

WZÓR UMOWY

**na udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu złotowego w kwocie 61 076 431,51 PLN
na pokrycie deficytu w kwocie 51 180 231,51 PLN
i na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 9 896 200,00 PLN.**

w dniu2021r. w Pruszkowie pomiędzy:

Bankiem

.....
.....
.....
reprezentowanym przez:

.....

.....

Zwanym dalej „Wykonawcą”

Gminą Miasto Pruszków z siedzibą w Pruszkowie przy ul. Kraszewskiego 14/16 reprezentowaną przez:

Prezydenta Miasta

przy kontrasygnacie **Skarbnika**

- Pawła Makucha

- Lidii Sadowskiej-Mucha

Zwaną dalej „Kredytobiorcą” zostaje zawarta umowa następującej treści:

§1

1. W wyniku postępowania o zamówienie publiczne w trybie przetargu nieograniczonego Wykonawca udziela Kredytobiorcy kredytu w kwocie **61 076 431,51 PLN** /słownie sześćdziesiąt jeden milionów siedemdziesiąt sześć tysięcy czterysta trzydzieści jeden złotych pięćdziesiąt jeden groszy/ na okres od dnia podpisania umowy do 10 grudnia 2045 r. na zasadach określonych w niniejszej umowie.
2. Kredyt przeznaczony jest na pokrycie deficytu w kwocie 51 180 231,51 PLN i na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 9 896 200,00 PLN.

§2

1. Spłata kredytu następować będzie w ratach miesięcznych, płatnych 10-ego każdego miesiąca.

Harmonogram spłat:

- 1) pierwsza rata w wysokości 234 486,00 zł, płatna w maju 2022r.,
- 2) 6 kolejnych rat w wysokości po 234 486,00,00 zł każda, płatne w okresie od czerwca 2022r. do listopada 2022r., w grudniu 2022r. rata w wysokości 234 488,00 zł
- 3) w okresie od stycznia 2023r. do grudnia 2023r. 12 rat w wysokości po 25 000,00 zł każda,
- 4) w okresie od stycznia 2024r. do listopada 2024r. 11 rat w wysokości po 366 666,00 zł każda, w grudniu 2024r. rata w wysokości 376 674,00 zł
- 5) w okresie od stycznia 2025r. do listopada 2025r. 11 rat w wysokości po 366 666,00 zł każda, w grudniu 2025r. rata w wysokości 376 674,00 zł
- 6) w okresie od stycznia 2026r. do listopada 2026r. 11 rat w wysokości po 293 333,00 zł każda, w grudniu 2026r. rata w wysokości 293 337,00 zł
- 7) w okresie od stycznia 2027r. do listopada 2027r. 11 rat w wysokości po 38 333,00 zł każda, w grudniu 2027r. rata w wysokości 38 337,00 zł

8) w okresie od stycznia 2028r. do listopada 2028r. 11 rat w wysokości po 169 166,00 zł każda, w grudniu 2028r. rata w wysokości 169 174,00 zł

9) w okresie od stycznia 2029r. do grudnia 2029r. 12 rat w wysokości po 210 000,00 zł każda

10) w okresie od stycznia 2030r. do grudnia 2030r. 12 rat w wysokości po 210 000,00 zł każda,

11) w okresie od stycznia 2031r. do grudnia 2031r. 12 rat w wysokości po 210 000,00 zł każda,

12) w okresie od stycznia 2032r. do grudnia 2032r. 12 rat w wysokości po 210 000,00 zł każda,

13) w okresie od stycznia 2033r. do grudnia 2033r. 12 rat w wysokości po 210 000,00 zł każda,

14) w okresie od stycznia 2034r. do grudnia 2034r. 12 rat w wysokości po 350 000,00 zł każda,

15) w okresie od stycznia 2035r. do grudnia 2035r. 12 rat w wysokości po 350 000,00 zł każda,

16) w okresie od stycznia 2036r. do grudnia 2036r. 12 rat w wysokości po 350 000,00 zł każda,

17) w okresie od stycznia 2037r. do grudnia 2037r. 12 rat w wysokości po 350 000,00 zł każda,

18) w okresie od stycznia 2038r. do grudnia 2038r. 12 rat w wysokości po 220 000,00 zł każda,

19) w okresie od stycznia 2039r. do listopada 2039r. 11 rat w wysokości po 303 333,00 zł każda, w grudniu 2039r. rata w wysokości 303 337,00 zł

20) w okresie od stycznia 2040 r. do listopada 2040r. 11 rat w wysokości po 303 333,00 zł każda, w grudniu 2040r. rata w wysokości 303 337,00 zł

21) w okresie od stycznia 2041r. do grudnia 2041r. 12 rat w wysokości po 220 000,00 zł każda,

22) w okresie od stycznia 2042r. do listopada 2042r. 11 rat w wysokości po 157 545,00 zł każda,

23) w grudniu 2042r. ostatnia rata w wysokości 157 546,51 zł,

2. Wysokość rat kredytu, o których mowa w ust. 1 w sytuacji wystąpienia zdarzeń, o których mowa w §5 ust. 4 ulega odpowiednio zmianie.,

3. Ustala się jako dzień spłaty kredytu 10 dzień każdego miesiąca.

§ 3

1. Wykonawca w/w usługi wykona:

- siłami własnymi:

-przy udziale Podwykonawców w zakresie :

2. Wykonawca może powierzyć wykonanie części usług podwykonawcom pod warunkiem, że posiadają oni kwalifikacje do ich wykonania.

3. Wykonawca ponosi pełną odpowiedzialność za właściwe i terminowe wykonanie całego przedmiotu umowy, w tym także odpowiedzialność za jakość, terminowość oraz bezpieczeństwo realizowanych zobowiązań wynikających z umów o podwykonawstwo.

4. Wykonawca odpowiada za działania Podwykonawców i ich pracowników jak za działania własne

§ 4

1. Zamawiający działając na podstawie art. 95 ust. 1 ustawy PZP wymaga zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę lub Podwykonawcę osób wykonujących czynności związane z realizacją Przedmiotem Umowy, których realizacja polega na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 2020r., poz. 1320 ze zm.).

2. Zamawiający określa wymóg zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę lub Podwykonawcę osób wykonujących czynności związane bezpośrednio z wykonaniem przedmiotu umowy, tj. pracownicy analitycy i osoba wyznaczona do kontaktów z Kredytobiorcą.

3. Wykonawca zobowiązany jest na każde wezwanie Zamawiającego, stosownie do art. 438 ust. 2 PZP udokumentować zatrudnienie osób, o których mowa w ust. 1. W celu weryfikacji zatrudnienia przez Wykonawcę lub Podwykonawcę, Zamawiający może żądać w szczególności:

- 1) oświadczenia zatrudnionego pracownika,
- 2) oświadczenia Wykonawcy lub Podwykonawcy o zatrudnieniu pracownika na podstawie umowy o pracę,
- 3) poświadczoną 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.

4. W trakcie realizacji zamówienia zamawiający uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec wykonawcy odnośnie spełniania przez Wykonawcę lub Podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób realizujących Przedmiot Umowy. Zamawiający uprawniony jest w szczególności do:

- 5) żądania oświadczeń i dokumentów w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów i dokonywania ich oceny,
- 6) żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów,
- 7) przeprowadzania kontroli na miejscu wykonywania świadczenia.

5. Zamawiający zastrzega sobie możliwość kontroli zatrudnienia, o której mowa w ust. 4 przez cały okres realizacji wykonywanych przez nich czynności, także poprzez wezwanie do okazania dokumentów potwierdzających opłacanie składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne z tytułu zatrudnienia na podstawie umów o pracę (wraz z informacją o liczbie odprowadzonych składek), tj. zaświadczenia właściwego oddziału ZUS lub zanonimizowanych dowodów potwierdzających zgłoszenie pracownika przez pracodawcę do ubezpieczeń.

6. Zatrudnienie, o którym mowa w ust. 1 do, realizacji Przedmiotu Umowy będzie trwać w całym okresie wykonywania Przedmiotu Umowy, a w przypadku rozwiązania stosunku pracy przed zakończeniem tego okresu, Wykonawca lub Podwykonawca zobowiązuje się do zatrudnienia na to miejsce innej osoby w terminie 14 dni od dnia rozwiązania umowy z zatrudnioną osobą.

7. W przypadku niezatrudnienia przy realizacji Przedmiotu Umowy osób wymaganych przez Zamawiającego, Wykonawca jest zobowiązany do zapłacenia **kary umownej w wysokości 3000,00 zł** za każdą osobę niezatrudnioną na podstawie umowy o pracę za dany miesiąc.

8. W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Wykonawcę lub Podwykonawcę, Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.

§5

1. Wykonawca zobowiązuje się zabezpieczyć Kredytobiorcy w rachunku kredytowym nr.....zwanym dalej rachunkiem kredytowym kwotę kredytu, w terminie do 2021r..
2. Uruchomienie kredytu następować będzie w terminach i kwotach określonych każdorazowo przez Kredytobiorcę po złożeniu wniosku.
3. Czas uruchomienia kredytu (transz) po złożonym wniosku (dyspozycji) przez Kredytobiorcę **to ...dzień/dni**. Pod pojęciem terminu rozumie się robocze.
4. Kredytobiorcy będzie przysługiwać prawo do wykorzystania kredytu, w kwocie mniejszej niż kwota wymieniona § 1, bez ponoszenia z tego tytułu żadnych dodatkowych kosztów.
5. Wykorzystanie kredytu nastąpi do dnia 31 grudnia 2021r.

§6

1. Kredyt oprocentowany jest wg. zmiennej stopy procentowej, ustalonej w oparciu o stawkę WIBOR dla jednomiesięcznych złotych depozytów międzybankowych liczoną jako średnia z dziesięciu ostatnich dni poprzedzających okres obliczeniowy, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane (bez kapitalizacji odsetek), skorygowanej o marżę Banku w wysokości punktu procentowego w stosunku rocznym, która jest stała w okresie kredytowania.
2. O wysokości oprocentowania i wysokości raty odsetkowej w każdym kolejnym okresie odsetkowym Wykonawca będzie informował Kredytobiorcę na piśmie na 7 dni przed terminem płatności. W przypadku gdy suma WIBOR oraz marży Banku osiągnie wartość ujemną do wyliczeń zostanie przyjęte oprocentowanie w wysokości 0%.
3. Ustala się okres karencji w spłacie rat kapitału do 09 maja 2022 r.
4. Wykonawca pobierze odsetki od kredytu wykorzystanego w miesięcznych okresach obliczeniowych na 10 dzień każdego miesiąca, z zastrzeżeniem uregulowań wynikających z zapisu §2 ust.1.
5. Za spłatę kredytu i odsetek przyjmuje się dzień wpływu należności do Wykonawcy. Jeżeli termin płatności przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, spłata kredytu i odsetek następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.

§7

Od niespłaconego w terminie zadłużenia z tytułu kapitału pobiera się odsetki podwyższone w wysokości odsetek ustawowych.

§8

1. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość przedterminowej spłaty kredytu bez ponoszenia z tego tytułu żadnych dodatkowych kosztów.
2. W przypadku spłaty kredytu we wcześniejszym terminie, niż określony w § 2 ust. 1, odsetki liczone będą do dnia spłaty, a nie do końca umowy.

§9

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do dokonania spłaty kredytu w następującej kolejności:
 - a/ odsetki za opóźnienie w spłacie
 - b/ oprocentowanie kredytu
 - c/ raty kredytu.
2. Kredytobiorca będzie dokonywał spłat kredytu wraz z odsetkami na rachunek Wykonawcy nr

§10

1. Strony ustalają prawne zabezpieczenie kredytu w formie weksla „in blanco” bez protestu wystawionego przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową.
2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia stanowią integralną część niniejszej umowy.
3. Uruchomienie kredytu nie może nastąpić przed ustanowieniem zabezpieczenia. Strony ustalają, że weksel z deklaracją wekslową wystawiony będzie w dniu podpisania umowy.

§11

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

1. Dostarczenia do Wykonawcy następujących dokumentów odzwierciedlających jego sytuację ekonomiczną – finansową tj.: kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu miasta w ciągu 15 dni od daty obowiązującej sprawozdawczości.
2. Niezwłocznego informowania o wystąpieniu do innego Banku z wnioskiem o kredyt oraz o udzielenie poręczenia lub gwarancji.

§12

1. Bank może wstrzymać lub wypowiedzieć kredytowanie przed umownym terminem spłaty w razie zaistnienia jednej z następujących przesłanek:
 - a/ stwierdzenie przez Wykonawcę złożenia fałszywych dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu,

- b/ złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń dotyczących prawnego zabezpieczenia kredytu,
 - c/ zagrożenia terminowej spłaty kredytu i odsetek z powodu złego stanu majątkowego Kredytobiorcy,
 - d/ wykorzystanie kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,
 - e/ niedotrzymania terminów spłaty kredytu i odsetek,
 - f/ niewypełnienia zobowiązania wynikającego z § 10 umowy.
2. Z chwilą wypowiedzenia umowy o kredyt następuje wstrzymanie wypłat z rachunku i wyznaczenie przez Wykonawcę nowego terminu spłaty zadłużenia.
3. Okres wypowiedzenia umowy kredytowej wynosi 30 dni od daty wypowiedzenia.

§13

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową stosuje się przepisy Ustawy prawo zamówień publicznych, Prawa Cywilnego, Prawa Bankowego.

§14

1. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności. Zmiany nie mogą być sprzeczne z art. 455 Ustawy prawo zamówień publicznych.
2. Zgodnie z art. 455 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający przewiduje możliwość wprowadzenia zmiany umowy w następujących okolicznościach:
 - 1) zmiany wysokości podatku VAT, jeżeli w okresie obowiązywania umowy nastąpi zmiana przepisów podatkowych,
 - 2) zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie art. 2 ust. 3-5 ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę w odniesieniu do osób zatrudnionych przy realizacji niniejszego zamówienia;
 - 3) zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne, w odniesieniu do osób zatrudnionych przy realizacji niniejszego zamówienia,- jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Bank;
 - 4) zmiana wysokości wynagrodzenia w przypadku zaistnienia przesłanki, o której mowa w pkt 1), będzie odnosić się wyłącznie do części przedmiotu umowy zrealizowanej, zgodnie z terminami ustalonymi umową, po dniu wejścia w życie przepisów zmieniających stawkę podatku VAT oraz wyłącznie do części przedmiotu umowy, do której znajdzie zastosowanie zmiana stawki podatku;
 - 5) zmiana wysokości wynagrodzenia w przypadku zaistnienia przesłanki, o której mowa w pkt 2) i 3), będzie obejmować wyłącznie część wynagrodzenia należnego Bankowi, w odniesieniu do której nastąpiła zmiana wysokości kosztów wykonania umowy przez Bank w związku z wejściem w życie przepisów odpowiednio zmieniających wysokość minimalnego wynagrodzenia za pracę lub dokonujących zmian w zakresie zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub w zakresie wysokości stawki składki na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne;
 - 6) w przypadku zmiany, o której mowa w pkt 2), wynagrodzenie Banku ulegnie zmianie o kwotę odpowiadającą wzrostowi kosztu Banku w związku ze zwiększeniem wysokości wynagrodzeń pracowników wykonujących czynności określone w § 1 ust. 3 umowy do wysokości aktualnie obowiązującego minimalnego wynagrodzenia za pracę, z uwzględnieniem wszystkich obciążeń publicznoprawnych od kwoty wzrostu minimalnego wynagrodzenia. Kwota odpowiadająca wzrostowi kosztu Banku będzie odnosić się wyłącznie do części wynagrodzenia pracowników świadczących prace, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, odpowiadającej zakresowi, w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu umowy;
 - 7) w przypadku zmiany, o której mowa w pkt 3), wynagrodzenie Banku ulegnie zmianie o kwotę odpowiadającą zmianie kosztu Banku ponoszonego w związku z wypłatą wynagrodzenia pracownikom wykonującym czynności określone w § 1 ust. 3 umowy. Kwota odpowiadająca wzrostowi zmianie kosztu Banku będzie odnosić się wyłącznie do części wynagrodzenia pracowników świadczących prace, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, odpowiadającej

zakresowi, w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu umowy;

- 8) zmiany dotyczące wydłużenia okresu kredytowania, zmian w harmonogramie spłaty kredytu, zmiany prawnych form zabezpieczenia w trakcie okresu kredytowania, zmiany wysokości oprocentowania - w przypadku niekorzystnej sytuacji płatniczej Zamawiającego, która może zwiększyć ryzyko Banku oraz obniżenia wartości przyjętego zabezpieczenia.

§15

Wszelkie spory wynikające z realizacji treści niniejszej umowy, w przypadku nie osiągnięcia porozumienia w drodze bezpośrednich negocjacji, poddawane będą orzecznictwu Sądu Cywilnego w siedzibie właściwej dla Kredytobiorcy.

§16

Umowa została sporządzona w trzech jednobrzmiących egzemplarzach jednym dla Kredytobiorcy i dwóch dla Banku.

KREDYTOBIORCA

WYKONAWCA

Z up. SKARBNIKA MIASTA
Z-ca NACZELNIKA
Wydziału Finansów i Budżetu
mgr Tomasz Zygiel

RADCA PRAWNY

Joanna Kacprowicz
WA - 14483