

ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY

Zamawiający będzie żądał wprowadzenia do treści umowy następujących warunków:

1. Kwota kredytu 50.000.000,00 PLN (słownie: pięćdziesiąt milionów złotych).
2. Ustalenie okresu kredytowania do dnia 31 stycznia 2030 r.
3. Wykorzystanie kredytu następować będzie w walucie polskiej na podstawie pisemnej dyspozycji wypłaty składanej przez Zamawiającego na trzy dni robocze przed uruchomieniem środków. Pierwszy wniosek może zostać złożony przez Zamawiającego w dniu podpisania umowy. Wzór wniosku o uruchomienie środków z kredytu stanowił będzie załącznik do umowy.
4. Przekazanie całości kredytu nastąpi na rachunek Zamawiającego prowadzony w Banku Polska Kasa Opieki S.A. V Oddział Lublin nr 50 1240 1503 1111 0010 0125 3585.
5. Niewykorzystane środki będą dostępne dla Zamawiającego, a pozostawienie ich do dyspozycji nie będzie stanowiło podstawy do naliczania odsetek, opłat, prowizji lub innych kosztów.
6. Za dzień wypłaty/uruchomienia kredytu uznaje się dzień wpływu środków na rachunek w Banku Zamawiającego.
7. Zamawiający ustala ostateczny termin uruchomienia kredytu do dnia 31 grudnia 2020 r.
8. Spłata kapitału następować będzie w okresach rocznych, termin spłaty pierwszej raty kapitału kredytu ustala się na dzień 31 stycznia 2021 roku.
9. Spłata kapitału będzie rozłożona na 10 rat.
10. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wykorzystania niepełnej kwoty kredytu. Wykonawca nie pobierze z tego tytułu dodatkowych opłat, prowizji lub innych kosztów.
11. Oprocentowanie kredytu będzie liczone na podstawie stawki bazowej – WIBOR 3M kwotowanej w dniu poprzedzającym kolejny okres odsetkowy, publikowanej w serwisach informacyjnych + marża wykonawcy. W przypadku gdy w ostatnim dniu poprzedzającym okres odsetkowy nie ma kwotowań stawki WIBOR 3M, przyjmuje się stawkę z następnego dnia, w którym kwotowania się odbyły.
12. W przypadku zmiany zasady dotyczącej ogłaszania lub ustalania wartości stawki bazowej WIBOR 3M, za podstawę oprocentowania przyjmuje się stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 3M. Zmiany stawki dokonuje się w drodze aneksu do umowy.
13. Przyjmuje się okresy odsetkowe trzymiesięczne, liczone od dnia (włącznie), w którym przypada termin płatności odsetek/raty kapitałowej do dnia (włącznie) poprzedzającego ostatni dzień następnego okresu trzymiesięcznego, za który są naliczane bieżące odsetki. Daty, które są początkiem trzymiesięcznych okresów odsetkowych określi harmonogram spłaty kredytu, który

ZP-P-I.271.52.2020	Załącznik nr 5 do SIWZ – Istotne postanowienia umowy	Strona 1 z 3
--------------------	--	--------------

stanowić będzie załącznik nr 1 do umowy. Ostatnia rata kapitału zostanie spłacona do dnia 31 stycznia 2030 r.

14. Terminy płatności odsetek oraz rat kapitałowych przypadają na ostatni dzień miesiąca. Jeżeli dzień ten przypada na dzień wolny od pracy, termin ten ulega przesunięciu na pierwszy dzień roboczy po tym dniu/dniach. Przyjmuje się, że sobota jest dniem wolnym od pracy.
15. Odsetki będą naliczane od wysokości i terminu faktycznie wykorzystanego kredytu, tj. od daty wpływu środków na rachunek w Banku Zamawiającego.
16. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych, a rok liczy 365/366 dni.
17. W przypadku opóźnienia w zapłacie odsetek, Bank nie ma prawa podwyższyć oprocentowania całego niezapłaconego kredytu.
18. Wartość odsetek za nieterminową spłatę kapitału określona będzie w wysokości nie większej niż 125% wysokości stopy umownej oprocentowania kredytu.
19. Zamawiający zastrzega sobie prawo do przedterminowej spłaty części lub całości kredytu w całym okresie obowiązywania umowy:
 - a. w przypadku zamiaru dokonania wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu Zamawiający zobowiązuje się do pisemnego poinformowania Wykonawcy na 14 dni roboczych przed terminem dokonania wcześniejszej spłaty podając wysokość i termin przedterminowej spłaty kredytu,
 - b. Wykonawca w terminie 14 dni roboczych od dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu przedstawi nowy, uzgodniony z Zamawiającym, harmonogram spłaty pozostałej części kredytu,
 - c. Wykonawca nie będzie pobierał prowizji, opłat lub innych kosztów za wcześniejszą spłatę części lub całości kredytu oraz za czynności związane ze zmianą harmonogramu spłaty kredytu.
21. Za czynności związane z zaciągnięciem i obsługą kredytu Wykonawca nie pobierze innych opłat, prowizji lub kosztów niż związane z odsetkami (stawka bazowa WIBOR 3M + marża Wykonawcy). W szczególności bezpłatne są czynności związane z uruchomieniem i postawieniem kredytu do dyspozycji Zamawiającego, przekazywanie środków pieniężnych z tytułu kredytu, wystawienie opinii bankowej dotyczącej realizacji przez Zamawiającego zobowiązań z tytułu kredytu.


Niniejszy warunek stosuje się w sytuacji, w której Zamawiający realizuje swoje zobowiązania zgodnie z zasadami określonymi w umowie.
22. Marża Wykonawcy nie może ulec zwiększeniu w czasie trwania umowy.
23. Wykonawca zobowiązuje się, że na co najmniej 7 dni roboczych przed upływem terminu spłaty rat odsetkowych oraz rat kapitałowych poinformuje na piśmie Zamawiającego o wysokości i terminie spłaty odsetek oraz kapitału. Wykonawca na wezwanie Zamawiającego przedstawi wyczerpujące wyliczenie kwot przypadających do zapłaty.

ZP-P-I.271.52.2020	Załącznik nr 5 do SIWZ – Istotne postanowienia umowy	Strona 2 z 3
--------------------	--	--------------

Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności z tytułu przekazanej w terminie mniejszej niż należna, kwoty odsetek, która została wskazana w piśmie.

24. W celu zabezpieczenia spłaty kredytu Zamawiający wystawi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową. Kontrasygnata Skarbnika Miasta zostanie złożona na deklaracji wekslowej.

DYREKTOR
Wydziału Budżetu i Księgowości


mgr Mirosława Puton

Krystyna Graczyńska

radca prawny

ZP-P-I.271.52.2020

Załącznik nr 5 do SIWZ – Istotne postanowienia umowy

Strona 3 z 3

Numer mdok 67191/05/2020



