

Załącznik nr 4 do SIWZ

**Istotne dla stron postanowienia,
które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy**

Umowa winna być sporządzona wyłącznie w oparciu o warunki oferty a nadto powinna zawierać następujące uregulowania:

1. Zaciągnięty kredyt długoterminowy w kwocie **3 500 000 zł** przeznaczony jest na *finansowanie wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz finansowanie planowanego deficytu budżetowego na rok 2016.*
2. Kredyt winien być postawiony do dyspozycji Zamawiającego do **29.12.2016 r.** w trzech transzach:
 - a) pierwsza transza w kwocie **1 500 000,00 zł. dnia 30.11.2016 r.**
 - b) druga transza w kwocie **1 000 000,00 zł. dnia 15.12.2016 r.**
 - c) trzecia transza w kwocie **1 000 000,00 zł. dnia 28.12.2016 r.**

Udostępnienie kredytu nastąpi w terminie określonym przez Wykonawcę w kryterium „czas uruchomienia kredytu od dnia przekazania dyspozycji”, licząc od dnia zawarcia umowy.

3. Zamawiający zastrzega sobie:

- a) prawo niewykorzystania w całości kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat. W przypadku zaciągnięcia kredytu w wysokości niższej od planowanej nie będzie to skutkowało rozwiązaniem umowy kredytowej oraz nie będzie powodować żadnych innych roszczeń wykonawcy w stosunku do Zamawiającego;
- b) prawo możliwości wcześniejszej spłaty kredytu jednorazowo lub wcześniejszej spłaty kredytu kilkakrotnie w częściach innych niż przewidziane miesięczne raty po uprzednim poinformowaniu banku i zmianie harmonogramu spłaty kredytu w formie aneksu w czasie obowiązywania umowy i spłatę odsetek bez konieczności dodatkowej prowizji lub innych obciążeń z tego tytułu;
- c) możliwość wydłużenia okresu spłaty kredytu bez naliczania dodatkowych opłat z tego tytułu.

W przypadku wydłużenia okresu spłaty kredytu sporządzony zostanie aneks do umowy kredytowej;

d) przelania kredytu na rachunek wskazany przez Zamawiającego.

6. Koszt kredytu stanowić będą odsetki wg zmiennej stopy procentowej wg WIBOR 1 M:

- 1) do określenia wysokości oprocentowania kredytu w okresie obowiązywania umowy każdorazowo przyjmowana będzie stawka WIBOR 1M z pierwszego dnia kalendarzowego miesiąca, w którym oprocentowanie będzie obowiązywać plus stała marża banku dla całego okresu kredytowania. Marża banku nie może ulec zwiększeniu w trakcie trwania umowy kredytowej.
- 2) o wysokości oprocentowania w danym miesiącu Wykonawca powiadomi Zamawiającego na piśmie w terminie do 15 każdego miesiąca od daty ustalenia oprocentowania dla danego okresu odsetkowego. Oprocentowaniu podlega kwota faktycznie wykorzystanego kredytu przyjmując rzeczywistą liczbę dni w miesiącu oraz założenie, że rok liczy 365 dni a w roku przestępnym ilość 366 dni. Zmiana oprocentowania wynikająca ze stawki WIBOR 1M nie stanowi zmiany warunków umowy i nie wymaga jej wypowiedzenia.

- 3) spłata kredytu nastąpi w latach **2018– 2029**.
 - 4) system spłat rat:
 - Kredytobiorca zobowiązuje się dokonać w okresie objętym umową całkowitej spłaty kredytu do dnia 31.12. 2029 roku, w 144 miesięcznych ratach, tj.:
 - 1) w latach 2018 – 2029,
 - 2) zakończenie: 31.12.2029 r.,
 - 3) karencja w spłacie kredytu od dnia udzielenia kredytu do dnia 30.01.2018 r.,
 - 4) spłata kredytu w 144 ratach miesięcznych:
 - a) w roku 2018 – (12 rat po 10 000,00 PLN)
 - b) w latach 2019-2028- (120 rat po 25 200,00 PLN)
 - c) w roku 2029- (11 rat po 30 000,00 PLN i ostatnia 12 rata – 26 000,00 PLN)
 - spłata rat kapitałowych – do ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca;
 - spłata odsetek – odsetki od wykorzystanego (uruchomionego) kredytu naliczane będą miesięcznie od dnia uruchomienia środków, ich spłata następować będzie w ostatnim dniu roboczym miesiąca,
 - odsetki naliczane będą od kwoty aktualnego zadłużenia i spłacane w okresach miesięcznych;
 - 6) z tytułu obsługi kredytu nie będą pobierane żadne inne opłaty i prowizje poza ujętymi w ofercie;
 - 7) zabezpieczenie: **weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową**.
 - 8) Wszelkie istotne zmiany i uzupełnienia umowy wymagają zachowania formy pisemnej. Strony dopuszczają dokonywanie zmian niniejszej umowy i zgodnie z art. 144 ust.1 ustawy Prawo zamówień publicznych
3. Dokonywane zmiany mogą nastąpić w następujących okolicznościach
- a) zmiany okresu spłaty kredytu,
 - b) zmiana osób reprezentujących Wykonawcę lub Zamawiającego,
 - c) wystąpienie tzw. siły wyższej- nadzwyczajne zdarzenie zewnętrzne, niezależne od stron, np. pożar, powódź inne klęski żywiołowe, uniemożliwiające wykonanie przedmiotu umowy w terminie umownym
 - d) modyfikacje związane ze zmianą przepisów prawa istotnych dla realizacji przedmiotu umowy.

Zmiany przewidziane w umowie, o których mowa w ust. 1 muszą być dokonywane z zachowaniem przepisu art. 140 ust. 3 ustawy Pzp, stanowiącego, że umowa podlega unieważnieniu w części wykraczającej poza określenie przedmiotu zamówienia zawartego w specyfikacji istotnych warunków zamówienia, z uwzględnieniem art. 144.