**Załącznik nr 1**

**„Projekt Umowy - Istotne postanowienia umowy”**

**zawarta w dniu ..................... 2018 r. pomiędzy**

**Gminą Łubianka reprezentowaną przez:**

1. **Jerzy Zająkała - Wójt Gminy**

**zwaną dalej „Zamawiającym”, a**

**.......................................................................................................................................................**

**reprezentowaną przez:**

1. **...............................................................**

**zwanym dalej „Wykonawcą”,**

na podstawie dokonanego przez Zamawiającego wyboru Wykonawcy zgodnie z ustawą z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 r. poz. 2164, z późn. zm.) w trybie przetargu nieograniczonego została zawarta umowa następującej treści:

**OPIS PRZEDMIMORT ZAMÓWIENIA**

1. Wykonawca zobowiązany jest do udzielenia kredytu w wysokości 5.298.115,00 zł.
2. Kredyt wraz z odsetkami spłacony będzie do 31.12.2035 r.
3. Spłaty kredytu dokonywane będą w 204 nierównych ratach miesięcznych, płatne do ostatniego każdego miesiąca, począwszy od dnia 31.01.2019 r. Jeżeli data spłaty przypada na dzień wolny od pracy za termin spłaty uznaje się następny dzień roboczy następujący po dniu wolnym od pracy.
4. Spłaty odsetek dokonywane będą w ratach miesięcznych, płatne do ostatniego każdego miesiąca począwszy od miesiąca, w którym uruchomiony zostanie kredyt. Jeżeli data spłaty przypada na dzień wolny od pracy za termin spłaty uznaje się następny dzień roboczy następujący po dniu wolnym od pracy.
5. Zamawiający spłaci kredyt w kolejnych latach w następujących wielkościach:

rok 2018 - 0 zł

rok 2019 - 5.000,00 zł (11 rat x 417,00 zł, 1 rata x 413,00 zł)

rok 2020 - 5.000,00 zł (11 rat x 417,00 zł, 1 rata x 413,00 zł)

rok 2021 - 5.000,00 zł (11 rat x 417,00 zł, 1 rata x 413,00 zł)

rok 2022 - 12.000,00 zł (12 rat x 1.000,00 zł,)

rok 2023 - 12.000,00 zł (12 rat x 1.000,00 zł)

rok 2024 - 12.000,00 zł (12 rat x 1.000,00 zł)

rok 2025 - 240.000,00 zł (12 rat x 20.000,00 zł)

rok 2026 - 385.200,00 zł (12 rat x 32.100,00 zł)

rok 2027 - 385.200,00 zł (12 rat x 32.100,00 zł)

rok 2028 - 445.200,00 zł (12 rat x 37.100,00 zł)

rok 2029 - 445.200,00 zł (12 rat x 37.100,00 zł)

rok 2030 - 551.451,00 zł (11 rat x 45.954,00 zł, 1 rata x 45.957,00 zł)

rok 2031 - 551.451,00 zł (11 rat x 45.954,00 zł, 1 rata x 45.957,00 zł)

rok 2032 - 551.451,00 zł (11 rat x 45.954,00 zł, 1 rata x 45.957,00 zł)

rok 2033 - 569.848,00 zł (11 rat x 47.488,00 zł, 1 rata x 47.480,00 zł)

rok 2034 - 561.057,00 zł (11 rat x 47.755,00 zł, 1 rata x 46.752,00 zł)

rok 2035 - 561.057,00 zł (11 rat x 47.755,00 zł, 1 rata x 47.752,00 zł)

(Oznaczenie rat - pierwsze jedenaście rat do miesiąca stycznia do listopada i jedna grudniowa)

1. Zamawiający wymaga zastosowania karencji w spłacie odsetek, tj. do dnia 30.01.2019 roku. Termin spłaty odsetek nastąpi wraz z terminem płatności pierwszej raty kapitału tj. 31.01.2019 r. W okresie kredytowania odsetki będą naliczane w oparciu o rzeczywistą liczbę dni występującą w danym roku (365/366).
2. Kredyt zostanie postawiony do dyspozycji Gminy Łubianka w trzech transzach. Wypłaty poszczególnych transz następować będą na podstawie wniosku Zamawiającego, w następujących kwotach i terminach:

- kwota 1.986.738,00 zł dnia 28 września 2018 r. do godz. 10.00,

- kwota 1.866.484,00 zł dnia 25 października 2018 r. do godz. 10.00,

- kwota 1.444.893,00 zł dnia 29 listopada 2018 r. do godz. 10.00.

Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany terminu wpłaty poszczególnych transz, zgodnie z bieżącym zapotrzebowania finansowym. Ostateczny termin uruchomienia kredytu, nastąpi nie później niż w dniu 29 listopada 2018 roku do godz. 10.00.

1. Oprocentowanie kredytu zmienne, uzależnione od stawki WIBOR 1M oraz stałej marży Banku. Stawka WIBOR-u 1M z ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca, poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek i obowiązuje przez okres kolejnego miesiąca.   
   Odsetki naliczane są za każdy dzień wykorzystania kredytu, zgodnie ze stanem faktycznego zadłużenia.
2. Wykonawca zobowiązany jest do przedstawienia wielkości oprocentowania na jakie gotów jest udzielić kredytu (sposób ustalenia stopy procentowej: stopa procentowa dla danego okresu odsetkowego będzie ustalana w oparciu o stawkę WIBOR 1M obowiązującą w ostatnim dniu roboczym poprzedniego miesiąca powiększoną o stałą marżę banku) oraz przedstawi plan spłaty kredytu wraz z odsetkami za okres 28.09.2018 r.– 31.12.2035 r. (dokonana symulacja spłaty kredytu, musi uwzględniać terminy wypłat poszczególnych transz wskazanych w pkt 3.7 oraz terminy spłat kredytu i odsetek wskazane w pkt 3.5 i pkt 3.6 z uwzględnieniem karencji w spłacie kapitału i odsetek).
3. Wykonawca przedstawi zestawienie niezbędnych dokumentów wymaganych od

Zamawiającego do podpisania umowy.

1. Wartość wszystkich prowizji od udzielonego kredytu wyniesie 0 %.
2. Jako prawne zabezpieczeniespłaty kredytu wraz z odsetkami ustala się weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z wystawienia Zamawiającego. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu zostanie kontrasygnowane przez Skarbnika Gminy.
3. Dopuszcza się możliwość wcześniejszej spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat. W takim przypadku Wykonawca nie będzie pobierał prowizji w związku ze wcześniejszą spłatą kredytu ani innych dodatkowych opłat. W sytuacji gdy kredyt spłacony będzie wcześniej odsetki będą naliczone do dnia spłaty kredytu, a nie do końca umowy.
4. Stała marża banku, nie podlega zmianie przez cały okres wykonania zamówienia.
5. Rozliczenia pomiędzy zamawiającym a Wykonawcą będą dokonywane w złotych polskich.
6. Do obliczania ceny oferty za realizację przedmiotu zamówienia jako stawkę bazową należy przyjąć WIBOR 1M z dnia 13.07.2018 r. tj. w wielkości 1,64 %.
7. Pod pojęciem „cena” należy rozumieć wartość odsetek od zaciągniętego kredytu w wysokości 5.298.115,00 zł obliczonych zgodnie z tabelą spłat przedstawioną i na zasadach określonych w przedmiocie zamówienia.
8. Pod pojęciem „Udostępnienie środków” należy rozumieć termin w jakim wykonawca postawi do dyspozycji pierwszą transzę kredytu licząc od dnia podpisania umowy. Okres udostępnienia środków nie może być krótszy niż 1 dzień i dłuższy niż 5. Jeden dzień tzn. następny po podpisaniu umowy a nie w dniu podpisania umowy. W przypadku podania przez wykonawcę okresu udostępniania środków krótszego niż 1 dzień tj. 0 dni oferta zostanie potraktowana jako niezgodna z SIWZ.
9. Kredyt zaciągnięty zostanie na podstawie art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych tj. na pokrycie deficytu w wysokości 5.298.115,00 zł zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.
10. W przedłożonym projekcie umowy, przed jej podpisaniem, wybrany Wykonawca zawrze wszystkie postanowienia dotyczące opisu przedmiotu zamówienia.
11. Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmniejszenia kwoty kredytu do wielkości 25 % kwoty zamówienia bez podania przyczyny. W takiej sytuacji Zamawiający przedstawi harmonogram spłat kredytu uwzględniający faktyczną wielkość zaciągniętego kredytu.

**ZMIANA UMOWY**

1. Zmiana umowy możliwa jest także w następujących przypadkach:

* zaistnienia omyłki pisarskiej,
* nastąpi zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie mającym wpływ na realizację zamówienia,
* przypadku powstania niejasności lub rozbieżności w rozumieniu pojęć użytych w umowie, których nie będzie można usunąć w inny sposób, a zmiana będzie umożliwiać usunięcie rozbieżności i doprecyzowanie umowy w celu jej jednoznacznej interpretacji,
* zmiany harmonogramu spłat kredytu.

**ROZSTRZYGANIE SPORÓW I OBOWIĄZUJĄCE PRAWO**

1. Strony umowy zgodnie oświadczają, że w przypadku powstania sporu na tle realizacji niniejszej umowy poddają się rozstrzygnięciu sporu przez Sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.
2. W sprawach nie objętych umową będą miały zastosowanie odpowiednie przepisy polskiego kodeksu cywilnego i ustawy - Prawo zamówień publicznych oraz inne obowiązujące przepisy prawa odnoszące się do przedmiotu umowy.

**POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

1. Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania przez obie strony.
2. Zmiana umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności i sporządzona będzie w formie aneksu.
3. Umowę sporządzono w 2 jednobrzmiących egzemplarzach w języku polskim, po 1 egzemplarzu dla ZAMAWIAJĄCEGO i dla WyKONAWCY.

**WYKONAWCA ZAMAWIAJĄCY**