ZPI.272.20.2019 **Załącznik nr 2 do SIWZ**

- projekt -

UMOWA NR ZPI.273…….2019
O KREDYT BANKOWY DŁUGOTERMINOWY

zawarta w dniu ……. 2019 r. w siedzibie Starostwa Powiatowego w Nowym Sączu z Wykonawcą wybranym w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego przeprowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego (ZPI.272.20.2019) **na usługę udzielenia kredytu bankowego długoterminowego w kwocie 7 250 000 PLN na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych**

Umowa została zawarta przy kontrasygnacie Skarbnika Powiatu Nowosądeckiego

pomiędzy:

Powiatem Nowosądeckim,
z siedzibą ul. Jagiellońska 33, 33-300 Nowy Sącz,
NIP: 734-35-44-080
reprezentowanym przez **Zarząd Powiatu Nowosądeckiego,** w osobach:
Marka Kwiatkowskiego - Starosty Nowosądeckiego
Antoniego Koszyka - Wicestarosty Nowosądeckiego,
zwanym dalej **Kredytobiorcą**

a

…….....
z siedzibą: ……...
NIP: ……
wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr .....
reprezentowanym przez:
…….....
……..
zwanym dalej **Bankiem.**

§ 1

1. Wybrany w wyniku przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr ZPI.272.20.2019 Bank udziela Kredytobiorcy kredytu bankowego długoterminowego w wysokości 7 250 000,00 zł (słownie: siedem milionów dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych.
2. Integralną część niniejszej umowy stanowią:
   a) Załącznik nr 1 - specyfikacja istotnych warunków zamówienia,
   b) Załącznik nr 2 - oferta Banku,
   c) Załącznik nr 3 - dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia.

§ 2

1. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt w wysokości 7 250 000,00 zł. Uruchomienie kredytu nastąpi jednorazowo lub w transzach nie później niż 31 grudnia 2019 r.
   Kredyt/transza kredytu postawiony/-a zostanie do dyspozycji Kredytobiorcy najpóźniej w ciągu do 3 dni roboczych od dnia złożenia wniosku o uruchomienie.

2. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo uruchomienia kredytu w transzach oraz możliwość zaciągnięcia kredytu w kwocie niższej od ustalonej (tj. niższej od 7 250 000,00 zł), bez naliczania prowizji oraz dodatkowych opłat.

§ 3

Za datę wypłaty kredytu uważa się datę uznania rachunku podstawowego Kredytobiorcy nr 22 1050 1722 1000 0090 3190 0989, prowadzonego w ING Bank Śląski.

§ 4

1. Od kwoty przyznanego kredytu Bank pobierze od Kredytobiorcy jednorazowo prowizję w wysokości ……%, tj. …….. zł (słownie: …… zł) w dniu uruchomienia kredytu/transzy kredytu. Prowizja przelana zostanie na rachunek Banku o nr ……..
2. Za czynności związane ze zmianą warunków umowy kredytowej lub inne czynności związane bezpośrednio z obsługą kredytu – wykonane na zlecenie Kredytobiorcy Bank nie pobierze opłat ustalonych w Taryfie prowizji i opłat bankowych obowiązujących w Banku.

§ 5

1. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej obowiązującej w okresach, za które odsetki są naliczane. Stopa procentowa jest obliczana jako średnia arytmetyczna notowań stóp WIBOR 1M w miesiącu poprzedzającym dany okres odsetkowy + stała marża banku w wysokości .....%. Oprocentowanie kredytu w dniu zawarcia umowy wynosi ..... w stosunku rocznym.
2. W przypadku, gdy stawka WIBOR 1M osiągnie wartość równą lub niższą od 0, do określenia stopy procentowej przyjmuje się stawkę WIBOR 1M na poziomie równym 0 powiększoną o marżę Wykonawcy.
3. W przypadku likwidacji wskazanej w umowie stawki WIBOR zostanie ona, za porozumieniem Stron, zamieniona na stawkę, która jako wskaźnik referencyjny zastąpi stawkę WIBOR, albo na stawkę najbardziej zbliżoną wielkością i charakterem do stawki WIBOR, bez kosztów obciążających Zamawiającego.

§ 6

1. Bank nalicza odsetki w okresach miesięcznych od kwoty kredytu według stóp procentowych obowiązujących w czasie trwania umowy, począwszy od dnia wypłaty kredytu lub jego transzy, do dnia poprzedzającego jego spłatę.
2. Odsetki od kredytu naliczone w okresie od dnia wykorzystania kredytu do dnia 31 grudnia 2019 r. płatne będą w dniu 31 grudnia 2019 r. Począwszy od dnia 1 stycznia 2020 r. odsetki płatne będą co miesiąc. Odsetki naliczane będą tylko od faktycznie wykorzystanego zadłużenia. Odsetki nie będą naliczane od kredytu przyznanego lecz jeszcze nieuruchomionego.
3. Do celów obliczania oprocentowania przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc kalendarzową liczbę dni.
4. Do dnia 20 każdego miesiąca Bank przekaże Kredytobiorcy informację o kwocie należnych odsetek za ten miesiąc oraz sposobie ich wyliczenia, a więc o zastosowanej stopie oprocentowania, przyjętej podstawie oprocentowania (kwota kapitału) i przyjętej liczby dni w miesiącu. Informację o kwocie należnych odsetek za okres od dnia wykorzystania kredytu/transzy kredytu do dnia 31 grudnia 2019 r. Bank przekaże Kredytobiorcy do dnia 27 grudnia 2019 r.

§ 7

1. Spłata kredytu nastąpi w okresie od dnia 31 stycznia 2020 r. do dnia 31 grudnia 2026 r. w poniższy sposób:

Rok	**Wysokość spłaty PLN**	**Ilość rat**	**Wysokość raty PLN**	**Data spłaty**
2020	200 000,00	2	100 000,00	31 stycznia

				28 lutego
2021	300 000,00	3	100 000,00	29 stycznia 26 lutego 31 marca
2022	800 000,00	4	200 000,00	31 stycznia 28 lutego 31 marca 29 kwietnia
2023	800 000,00	4	200 000,00	31 stycznia 28 lutego 31 marca 28 kwietnia
2024	1 680 000,00	12	140 000,00	31 stycznia 29 lutego 29 marca 30 kwietnia 31 maja 28 czerwca 31 lipca 30 sierpnia 30 września 31 października 29 listopada 31 grudnia
2025	1 680 000,00	12	140 000,00	31 stycznia 28 lutego 31 marca 30 kwietnia 30 maja 30 czerwca 31 lipca 29 sierpnia 30 września 31 października 28 listopada 31 grudnia
2026	1 790 000,00	11	150 000,00	30 stycznia 27 lutego 31 marca 30 kwietnia 29 maja 30 czerwca 31 lipca 31 sierpnia 30 września 30 października 30 listopada
		1	140 000,00	31 grudnia

2. Okres kredytowania: od dnia zawarcia umowy do dnia 31 grudnia 2026 r.
3. Planowany termin spłaty kredytu wraz z odsetkami ustala się do dnia 31 grudnia 2026 r.
4. Karencja w spłacie kredytu obejmuje okres od dnia wykorzystania kredytu do dnia 31 grudnia 2019 r.

5. Za datę faktycznej spłaty kredytu, odsetek i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek kredytowy w Banku.
6. Jeżeli termin spłaty kredytu, odsetek lub innych należności przypada na dzień wolny od pracy w Banku, uważa się, że termin został dotrzymany jeśli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po tym terminie, z zastrzeżeniem, że odsetki od kredytu będą naliczane do dnia poprzedzającego spłatę według stopy określonej w § 5.
7. Karencja w spłacie odsetek obejmuje okres od dnia wykorzystania kredytu/transzy kredytu do dnia 31 grudnia 2019 r.

§ 8

1. Strony dopuszczają możliwość wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu bez konieczności wcześniejszego uprzedzania Banku o tym fakcie.
2. Strony dopuszczają możliwość zmian harmonogramu spłat kredytu polegających na:
   a) zmianie terminów spłaty rat w ramach danego roku budżetowego,
   b) zmianie wysokości rat w poszczególnych latach obowiązywania umowy.
3. Zmiany harmonogramu, o których mowa w ust. 2 lit. a i b mogą zostać dokonane z zastrzeżeniem dochowania terminu wynikającego z § 7 ust. 3 niniejszej umowy.
4. Strony dopuszczają możliwość wydłużenia terminu spłaty kredytu, w sytuacji gdy nastąpią trudności w zachowaniu limitów spłaty zadłużenia określonych w ustawie o finansach publicznych.
5. Zmiany określone w ust. 2 i 4 wymagają dla swej ważności zgodnych pisemnych oświadczeń woli w formie aneksu do umowy.
6. Zmiany określone w ust. 1, 2 i 4 nie powodują dla Kredytobiorcy dodatkowych prowizji i opłat.
7. Zmiana harmonogramu spłaty kredytu nie będzie powodować powstania raty balonowej.

§ 9

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu, a także innych związanych z kredytem należności stanowi: weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową kontrasygnowane przez Skarbnika Powiatu.
2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia dołącza się do niniejszej umowy. Koszty ustanowienia prawnych zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca.
3. Nie przewiduje się dokumentowania (rozliczania) wykorzystania kredytu.

§ 10

Od kwoty kredytu niespłaconego w terminie spłaty określonym w § 7 ust. 1 i 3 umowy lub w terminie ustalonym zgodnie z § 8 pkt 2 i 4 umowy, od dnia następnego po terminie spłaty Kredytobiorca zapłaci za każdy dzień opóźnienia odsetki według aktualnie obowiązującej w Banku stawki dla kredytów przeterminowanych. W dniu podpisania niniejszej umowy oprocentowanie należności przeterminowanych wynosi .....%.

§ 11

1. Bank może wypowiedzieć kredyt przed terminem spłaty oraz podjąć wszelkie działania zmierzające do odzyskania wymagalnych należności Banku, w razie znaczącego zagrożenia terminowej spłaty kredytu lub odsetek z powodu poważnego pogorszenia się stanu majątkowego Kredytobiorcy.
2. Termin wypowiedzenia wynosi 30 dni. Termin ten liczy się od daty doręczenia zawiadomienia, przy czym za datę doręczenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej niedoręczonej, wysłanej pod ostatni znany Bankowi adres Kredytobiorcy. Następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty zadłużenia.
3. W przypadku niespłacenia zadłużenia w okresie wypowiedzenia, od dnia następnego po upływie okresu wypowiedzenia Kredytobiorca zobowiązuje się zapłacić od kwoty kredytu za każdy dzień opóźnienia odsetki według stopy oprocentowania określonej w §10 stawki dla zadłużenia przeterminowanego obowiązującej aktualnie w Banku.
4. Wypowiedzenie umowy kredytu nie ogranicza Banku w wykonywaniu innych uprawnień

określonych w niniejszej umowie.

§ 12

W razie niespłacenia kredytu przez Kredytobiorcę, Bank przystąpi do odzyskania swoich wierzytelności w szczególności z ustanowionych zabezpieczeń prawnych.

§ 13

Bank ustala, bez względu na dyspozycję Kredytobiorcy, następującą kolejność zarachowania wpływających spłat:

1) prowizje,
2) koszty monitów, egzekucji i inne koszty,
3) zaległe odsetki,
4) bieżące odsetki,
5) zaległe raty kapitałowe,
6) bieżące raty kapitałowe.

§ 14

Kredytobiorca zobowiązuje się do informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczną i finansową poprzez przesyłanie do Banku w formie elektronicznej: kwartalnych i rocznych sprawozdań: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S. Roczne sprawozdania opisowe z wykonania budżetu, uchwały budżetowe oraz uchwały w sprawie WPF wraz z wymaganymi opiniami RIO będą umieszczane na stronie internetowej Kredytobiorcy.

§ 15

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadamiania Banku o wszelkich zmianach związanych z jego siedzibą, statusem prawnym oraz stanu przedmiotu prawnego zabezpieczenia.
2. Niezawiadomienie Banku o powyższych zmianach powoduje, że oświadczenia i zawiadomienia Banku kierowane do Kredytobiorcy według ostatnich danych i pod ostatni znany adres uważa się za skutecznie doręczone.

§ 16

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową stosuje się przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych /tekst jedn. Dz. U. z 2018 r. poz. 1986 ze zm./, Prawa cywilnego i Prawa bankowego.

§ 17

1. Zakazuje się zmian postanowień zawartej umowy (z zastrzeżeniem §8) w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Banku. Wyjątek stanowi sytuacja, w wyniku której Kredytobiorca ze względów proceduralnych w szczególności opóźnienia w zawarciu umowy o udzielenie zamówienia wynikłe z konieczności dochowania terminów przewidzianych w ustawie Prawo zamówień publicznych (postępowanie odwoławcze) będzie zmuszony przesunąć termin wypłaty kredytu. Warunek: zmiana jest korzystna dla Kredytobiorcy.
2. Zmiany niniejszej umowy do swej ważności wymagają formy pisemnej w postaci aneksu podpisanego przez obie strony.
3. Zmiana umowy dokonana z naruszeniem ust. 1 podlega unieważnieniu.
4. Wynagrodzenie należne Bankowi może ulec zmianie w stosunku do oferty stanowiącej Załącznik nr 2 do niniejszej umowy wyłącznie w przypadkach określonych w art. 142 ust. 5 ustawy Prawo zamówień publicznych. Strony zobowiązują się dokonać zmiany wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi, w formie pisemnego aneksu, każdorazowo w przypadku wystąpienia jednej z następujących okoliczności:
   1) zmiany stawki podatku od towarów i usług,
   2) zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,

3) zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,
4) zmiany zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych na podstawie przepisów o pracowniczych planach kapitałowych,

jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania umowy przez Bank.

5. Zmiana wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi w przypadku zaistnienia przesłanki, o której mowa w ust. 4 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 od towarów i usług oraz wyłącznie do części przedmiotu umowy, do której zastosowanie znajdzie zmiana stawki podatku od towarów i usług.
6. W przypadku zmiany, o której mowa w ust. 4 pkt 1, wartość wynagrodzenia netto nie zmieni się, a wartość wynagrodzenia brutto zostanie wyliczona na podstawie nowych przepisów.
7. Zmiana wysokości wynagrodzenia w przypadku zaistnienia przesłanki, o której mowa w ust. 4 pkt 2 lub 3, lub 4, 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 ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne, albo dokonujących zmian w zakresie zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych.
8. W przypadku zmiany, o której mowa w ust. 4 pkt 2, wynagrodzenie Banku ulegnie zmianie o kwotę odpowiadającą wzrostowi kosztu Banku w związku ze zwiększeniem wysokości wynagrodzeń Pracowników świadczących pracę 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 pracę, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, odpowiadającej zakresowi, w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu umowy.
9. W przypadku zmiany, o której mowa w ust. 4 pkt 3, wynagrodzenie Banku ulegnie zmianie o kwotę odpowiadającą zmianie kosztu Banku ponoszonego w związku z wypłatą wynagrodzenia Pracownikom świadczącym pracę. Kwota odpowiadająca zmianie kosztu Banku będzie odnosić się wyłącznie do części wynagrodzenia Pracowników świadczących pracę, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, odpowiadającej zakresowi, w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu umowy.
10. W celu zawarcia aneksu, o którym mowa w ust. 4, każda ze Stron może wystąpić do drugiej Strony z wnioskiem o dokonanie zmiany wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi, wraz z uzasadnieniem zawierającym w szczególności szczegółowe wyliczenie całkowitej kwoty, o jaką wynagrodzenie Banku powinno ulec zmianie, oraz wskazaniem daty, od której nastąpiła bądź nastąpi zmiana wysokości kosztów wykonania umowy uzasadniająca zmianę wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi.
11. W przypadku zmian, o których mowa w ust. 4 pkt 2 lub pkt 3, lub pkt 4, jeżeli z wnioskiem występuje Bank, jest on zobowiązany dołączyć do wniosku dokumenty, z których będzie wynikać, w jakim zakresie zmiany te mają wpływ na koszty wykonania umowy, w szczególności:
    1) pisemne zestawienie wynagrodzeń (zarówno przed jak i po zmianie) Pracowników świadczących pracę, wraz z określeniem zakresu (części etatu), w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu umowy oraz części wynagrodzenia odpowiadającej temu zakresowi - w przypadku zmiany, o której mowa w ust. 4 pkt 2, lub
    2) pisemne zestawienie wynagrodzeń (zarówno przed jak i po zmianie) Pracowników świadczących pracę, wraz z kwotami składek uiszczanych do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych/Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego w części finansowanej przez Bank, z określeniem zakresu (części etatu), w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu umowy oraz części wynagrodzenia odpowiadającej temu zakresowi - w przypadku zmiany, o której mowa w ust. 4 pkt 3.
12. W przypadku zmiany, o której mowa w ust. 4 pkt 3, jeżeli z wnioskiem występuje Kredytobiorca,

jest on uprawniony do zobowiązania Banku do przedstawienia w wyznaczonym terminie, nie krótszym niż 10 dni roboczych, dokumentów, z których będzie wynikać w jakim zakresie zmiana ta ma wpływ na koszty wykonania umowy, w tym pisemnego zestawienia wynagrodzeń, o którym mowa w ust. 11 pkt 2.

13. W terminie 10 dni roboczych od dnia przekazania wniosku, o którym mowa w ust. 10, Strona, która otrzymała wniosek, przekaże drugiej Stronie informację o zakresie, w jakim zatwierdza wniosek oraz wskaże kwotę, o którą wynagrodzenie należne Bankowi powinno ulec zmianie, albo informację o niezatwierdzeniu wniosku wraz z uzasadnieniem.
14. W przypadku otrzymania przez Stronę informacji o niezatwierdzeniu wniosku lub częściowym zatwierdzeniu wniosku, Strona ta może ponownie wystąpić z wnioskiem, o którym mowa w ust. 10. W takim przypadku przepisy ust. 11 - 13 oraz 15 stosuje się odpowiednio.
15. Zawarcie aneksu nastąpi nie później niż w terminie 10 dni roboczych od dnia zatwierdzenia wniosku o dokonanie zmiany wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi.
16. Zmiana wynagrodzenia może nastąpić wyłącznie po akceptacji obu stron umowy i musi mieć formę pisemnego aneksu do umowy.

§ 18

W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy lub dalsze wykonanie umowy może zagrozić istotnemu interesowi bezpieczeństwa państwa lub bezpieczeństwu publicznemu, Kredytobiorca może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od dnia powzięcia wiadomości o tych okolicznościach. W takim wypadku Bank może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego mu z tytułu wykonania części umowy.

§ 19

Sprawy sporne wynikające z zawartej umowy, rozstrzyga sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.

§ 20

Umowa zostaje sporządzona w czterech jednobrzmiących egzemplarzach – jeden dla Banku, trzy dla Kredytobiorcy.

§ 21

Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania.

Kredytobiorca: **Bank:**

Załączniki:
Załącznik nr 1 - specyfikacja istotnych warunków zamówienia SIWZ
Załącznik nr 2 - oferta Banku
Załącznik nr 3 - dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia