PROJEKT/ISTOTNE POSTANOWIENIA

Umowa Nr……. w przedmiocie udzielenia długoterminowego kredytu konsolidacyjnego, zawarta w ……… dnia ………. r. pomiędzy:

Gminą …….. z siedzibą w ………….., REGON ……………, NIP …………………,

reprezentowaną przez:

………………………………………………. – Wójt Gminy Przytyk,

przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy - ……………………………,

zwaną dalej „Zamawiającym”,

a

……………………… z siedzibą w ……………., ul. ……………, …………………, wpisaną do rejestru przedsiębiorstw Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w …………………………. Pod numerem KRS ………………………., posiadającą NIP …………………………., REGON ……………………….. (dla podmiotów wpisanych do KRS)/Panem/Panią ………………………… prowadzącą działalność gospodarczą pod firmą posiadającą numery NIP ………………….., PESEL ……………., REGON ……………….., (dla podmiotów wpisanych do CEIDG)

Reprezentowaną przez:

1. …………………………………………

2. …………………………………………

zwaną dalej „Wykonawcą”

zwanymi dalej łącznie „Stronami” lub pojedynczo „Stroną”

o następującej treści:

§ 1.

1. Przedmiotem niniejszej Umowy jest określenie warunków świadczenia przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego usług finansowych będących przedmiotem zamówienia publicznego Zamawiającego w postaci udzielenia długoterminowego kredytu konsolidacyjnego.
2. Wykonawca, zgodnie z przedmiotem zamówienia publicznego, zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Zamawiającego usług finansowych polegających na zaspokojeniu wskazanych przez Zamawiającego Wierzycieli (zwanych dalej „Wierzycielami”), określonych w Załączniku nr 1 do niniejszej Umowy.
3. Na wierzytelności objęte niniejszą umową składają się wierzytelności, które powstały z tytułu zobowiązań wobec banków wynikających z zaciągniętych kredytów, zawartych przez Zamawiającego z jego Wierzycielami, których wykaz stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Umowy, obejmujące należności główne w łącznej wysokości 6.764.500,00 zł (słownie: sześć milionów siedemset sześćdziesiąt cztery tysiące pięćset złotych)
4. Zamawiający oświadcza, że wszystkie wierzytelności określone w ust. 3 są bezsporne, wymagalne i w całości należne Wierzycielom określonym w załączniku nr 1 do niniejszej Umowy.
5. Zamawiający uzyskał pisemną zgodę Rady Gminy …………………. wyrażoną w uchwale Nr …………………. z dnia ……….2017 r. na dokonanie czynności prawnych będących przedmiotem niniejszej Umowy.

§ 2.

1. Wykonawca zobowiązuje się dokonać zapłaty na rzecz Wierzycieli, o których mowa w ust. 2, dnia 17 października 2017 r., pod warunkiem ustanowienia zabezpieczenia, o którym mowa w § 8. Umowy.
2. Zamawiający wyraża niniejszym zgodę na dokonywanie przez Wykonawcę zapłaty wszystkich kwot wierzytelności, o których mowa w § 1. ust. 3 niniejszej Umowy.
3. W przypadku braku spłaty wierzytelności przez Wykonawcę w terminie przewidzianym w ust. 1, Umowę uważa się za niezawartą.
4. Wykonawca dokona zapłaty na rachunki bankowe Wierzycieli wskazane uprzednio Wykonawcy przez Zamawiającego.
5. Dowód zaspokojenia Wierzycieli Wykonawca przedłoży Zamawiającemu w terminie 2 dni roboczych od daty dokonania zapłaty. Dowodem zaspokojenia Wierzycieli jest dla celów niniejszej Umowy wyciąg z rachunku bankowego Wykonawcy lub inny dokument pochodzący z banku zawierający potwierdzenie wykonania ww. operacji, albo sporządzone przez należycie reprezentowanego Wierzyciela oświadczenie o otrzymaniu zapłaty tytułem zaspokojenia jego wierzytelności, ze wskazaniem daty i kwoty dokonanej wpłaty. Zamawiający uzna powyższe zobowiązanie za wykonane w przypadku przesłania w terminie informacji drogą elektroniczną lub faksem, a następnie w późniejszym terminie listem poleconym za potwierdzeniem odbioru.

§ 3.

1. Z tytułu wykonania usługi będącej przedmiotem niniejszej Umowy, Wykonawcy przysługiwać będzie wynagrodzenie stanowiące oprocentowanie oraz prowizję określone w niniejszym paragrafie.
2. Kwota należności głównych, określonych w § 1. ust. 3, od dnia dokonania zapłaty przez Wykonawcę na rzecz pierwotnych Wierzycieli Zamawiającego, określnych w Załączniku nr 1 do niniejszej Umowy, podlegać będzie oprocentowaniu według stopy zmiennej, równej WIBOR 3M (dla depozytów 3-miesięcznych w PLN) powiększonych o stałą marżę w wysokości ……………. (słownie: …………………) punktów procentowych rocznie.
3. Zamawiający nie dopuszcza możliwości naliczenia prowizji i opłat innych niż wynikających z oprocentowania, o którym mowa w ustępie poniżej.
4. Dla pierwszego okresu rozliczeniowego przyjmuje się WIBOR 3M z dnia … 2017 r., którego wartość wynosi …..% p.a. (słownie: ……… procent …/100). Dla kolejnych okresów rozliczeniowych przyjmuje się wartość stopy WIBOR 3M ustalony na dwa dni robocze przed rozpoczęciem nowego okresu rozliczeniowego. Na potrzeby niniejszej Umowy okres rozliczeniowy wynosi 3 miesiące, przy czym pierwszy okres trwa od zawiązania umowy do 31 grudnia 2017 roku.
5. O aktualizacji harmonogramu płatności Wykonawca zawiadomi Zamawiającego w terminie do 7 dni od daty obowiązywania nowej wartości oprocentowania, w pierwszej kolejności drogą elektroniczną, tj. faksem pod nr …………………. lub e-mailem …………………., następnie listem poleconym. Do zawiadomienia dołączony zostanie nowy harmonogram płatności.
6. Zmiana oprocentowania spowodowana zmianą stopy WIBOR 3M nie stanowi zmiany niniejszej Umowy i nie jest podstawą do jej wypowiedzenia, ani nie wymaga zawarcia z Zamawiającym aneksu.
7. Odsetki naliczane będą na koniec każdego kwartału, od kwoty zadłużenia.
8. Do obliczenia kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni w każdym okresie rozliczeniowym (kwartale kalendarzowym) w stosunku do ilości dni w roku (przyjmuje się, że rok liczy 365 dni).
9. W przypadku, gdy termin upływa w dniu wolnym ustawowo od pracy, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata rat i odsetek wraz z prowizją nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.

§ 4.

W razie uchybienia przez Zamawiającego terminom i wysokości płatności rat określonych w § 3 oraz § 5. Umowy przekraczającego 45 dni, Wykonawcy przysługuje możliwość postawienia umowy w stan natychmiastowej wymagalności, po uprzednim wyznaczeniu zamawiającemu dodatkowego terminu nie krótszego niż 45 dni.

§ 5.

Zamawiający zobowiązuje się dokonać spłaty wierzytelności przysługujących Wykonawcy w stosunku do Zamawiającego w następujących terminach i kwotach:

| **Lp.** | **data** | **kwota (zł)** |
| --- | --- | --- |
| 1 | 31.03.2018 |  120 000,00  |
| 2 | 30.06.2018 |  120 000,00  |
| 3 | 30.09.2018 |  120 000,00  |
| 4 | 31.12.2018 |  120 000,00  |
| 5 | 31.03.2019 |  120 000,00  |
| 6 | 30.06.2019 |  120 000,00  |
| 7 | 30.09.2019 |  120 000,00  |
| 8 | 31.12.2019 |  120 000,00  |
| 9 | 31.03.2020 |  120 000,00  |
| 10 | 30.06.2020 |  120 000,00  |
| 11 | 30.09.2020 |  120 000,00  |
| 12 | 31.12.2020 |  120 000,00  |
| 13 | 31.03.2021 |  130 000,00  |
| 14 | 30.06.2021 |  130 000,00  |
| 15 | 30.09.2021 |  130 000,00  |
| 16 | 31.12.2021 |  130 000,00  |
| 17 | 31.03.2022 |  130 000,00  |
| 18 | 30.06.2022 |  130 000,00  |
| 19 | 30.09.2022 |  130 000,00  |
| 20 | 31.12.2022 |  130 000,00  |
| 21 | 31.03.2023 |  130 000,00  |
| 22 | 30.06.2023 |  130 000,00  |
| 23 | 30.09.2023 |  130 000,00  |
| 24 | 31.12.2023 |  130 000,00  |
| 25 | 31.03.2024 |  130 000,00  |
| 26 | 30.06.2024 |  130 000,00  |
| 27 | 30.09.2024 |  130 000,00  |
| 28 | 31.12.2024 |  130 000,00  |
| 29 | 31.03.2025 |  130 000,00  |
| 30 | 30.06.2025 |  130 000,00  |
| 31 | 30.09.2025 |  130 000,00  |
| 32 | 31.12.2025 |  130 000,00  |
| 33 | 31.03.2026 |  130 000,00  |
| 34 | 30.06.2026 |  130 000,00  |
| 35 | 30.09.2026 |  130 000,00  |
| 36 | 31.12.2026 |  130 000,00  |
| 37 | 31.03.2027 |  130 000,00  |
| 38 | 30.06.2027 |  130 000,00  |
| 39 | 30.09.2027 |  130 000,00  |
| 40 | 31.12.2027 |  130 000,00  |
| 41 | 31.03.2028 |  140 000,00  |
| 42 | 30.06.2028 |  140 000,00  |
| 43 | 30.09.2028 |  140 000,00  |
| 44 | 31.12.2028 |  140 000,00  |
| 45 | 31.03.2029 |  140 000,00  |
| 46 | 30.06.2029 |  140 000,00  |
| 47 | 30.09.2029 |  140 000,00  |
| 48 | 31.12.2029 |  140 000,00  |
| 49 | 31.03.2030 |  140 000,00  |
| 50 | 30.06.2030 |  140 000,00  |
| 51 | 30.09.2030 |  140 000,00  |
| 52 | 31.12.2030 |  144 500,00  |

§ 6.

1. W przypadku niedotrzymania przez Zamawiającego terminów płatności którejkolwiek z rat określonych w § 5. Umowy, z zastrzeżeniem postanowień w § 3. ust. 9 Umowy, przysługiwać będzie prawo do naliczania odsetek ustawowych.
2. Oprocentowanie w wysokości, o której mowa w ust. 1 obowiązuje od dnia następnego po upływie terminu płatności którejkolwiek z rat określonych w § 5. Umowy.

§ 7.

1. Za dzień spłaty raty harmonogramu uważa się dzień obciążenia środków pieniężnych na rachunku bankowym Zamawiającego.
2. Zamawiający jest zobowiązany po każdej zapłacie przesłać Wykonawcy e-mailem lub faksem dokument potwierdzający dzień obciążenia jego rachunku bankowego w terminie 3 dni od dnia zapłaty pod rygorem uznania za dzień zapłaty raty dnia wpływu środków na rachunek bankowy Wykonawcy.
3. Wszystkie kwoty należne Wykonawcy z tytułu zawarcia Umowy płatne będą na rachunek bankowy Wykonawcy nr: ……………………………, na zasadach i w terminach określonych w Umowie.
4. Wykonawca uprawniony jest do zaliczenia kwot otrzymanych na mocy Umowy w następującej kolejności:
	1. odsetki, o których mowa w § 6.,
	2. odsetki umowne, o których mowa w § 3.,
	3. prowizja o której mowa w § 3 ust.3,
	4. kwota należności głównych, począwszy od najdawniej wymagalnej.
5. W okresie kredytowania Zamawiający zobowiązuje do składania Wykonawcy (lub umieszczenia na oficjalnych stronach internetowych Zamawiającego) dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji finansowej Zamawiającego:
	1. kwartalnych informacji o wykonaniu budżetu Zamawiającego (sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27s, Rb-28s);
	2. rocznych i półrocznych sprawozdań z wykonania budżetu Zamawiającego wraz z opinią RIO;
	3. Uchwały budżetowej Zamawiającego i Wieloletniej Prognozy Finansowej wraz z opiniami RIO.

§ 8.

1. W celu zabezpieczenia spłaty wszelkich zobowiązań Zamawiającego względem Wykonawcy wynikających z niniejszej Umowy, Zamawiający udziela prawnego zabezpieczenia w postaci przekazania Wykonawcy prawidłowo podpisanego (przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy lub osoby upoważnionej do złożenia kontrasygnaty) weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową upoważniającą do wypełnienie weksla na kwotę zadłużenia z tytułu należności głównej, odsetek umownych, o których mowa w § 3. Umowy i opłatami powstałymi w związku z zadłużeniem. Weksel in blanco z kontrasygnatą Skarbnika wraz z deklaracją wekslową Zamawiający przekaże Wykonawcy wraz z podpisaną Umową.
2. Dokumenty zabezpieczeń stanowią integralną część niniejszej Umowy.

§ 9.

1. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany postanowień Umowy (w formie aneksu) w stosunku do treści oferty zgodnie z art. 144 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych, gdy dotyczyć ona będzie:
	1. Możliwości wcześniejszej spłaty zobowiązania – bez pobierania dodatkowych opłat z tego tytułu, poza kosztami przedstawionymi w ofercie Wykonawcy. Zamawiający dopuszcza zmianę terminu zakończenia wykonania zamówienia. W przypadku wcześniejszej spłaty zobowiązania zamawiający poinformuje Wykonawcę w terminie 7 dni przed planowaną spłatą.
	2. Możliwości przesunięcia terminu spłacenia wierzytelności Gminy z dnia **25 października 2017 r.** – w przypadku niemożliwości zawarcia umowy spowodowanej przedłużającą się procedurą przetargową.
	3. Możliwości zmian w harmonogramie spłat w poszczególnych latach - w okresie spłaty zobowiązania – bez pobierania dodatkowych opłat z tego tytułu, poza kosztami przedstawionymi w ofercie Wykonawcy.
	4. W przypadku zmiany przepisów, o których mowa w art. 142 ust. 5 ustawy, skutkujących zmianą kosztów wykonania Przedmiotu umowy przez Wykonawcę, każda ze stron Umowy, w terminie 30 dni od daty wejścia w życie przepisów wprowadzających te zmiany, może wystąpić do drugiej strony o przeprowadzenie negocjacji w sprawie dokonania odpowiedniej zmiany wysokości wynagrodzenia. Podstawą do przeprowadzenia negocjacji będzie przedstawiana każdorazowo Zamawiającemu kalkulacja kosztów Wykonawcy, uwzględniająca wpływ wejścia w życie przepisów dokonujących te zmiany na koszty wykonania Przedmiotu umowy przez Wykonawcę. Wykonawca będzie zobowiązany do przedstawienia stosownej kalkulacji na pisemne żądanie Zamawiającego, w terminie 10 dni kalendarzowych od otrzymania żądania.
2. Postanowienia ust. 1 pkt 4) nie znajdują zastosowania do Wykonawcy, który na etapie zgłaszania ofert nie dopuścił możliwości wydłużenia Zamawiającemu okresu spłaty zobowiązania wraz ze zmianą harmonogramu spłaty, chyba że w okresie późniejszym strony zawarły w tym zakresie zgodne porozumienie w formie pisemnej aneksu do niniejszej umowy.

§ 10.

1. Zamawiający zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez Wykonawcę kluczowych części przedmiotowej usługi, tj.:
	1. części usługi wskazanej w § 2 pkt 2 Umowy.
2. Zastrzeżenie, o którym mowa w ust. 1, nie jest skuteczne w zakresie, w jakim wykonawca powołuje się na zasoby innego podmiotu, na zasadach określonych w art. 22a ustawy Pzp, w celu wykazania spełniania warunków, o których mowa w art. 22 ust. 1 ustawy Pzp.

§ 11.

1. Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania przez obie Strony i obowiązuje do dnia wykonania przez Zamawiającego wszystkich zobowiązań z niej wynikających.
2. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową stosuje się przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jedn. Dz. U. z 2013 r., poz. 121 z późn. zm.) i ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2013 r., poz. 907 z późn. zm.),
3. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Ewentualne spory wynikłe na tle niniejszej umowy rozstrzygać będzie sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.
5. Umowę sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, dwa dla Zamawiającego, jeden dla Wykonawcy.

Załącznik nr 1 do Umowy

**Wykaz pierwotnych Wierzytelności składających się na należność główną w łącznej wysokości 6.764.500,00 zł (słownie:** **sześć milionów siedemset sześćdziesiąt cztery tysiące pięćset złotych, 00/100)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| L.P. | Wierzyciel | Rodzaj zobowiązania | Kwota zobowiązania | Nr umowy | Nr rachunku Wierzyciela |
| 1. | Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Radomiu | Kredyt | 1.487.500,00 zł | 53.2013 | 38 91150002 0017 0700 0055 0026 |
| 2. | Banku Spółdzielczy w Radomiu | Kredyt | 2.867.000,00 zł | 54.2014 | 94 91470009 0000 7621 1000 0001 |
| 3. | Banku Spółdzielczy w Przysusze | Kredyt | 2.410.000,00 zł | 47.2015 | 71 91451037 1002 1086 9000 0001 |