**Wzór Załącznik nr … do SWZ**

**UMOWA Nr . . . . . . . . . . . . . . . . . . .**

**KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO**

zawarta w dniu ................... 2022 roku w Gostyniu pomiędzy:

**Powiatem Gostyńskim,** ul. Wrocławska 256, 63-800 Gostyń, NIP: 696–185-25-46; REGON:411050480, reprezentowanym przez:

1. ……………………….
2. ……………………….

przy kontrasygnacie Skarbnika Powiatu – Hanny Danek, zwaną w dalszej części umowy **„Zamawiającym"**,

a

**Bankiem . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . .**

reprezentowanym przez:

1) . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . .

2) . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . .

zwanym w dalszej części umowy **„Bankiem”,**

lub łącznie Stronami

w rezultacie wyboru Banku w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego, o którym mowa w art. 132 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1129, z późn. zm.) została zawarta umowa o następującej treści, zwana dalej **„Umową”**:

**§ 1.**

1. Przedmiotem umowy jest udzielenie Zamawiającemu przez Bank ………………. kredytu długoterminowego złotowego w kwocie 3 600 000,00 zł (słownie: trzy miliony sześćset tysięcy złotych 00/100), na zasadach określonych w SWZ bez odrębnego wniosku kredytowego Zamawiającego.
2. Kredyt zostanie udzielony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego.
3. Kredyt został udzielony na okres od dnia podpisania Umowy do 31 grudnia 2031. r.

**§ 2.**

1. Bank stawia do dyspozycji Zamawiającego określony w §1 Umowy kredyt w dniu ………………………
2. W dniu uruchomienia kredytu Bank otworzy dla Zamawiającego rachunek . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . zwany dalej **„Rachunkiem obsługi kredytu”**.
3. Wypłata kredytu nastąpi jednorazowo lub w transzach na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy złożonej na piśmie, najpóźniej w dniu roboczym bezpośrednio poprzedzającym datę wypłaty transzy kredytu. Bank każdorazowo potwierdzi fakt otrzymania ww. dyspozycji.
4. Dla potrzeb Umowy pod pojęciem dzień roboczy należy rozumieć dni od poniedziałku do piątku z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy.
5. Wypłata kredytu będzie dokonywana bezgotówkowo w ciężar rachunku, o którym mowa w ust.2, przelewem na rachunek budżetu Powiatu Gostyńskiego, prowadzonym w . . . . . . . . . . . . . . . . . . . o nr . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . **.**
6. Ostateczny termin uruchomienia kredytu upływa 31 grudnia 2022 r.
7. Zakończenie okresu wykorzystania kredytu przypada na dzień ustalony w ust. 6.
8. Strony zgodnie ustalają, że Zamawiający ma prawo do niewykorzystania pełnej kwoty kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat.

**§ 3.**

1. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do 28 lutego 2024 roku.
2. Wysokość rat oraz termin spłaty określa harmonogram spłat.
3. W przypadku niewykorzystania pełnej kwoty kredytu, Bank dokona zmiany harmonogramu spłaty kredytu i doręczy Zamawiającemu nowy harmonogram spłaty kredytu uwzględniający dokonane zmiany.

**§ 4.**

1. Zamawiający uprawniony jest do dokonania wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu pod warunkiem dostarczenia do Banku, najpóźniej na dziesięć dni roboczych przed datą zapłaty, zawiadomienia zawierającego datę i kwotę spłaty.
2. W przypadku wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu, Zamawiający nie będzie obciążony dodatkowymi opłatami z tego tytułu, a odsetki naliczane będą za okres jego faktycznego wykorzystania, tylko od aktualnego zadłużenia pozostałego do spłaty kredytu.

**§ 5.**

1. Spłata kredytu w kwotach i terminach określonych w § 3 Umowy nastąpi w walucie polskiej na Rachunek obsługi kredytu.
2. Za datę spłaty kredytu i odsetek rozumie się datę wpływu środków na Rachunek obsługi kredytu.
3. Jeśli dzień spłaty przypada na inny dzień niż roboczy, spłata powinna być dokonana w ostatnim dniu roboczym przypadającym przed tym dniem, z zastrzeżeniem, że odsetki od kredytu będą naliczane do dnia poprzedzającego spłatę według stopy procentowej obliczonej zgodnie z zasadami określonymi w § 6 Umowy.
4. Księgowanie wpłat rat kredytu następuje równocześnie z naliczeniem odsetek na jednym koncie bankowym w dniu dokonania spłaty (wyciąg z konta kredytowego i odsetkowego z dnia spłaty ma odzwierciedlać saldo kapitału i odsetek po dokonanej spłacie).

**§ 6.**

1. Od kwoty wykorzystanego kredytu Bank nalicza odsetki, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki WIBOR dla 1M depozytów międzybankowych, powiększonej o marżę Banku. W przypadku, gdy suma stawki WIBOR 1M oraz marży Banku będzie miała wartość ujemną, przyjmuje się do wyliczenia stopę procentową równą 0%.
2. Stawka WIBOR 1M jest stawką bazową zmienną dla każdego miesięcznego okresu odsetkowego. W danym okresie odsetkowym obowiązuje stawka WIBOR 1M ustalana na pierwszy dzień roboczy miesiąca danego okresu odsetkowego.
3. Marża Banku jest stała w umownym okresie kredytowania i wynosi ….. %, z zastrzeżeniem, postanowień § 14 ust. 4 – 6.
4. Odsetki od kredytu podlegają spłacie w terminach miesięcznych, do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca, na podstawie informacji wystawionej przez Bank. Bank, na pięć dni roboczych przed upływem okresu obrachunkowego, poinformuje Zamawiającego o kwocie odsetek przypadającej do zapłaty za dany okres, obliczonej zgodnie z zasadami określonymi w Umowie.
5. W każdym okresie obrachunkowym stopa oprocentowania kredytu jest stała.
6. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu w stosunku do rzeczywistej liczby dni w danym roku. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok 365 dni.
7. Postanowienia, których mowa w ust. 1 – 2 i ust. 4 - 6 stanowią zasady wprowadzania zmian wysokości wynagrodzenia Banku w rozumieniu art. 439 Prawa zamówień publicznych.

**§ 7.**

1. Jako prawne zabezpieczenie kredytu strony ustanawiają weksel „in blanco” Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową stanowiącą załącznik do Umowy.
2. Koszty ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu ponosi Zamawiający.
3. Uruchomienie kredytu nastąpi po ustanowieniu zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 1.

**§ 8.**

Zamawiający ponosić będzie tylko te koszty udzielenia i wykorzystania kredytu, które są określone w Umowie. Bank nie będzie pobierał innych opłat, prowizji i kosztów w związku z zawarciem i wykonywaniem umowy, w tym:

1. za przyznanie kredytu,
2. za niewykorzystanie przez Kredytobiorcę części lub całości kredytu,
3. za wcześniejszą spłatę kredytu,
4. za zawieszenie spłaty kredytu, odroczenie albo zmianę terminu spłaty,
5. za inne zmiany Umowy.

**§ 9.**

1. Niespłacenie przez Zamawiającego kredytu lub jego części w terminie płatności spowoduje, że w następnym dniu roboczym niespłacona kwota kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od zadłużenia przeterminowanego będą naliczane odsetki w wysokości odsetek ustawowych określonych na podstawie art. 481§ 24 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz.U. z 2022 r. poz. 1360 ze zm.).
3. Na dzień podpisania umowy odsetki ustawowe wynoszą . . . %. O każdej zmianie oprocentowania w okresie obowiązywania Umowy Bank powiadomi pisemnie Zamawiającego.
4. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego Bank nalicza od dnia powstania tego zadłużenia do dnia poprzedzającego dokonanie jego spłaty.

**§ 10**

1. Poza przypadkami określonymi prawem, Zamawiający zastrzega sobie prawo odstąpienia od umowy w każdym czasie, w przypadku stwierdzenia nienależytego wykonania postanowień umownych przez Bank, w szczególności w przypadku zwłoki w przekazaniu kredytu lub transzy kredytu wynoszącego ponad 2 tygodnie. Oświadczenie o odstąpieniu od umowy Zamawiający winien złożyć w Banku w terminie do tygodnia od wystąpienia podstawy do odstąpienia od umowy.
2. W przypadku niedotrzymania przez Zamawiającego warunków określonych w § 11 Umowy, Bank może wypowiedzieć Umowę w całości lub w części.
3. Bank zastrzega sobie prawo:
4. w przypadku nie dotrzymania przez Zamawiającego warunków udzielenia kredytu lub w razie zagrożenia terminowej spłaty kredytu z powodu pogorszenia się sytuacji finansowej Zamawiającego:
5. wypowiedzenia umowy kredytu w całości, lub
6. żądania dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu, lub
7. żądania przedstawienia programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez Bank;
8. w przypadku powzięcia przez Bank uzasadnionego podejrzenia popełnienia przez Zamawiającego przestępstwa, w szczególności:
9. złożenia fałszywych dokumentów, danych (lub ich zatajenia) stanowiących podstawę udzielenia kredytu,
10. złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń dotyczących prawnego zabezpieczenia kredytu,
11. zatajenia dokumentów lub danych mogących mieć wpływ na decyzję udzieleniu kredytu,

odstąpienia od umowy z jednoczesnym wstrzymaniem wypłaty kredytu.

1. Termin wypowiedzenia Umowy wynosi 60 dni.
2. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 3 liczony jest od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia Banku o wypowiedzeniu Umowy. Oświadczenie to musi zawierać uzasadnienie.
3. Rozwiązanie Umowy w przypadkach określonych w ust. 3 pkt 2 nastąpi z końcem miesiąca, w którym nastąpiło pisemne powiadomienie Zamawiającego przez Bank o rozwiązaniu umowy.
4. Po upływie terminu wypowiedzenia Umowy lub jej rozwiązania, Zamawiający jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi Bankowi za okres korzystania z kredytu.

**§ 11.**

Zamawiający zobowiązuje się do:

1. wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem,
2. przedstawienia – na pisemne żądanie Banku - informacji i dokumentów umożliwiających ocenę zdolności Zamawiającego do terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami, a w szczególności dostarczania okresowych sprawozdań z wykonania budżetu wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej,
3. powiadamiania Banku o zmianach związanych z jego nazwą, siedzibą, statusem prawnym,
4. o każdej zmianie rachunku bankowego,
5. umożliwienia pracownikom Banku badań w siedzibie Zamawiającego w zakresie związanym z oceną sytuacji finansowej Zamawiającego,
6. powiadomienia Banku o ubieganie się o kredyt lub emisję obligacji w innym banku/instytucji finansowej.

**§ 12**

1. Zamawiający wymaga aby osoby wykonujące czynności w zakresie wypłaty kredytu oraz przygotowania wyciągów i not odsetkowych zatrudnione były przez Bank na podstawie umowy o pracę w rozumieniu art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 2020 r. poz. 1320 ze zm.). W przypadku rozwiązania stosunku pracy przez pracownika lub przez pracodawcę przed zakończeniem tego okresu, Bank będzie obowiązany do zatrudnienia na to miejsce inną osobę na tych samych zasadach.
2. Obowiązek określony w ust. 1 dotyczy także Podwykonawców. Wykonawca jest zobowiązany zawrzeć w każdej umowie o podwykonawstwo stosowne zapisy zobowiązujące Podwykonawcę do zatrudnienia na umowę o pracę osób o których mowa w ust. 1.
3. W terminie 7 dni od dnia zawarcia niniejszej umowy Wykonawca zobowiązany jest przedłożyć Zamawiającemu oświadczenie, że pracownicy, o których mowa w ust. 1 są zatrudnieni przez Wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie umowy o pracę w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy.
4. Zamawiający — w ramach kontroli wykonywania obowiązków Wykonawcy, o których mowa w ust. 1 i 3 — może zobowiązać Wykonawcę do złożenia w terminie nie krótszym niż 14 dni, niżej wymienionych dokumentów:
5. oświadczenia zatrudnionego pracownika;
6. oświadczenia Wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu pracownika na podstawie umowy o pracę;
7. poświadczonych za zgodność z oryginałem kserokopii umów o pracę, poświadczających zatrudnienie na podstawie umowy o pracę pracowników wykonujących wskazane przez Zamawiającego w wezwaniu czynności składające się na Przedmiot umowy; kopie umowy o pracę winny być przygotowane w sposób gwarantujący przestrzeganie przepisów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1 ze zm.),;
8. innych dokumentów.
9. Oświadczenia oraz dokumenty wskazane w ust. 4 winny zawierać informacje, w tym dane osobowe, niezbędne do weryfikacji zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, w szczególności imię i nazwisko zatrudnionego pracownika, datę zawarcia umowy o pracę, rodzaj umowy o prace i zakres obowiązków pracownika.
10. Zamawiający uprawniony jest do zgłoszenia Wykonawcy oraz Podwykonawcy do organów państwowej inspekcji pracy w przypadku podejrzenia, że osoby realizujące czynności w ramach Przedmiotu umowy nie są zatrudnione na podstawie umowy o pracę.
11. Niezłożenie przez Bank w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żądanych dowodów w celu potwierdzenia spełnienia przez Bank wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę traktowane będzie jako niespełnienie przez wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności.

**§ 13.**

* 1. Strony zgodnie postanawiają, że Bank zobowiązuje się zapłacić Zamawiającemu następujące kary umowne :
1. za odstąpienie od umowy z przyczyn zależnych od Banku w wysokości 0,1% kwoty przyznanego kredytu,
2. w wysokości 0,1% kwoty wskazanej we wniosku o wypłatę transzy, za zwłokę w uruchomieniu transzy kredytu,
3. za niedopełnienie wymogu, o którym mowa w § 12 ust. 1 i 4 Umowy w wysokości 100,00 zł za każdy dzień zwłoki.
	1. Postanowienia ust. 1 nie wyłączają prawa Zamawiającego do dochodzenia od Banku odszkodowania uzupełniającego na zasadach ogólnych, jeżeli wartość powstałej szkody przekroczy wartość kar umownych.
	2. W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, Zamawiający może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach.
	3. W przypadku odstąpienia od umowy odsetki płatne będą do końca miesiąca, w którym nastąpiło odstąpienie od umowy, na podstawie zawiadomienia przesianego przez bank.
	4. Łączna wysokość kar umownych obciążających Bank z wszystkich tytułów nie może przekroczyć 0,5 % kwoty kredytu.

**§ 14.**

1. Wszelkie zmiany do Umowy będą mogły być dokonywane na zasadach określonych w art. 455 ustawy Pzp.
2. Zamawiający działając zgodnie z art. 455 ust. 1 pkt 1 ustawy Pzp przewiduje możliwość zmiany postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Banku. Wprowadzone zmiany dotyczyć mogą:
3. zmiany w obowiązujących przepisach prawa krajowego 1 wspólnotowego, jeżeli zgodnie z nimi konieczne będzie dostosowanie treści Umowy do aktualnego stanu prawnego,
4. zmianę terminu przewidzianego na zakończenie usługi spowodowaną utratą zdolności do terminowego regulowania swoich zobowiązań oraz utratą zdolności do pozyskiwania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanego wycofania depozytów,
5. możliwość zmniejszenia kwoty kredytu określonej w rozdziale IV SWZ, na wniosek Zamawiającego,
6. zmianę wysokości kwot i terminów uruchamiania transzy kredytu na wniosek Zamawiającego,
7. zmiany harmonogramu spłaty rat kredytu w ramach obowiązującego okresu kredytowania bez ponoszenia dodatkowych opłat,
8. dopuszcza się zmiany wysokości marży należnej Bankowi w przypadkach, o których mowa w art. 436 Prawa zamówień publicznych czyli w przypadku zmiany:
9. podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego, , o ile przedmiot zamówienia jest opodatkowany lub został by opodatkowany tym podatkiem – marża należna z tytułu wykonania zamówienia ulega odpowiedniej zmianie z dniem wejścia w życie aktu prawnego zmieniającego stawkę podatku od towarów i usług lub wprowadzająca podatek od usługi udzielenia kredytu;
10. wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie [ustawy](https://sip.lex.pl/#/document/16992095?cm=DOCUMENT) z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
11. zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub ubezpieczenie zdrowotne;
12. zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w [ustawie](https://sip.lex.pl/#/document/18781862?cm=DOCUMENT) z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342 ze zm.),

- jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Bank, a koszty wykonania zamówienia przez Bank wzrosną o więcej niż 50% w stosunku do kosztów sprzed ww. zmian co Bank jest zobowiązany wykazać jeżeli zmiany te nastąpią nie wcześniej niż po 36 miesiącach od podpisania Umowy w sprawie udzielenia zamówienia publicznego. Zamawiający dopuszcza wówczas możliwość podwyższenia marży Banku, nie więcej jednak niż o 30% kosztów wykonania zamówienia przez Bank, jakie powstały bezpośrednio na skutek zmian w ww. zakresie.

1. Zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej, a zmiana:
	1. musi uzyskać aprobatę obu stron umowy,
	2. musi być wprowadzona do Umowy w formie pisemnej pod rygorem nieważności,
	3. nie może spowodować wykroczenia usługi poza przedmiot zamówienia opisany w specyfikacji warunków zamówienia.

**§ 15.**

Korespondencja i zawiadomienia stron będą uważane za skuteczne w przypadku przesłania ich w jednej z form:

1. pisemnej na adresy:
2. Banku:

 …………………………………………………………………………………, ul. …………… , ………………

1. Kredytobiorcy:

Powiat Gostyński z siedzibą Starostwo Powiatowe w Gostyniu, ul. Wrocławska 256, 63-800 Gostyń,

1. za pomocą środków komunikacji elektronicznej na adresy:
2. Banku:

………………………@…………………………………………………………,

1. Zamawiającego:

……………………@ …………………………………………….

**§ 15.**

1. Sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów mogących powstać na tle Umowy jest sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.
2. W sprawach nie uregulowanych Umową mają zastosowanie odpowiednie przepisy Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego i Prawa zamówień publicznych.

**§ 16.**

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

**ZAMAWIAJĄCY BANK**

1. **……………………………………… 1. ………………………………**
2. **…………………………………….. 2. ………………………………**