

**Istotne elementy umowy kredytowej, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy**

1. W wyniku postępowania o zamówienie publiczne Bank udziela Kredytobiorcy kredytu długoterminowego w wysokości 4.000.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie deficytów budżetowych w roku 2018 - 2.800.000 zł) i w roku 2019 – 1.200.000 zł, powstałych w związku z planowanymi zwiększeniami kapitału Powiatowego Szpitala w Aleksandrowie Kujawskim Sp. z o.o.

**2. Szczegółowe warunki udzielenia i spłaty kredytu**

2.1. Kredyt udostępniony zostanie w następującym terminie:

kwota 2.800.000 zł w 2018 r. w transzach:

- kwota 900.000 zł do 10 września 2018 r.
- kwota 600.000 zł do 10 października 2018 r.
- kwota 600.000 zł do 10 listopada 2018 r.
- kwota 700.000 zł do 10 grudnia 2018 r.

kwota 1.200.000 zł do 10 stycznia 2019 roku.

2.2. Kredyt udostępniony zostanie w powyższych terminach bez odrębnego wniosku kredytowego, w walucie polskiej na rachunek bieżący Starostwa Powiatowego w Aleksandrowie Kujawskim.

2.3. Okres kredytowania do dnia 31 grudnia 2029 r., liczony od daty upływu karencji w spłacie rat kapitałowych do całkowitej spłaty kredytu, tj. do 31 grudnia 2029 r.

2.4. Spłata kapitału nastąpi po upływie karencji w okresach kwartalnych począwszy od I kwartału 2020 r. do 31 grudnia 2029 r.

2.5. Łączna kwota kredytu 4.000.000 zł (słownie: cztery miliony złotych), z tego w 2018 r. – 2.800.000 zł i w 2019 r. – 1.200.000 zł.

2.6. Karencja w spłacie kapitału do dnia 31 grudnia 2019 r.

2.7. Spłata odsetek w okresach kwartalnych na podstawie zawiadomienia przez Bank.

2.8. Odsetki płatne od wykorzystanego kredytu naliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych. Naliczone odsetki od dnia wykorzystania kredytu płatne będą przez Zamawiającego kwartalnie w terminie do 15 dnia każdego miesiąca następującego po upływie kwartału, począwszy od dnia 15 stycznia 2019 r.

2.9. Stawka bazowa kredytu – WIBOR-1M, oprocentowanie kredytu – WIBOR 1M+m (stała marża banku w wysokości.....%).

UWAGA: Do kalkulacji ceny należy przyjąć rok obrachunkowy liczący 365 dni, a w przypadku roku przestępnego 366 dni.

2.10. Spłata kapitału nastąpi w równych ratach kwartalnych, płatnych w ostatnim dniu roboczym każdego kwartału w poszczególnych latach:

rok 2020	– 400.000 zł (4 raty kwartalne po 100.000 zł)
rok 2021	– 400.000 zł (4 raty kwartalne po 100.000 zł)
rok 2022	– 400.000 zł (4 raty kwartalne po 100.000 zł)
rok 2023	– 400.000 zł (4 raty kwartalne po 100.000 zł)
rok 2024	– 400.000 zł (4 raty kwartalne po 100.000 zł)
rok 2025	– 400.000 zł (4 raty kwartalne po 100.000 zł)
rok 2026	– 400.000 zł (4 raty kwartalne po 100.000 zł)
rok 2027	– 400.000 zł (4 raty kwartalne po 100.000 zł)
rok 2028	– 400.000 zł (4 raty kwartalne po 100.000 zł)
rok 2029	– 400.000 zł (4 raty kwartalne po 100.000 zł)

---

Razem 4.000.000 zł

2.11. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco **wraz z deklaracją wekslową i oświadczeniem o poddaniu się egzekucji.**

2.12. Skarbnik Powiatu złoży kontrasygnatę na umowie kredytowej i deklaracji wekslowej.

2.13. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części Zamawiający nie będzie obciążony dodatkowymi opłatami z tego tytułu, a odsetki naliczane będą tylko od kwoty aktualnego zadłużenia pozostałego do spłaty.

2.14. Kredyt nie może być obciążony innymi kosztami (prowizjami) niż odsetki od kredytu.

2.15. Dopuszcza się możliwość niewykorzystania pełnej kwoty kredytu bez ponoszenia jakichkolwiek kosztów.

2.16. Dopuszcza się możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu po uprzednim 3-dniowym powiadomieniu banku bez ponoszenia dodatkowych kosztów ze strony Zamawiającego.

2.17. Spłata rat kredytu przypadająca na dzień wolny od pracy nastąpi w następnym dniu roboczym po tym dniu.

3. W sprawach nieuregulowanych umową będą miały zastosowanie przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych, kodeksu cywilnego, prawa bankowego, wekslowego i czekowego.

4. Zmiany do umowy do swej ważności będą wymagały formy pisemnej w postaci aneksu podpisanego przez obie strony, z zastrzeżeniem art. 144 ustawy Prawo zamówień Publicznych.

5. Umowa nie może być sprzeczna z ustawą Prawo zamówień publicznych, istotnymi postanowieniami umowy zawartymi w specyfikacji istotnych warunków zamówienia oraz Prawem bankowym.

6. Zamawiający przewiduje możliwość zmiany umowy w zakresie terminów realizacji przedmiotu zamówienia jedynie jeśli wynikać to będzie z okoliczności o charakterze obiektywnym, których nie można było przewidzieć w chwili składania ofert takich jak w szczególności:

a) zmiana przepisów prawa mająca wpływ na zakres lub sposób realizacji przedmiotu zamówienia,

b) wystąpienia siły wyższej, której działanie uniemożliwiło terminową realizację przedmiotu zamówienia, działanie siły wyższej rozumiane jest jako wszelkie nadzwyczajne zdarzenia o charakterze zewnętrznym, niemożliwe do przewidzenia, takie jak katastrofy, pożary, powódzie, wybuchy, ataki terrorystyczne, niepokoje społeczne, strajki, z wyjątkiem strajku u Wykonawcy, działania wojenne,

c) Zamawiający przewiduje możliwość zmiany umowy w zakresie terminów realizacji przedmiotu zamówienia jeśli wynikać to będzie z przerw w realizacji przedmiotu zamówienia, powstałych z przyczyn wyłącznie zależnych od Zamawiającego. W przypadku zaistnienia ww. okoliczności termin zostanie przedłużony o czas niezbędny do zrealizowania przedmiotu zamówienia, co zostanie ustalone za porozumieniem obu stron, w oparciu o ww. okoliczności.

7. Zamawiający przewiduje możliwość zmiany umowy dotyczącej ewentualnego niewykorzystania pełnej kwoty kredytu bez ponoszenia jakichkolwiek kosztów, wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu bez ponoszenia jakichkolwiek kosztów, zmniejszenia marży banku.