

**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 29.272.883,00 PLN (słownie: dwadzieścia dziewięć milionów dwieście siedemdziesiąt dwa tysiące osiemset osiemdziesiąt trzy złote 00/100) przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Województwa Podkarpackiego na koniec 2017 roku.
2. Kredyt zostanie uruchomiony na żądanie Zamawiającego. Wypłata nastąpi w całości lub w częściach, w terminie do 1 dnia roboczego (dla Zamawiającego) od przedstawienia pisemnego wniosku, nie później niż do 29 grudnia 2017 r.
3. Dopuszcza się możliwość niewykorzystania pełnej kwoty kredytu bez ponoszenia jakichkolwiek kosztów.
4. Od wykorzystanego kredytu Wykonawca nalicza odsetki w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stopy bazowej WIBOR 1M obowiązującej w okresie, za który odsetki są naliczane i stałej w okresie kredytowania marży Banku w wysokości punktów procentowych. W przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR 1M osiągnie poziom poniżej 0 (zera), strony Umowy zgodnie postanawiają, że do czasu osiągnięcia przez stawkę bazową wartości dodatniej, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR 1M równa 0 (zero), powiększona o marżę Banku.
5. Odsetki od kredytu naliczane są w miesięcznych okresach („Okres Odsetkowy”) rozpoczynających się w pierwszym dniu każdego miesiąca kalendarzowego a kończących się w ostatnim dniu tego miesiąca kalendarzowego, z zastrzeżeniem, że pierwszym dniem pierwszego Okresu Odsetkowego danej transzy jest dzień wypłaty środków przez Bank.
6. W pierwszym okresie obrachunkowym, tj. od dnia uruchomienia kredytu do ostatniego dnia miesiąca, w którym nastąpiło uruchomienie, wysokość oprocentowania będzie ustalona na podstawie przedostatniego notowania stawki WIBOR 1M przed dniem uruchomienia kredytu.
7. 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. Tak zaktualizowana wysokość oprocentowania obowiązuje od pierwszego dnia rozpoczynającego kolejny okres, tj. pierwszy dzień m-ca, do ostatniego dnia okresu tj. ostatniego dnia m-ca.
8. Aktualizacja wysokości oprocentowania nie stanowi zmiany warunków Umowy i nie stanowi jej wypowiedzenia.
9. Do celów obliczania oprocentowania przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą ilość dni.
10. Spłata rat kredytu następować będzie w ostatnim dniu miesiąca w okresie od stycznia 2021 r. do listopada 2025 r., a odsetek od kredytu do 14 dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który zostały naliczone odsetki, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu uruchomienia kredytu do grudnia 2025, zgodnie z Harmonogramem spłaty kredytu stanowiącym załącznik nr 4 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.
11. Spłata kredytu następuje na rachunek Wykonawcy wskazany w §

12. 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.
13. Kredyt nie może być obciążony innymi kosztami (prowizjami) niż odsetki od kredytu.
14. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia dołącza się do niniejszej umowy. Koszty ustanowienia prawnych zabezpieczeń w chwili zawarcia umowy kredytu oraz w całym okresie jej trwania ponosi Zamawiający.
15. Zmiana warunków umowy wymaga pisemnego aneksu pod rygorem nieważności, z wyjątkiem stawki oprocentowania, która jest dokonywana w trybie §
16. Do rozstrzygania sporów, związanych z wykonywaniem niniejszej umowy, właściwy będzie Sąd Powszechny w Rzeszowie.