

ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY

1. Okres kredytowania 06.2024 – 05.2034.
2. Kwota kredytu zostanie przekazana na wniosek Zamawiającego.
3. Kwota kredytu zostanie przekazana na rachunek bankowy Zamawiającego wskazany w umowie.
4. Zamawiającemu przysługuje prawo wykorzystania kredytu w kwocie niższej niż kwota 3 000 000,00 zł o 25% bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów (opłat, prowizji, itp.).
5. Kredyt w ramach linii udostępnionej przez Bank Gospodarstwa Krajowego - kredyty/pożyczki termomodernizacyjne
6. Zabezpieczenie (Zamawiający wyraża zgodę na formę zabezpieczenia tylko w tej postaci) : blokada środków na oprocentowanym rachunku bankowym w maksymalnej kwocie 50% wartości kredytu. Oprocentowanie nie niższe niż średnie oprocentowanie najlepszych lokat w miesiącu blokady środków.
7. Spłata kredytu w równych ratach miesięcznych.
8. Wypłata kredytu w jednej transzy.
9. Brak opłat za złożenie/rozpatrzenie wniosku oraz udzielenie kredytu.
10. Brak opłat za zaangażowanie od niewykorzystanej części Kredytu.
11. Harmonogram spłat określony jako załącznik do umowy.
12. Kredyt o oprocentowaniu stałym przez pierwsze 5 lat obowiązywania umowy (maksymalne całkowite oprocentowanie 8,9 %) oraz zmienne w pozostałym okresie obowiązywania umowy.
13. Raty 1-60 o oprocentowaniu stałym (maksymalne oprocentowanie w wysokości 8,9%) natomiast raty 61-120 o oprocentowaniu zmiennym liczonym w oparciu o stopę bazową WIBOR 3M. Dla raty 61 WIBOR 3M z ostatniego miesiąca kalendarzowego poprzedzającego miesiąc płatności raty. WIBOR 3M dla kolejnych rat aktualizowany w okresach 3-miesięcznych w analogiczny sposób jak dla 61 raty.
14. Zamawiającemu przysługuje prawo przedterminowej spłaty kredytu w każdym momencie trwania umowy kredytowej w całości lub części, bez dodatkowych kosztów (opłat, prowizji itp.) Oprocentowanie liczone będzie wówczas za okres faktycznego korzystania z kapitału/kredytu.
15. Dofinansowanie przez bank (Wykonawcę) kosztów wytworzenia dokumentacji projektowej o wartości 492 000,00 zł brutto przedsięwzięcia tj. modernizacji budynku Przychodni Rejonowej przy ul. Wojciechowskiego 58 w Warszawie, zgodnie z ofertą.
16. Brak kar umownych oraz wszelkich sankcji za działania Zamawiającego..
17. Brak możliwości odstąpienia i rozwiązania umowy z uwagi na działania Zamawiającego.

18. Wszelkie rozliczenia pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone w walucie polskiej (PLN).
19. Przelew kredytu nastąpi na rachunek wskazany przez Zamawiającego..
20. Płatność raty w terminie między 15-20 dnia każdego miesiąca.
21. Załącznikiem do umowy są klauzule RODO.
22. Załącznikiem do umowy jest polityka antykorupcyjna SZPZLO Warszawa-Ochota.
23. Załącznikiem do umowy jest umowa o powierzenie danych osobowych.

Zamawiający przewiduje możliwość zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie następujących okoliczności:

- 1) Możliwość zaciągnięcia kredytu w kwocie niższej od ustalonej bez dodatkowych opłat i prowizji na rzecz Wykonawcy.
- 2) Możliwość wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu przez Zamawiającego na zasadach określonych w SWZ tj. Szczegółowym opisie przedmiotu zamówienia.
- 3) Możliwość zmiany harmonogramu spłaty na zasadach określonych w SWZ tj. Szczegółowym opisie przedmiotu zamówienia.