

ZMIANA

Załącznik nr 2 do SWZ

PROJEKT UMOWY nr/2024

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

zwaną 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. 132 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1320) – 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 5.200.000,00 PLN (słownie: pięć milionów dwieście 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 31.12.2024 r. ze spłatą do dnia 28.12.2034 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 31.12.2024 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 2024 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:
 - 1) na dzień wykorzystania kredytu pozostają ważne, skuteczne oraz zgodne ze stanem faktycznym i prawnym wszelkie złożone przez niego oświadczenia,
 - 2) nie zostały naruszone przez niego jakiegokolwiek postanowienia umowy,
 - 3) 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. Ustalona w sposób określony w ust. 2 stawka bazowa obowiązuje jeden miesiąc.
4. Oprocentowanie kredytu wyrażone jest w zaokrągleniu do 2 (dwóch) miejsc po przecinku.
5. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.
6. Spłata odsetek następować będzie miesięcznie w ostatnim dniu roboczym miesiąca począwszy od miesiąca, którym nastąpiła pierwsza wypłata środków kredytu.
7. Przy naliczeniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu w stosunku do rzeczywistej liczby dni w miesiącu i 365 dni w roku.
8. Spłata odsetek dokonywana będzie przez Zamawiającego w walucie polskiej na konto wskazane przez Wykonawcę.
9. 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.
- 4) 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

1. Spłata zobowiązań z tytułu umowy będzie następowała w kwotach i terminach wynikających z umowy.
2. 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.
3. Kredytobiorca zobowiązuje się spłacić wykorzystany kredyt w 10 rocznych ratach kapitałowych, począwszy od dnia 30.12.2025 r. do dnia 28.12.2034 r.
4. 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.
5. 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.
6. 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. Niespłaceniu przez Kredytobiorcę kredytu lub raty kredytu w umownym terminie płatności lub spłaceniu 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:
 - 1) niedokonania w terminie spłaty zadłużenia z tytułu kredytu,
 - 2) 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.
2. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 1 wynosi 2 miesiące.
3. 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).
4. 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) nastąpi zmiana wysokości wykorzystanego kredytu;
 - 3) nastąpi spłata kredytu przed wyznaczonym terminem lub w wyższej wysokości niż określona w harmonogramie spłaty;
 - 4) wystąpi konieczność zmiany konta bankowego Wykonawcy;
 - 5) ulegnie zmianie urzędowa stawka podatku VAT;
 - 6) powstanie sytuacja gwałtownej dekonunktury;
 - 7) dojdzie do kryzysów finansowych w skali ponadpaństwowej;
 - 8) zmiany, nie są istotne w rozumieniu art. 144 ust 1e ustawy.
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.
6. Zmiana umowy wymaga dla swej ważności, pod rygorem nieważności, zachowania formy pisemnej.
7. 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.
2. 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.
3. 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.