

UMOWA Nr wzór

zawarta w dniu 2016 r. w Płońsku pomiędzy Powiatem Płońskim z siedzibą przy ul. Płockiej 39, 09-100 Płońsk, NIP: 5671788408, REGON: 130377712, reprezentowanym przez:

1. Andrzeja Stolpę – Starostę Powiatu Płońskiego,

2. Annę Dumińska – Kierską – Wicestarostę

przy kontrasygnacie:

Anetty Klimkiewicz - Skarbnika Powiatu Płońskiego

zwanym dalej **Kredytobiorcą**, a

reprezentowanym przez:

zwanym dalej **Bankiem**,

§ 1

Umowa niniejsza, zwana dalej „Umową” zostaje zawarta w wyniku przeprowadzonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych.

§ 2

Przedmiot umowy:

Przedmiotem umowy jest:

1. Część 1 zamówienia: Usługa udzielenia kredytu z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów pożyczek w wysokości 1.296.200,00 zł *
2. Część 2 zamówienia : Usługa udzielenia kredytu z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu związanego z realizacją inwestycji drogowych, oświatowych i szpitalnych w wysokości: 4.753.800,00 zł *

(w zależności od tego, czy dla wszystkich części za najkorzystniejszą zostanie uznana oferta tego samego Wykonawcy czy też nie)

**niepotrzebne skreślić*

§ 3

Warunki umowy

1. Uruchomienie kredytu nastąpi bezgotówkowo na rachunek Kredytobiorcy: Nr, prowadzony przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie, Oddział w Płońsku
2. Kredyt uruchomiony będzie w transzach.

3. Wysokość transzy będzie każdorazowo określana przez Kredytobiorcę i przedkładana Bankowi w postaci pisemnego wniosku; termin uruchomienia transzy kredytu w ciągu dnia/dni roboczego/ych od dnia przedłożenia przez Kredytobiorcę pisemnego wniosku. (zgodnie ze złożoną ofertą)
4. Uruchomienie kredytu nastąpi do dnia 31.12.2016 r.
5. Bank nie pobiera od Kredytobiorcy prowizji przygotowawczej od udzielonego kredytu.
6. Kredyt będzie ewidencjonowany na rachunku kredytowym Nr.....
7. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość nie pobrania całej kwoty kredytu lub możliwość nie uruchomienia kredytu bez ponoszenia żadnych dodatkowych opłat i prowizji.
8. Bank nie pobiera żadnych opłat i prowizji z tytułu udzielenia, obsługi i administracji kredytu.

§ 4

Oprocentowanie Kredytu

1. Oprocentowanie Kredytu – zmienne ustalone o zmienną stawkę WIBOR 1M powiększoną o stałą w całym okresie obowiązywania umowy marżę Banku w wysokości %. Jako podstawę do oprocentowania kredytu należy przyjąć WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca kalendarzowego.
2. Do bankowych obliczeń rok przyjmuje się jako 365 dni.
3. W przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej 0 (zera), Strony zgodnie postanawiają, że do czasu osiągnięcia przez stawkę bazową wartości dodatniej, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa 0 (zero) powiększona o marżę Banku.
4. O każdej zmianie wysokości oprocentowania kredytu i dacie wprowadzenia tej zmiany oraz o kwocie naliczonych odsetek Bank powiadamia Kredytobiorcę pisemnie w terminie 14 dni od daty ustalenia nowej wysokości oprocentowania kredytu. Zawiadomienie zostanie wysłane przez Bank drogą elektroniczną na adres: skarbnik@powiat-plonski.pl Zmiana wysokości oprocentowania kredytu nie stanowi zmiany umowy i nie wymaga zawarcia aneksu.

§ 5

Splata kredytu

1. Ustala się karencję w spłacie kredytu do 30.12.2017 r. W okresie karencji spłacie podlegają odsetki od kwoty uruchomionego kredytu płatne ostatniego dnia każdego kwartału kalendarzowego.
2. Splata kapitału kredytu dokonywana będzie w ratach rocznych, płatnych ostatniego dnia ostatniego kwartału kalendarzowego w latach 2017-2026 tj:

Część 1 zamówienia: *

- w dniu 31.12.2017 r. – kwota 50 000,00 zł,
- w dniu 31.12.2018 r. – kwota 50 000,00 zł,
- w dniu 31.12.2019 r. – kwota 100 000,00 zł,
- w dniu 31.12.2020 r. – kwota 100 000,00 zł,
- w dniu 31.12.2021 r. – kwota 100 000,00 zł,
- w dniu 31.12.2022 r. – kwota 200 000,00 zł,
- w dniu 31.12.2023 r. – kwota 100 000,00 zł,
- w dniu 31.12.2024 r. – kwota 100 000,00 zł,
- w dniu 31.12.2025 r. – kwota 100 000,00 zł,
- w dniu 31.12.2026 r. – kwota 396 200,00 zł,

Część 2 zamówienia: *

- w dniu 31.12.2017 r. – 50 000,00 zł,
- w dniu 31.12.2018 r. – 50 000,00 zł,
- w dniu 31.12.2019 r. – 300 000,00 zł,
- w dniu 31.12.2020 r. – 400 000,00 zł,
- w dniu 31.12.2021 r. – 600 000,00 zł,
- w dniu 31.12.2022 r. – 700 000,00 zł,
- w dniu 31.12.2023 r. – 600 000,00 zł,
- w dniu 31.12.2024 r. – 500 000,00 zł,
- w dniu 31.12.2025 r. – 300 000,00 zł,
- w dniu 31.12.2026 r. – 1 253 800,00 zł,

**niepotrzebne skreślić*

3. Odsetki od wykorzystanego kredytu spłacane będą w ratach kwartalnych płatnych ostatniego dnia każdego kwartału kalendarzowego. Bank w terminie co najmniej 7 dni przed terminem spłaty odsetek powiadomi Kredytobiorcę o kwocie naliczonych odsetek. Powiadomienie należy przekazać Kredytobiorcy drogą elektroniczną na adres e-mail: skarbnik@powiat-plonski.pl
4. Bank nalicza odsetki od kwoty aktualnego zadłużenia.
5. Odsetki naliczane będą za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu, przy założeniu, że rok liczy 365 dni.
6. Zapłata odsetek lub spłata kapitału dokonana będzie w walucie polskiej w formie przelewu środków na rachunek Nr, prowadzony przez
7. Kredytobiorca zobowiązuje się do całkowitej spłaty Kredytu wraz z odsetkami do dnia **31.12.2026 roku**.
8. Za dzień spłaty kredytu i zapłaty odsetek przyjmuje się dzień obciążenia rachunku Kredytobiorcy.
9. Jeżeli termin płatności przypada na sobotę lub dzień uznany ustawowo za wolny od pracy, termin ten ulega przesunięciu na pierwszy dzień roboczy po tym dniu.
10. W przypadku możliwości płatniczych Kredytobiorcy dopuszcza się możliwość wcześniejszej spłaty raty lub całości kredytu bez obciążania jakimikolwiek prowizjami lub opłatami z tytułu przedterminowej spłaty kredytu lub jakimikolwiek dodatkowymi kosztami po uprzednim pisemnym powiadomieniu Banku, na 3 dni przed zamierzonym terminem wcześniejszej spłaty z podaniem kwoty i daty wcześniejszej spłaty. Wówczas oprocentowanie naliczane będzie za okres faktycznego korzystania z kredytu.
11. W przypadku niemożności spłaty kredytu do 31.12.2026 r. Kredytobiorca za zgodą obu stron zastrzega sobie możliwość wydłużenia terminu spłaty kredytu wraz z odsetkami.
12. Wysokość i termin spłaty raty kredytu mogą być w szczególnie uzasadnionym przypadku zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 7 dni przed terminem spłaty raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia spłaty raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania.

§6

Termin realizacji umowy:

1. Rozpoczęcie: bezgotówkowo do dnia **31.12.2016 r.** - w transzach.
2. Zakończenie: spłata kredytu i odsetek nastąpi do dnia **31.12.2026 r.**

§ 7

Zabezpieczenie spłaty Kredytu

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego Kredytu stanowi weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Powiatu na wekslu i deklaracji wekslowej.
2. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu obciążają Kredytobiorcę
3. Uruchomienie kredytu nastąpi po dokonaniu wymienionych w ust. 1. zabezpieczeń.

§ 8

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

1. Wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem.
2. Przedkładania żądanych przez Bank dokumentów dotyczących udzielonego kredytu.
3. Przekazywania na wniosek Banku niezbędnych dokumentów i sprawozdań do których sporządzenia Kredytobiorca jest zobowiązany na mocy przepisów prawa celem dokonania oceny zdolności Kredytobiorcy do terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami tj:
 - 1) składania w Banku /lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych Kredytobiorcy/ kwartalnych i rocznych sprawozdań finansowych Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27s, Rb-28s oraz rocznych i półrocznych sprawozdań opisowych z wykonania budżetu.
 - 2) składania w Banku /lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych Kredytobiorcy/ półrocznych i rocznych opinii RIO z wykonania planu budżetu oraz projektów budżetów i projektów WPF /w kolejnych latach/ wraz z opiniami RIO oraz uchwał budżetowych i uchwał w sprawie WPF – po ich zatwierdzeniu.
4. Przestrzegania maksymalnych poziomów zadłużenia i obciążenia spłatami w danym roku budżetowym określonych ustawą o finansach publicznych oraz utrzymywanie prawidłowych relacji, o których mowa w Art. 242 Ustawy o finansach publicznych i w Art.243 Ustawy o finansach publicznych.
5. Niezwłocznego zawiadomienia Wykonawcy o każdej zmianie rachunku bieżącego.

§ 9

Kary umowne

1. Bank zobowiązuje się zapłacić Kredytobiorcy kary umowne w wysokości:
 - 1) za zwłokę w uruchomieniu transzy kredytu z winy Banku 0,1% kwoty uruchomionej transzy,
 - 2) za odstąpienie od umowy przez którąkolwiek ze Stron z przyczyn zależnych od Banku w wysokości 0,2% kwoty kredytu, o której mowa w § 2 umowy.
2. Postanowienia ust. 1. nie wyłączają prawa Kredytobiorcy do dochodzenia od Banku odszkodowania uzupełniającego na zasadach ogólnych, jeżeli wartość powstałej szkody przekroczy wartość kar umownych.

§ 10

Przedstawicielstwo stron Do realizacji zapisów niniejszej umowy strony upoważniły: 1) Po stronie Banku:

.....
2) Po stronie Kredytobiorcy

Anetta Klimkiewicz - Skarbnik Powiatu Płońskiego, tel. 023/662-77-64-66 wew 129

§ 11

Zmiany umowy

1. Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, w sytuacji niemożliwej do przewidzenia w chwili zawarcia umowy.
2. Kredytobiorca dopuszcza zmiany, o których mowa wyżej bez dodatkowych opłat i prowizji, w następujących przypadkach:
 - 1) zmiana danych podmiotowych np. w wyniku przekształcenia,
 - 2) zmiany rachunku bankowego,
 - 3) w przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M zostanie ona, za porozumieniem stron, zamieniona na stawkę , która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M,
 - 4) w przypadku niemożności spłaty kredytu w terminie do 31.12.2026 r. Kredytobiorca za zgodą obu stron zastrzega sobie możliwość wydłużenia spłaty kredytu wraz z odsetkami według oprocentowania na warunkach określonych w SIWZ i ofercie Banku,
 - 5) zmiany w harmonogramie spłat kredytu i odsetek,
 - 6) możliwa jest zmiana umowy, która w sposób obiektywny jest korzystna dla Kredytobiorcy, a na dokonanie tej zmiany wyraża zgodę Bank.
3. Istotne zmiany treści niniejszej umowy, przewidziane przez Kredytobiorcę wymagają obustronnej akceptacji i zachowania formy pisemnej, pod rygorem nieważności.
4. Dopuszczalne są wszelkie zmiany nieistotne rozumiane w ten sposób, że wiedza o ich wprowadzeniu na etapie postępowania o udzielenie zamówienia nie wpłynęłaby na krąg podmiotów ubiegających się o zamówienie ani na wynik postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.
5. Wcześniejsze spłaty raty lub całości kredytu nie wymagają aneksu do umowy.

§ 12

Odstąpienie od umowy

1. Kredytobiorcy przysługuje prawo odstąpienia od umowy w następujących przypadkach:
 - 1) 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 wykonywanie umowy może zagrozić istotnemu interesowi bezpieczeństwa państwa lub bezpieczeństwu publicznemu, zamawiający może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od dnia powzięcia wiadomości o tych okolicznościach.
 - 2) upadłości, likwidacji lub rozwiązania firmy Banku,
 - 3) wydania nakazu zajęcia majątku Banku.
2. Odstąpienie od umowy może nastąpić wyłącznie w formie pisemnej wraz z podaniem szczegółowego uzasadnienia.

§ 13

Postanowienia końcowe

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy ustaw: Prawo Zamówień publicznych wraz z aktami wykonawczymi, Prawo bankowe z aktami wykonawczymi i Kodeks Cywilny.
2. Ewentualne spory powstałe w związku z realizacją przedmiotu umowy będą rozstrzygane polubownie. W przypadku braku porozumienia, właściwym Sądem do rozpatrywania sporów wynikłych z realizacji tej umowy jest sąd powszechny właściwy dla siedziby Kredytobiorcy. Strony poddają umowę przepisom prawa polskiego.
3. Umowę sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, z czego jeden otrzymuje Bank a dwa Kredytobiorca.
4. Integralną część umowy stanowią:
 - 1) SIWZ,
 - 2) Oferta Banku.

.....
(stempel firmowy i podpisy w imieniu Banku)

.....
(stempel firmowy i podpisy w imieniu Kredytobiorcy)

Podpisy powyższe zostały złożony własnoręcznie w mojej obecności, są zgodne z Kartą Wzorów Podpisów i reprezentacją Kredytobiorcy

.....
/data, podpis i pieczęć imienna pracownika Banku/