Załącznik nr 5 do SIWZ - wzór umowy

UMOWA NR

NA UDZIELENIE KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO

zawarta w dniu..... w.....

pomiędzy Bankiem..... z siedzibą w ..... reprezentowanym przez:
1.

2.

zwanym dalej **„Bankiem"**
a
Powiatem Elbląskim, reprezentowanym przez Zarząd Powiatu w Elblągu z siedzibą w Elblągu, 82-300 Elbląg, ul. Saperów 14A, NIP: 578-305-55-79, REGON 170747690, w imieniu którego działają:
Maciej Romanowski - Starosta Elbląski
Ryszard Zając - Wicestarosta Elbląski
przy kontrasygnacie **Skarbnika Powiatu - Pani Edwardy Mazurkiewicz**,
zwanym dalej **„Kredytobiorcą".**

§ 1

1. W wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego w oparciu o *ustawę z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych* (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 1843), Bank udziela Kredytobiorcy kredytu w kwocie 5.000.000,00 PLN (słownie: pięć milionów złotych 00/100) na zasadach określonych w niniejszej umowie bez odrębnego wniosku kredytowego Kredytobiorcy.
2. Kredyt udzielony jest na okres od dnia podpisania umowy tj .....r. do dnia **31 grudnia 2030 r.**
3. Kredyt przeznaczony zostanie na pokrycie deficytu budżetu 2020 roku oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów.
4. Bank stawia do wykorzystania kredyt w następujących przewidywanych terminach i transzach:
   - Jedna transza - w wysokości **5 000 000,00 zł** w dniu ……zgodnie ze złożona ofertą.
5. Bank zobowiązuje się przekazać kwotę kredytu w wysokości wskazanej w § 1 pkt 4 na rachunek Starostwa Powiatowego w Elblągu nr: 66 1020 1752 0000 0102 0006 7595 prowadzony w PKO BP.
6. Okres karencji w spłacie kapitału ustalony jest od dnia przekazania kredytu na konto kredytobiorcy do dnia 31.12.2020 r.
7. Całkowita obsługa kredytu zgodnie ze złożoną przez Bank ofertą wynosi: …… zł

   Słownie**:……**

   W tym: **-** średniomiesięczna stawka WIBOR IM **%**

   - Stała marża bankowa ..... % w stosunku rocznym - zgodnie ze złożoną przez Bank ofertą
   - Jednorazowa prowizja w wysokości ..... zł tj..... % całej kwoty kredytu.

8. Kredyt zostanie uruchomiony w terminie określonym w § 1 pkt 4 bez konieczności wezwania Banku przez Kredytobiorcę.

9. O zmianie średniomiesięcznej stawki WIBOR dla IM za miesiąc poprzedzający okres naliczania odsetek, obowiązującej dla danego miesiąca, Bank niezwłocznie zawiadamia Kredytobiorcę.

10. Do celów obliczenia oprocentowania przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc zgodnie z faktyczna liczbą dni.

11. Strony ustalając, że wszystkie elementy cenotwórcze poza bazą oprocentowania określoną stawką WIBOR będą wielkościami stałymi na czas obowiązywania umowy, zgodnie ze złożoną przez Bank ofertą i nie będą mogły podlegać renegocjacji.

§ 2

1. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej WIBOR ustalonej według średniomiesięcznej stawki WIBOR IM z miesiąca poprzedzającego okres naliczania odsetek plus stała marża bankowa w wysokości .....% tj. łącznie % oprocentowania kredytu w stosunku rocznym zgodnie ze złożoną ofertą Wykonawcy.

2. O wysokości stawki bazowej (WIBOR IM) stanowiącej podstawę obliczenia oprocentowania kredytu w danym kwartale oraz o kwocie naliczonych odsetek za dany kwartał Zamawiający będzie powiadamiany pisemnie przez Wykonawcę w terminie do dwudziestego dnia miesiąca kończącego kwartał.

3. Spłata kapitału nastąpi w 40 ratach kwartalnych po okresie karencji z początkiem spłaty:
- I rata - 31.03.2021 r. i następne 39 rat na koniec każdego następnego kwartału - zgodnie z Harmonogramem spłat kredytu stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszej umowy.

4. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać całkowitej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami do dnia **31.12.2030 r.**

5. W szczególnie uzasadnionych przypadkach na wniosek Kredytobiorcy dopuszcza się możliwość za zgodą Banku przesunięcia terminu spłaty kredytu. Przedmiotowy wniosek powinien być złożony przez Kredytobiorcę w Banku nie później niż na 10 dni przed terminem płatności raty kredytu. Zawieszenie spłaty raty nie wydłuża okresu kredytowania.

6. Odsetki od wykorzystanego kredytu podlegają spłacie w okresach kwartalnych.

7. W przypadku braku spłaty należności z tytułu udzielonego kredytu w terminach określonych w harmonogramie, Bank nie będzie podejmował czynności windykacyjnych przed upływem jednego miesiąca od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego.

§3

1. Za udzielenie kredytu, Bank naliczy jednorazową prowizję bankową od kwoty wykorzystanego kredytu w wysokości.....% (słownie złotych: .....) tj ..... - zgodnie z wysokością prowizji zadeklarowanej w ofercie.

2. Prowizja bankowa zostanie uiszczona najpóźniej w dniu uruchomienia kredytu na podstawie wystawionej przez Bank noty obciążeniowej. Pobrana prowizja nie podlega zwrotowi.

§4

1. Prawnym zabezpieczeniem spłaty udzielonego kredytu wraz z należnymi odsetkami i prowizją jest weksel in blanco z wystawienia Kredytobiorcy z klauzulą „bez protestu" wraz z deklaracją wekslową równą wielkości udzielonego kredytu wraz z odsetkami i prowizją.
2. W dniu zawarcia umowy Kredytobiorca przedłoży Bankowi:
   a) weksel in blanco,
   b) deklarację wekslową.
3. Koszty związane z ustanowieniem zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.

§5

Od kwoty kredytu niespłaconego w terminie Bank nalicza odsetki za okres opóźnienia w wysokości odsetek ustawowych w stosunku rocznym. W dniu podpisania umowy oprocentowanie to wynosi .....% w stosunku rocznym.

§ 6

Kredytobiorca zobowiązuje się na wniosek Banku do:

a) dostarczenia okresowych - kwartalnych i rocznych sprawozdań, bilansów i planów finansowych, umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami,
b) zapewnienia wglądu do dokumentów i ksiąg upoważnionym pracownikom Kredytodawcy w zakresie związanym z oceną sytuacji finansowej Powiatu Elbląskiego.

§7

1. Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać w okresie objętym umową spłaty rat kredytu w terminach określonych w § 2 pkt 3 umowy - zgodnie z harmonogramem spłat kredytu.
2. Termin spłaty kredytu i odsetek uważa się za zachowany z dniem wpływu na rachunek kredytowy Banku.
3. Wydłużenie okresu kredytowania poza termin określony w §1 pkt 2 umowy może nastąpić po wyrażeniu zgody przez Bank i zawarciu aneksu do umowy oraz podjęciu uchwały przez Radę Powiatu w Elblągu w sprawie zmiany uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytów długoterminowych w 2020 roku, jeśli termin spłaty wykraczałby poza 31 grudnia 2030 roku.
4. Bank dokona wydłużenia okresu kredytowania pod warunkiem przeprowadzenia analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego oraz pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego zdolności kredytowej.

§ 8

Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu bez ponoszenia jakichkolwiek opłat z tego tytułu.

§9

Jako osoby do kontaktów wyznaczone zostały:

a) Ze strony Banku:

b) Ze strony Kredytobiorcy: Pani Edwarda Mazurkiewicz - Skarbnik Powiatu Elbląskiego.

§ 10

Kredytobiorca zobowiązuje się do informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczną i finansową oraz do składania w Banku:

- Sprawozdania o nadwyżce/deficycie za każdy kwartał,
- Sprawozdania o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za każdy kwartał,
- Opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o wykonaniu budżetu za I półrocze i za rok budżetowy,
- Uchwałę Rady w sprawie absolutorium dla organu wykonawczego jednostki samorządu terytorialnego,
- innych niezbędnych dokumentów, bieżących sprawozdań finansowych i informacji.

2. Kredytobiorca upoważnia Bank do zasięgania informacji o jego sytuacji gospodarczej i finansowej w innych bankach i instytucjach.

§ 11

Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadomienia Banku o każdej zmianie nazwy, adresu Urzędu oraz wszelkich zmianach związanych z jego statusem prawnym oraz stanu przedmiotu prawnego zabezpieczenia.

§ 12

1. W związku z art. 144 *ustawy Prawo zamówień publicznych* Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania zmian w umowie.
2. Zmiany istotnych postanowień umowy, na skutek wystąpienia poniższych okoliczności mogą dotyczyć:

   2.1 zmniejszenia kwoty kredytu:

   a) wystąpienie siły wyższej
   b) dobra sytuacja finansowa Zamawiającego w bieżącym roku budżetowym

   2.2 okresu kredytowania:

   a) wystąpienie siły wyższej
   b) zagrożenie utraty płynności finansowej Powiatu Elbląskiego
   c) wydłużenie okresu kredytowania poza termin 31 grudnia 2030 roku może nastąpić po dochowaniu wymogów określonych w § 7 ust. 4 niniejszej umowy.

   2.3 zmiany harmonogramu spłat kredytu:

   a) wystąpienie siły wyższej
   b) zmniejszenie kwoty kredytu wpływające na zmianę wysokości rat kredytu

   Siła wyższa oznacza wyjątkowe wydarzenie lub okoliczność: na którą Strony nie miały wpływu, przeciw której Strony nie mogły się zabezpieczyć przed zawarciem umowy, z której nie można było w racjonalny sposób uniknąć lub przezwyciężyć, której nie można uznać za wywołaną w znaczącym stopniu przez żadną ze Stron.
3. Warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:
   a) zmiana może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej,
   b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy,
   c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

§13

Kredytobiorca oświadcza, że przed zawarciem umowy otrzymał:

a) Regulamin kredytowania jednostek samorządu terytorialnego,
b) Wyciąg z taryfy prowizji i opłat bankowych Banku, oraz, że zapoznał się z ich treścią, akceptuje je i przyjmuje do stosowania.

§14

1. Dane dotyczące zobowiązań wynikających z niniejszej umowy przekazane przez Bank instytucjom utworzonym do ich zbierania, przetwarzania i udostępniania bankom oraz innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów, zgodnie z ustawą prawo bankowe, wyżej wymienione instytucje mogą udostępniać:

   a) Biurom informacji gospodarczej działającym na podstawie ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych oraz,

b) Instytucjom finansowym będącymi podmiotami zależnymi od banków - na podstawie wniosków tych biur i instytucji oraz w zakresach w nich określonych.

2. Dane dotyczące zobowiązań wynikających z niniejszej umowy Bank może przekazać biurom informacji gospodarczej działającym na podstawie ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych.

§15

Wykonawca oświadcza, że usługę objętą umową wykona {siłami własnymi / siłami własnymi oraz przy pomocy podwykonawców, przy założeniu, że podwykonawcy wykonują następujący zakres usługi:……..

Wykonawca jest odpowiedzialny za działania i zaniechania osób, z których pomocą wykonuje *przedmiot umowy* {oraz za podwykonawców, którym powierzył wykonanie części przedmiotu *umowy}.*

Przed zawarciem umów z podwykonawcami Wykonawca zobowiązuje się powiadomić o tym fakcie Zamawiającego oraz udzielić mu wszelkich informacji dotyczących tych podwykonawców.

Jeżeli Zamawiający uzna, że kwalifikacje podwykonawcy nie gwarantują odpowiedniej jakości wykonania usługi, ma prawo żądać od Wykonawcy zmiany podwykonawcy.

§16

W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową stosuje się przepisy *Prawa zamówień publicznych, Kodeksu cywilnego* i *Prawa bankowego.*

§17

Sprawy sporne wynikające z niniejszej umowy, rozstrzyga sąd właściwy dla miejsca siedziby Kredytobiorcy.

§18

Umowa została sporządzona w 3 jednobrzmiących egzemplarzach, z czego dwa egzemplarze dla Kredytobiorcy, a 1 egzemplarz dla Banku.

§19

Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania.

§20

Integralną część niniejszej umowy stanowią:

a) Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia,
b) Oferta Banku,
c) Harmonogram spłat kredytu,
d) Weksel in blanco oraz deklaracja wekslowa.

KREDYTOBIORCA: **BANK:**

Kontrasygnata Skarbnika