

Załącznik nr 4 do SIWZ
Istotne postanowienia przyszłej umowy.

1. W wyniku postępowania o zamówienie publiczne Wykonawca udziela Zamawiającemu kredytu bankowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie nieprzekraczającej **7.450.000,00 zł** (słownie złotych: siedem milionów czterysta pięćdziesiąt tysięcy 00/100).
2. Uruchomienie kredytu będzie następować bezgotówkowo na rachunek Zamawiającego nr 94 1020 2847 0000 1402 0009 5661.
3. Kredyt uruchamiany będzie w transzach, według potrzeb Zamawiającego.
4. Całkowite uruchomienie kredytu nastąpi do 31.12.2020 r., z tym, że kredyt będzie dostępny w terminie dwóch dni od dnia wydania przez Zamawiającego dyspozycji uruchomienia każdej z transz.
5. Okres kredytowania: od dnia podpisania umowy do dnia 31.10.2028 r.
6. Oprocentowanie kredytu, w okresie kredytowania, oparte będzie o zmienną stawkę bazową WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych notowaną w ostatnim dniu roboczym miesiąca przed rozpoczęciem okresu obrachunkowego plus stała marża banku, dla całego okresu kredytowania, ustalona na podstawie złożonej oferty. W dniu zawarcia niniejszej umowy oprocentowanie wynosi% w stosunku rocznym.
7. Każda zmiana oprocentowania kredytu wynikająca ze zmiany stawki WIBOR wg formuły wskazanej w pkt 7 nie stanowi zmiany umowy i nie wymaga jej aneksowania oraz nie stanowi podstawy wypowiedzenia umowy.
8. Odsetki będą naliczane tylko od kwoty faktycznego zadłużenia, począwszy od dnia następnego po wypłacie kredytu/transzy kredytu.
9. Spłata kapitału nastąpi w 20. ratach:

Lp.	Rata	Kwota spłaty w zł	Termin spłaty raty
1.	I	100.000,00	30.04.2021 r.
2.	II	100.000,00	31.10.2022 r.
3.	III	500.000,00	31.10.2023 r.
4.	IV	300.000,00	31.07.2024 r.
5.	V	300.000,00	30.09.2024 r.
6.	VI	300.000,00	30.11.2024 r.
7.	VII	300.000,00	31.03.2025 r.
8.	VIII	300.000,00	30.06.2025 r.
9.	IX	400.000,00	30.09.2025 r.
10.	X	200.000,00	30.06.2026 r.
11.	XI	300.000,00	30.09.2026 r.
12.	XII	300.000,00	30.11.2026 r.
13.	XIII	400.000,00	31.03.2027 r.
14.	XIV	500.000,00	30.06.2027 r.
15.	XV	600.000,00	31.08.2027 r.
16.	XVI	550.000,00	31.10.2027 r.
17.	XVII	400.000,00	30.04.2028 r.
18.	XVIII	500.000,00	30.06.2028 r.
19.	XIX	600.000,00	31.08.2028 r.
20.	XX	500.000,00	31.10.2028 r.

10. Spłata rat odsetkowych będzie następować w okresach miesięcznych, do 10. Dnia każdego miesiąca za miesiąc poprzedni, na podstawie zawiadomienia przesłanego przez Bank. Dopuszcza się wstępne informowanie, przez Bank drogą elektroniczną, przy czym:
 - a) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od następnego dnia po wypłacie kredytu/pierwszej transzy kredytu i kończy ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, w którym wystąpiła

- wypłata tej transzy;
- b) kolejne okresy obrachunkowe rozpoczynają się w następnym dniu po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego.
 - c) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu całkowitej spłaty kredytu.
11. W przypadku, gdy termin płatności raty kredytu lub odsetek przypadnie w dzień wolny od pracy, kredytobiorca dokona wymaganej spłaty raty kredytu lub odsetek w pierwszym dniu roboczym następującym po wyznaczonej dacie spłaty.
 12. O każdej zmianie stopy procentowej Wykonawca powiadomi pisemnie Zamawiającego (dopuszcza się informowanie drogą elektroniczną).
 13. Ustala się karencję w spłacie kapitału do **29.04.2021 r.** W okresie karencji w spłacie kapitału, spłacie podlegają odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu naliczane od dnia uruchomienia kredytu.
 14. Strony zgodnie ustalają, iż Wykonawca ma prawo do niewykorzystania pełnej kwoty kredytu bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów.
 15. W przypadku spłaty części lub całości kredytu przed terminem, Wykonawca nie pobierze prowizji.
 16. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszych, przed ustalonymi terminami, spłat rat kredytu bez ponoszenia dodatkowych prowizji i opłat.
 17. Poza oprocentowaniem od udzielonego kredytu Zamawiającego nie będą obciążały żadne marże, prowizje i inne podobne opłaty.
 18. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi weksel własny in blanco z klauzulą „bez protestu” wraz z deklaracją wekslową bez innych dodatkowych warunków.
 19. Zamawiający zastrzega sobie prawo odstąpienia od umowy w przypadku naruszenia przez Wykonawcę postanowień niniejszej umowy oraz złożenia wniosku o wszczęcie postępowania upadłościowego, restrukturyzacyjnego lub likwidacyjnego w stosunku do Wykonawcy
 20. Zamawiający zastrzega sobie, iż w trakcie trwania umowy kredytowej, w przypadku powstania jakichkolwiek okoliczności powodujących, iż marża banku lub prowizje uległyby zmianie lub powstałaby okoliczność opłacania przez Zamawiającego nowych marży lub prowizji – nie będą one dotyczyły Zamawiającego.