

Załącznik nr 2 do SWZ

ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY

1. W wyniku rozstrzygnięcia postępowania Zamawiający zawrze umowę z Wykonawcą, którego oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą, zawierającą postanowienia nie mniej korzystne niż poniższe istotne postanowienia umowy.
2. Wykonawca po rozstrzygnięciu postępowania przedstawi Zamawiającemu projekt umowy na kredyt, w treści której powinny się znaleźć opisane postanowienia.
3. Istotne postanowienia umowy przedstawiają się następująco:

[Kwota i waluta kredytu]

- 1) *Kredyt zostanie udzielony w kwocie 7.000.000,00 złotych, z przeznaczeniem na sfinansowanie przejściowego deficytu w 2024 roku stosownie do art. 89 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.).*

[Zasady i termin spłaty]

- 2) *Spłata kredytu nastąpi jednorazowo w terminie do 27.12.2024 r.*
- 3) *Dopuszcza się możliwość wcześniejszej spłaty kredytu lub jego części bez dodatkowych opłat i prowizji z tego tytułu z zachowaniem 7 dniowego terminu powiadomienia Wykonawcy o wcześniejszej spłacie kredytu lub jego części.*
- 4) *Spłata odsetek następować będzie w ratach miesięcznych, naliczanych od dnia uruchomienia kredytu. Odsetki będą płatne do 15-go dnia roboczego każdego miesiąca.*
- 5) *Bank zobowiązany jest do wyliczania odsetek za każdy miesiąc i przekazania bez wezwania obciążenia Zamawiającemu do 10 dnia każdego miesiąca, drogą elektroniczną, na adres e-mail wskazany w umowie.*
- 6) *Do formuły naliczania odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę w roku, przez którą należy rozumieć odpowiednio: rok 365 lub 366 dni, a każdy miesiąc to rzeczywista liczba dni (tj. z uwzględnieniem faktycznej liczby dni lutego w każdym roku).*
- 7) *Za datę spłaty odsetek i kredytu przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek kredytowy. Jeżeli termin płatności odsetek lub kredytu przypada na dzień uznany za ustawowo wolny od pracy, spłata następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.*

[Oprocentowanie i warunki jego zmiany]

- 8) *Oprocentowanie kredytu w całym okresie kredytowania stanowi sumę stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego okres obrachunkowy i stałej w trakcie trwania umowy marży banku w wysokości ... % w stosunku rocznym.*
- 9) *W całym okresie kredytowania marża bankowa pozostaje na niezmiennym poziomie.*
- 10) *Odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane w okresach obrachunkowych miesiąca kalendarzowego, przy czym w pierwszym okresie obrachunkowym naliczanie odsetek rozpocznie się od dnia wypłaty kredytu.*
- 11) *W przypadku gdy termin ostatecznej spłaty kredytu przypada w ciągu okresu obrachunkowego, odsetki za okres od dnia ostatniego naliczenia do dnia ostatecznej spłaty kredytu pobierane są wraz ze spłatą ostatniej raty kredytu.*
- 12) *Zmiana wysokości oprocentowania odsetek w okresie kredytowania dopuszczalna jest w przypadku jedynie zmiany stawki WIBOR 1M.*
- 13) *Stosownie do art. 92 ust.1 punkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2023 r. poz. 1270 ze zm.) kapitalizacja odsetek jest*

niedopuszczalna.

[Sposób zabezpieczenia spłaty kredytu]

14) Zabezpieczenie spłaty kredytu wraz z odsetkami i innymi należnościami stanowi weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową, poręczony przez Kredytobiorcę.

[Terminy i sposób postawienia do dyspozycji kredytobiorcy środków pieniężnych]

15) Wykonawca postawi kredyt do dyspozycji Zamawiającemu nie później niż w ciągu 3 dni od dnia zawarcia umowy. Uruchomienie kredytu nastąpi jednorazowo.

16) Uruchomienie kredytu nastąpi w oparciu o pisemne dyspozycje, które zostaną złożone Wykonawcy. Dopuszcza się złożenie dyspozycji drogą elektroniczną na adres e-mail wskazany w umowie.

17) Uruchomienie kredytu musi nastąpić nie później niż w ciągu trzech dni roboczych następujących po dniu, w którym zostanie złożona dyspozycja o uruchomienie kredytu i przekazane środki przez Wykonawcę na rachunek Zamawiającego: Bank Spółdzielczy w Obornikach Śląskich nr rachunku 13 9583 0009 0000 1007 2000 0016.

[Wysokość prowizji, jeżeli umowa ją przewiduje]

18) Wykonawca nie będzie pobierał w związku z realizacją umowy jakichkolwiek dodatkowych opłat lub prowizji poza określonymi w treści Oferty, w szczególności Wykonawca nie pobierze żadnej prowizji od kredytu:

- a) prowizji przygotowawczej,
- b) prowizji od przyznanego kredytu,
- c) prowizji od wcześniejszej spłaty kredytu,
- d) prowizji od niewykorzystanej kwoty kredytu.