Załącznik nr 2 do SWZ

**PROJEKT UMOWY nr ……./2023**

zawarta w dniu…………………. pomiędzy stronami:

**Powiat Gryfice**, 72-300 Gryfice, Plac Zwycięstwa 37, NIP: 8571728259, Regon: 811684108, reprezentowany przez Zarząd Powiatu w osobach:

1.

2.

Przy udziale Skarbnika

zwany w dalszej treści umowy „Zamawiającym/Kredytobiorcą”,

a

....................................... z siedzibą w.........................................................., NIP: ……………………………, Regon: ………………………………..., reprezentowaną przez:

……………….………….- …………………………………

zwaną dalej „Wykonawcą”.

Po zakończeniu postępowania przetargowego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego,   
 o którym mowa w art. 129 ust 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (tjDz. U. z 2022 r. poz. 1710, 1812, 1933, 2185, z 2023 r. poz. 412– zwana dalej „Ustawą-Pzp”), została zawarta umowa (zwana dalej „umową”) o następującej treści:

**PRZEDMIOT UMOWY**

**§ 1**

1. Wykonawca udziela Kredytobiorcy na warunkach określonych niniejszą umową, kredytu długoterminowego do kwoty 6.580.000,00 PLN (słownie: sześć milionów pięćset osiemdziesiąt tysięcy złotych).
2. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu przeznaczy na finansowanie planowanego deficytu budżetu.
3. Kredyt postawiony zostanie do dyspozycji Zamawiającego w transzach do dnia 31.12.2023 r. ze spłatą do dnia 30.12.2032 r.

**WARUNKI POSTAWIENIA KREDYTU DO DYSPOZYCJI KREDYTOBIORCY I WYKORZYSTANIE KREDYTU**

**§ 2**

1. Kredyt zostanie postawiony do dyspozycji Kredytobiorcy na jego wniosek w transzach, w terminie do 31.12.2023 r.
2. Wypłata kredytu nastąpi w transzach na podstawie pisemnej dyspozycji Kredytobiorcy złożonej Wykonawcy pisemnie lub elektronicznie najpóźniej w terminie …… dni roboczych od dnia złożenia dyspozycji przez Kredytobiorcę z kontrasygnatą Skarbnika na rachunek nr 54 1020 2791 0000 7102 0259 3937. Wykonawca każdorazowo potwierdzi fakt otrzymania w/w dyspozycji.
3. Ostateczny termin wykorzystywania kredytu upływa z dniem 31 grudnia 2023 r. lub w dniu złożenia przez Kredytobiorcę oświadczenia o wypowiedzeniu umowy.
4. Zakończenie okresu wykorzystania kredytu przypada na dzień ustalony w ust. 3 albo na dzień następujący po dniu złożenia przez Kredytobiorcę pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystania kredytu.
5. Strony zgodnie potwierdzają, że warunkiem udzielenia kredytu jest utrzymanie w okresie kredytowania zgodności ze stanem faktycznym wszelkich oświadczeń Kredytobiorcy składanych w związku z zawarciem umowy, a także wykonaniem przez Kredytobiorcę wszelkich zobowiązań wynikających z umowy.

**§ 3**

1. Wykorzystywanie kredytu następować będzie w walucie polskiej.
2. Kredyt będzie wykorzystany w transzach zgodnie z przeznaczeniem i do wysokości udzielonego kredytu w formie bezgotówkowej, przez realizację dyspozycji Kredytobiorcy w ciężar rachunku kredytowego nr: …………………………………….
3. Złożenie przez Kredytobiorcę dyspozycji wykorzystania kredytu jest równoznaczne ·z oświadczeniem, że:
4. na dzień wykorzystania kredytu pozostają ważne, skuteczne oraz zgodne ze stanem faktycznym i prawnym wszelkie złożone przez niego oświadczenia,
5. nie zostały naruszone przez niego jakiekolwiek postanowienia umowy,
6. kwota kredytu wskazana w dyspozycji zostanie wykorzystana zgodnie z przeznaczeniem, określonym w § 1 ust. 2.

**OPROCENTOWANIE KREDYTU**

**§ 4**

* + - 1. Oprocentowanie kredytu ustala się w oparciu o zmienną stawkę bazową WIBOR 3M zwaną dalej stawką bazową i jest równe stawce bazowej powiększonej o stałą w okresie kredytowania marżę Kredytodawcy w wysokości…..W dniu zawarcia umowy stawka bazowa wynosi…. w stosunku rocznym.
      2. Wysokość stawki bazowej, o której mowa w ust. 1 określana jest na podstawie stawki WIBOR 3M w wysokości stawki WIBOR 3M jako średniej arytmetycznej ze wszystkich notowań miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca.
      3. Oprocentowanie kredytu w pierwszym miesiącu kredytowania ustalone będzie na podstawie stawki bazowej WIBOR 3 M notowanej na dwa dni robocze przed podpisaniem umowy kredytu, powiększonej o marżę Kredytodawcy określonej w ofercie przetargowej.
      4. Ustalona w sposób określony w ust. 2 stawka bazowa obowiązuje jeden miesiąc.
      5. Oprocentowanie kredytu wyrażone jest w zaokrągleniu do 2 (dwóch) miejsc po przecinku.
      6. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.
      7. Spłata odsetek następować będzie miesięcznie w ostatnim dniu roboczym miesiąca począwszy od miesiąca, którym nastąpiła pierwsza wypłata środków kredytu.
      8. Przy naliczeniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu   
         w stosunku do rzeczywistej liczby dni w miesiącu i 365 dni w roku.
      9. Spłata odsetek dokonywana będzie przez Zamawiającego w walucie polskiej na konto wskazane przez Wykonawcę.
      10. O zmianie wysokości oprocentowania kredytu i dacie wprowadzenia tej zmiany bank powiadamia pisemnie / w formie elektronicznej kredytobiorcę w terminie 7 (siedmiu) dni od rozpoczęcia kolejnego okresu odsetkowego. Zmiana wysokości oprocentowania kredytu nie wymaga wypowiedzenia przez Bank umowy kredytowej.

**ZABEZPIECZENIE KREDYTU**

**§ 5**

1. Spłata kredytu jest zabezpieczona w następujący sposób;
   1. Weksel in blanco kredytobiorcy podpisany przez dwóch członków Zarządu wymienionych na wstępie niniejszej umowy wraz deklaracją wekslową opatrzoną w kontrasygnatę Skarbnika Powiatu.
2. Zabezpieczenie o którym mowa w ust. 1 pkt 1 pozostaje w mocy do dnia spłaty wszelkich zobowiązań Kredytobiorcy wynikających z umowy.

**ZOBOWIĄZANIA KREDYTOBIORCY I USTALENIA DODATKOWE**

**§ 6**

* + - 1. Kredytobiorca zobowiązuje się do:

1. wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem określonym w umowie,
2. udzielania na prośbę Wykonawcy wyjaśnień i udostępniania dokumentów dotyczących udzielonego kredytu,
3. przedstawienia informacji i dokumentów umożliwiających ocenę zdolności Kredytobiorcy do terminowej spłaty rat kredytu wraz z odsetkami,

a) po upływie każdego kwartału sprawozdań: ………………………………………….

b) w okresach rocznych opinii RIO o wykonaniu budżetu za dany rok budżetowy, opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu budżetu przedstawionego w uchwale budżetowej a także o prawidłowości planowanej kwoty długu Powiatu Gryfickiego.

1. powiadamiania Wykonawcy o zmianach związanych z jego nazwą, siedzibą, statusem prawnym.

**OŚWIADCZENIA KREDYTOBIORCY**

**§ 7**

* + - 1. Kredytobiorca oświadcza, że:

1. zawarcie, postanowienia i wykonanie umowy są w pełni zgodne z wewnętrznymi przepisami Kredytobiorcy, a w szczególności z dokumentami ustanawiającymi jego powstanie i zakres działalności i nie stanowią naruszenia jakichkolwiek przepisów prawa, właściwego ze względu na siedzibę i nie pozostają w sprzeczności z innymi postanowieniami przewidzianymi prawem oraz zawartymi umowami lub innymi zobowiązaniami Kredytobiorcy,
2. wszystkie sprawozdania i dokumenty oraz informacje przekazane do Wykonawcy w związku z udzieleniem kredytu w sposób rzetelny odzwierciedlają jego rzeczywistą sytuację finansową, oraz zawierają dane zgodne ze stanem faktycznym i prawnym.

**PŁATNOŚCI I SPŁATA KREDYTU**

**§ 8**

Spłata zobowiązań z tytułu umowy będzie następowała w kwotach i terminach wynikających z umowy.

Kredytobiorca zobowiązuje się spłacić wykorzystany kredyt zgodnie z Harmonogramem stanowiącym Załącznik nr 1 do niniejszej umowy. W razie konieczności wprowadzenia zmian do harmonogramu spłaty kredytu, spowodowanych sposobem wykorzystania kredytu lub jego wcześniejszą spłatą, harmonogram zostanie zaktualizowany, dostarczony Kredytobiorcy i zastąpi poprzedni harmonogram spłaty.

Kredytobiorca zobowiązuje się spłacić wykorzystany kredyt w 9 rocznych ratach kapitałowych, począwszy od dnia 30.12.2024 r. do dnia 30.12.2032 r.

Jeżeli data spłaty zobowiązań z tytułu Umowy przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub sobotę, uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym przez terminem wynikającym z umowy.

Kredytobiorca jest uprawniony do dokonania wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu pod warunkiem złożenia w Banku dyspozycji zawierającej datę i kwotę tej spłaty. Wykonawca od przedterminowej spłaty kwoty kredytu nie pobierze żadnych opłat i prowizji.

W przypadku dyspozycji wcześniejszej spłaty części kredytu, o której mowa w ust. 3, dyspozycja ta powinna określać harmonogram spłaty pozostałej części kredytu, który zostanie uzgodniony z Bankiem w drodze aneksu do umowy.

**§ 9**

1. Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub raty kredytu w umownym terminie płatności lub spłacenie kredytu lub raty kredytu w niepełnej wysokości spowoduje, że w następnym dniu niespłacona kwota kredytu/raty kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane będą odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek za opóźnienie określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny, które na dzień podpisania umowy wynoszą ........... % w stosunku rocznym.

**§ 10**

O niespłaceniu raty kredytu i/lub odsetek w terminie wynikającym z umowy lub spłaceniu ich w niepełnej wysokości Wykonawca powiadomi pisemnie Kredytobiorcę wzywając do zapłaty w terminie wyznaczonym na wezwaniu do zapłaty.

**WYPOWIEDZENIE UMOWY**

**§ 11**

1. Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę z zachowaniem 2 miesięcznego terminu wypowiedzenia.
2. Termin wypowiedzenia umowy przez Kredytobiorcę liczony jest od dnia następującego po dniu doręczenia tego wypowiedzenia do Wykonawcy osobiście bądź listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.
3. W dniu złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy przez Kredytobiorcę, Wykonawca wstrzymuje wszelkie wypłaty z tytułu udzielonego kredytu.

**§ 12**

1. W razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej albo w przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu, w szczególności:
2. niedokonania w terminie spłaty zadłużenia z tytułu kredytu,
3. podania w informacjach, oświadczeniach i dokumentach, związanych z udzieleniem kredytu, danych niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym,

Bank może wypowiedzieć umowę w całości lub w części.

1. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 1 wynosi 2 miesiące.
2. Termin wypowiedzenia liczony jest od następnego dnia po doręczeniu kredytobiorcy zawiadomienia o wypowiedzeniu Umowy, przy czym uważa się dzień doręczenia zawiadomienia do rąk własnych bądź listem poleconym lub przesyłką kurierską za potwierdzeniem odbioru. W przypadku nieodebrania przez Kredytobiorcę wypowiedzenia umowy wysłanego przez Wykonawcę na ostatni znany adres korespondencyjny Kredytobiorcy, wypowiedzenie umowy uważa się za doręczone w pierwszym dniu roboczym, w którym przesyłka mogła zostać odebrana na podstawie zawiadomienia pocztowego (tzw. awizo).
3. Po doręczeniu do rąk własnych lub po wysłaniu do Kredytobiorcy, pisemnego zawiadomienia o wypowiedzeniu umowy Wykonawca wstrzymuje wszelkie wypłaty z tytułu kredytu.

**§ 13**

1. W przypadku wypowiedzenia umowy przez Kredytobiorcę lub przez Wykonawcę, Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty wszelkich wierzytelności Wykonawcy wynikających z umowy najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia, przy czym terminy spłaty określone w umowie przypadające przed upływem okresu wypowiedzenia nie ulegają zmianie.
2. Od dnia, w którym zadłużenie stało się wymagalne i przeterminowane, bank ma prawo do podjęcia działań zmierzających do odzyskania należności Wykonawcy.

**ZMIANY POSTANOWIEŃ UMOWY**

**§ 14**

1. Zamawiający przewiduje możliwość zmiany zawartej umowy w stosunku do treści wybranej oferty w zakresie uregulowanym w art. 454-455 Pzp.

2. Zmiana postanowień umowy może nastąpić w sytuacji, gdy:

1) wystąpi konieczność wprowadzenia zmian w harmonogramie spłaty kredytu z tytułu wcześniejszej spłaty lub zmiany terminów spłaty kredytu,

2) wystąpi konieczność zmiany konta bankowego Wykonawcy;

3. Niezależnie od postanowień powyższych przewiduje się możliwość zmiany umowy o zamówienie w przypadku, gdy:

1) zachowanie istniejących postanowień niniejszej umowy będzie niemożliwe w skutek nakazów, decyzji, czy innego rodzaju rozstrzygnięć administracji publicznej;

2) okaże się to konieczne w celu umożliwienia realizacji niniejszej umowy w sposób zgodny z powszechnie lub miejscowo obowiązującymi przepisami prawa;

3) wynikną rozbieżności lub niejasności w niniejszej Umowie, których nie można usunąć w inny sposób, a zmiana będzie umożliwiać usunięcie rozbieżności i doprecyzowanie niniejszej Umowy zgodnie z jej celem lub w celu jednoznacznej interpretacji jej zapisów przez Wykonawcę i Zamawiającego.

4. Przewiduje się możliwość zmiany postanowień umowy o zamówienie również w zakresie, w jakim będzie to konieczne, jako następstwo wynikające ze zmian umowy dokonanych lub dokonywanych na podstawie postanowień ust. 2 i 3.

5. Zmiany do umowy może inicjować zarówno Kredytobiorca jak i Wykonawcy, składając pisemny wniosek do drugiej strony, zawierający w szczególności opis zmiany wraz z jej uzasadnieniem.

1. Wszystkie okoliczności wymienione w niniejszym paragrafie stanowią katalog zmian, na które

Kredytobiorca może wyrazić zgodę. Nie stanowią jednocześnie zobowiązania do wyrażenia takiej zgody.

**PRAWO I ROZSTRZYGANIE SPORÓW**

**§ 15**

* + - 1. Umowa podlega prawu polskiemu.

1. W sprawach nie regulowanych niniejszą umową mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności – ustawa Prawo bankowe, Kodeks cywilny i Ustawa z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych.
2. Wszelkie spory wynikające lub powstałe w związku z umową będą rozstrzygane przez sąd właściwy miejscowo dla siedziby Kredytobiorcy.

**POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

**§ 16**

1. Ilekroć w umowie jest mowa o dniach, bez wyraźnego wskazania, że termin określono w dniach roboczych, to przyjmuje się, iż jest mowa o dniach kalendarzowych. Natomiast za dzień roboczy uważa się dzień, w którym Wykonawca prowadzi swoją działalność, z wyjątkiem sobót i innych dni ustawowo wolnych od pracy.
2. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania.
4. Umowa niniejsza została sporządzona w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, po dwa dla każdej ze Stron.

**Zamawiający/Kredytobiorca Wykonawca**

…………………………………. ……………………………

Załączniki do umowy:

1. Oferta Wykonawcy.

2. Harmonogram spłat kredytu.