane na podstawie przepisów prawa polskiego.
5. Umowę sporządzono [w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, jeden egzemplarz dla Wykonawcy i dwa egzemplarze dla Zamawiającego / w formie elektronicznej i podpisano podpisami kwalifikowanymi].¹

ZAMAWIAJĄCY

WYKONAWCA

Załączniki stanowiące integralną część Umowy:

Załącznik nr 1 - Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

Załącznik nr 2 - Oferta Wykonawcy

Załącznik nr 3 - Deklaracja wekslowa

Załącznik nr 4 - Weksel

¹ W zależności od formy podpisywanego dokumentu (forma pisemna lub forma elektroniczna), treść postanowienia w nawiasie zostanie odpowiednio dostosowana.