Załącznik nr 5 do SIWZ

**Istotne warunki umowy**

W projekcie umowy wykonawca powinien wprowadzić następujące zapisy:

* 1. Odsetki od kredytu naliczane będą za kwartał kalendarzowy od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu, za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu.
	2. Odsetki płatne są do ostatniego dnia kwartału kalendarzowego, za który dokonano ich naliczenia.
	3. Poprzez kwartały kalendarzowe należy rozumieć okresy obejmujące trzy miesiące rozpoczynające się od 1 stycznia, 1 kwietnia, 1 lipca, 1 października.
	4. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że rok kalendarzowy ma 365 dni a miesiąc kalendarzowy rzeczywistą liczbę dni w danym miesiącu.
	5. Odsetki naliczane są od dnia uruchomienia kredytu do dnia poprzedzającego jego faktyczną spłatę.
	6. Koszt udzielenia i obsługi kredytu oraz wszelkich innych czynności bankowych, związanych z realizacją niniejszej umowy, stanowią odsetki, naliczone z uwzględnieniem zmiennego oprocentowania kredytu, tj. sumy zmiennej stawki procentowej WIBOR 3M i niezmiennej w całym okresie kredytowania stawki procentowej marży wykonawcy/banku, która wynosi …….. Za okres od dnia uruchomienia kredytu do końca kwartału kalendarzowego, w którym uruchomiono kredyt, przy naliczaniu odsetek zostanie przyjęta stawka WIBOR 3M notowana w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym ten kwartał kalendarzowy. Za okresy następne, obejmujące kwartały kalendarzowe, przy naliczaniu odsetek za dany kwartał kalendarzowy będzie przyjmowana stawka WIBOR 3M notowana w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym ten kwartał kalendarzowy. Zmiana wysokości odsetek w okresie kredytowania dopuszczalna jest jedynie w przypadku zmiany stawki procentowej WIBOR 3M.
	7. Kapitalizacja odsetek od kredytu jest niedopuszczalna.
	8. Stawka procentowa odsetek od zadłużenia przeterminowanego nie może być wyższa niż odsetki maksymalne, wynikające z art. 359 § 21 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz.U. z 2017 poz. 459 ze zm.).
	9. Dokładny czas uruchomienia i kwota kredytu zostaną określone przez zamawiającego w oparciu o pisemną dyspozycję o uruchomienie kredytu, która zostanie złożona wykonawcy/bankowi za pośrednictwem faksu lub drogą elektroniczną, na numer faksu …………. lub adres e-mail …………………
	10. Wykonawca/bank nie pobiera żadnych prowizji, abonamentów, opłat, itp., związanych z realizacją niniejszej umowy, płatnych przez zamawiającego na rzecz wykonawcy/banku, w tym w szczególności związanych z:
* zawarciem niniejszej umowy i jej zmianami,
* uruchomieniem kredytu, w tym zmianą harmonogramu uruchomienia kredytu,
* nie pobraniem kredytu w pełnej wysokości, tj. 4 580.803,00 PLN,
* obsługą kredytu,
* wszelkimi zmianami harmonogramu spłaty i jego dostarczaniem na adres korespondencyjny zamawiającego,
* pisemnym informowaniem na adres korespondencyjny zamawiającego o wszelkich zmianach mających wpływ na prawidłowe wywiązywanie się przez zamawiającego z realizacji niniejszej umowy,
* wcześniejszą spłatą rat, bądź części rat kredytu.
	1. Zabezpieczeniem kredytu oraz należności ubocznych wynikających z kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
	2. W przypadku realizacji przez zamawiającego postanowień umownych wykonawca/bank nie może żądać wcześniejszej spłaty kredytu.
	3. Wykonawca/bank będzie niezwłocznie informował zamawiającego pisemnie, na adres korespondencyjny zamawiającego, o wszelkich zmianach mających wpływ na prawidłowe wywiązywanie się przez zamawiającego z realizacji niniejszej umowy.
	4. Zamawiający zastrzega możliwość wcześniejszego spłacania rat kredytu.
	5. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek zamawiającego, dopuszcza się możliwość (za zgodą wykonawcy/banku) wydłużenia terminu spłat rat kredytu. Powyższa zmiana wymaga formy pisemnej i może być dokonana jedynie przed upływem okresu kredytowania określonego w umowie. Z tytułu przedłużenia terminu spłaty kredytu oprocentowanie kredytu będzie naliczane na zasadach zaproponowanych w ofercie. Z tytułu przesunięcia terminu spłaty wykonawca nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji.
	6. Nie przewiduje się zmian istotnych postanowień zawartej umowy, w całym okresie wykonywania umowy, za wyjątkiem przypadków określonych w art. 144 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych.

W przypadku powoływania się w projekcie umowy na regulacje wewnętrzne wykonawcy/banku, należy zawrzeć w umowie zastrzeżenia, że:

- będą miały one zastosowanie o ile nie będą sprzeczne z ustawą z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1579 ze zm.), złożoną przez wykonawcę/bank ofertą w postępowaniu o udzielenie niniejszego zamówienia publicznego oraz postanowieniami specyfikacji istotnych warunków zamówienia do tego postępowania,

- w przypadku zaistnienia sprzeczności zastosowanie mają postanowienia wynikające z ustawy Prawo zamówień publicznych, złożonej oferty, specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

W zaproponowanym przez wykonawcę projekcie umowy należy wskazać wysokość stawki procentowej odsetek od zadłużenia przeterminowanego oraz określić sposób jej ustalania. Sposób ustalania stawki procentowej należy określić jednoznacznie, w sposób nie budzący wątpliwości interpretacyjnych.

Jeżeli w projekcie umowy będzie zawarte zobowiązanie do przekazywania przez zamawiającego wykonawcy/bankowi informacji i dokumentów (np. cyklicznych sprawozdań, uchwał ws. budżetu czy wieloletnich prognoz finansowych) należy zawrzeć w umowie zastrzeżenie, że nie dotyczy ono informacji i dokumentów zamieszczonych na oficjalnych stronach internetowych zamawiającego, lub informacji wynikających z danych oraz dokumentów zamieszczonych na oficjalnych stronach internetowych zamawiającego.

Dopuszcza się sformułowanie powyższych warunków w inny sposób aniżeli wskazany wyżej (w tym użycie innych słów) z zachowaniem sensu i znaczenia wszystkich wskazanych wyżej warunków.

W celu podpisania umowy uprawomocniony przedstawiciel wykonawcy, którego oferta zostanie wybrana, powinien zgłosić się do siedziby zamawiającego w terminie podanym przez zamawiającego.