

Załącznik nr 4 do SIWZ
– znak sprawy: OR-IV.272.1.29.2015

Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy w sprawie zamówienia publicznego:

1. Wykonawca udziela Zamawiającemu kredytu długoterminowego w złotych polskich w wysokości 28.352.777,- PLN (słownie: dwadzieścia osiem milionów trzysta pięćdziesiąt dwa tysiące siedemset siedemdziesiąt siedem złotych) przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Województwa Podkarpackiego na koniec 2015 roku.
2. Spłata rat kredytu i odsetek następować będzie w ostatnim dniu miesiąca, z tego: kredytu w okresie od stycznia 2018 r. do grudnia 2022 r., a odsetek od kredytu począwszy od miesiąca uruchomienia kredytu do grudnia 2022, zgodnie z *Harmonogramem spłaty kredytu* stanowiącym załącznik nr 6 do SIWZ, przyjmując że jeżeli termin spłaty przypada na dzień ustawowo wolny od pracy albo niebędący dniem roboczym dla Zamawiającego, spłata następować będzie w pierwszym dniu roboczym dla Zamawiającego następującym po tym terminie.
3. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.
4. W przypadku wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu Zamawiający nie będzie obciążony dodatkowymi opłatami z tego tytułu, a odsetki naliczane będą tylko od kwoty aktualnego zadłużenia pozostałego do spłaty.
5. Kredyt nie może być obciążony innymi kosztami (prowizjami) niż odsetki od kredytu.
6. Kredyt będzie wykorzystany w okresie od dnia podpisania umowy do dnia 31 grudnia 2015 r.
7. Dopuszcza się możliwość niewykorzystania pełnej kwoty kredytu bez ponoszenia jakichkolwiek kosztów.
8. Kredyt zostanie uruchomiony na żądanie Zamawiającego. Wyplata nastąpi w całości lub w częściach, w terminie dni roboczych od przedstawienia pisemnego wniosku.
9. Oprocentowanie kredytu będzie ustalane według stopy zmiennej, opartej na stawce WIBOR-1M powiększonej o stałą w okresie kredytowania marżę banku. W pierwszym okresie obrachunkowym tj. od dnia wypłaty kredytu do końca danego miesiąca, w którym kredyt został uruchomiony, wysokość oprocentowania będzie ustalona na podstawie przedostatniego notowania stawki WIBOR 1M przed dniem uruchomienia kredytu. Zmiana wysokości oprocentowania kredytu w kolejnych okresach obrachunkowych dokonywana będzie miesięcznie, w pierwszym dniu danego miesiąca, na podstawie przedostatniego notowania stawki WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego.
10. Aktualizacja wysokości oprocentowania nie stanowi zmiany warunków Umowy i nie stanowi jej wypowiedzenia.
11. Do formuły naliczania odsetek należy przyjąć rzeczywistą liczbę dni w miesiącu i rzeczywistą liczbę dni w roku.
12. Zmiana warunków umowy wymaga pisemnego aneksu pod rygorem nieważności, z wyjątkiem stawki oprocentowania, która jest dokonywana w trybie §
13. Do rozstrzygania sporów, związanych z wykonywaniem niniejszej umowy, właściwy będzie Sąd Powszechny w Rzeszowie.