

**ISTOTNE POSTANOWIENIA
JAKIE ZOSTANĄ WPROWADZONE DO TREŚCI UMOWY
(ZWANE RÓWNIEŻ IPU)**

1. Wykonawca zwany dalej Bankiem zobowiązuje się do udzielenia Miastu Piotrków Trybunalski, zwanemu dalej Zamawiającym, kredytu przeznaczonego na **sfinansowanie deficytu planowanego w związku z realizacją inwestycyjnych zadań Miasta Piotrkowa Trybunalskiego w 2018 roku** w tym:
Część I do wysokości 16.000.000 zł¹⁾
Część II do wysokości 15.000.000 zł¹⁾
Część III do wysokości 14.600.000 zł¹⁾
Część IV do wysokości 14.000.000 zł¹⁾
na okres **od dnia podpisania umowy kredytu do 31.12.2029r.**, 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 28.12.2018r.
4. Uruchomienie kredytu nastąpi na podstawie dyspozycji Zamawiającego, która będzie złożona w Banku, nie później niż na 2 dni robocze przed planowaną datą wypłaty.
5. W razie nieuruchomienia kredytu w czasie określonym w punkcie 3 i 4, Bank zapłaci karę umowną w wysokości 0,5% wartości wynikającej z dyspozycji, za każdy dzień opóźnienia.
Za straty poniesione w kwocie przewyższającej wartość kar umownych, Zamawiający zastrzega sobie prawo do odszkodowania na zasadach ogólnych.
6. Kredyt może być uruchomiony przez Zamawiającego jednorazowo lub w dowolnych transzach do łącznej kwoty, o której mowa w punkcie 1.
7. Strony ustalają prawne zabezpieczenie kredytu w formie weksla własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową.
8. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości, o której mowa w pkt 1 bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
9. Od wykorzystanego kredytu, Bankowi przysługuje jednorazowa prowizja w wysokości% wykorzystanej kwoty kredytu, płatna najpóźniej w dniu uruchomienia (wypłaty) kredytu lub transzy kredytu, na rachunek Banku nr.....
10. W przypadku nieuruchomienia kredytu przez Zamawiającego w terminie do 28.12.2018r., Bankowi nie przysługuje prowizja, o której mowa w pkt 9, a niniejsza umowa wygasa.
11. Kredyt jest kredytem nieodnawialnym, tzn. spłata kredytu w całości lub w części nie umożliwia Zamawiającemu ponownego jego wykorzystania.
12. Bank udziela karencji w spłacie kredytu do dnia 29.09.2019r.
13. Spłata rat kapitałowych kredytu następować będzie po zakończeniu okresu karencji, w okresach 3 miesięcznych, począwszy od 30.09.2019 roku w 42 ratach, przypadających w latach:

Część I do kwoty 16.000.000 zł¹⁾

2019 r. po	910 zł	za III i IV kwartał
2020 r. po	2.670 zł	kwartalnie
2021 r. po	3.125 zł	kwartalnie
2022 r. po	3.125 zł	kwartalnie
2023 r. po	125.000 zł	kwartalnie
2024 r. po	465.625 zł	kwartalnie
2025 r. po	625.000 zł	kwartalnie
2026 r. po	625.000 zł	kwartalnie
2027 r. po	625.000 zł	kwartalnie
2028 r. po	700.000 zł	kwartalnie
2029 r. po	825.000 zł	kwartalnie

Część II do kwoty 15.000.000 zł¹⁾

2019 r. po	853 zł	za III i IV kwartał
2020 r. po	2.698 zł	w I i III kwartale, a po 2.699 zł w II i IV kwartale
2021 r. po	3.125 zł	kwartalnie
2022 r. po	3.125 zł	kwartalnie
2023 r. po	125.000 zł	kwartalnie
2024 r. po	465.625 zł	kwartalnie
2025 r. po	625.000 zł	kwartalnie
2026 r. po	625.000 zł	kwartalnie
2027 r. po	625.000 zł	kwartalnie
2028 r. po	625.000 zł	kwartalnie
2029 r. po	650.000 zł	kwartalnie

Część III do kwoty 14.600.000 zł¹⁾

2019 r. po	830 zł	za III i IV kwartał
2020 r. po	2.710 zł	kwartalnie
2021 r. po	3.125 zł	kwartalnie
2022 r. po	3.125 zł	kwartalnie
2023 r. po	125.000 zł	kwartalnie
2024 r. po	465.625 zł	kwartalnie
2025 r. po	625.000 zł	kwartalnie
2026 r. po	625.000 zł	kwartalnie
2027 r. po	625.000 zł	kwartalnie
2028 r. po	625.000 zł	kwartalnie
2029 r. po	550.000 zł	kwartalnie

Część IV do kwoty 14.000.000 zł¹⁾

2019 r. po	797 zł	za III i IV kwartał
2020 r. po	2.727 zł	w I i III kwartale, a po 2.726 zł w II i IV kwartale
2021 r. po	3.125 zł	kwartalnie
2022 r. po	3.125 zł	kwartalnie
2023 r. po	125.000 zł	kwartalnie
2024 r. po	465.625 zł	kwartalnie
2025 r. po	625.000 zł	kwartalnie
2026 r. po	625.000 zł	kwartalnie
2027 r. po	625.000 zł	kwartalnie
2028 r. po	550.000 zł	kwartalnie
2029 r. po	475.000 zł	kwartalnie

14. Ostatnia rata kredytu będzie płatna do dnia 31.12.2029r.
15. Zamawiającemu przysługuje prawo do 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.
16. Odsetki będą naliczane tylko od kwoty faktycznego zadłużenia.
17. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej stawki WIBOR, według serwisu Reuters dla depozytów 3 miesięcznych powiększonej o marżę bankową w wysokości +(-).....%. Stawka WIBOR dla depozytów 3 miesięcznych, będąca podstawą do określenia oprocentowania wyznaczana będzie każdorazowo zgodnie z metodologią przedstawioną w ofercie.
18. Ustalenie stawki WIBOR – 3M dla poszczególnych okresów obliczeniowych następować będzie zgodnie z zasadami obowiązującymi w danym banku, opisanymi w pkt 13 oferty, z zastrzeżeniem, że ustalona będzie dla pierwszego oraz każdego następnego okresu 3 miesięcznego, według notowań nie starszych niż z 3 miesięcy poprzedzających dany okres 3 miesięczny.
19. Oprocentowanie kredytu, z zastrzeżeniem pkt 18, w dniu zawarcia umowy wynosi % w stosunku rocznym.
20. Spłata odsetek następować będzie w okresach 3 miesięcznych, przy czym pierwszy okres 3 miesięczny liczony będzie od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu.
21. Zapłata odsetek następować będzie w formie przekazania odpowiedniej kwoty na rachunek Banku nr.....
22. O każdorazowej zmianie wysokości oprocentowania kredytu Zamawiający zostanie powiadomiony pisemnie przez Bank w terminie 14 dni przed datą płatności odsetek.
23. Zamawiający zobowiązuje się do dokonania całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami do **31.12. 2029r.**
24. Za datę spłaty zobowiązań wynikających z niniejszej umowy uznaje się dzień wpływu środków na właściwy rachunek w oddziale Banku Nr.....
25. W przypadku, gdy termin spłaty zobowiązań z tytułu kredytu przypada na dzień wolny od pracy, ustalony termin dokonania spłaty zostanie zachowany, jeżeli spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po terminie ustalonym w umowie.
26. Zamawiający zobowiązuje się do terminowej spłaty rat kapitałowych kredytu i odsetek.
27. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów w tym opłat i prowizji

związanych z uruchomieniem i obsługą kredytu oraz wydawaniem opinii bankowych i zaświadczeń z zakresu obsługi kredytu, w całym okresie kredytowania, poza wymienionymi w pkt 9 i pkt 17.

28. 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.
29. 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 lub zapewnienia publikacji w BIP 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 innych niż wynikające z dokumentów opublikowanych w BIP, mających istotny wpływ na jego sytuację finansową lub mogących mieć wpływ na wykonanie przez Zamawiającego postanowień niniejszej umowy.
30. Wykonawca zobowiązuje się, że wszystkie czynności określone w Opisie Przedmiotu Zamówienia będą wykonywane przez osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę.
31. Wykonawca zobowiązuje się:
- 1) przedłożyć Zamawiającemu najpóźniej w dniu podpisania umowy oświadczenie o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności przy realizacji zamówienia. Oświadczenie to powinno zawierać w szczególności: dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie że czynności w/w wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę wraz ze wskazaniem liczby tych osób, imion i nazwisk tych osób, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu, podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu wykonawcy;
 - 2) przedłożyć Zamawiającemu do wglądu w trakcie realizacji umowy każdorazowo, na żądanie Zamawiającego w terminie nie dłuższym niż 7 dni roboczych, poświadczoną za zgodność z oryginałem przez wykonawcę kopię umowy/umów o pracę osób wykonujących w trakcie realizacji zamówienia czynności, których dotyczy oświadczenie wykonawcy (wraz z dokumentem regulującym zakres obowiązków, jeżeli został sporządzony). Kopie umów powinny zostać zanonimizowane w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 10 maja 2018r. o ochronie danych osobowych, tj. w szczególności bez adresów, nr PESEL pracowników). Imię i nazwisko pracownika nie podlega anonimizacji. Informacje takie jak: data zawarcia umowy, rodzaj umowy o pracę i wymiar etatu powinny być możliwe do zidentyfikowania.
32. W przypadku niespełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez wykonawcę osób wykonujących wskazane powyżej czynności lub uniemożliwienia kontroli tego wymogu – za każdy taki przypadek Zamawiający przewiduje karę umowną w wysokości:
- 1) 500,00 zł. za każdy dzień opóźnienia, liczony od dnia wskazanego w pkt 31 ppkt 1 w przypadku nie przedłożenia Zamawiającemu oświadczenia o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności przy realizacji zamówienia.

- 2) 500,00 zł. za każdy dzień opóźnienia, liczony od dnia w którym upływa termin wskazany w pkt 31 ppkt 2 w przypadku nie przedłożenia Zamawiającemu do wglądu kopii umów o pracę zawartych z pracownikami wykonującymi zamówienie.
 33. Zamawiający dopuszcza zrefinansowanie Bankowi kredytu udzielonego Zamawiającemu przy założeniu, że nie wpłynie to na warunki, sposób uruchomienia i spłaty kredytu, które pozostaną zgodne z Istotnymi postanowieniami jakie zostaną wprowadzone do treści umowy i z ofertą.
 34. Zmiana warunków niniejszej umowy wymaga dla jej ważności, formy pisemnej w postaci aneksu, który będzie jej integralną częścią.
 35. Podpisanie aneksu nie będzie się wiązało z poniesieniem kosztów ze strony Zamawiającego.
 36. Zamawiający przewiduje możliwość dokonywania następujących zmian umowy w drodze aneksu :
 - 1) dostosowanie spłaty rat kapitałowych, o których mowa w pkt 13, w przypadku nieuruchomienia pełnej wysokości kredytu, o której mowa w pkt 1,
 - 2) zmianę ostatecznego terminu wykorzystania kredytu i zmianę harmonogramu spłaty kredytu, w przypadku, gdy będzie to korzystniejsze dla kondycji finansowej Zamawiającego,
 - 3) zmianę terminu uruchomienia lub terminu spłaty kredytu, jeżeli będzie to korzystniejsze dla Zamawiającego,
 - 4) zmniejszenie wysokości marży bankowej, jeżeli uwarunkowania rynkowe staną się korzystniejsze dla Zamawiającego,
 - 5) zmianę waluty zadłużenia i zmianę metody obliczania oprocentowania, jeżeli będzie to korzystniejsze dla Zamawiającego,
 - 6) 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 pozostałych postanowień, określonych w ofercie i Istotnych postanowieniach jakie zostaną wprowadzone do treści umowy w trybie określonym w umowie, z uwzględnieniem art. 144 ustawy Prawo Zamówień Publicznych.
37. 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 Istotnych Warunkach jakie zostaną wprowadzone do treści umowy oraz w ofercie.
 38. Spory mogące powstać w związku z realizacją postanowień niniejszej umowy, Strony poddają pod rozstrzygnięcie sądu miejscowo właściwego dla Zamawiającego.
 - 1) Do treści umowy zostanie wpisana informacja o spłatach rat kapitałowych dotycząca tylko tej części zamówienia, na którą złożona została najkorzystniejsza oferta.