Załącznik Nr 1

ISTOTNE WARUNKI ZAWARCIA UMOWY

1. Wykonawca zwany dalej Bankiem zobowiązuje się do udzielenia Miastu Piotrków Trybunalski kredytu do wysokości 50.600.000 zł włącznie (słownie: pięćdziesiąt milionów sześćset tysięcy złotych), przeznaczonego na **sfinansowanie deficytu planowanego w związku z realizacją inwestycyjnych zadań Miasta Piotrkowa Trybunalskiego w 2010 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek,** na okres **od 03.08.2010 r. do 02.08.2023 r.,** na zasadach określonych poniżej.

2. Wykorzystanie kredytu następować będzie w ciężar rachunku kredytowego Nr.....otwartego przez Bank dla Zamawiającego, poprzez przekazanie środków kredytu na rachunek bieżący Zamawiającego nr.....

3. Bank stawia do dyspozycji Zamawiającego kredyt niezwłocznie po zawarciu umowy, jednak nie później niż do 30.12.2010 r.

4. Wypłata kredytu nastąpi na podstawie dyspozycji, która będzie dostarczona Bankowi na 2 dni robocze przed terminem uruchomienia transzy.

5. Bank udziela karencji w spłacie kredytu do dnia 01.08.2011 r.

6. Kredyt jest kredytem nieodnawialnym, tzn. spłata kredytu w całości lub w części nie umożliwia Zamawiającemu ponownego jego wykorzystania.

7. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej stawki WIBOR dla depozytów 3 miesięcznych oraz marży bankowej w wysokości +(-).....%. Stawka WIBOR dla depozytów 3 miesięcznych, będąca podstawą do określenia oprocentowania wyznaczana będzie zgodnie z metodologią przedstawioną w ofercie.

8. Ustalenie stawki WIBOR – 3M dla poszczególnych okresów obliczeniowych następować będzie zgodnie z zasadami obowiązującymi w danym banku, opisanymi w pkt 13 oferty.

9. Oprocentowanie kredytu, z zastrzeżeniem pkt 8, w dniu zawarcia umowy wynosi ..... % w stosunku rocznym.

10. Odsetki od wykorzystanego kredytu Zamawiający zobowiązuje się płacić w okresach 3 - miesięcznych, bez wezwania banku. Pierwszy okres 3 miesięczny liczony będzie od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu.

11. Zapłata odsetek następować będzie w formie przekazania odpowiedniej kwoty na rachunek Banku nr.....

12. O każdorazowej zmianie wysokości oprocentowania kredytu Zamawiający

zostanie powiadomiony pisemnie przez Bank w terminie 14 dni przed datą płatności odsetek.

13. Od przyznanego kredytu Bankowi przysługuje jednorazowa prowizja w wysokości .....% kwoty kredytu tj. .....zł (słownie.....zł), płatna najpóźniej w dniu uruchomienia I transzy, na rachunek Banku nr.....

14. Zamawiający zobowiązuje się do dokonania całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami do **02.08. 2023 r.**

15. Spłata rat kapitałowych kredytu następować będzie po zakończeniu okresu karencji, w okresach 3 miesięcznych, począwszy od 02.08.2011 roku w następujących latach:

    2011 – 2015 po 267.576 zł. kwartalnie

    2016 r. po 767.576 zł. kwartalnie

    2017 r. po 267.576 zł. kwartalnie

    2018 r. po 1.873.037 zł. kwartalnie

    2019 r. po 1.739.248 zł. kwartalnie

    2020 – 2022 po 1.873.037 zł. kwartalnie

    2023 r. po 1.572.480 zł. kwartalnie.

16. Za datę spłaty zobowiązań wynikających z niniejszej umowy uznaje się dzień wpływu środków na właściwy rachunek w oddziale Banku Nr.....

17. Zamawiający zobowiązuje się do zapewnienia środków na rachunku w wysokości niezbędnej na spłatę odsetek i rat kredytu w terminach ich płatności.

18. Zamawiającemu przysługuje prawo przedterminowej spłaty całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat z tego tytułu. Odsetki liczone będą do dnia faktycznej spłaty kredytu, a nie do końca okresu kredytowania wynikającego z umowy.

19. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości bez ponoszenia dodatkowych kosztów.

20. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów w tym opłat i prowizji związanych z uruchomieniem i obsługą kredytu w całym okresie kredytowania, poza wymienionymi w pkt 7 i pkt 13.

21. Strony ustalają prawne zabezpieczenie kredytu w formie weksla własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji.

22. Kwoty zadłużenia powstałego w wyniku nie spłacenia części lub całości

kredytu w terminach określonych umową, podlegają oprocentowaniu na rzecz Banku według stopy procentowej obowiązującej w Banku dla kredytów przeterminowanych w danym okresie, za który odsetki są naliczane.

23. Zamawiający zobowiązuje się do:

    1) wykorzystywania przyznanego kredytu zgodnie z jego przeznaczeniem.
    2) niezwłocznego poinformowania Banku o zmianie banku, w którym prowadzony jest rachunek bieżący Zamawiającego.
    3) dostarczania do banku dokumentów odzwierciedlających jego sytuację ekonomiczno – finansową, tj. uchwał budżetowych na lata objęte kredytem wraz z opinią RIO oraz kwartalnych sprawozdań, umożliwiających Bankowi ocenę zdolności kredytowej a także umożliwienia pracownikom Banku badań w siedzibie Zamawiającego w celu oceny jego sytuacji finansowej oraz realności zabezpieczenia kredytu.
    4) bieżącego informowania Banku o decyzjach i faktach mających istotny wpływ na jego sytuację finansową lub mogących mieć wpływ na wykonanie przez Zamawiającego postanowień niniejszej umowy.

24. Zmiana warunków niniejszej umowy wymaga dla jej ważności, formy pisemnej w postaci aneksu, który będzie jej integralną częścią.

25. Zamawiający dopuszcza zrefinansowanie Bankowi kredytu udzielonego Zamawiającemu, przy założeniu, że nie wpłynie to na warunki i sposób uruchomienia i spłaty kredytu, które pozostaną zgodne z SIWZ i z ofertą.

26. Podpisanie aneksu nie będzie się wiązało z poniesieniem kosztów ze strony Zamawiającego.

27. Zamawiający przewiduje możliwość dokonywania następujących zmian umowy w drodze aneksu :
    - zmniejszenie kwoty kredytu w przypadku mniejszego zapotrzebowania,
    - zmianę harmonogramu spłaty kredytu, w przypadku, gdy będzie to korzystniejsze dla kondycji finansowej Zamawiającego,
    - zmianę terminu uruchomienia lub terminu spłaty kredytu, jeżeli będzie to korzystniejsze dla Zamawiającego,
    - zmniejszenie wysokości marży bankowej,
    - zmianę waluty zadłużenia i zmianę metody obliczenia oprocentowania, jeżeli będzie to korzystniejsze dla Zamawiającego,
    - zmianę waluty zadłużenia i zmianę metody obliczania oprocentowania, jeżeli będzie to wynikało ze zmiany prawa.

    Wszystkie w/w zmiany będą możliwe w trakcie realizacji umowy przy zachowaniu warunków określonych w ofercie i SIWZ.

28. W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie ogólne przepisy prawa – Ustawa Prawo zamówień publicznych, Ustawa Prawo bankowe, Kodeks Cywilny, Regulamin kredytowania a także inne postanowienia określone w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

29. Spory mogące powstać w związku z realizacją postanowień niniejszej umowy,

Strony poddają pod rozstrzygnięcie sądu miejscowo właściwego dla Zamawiającego.