

RI.271.1.17.2023

**OPIS PRZEDMIOTU ORAZ  
ISTOTNE DLA STRON POSTANOWIENIA UMOWY:**

1. **Zamawiający oczekuje przedstawienia wzoru umowy przez Wykonawcę.**
2. W wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego Bank (Wykonawca) udziela Kredytobiorcy (Zamawiającemu) kredytu długoterminowego w kwocie 803.000,00 zł (słownie: osiemset trzy tysiące 00/100) z przeznaczeniem **na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.**
3. Nazwa zadania: **Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 803.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 803.000,00 zł**
4. Bank stawia, po uzyskaniu zabezpieczenia do dyspozycji Kredytobiorcy środki udzielonego kredytu w jednej transzy 803.000,00 zł w terminie do (max. 6 dni)..... dni od dnia złożenia odrębnych dyspozycji przez Kredytobiorcę
5. Wykonawca na podstawie pisma otrzymanego od Zamawiającego przeleje kwotę przydzielonego kredytu (transzę) w wysokości określonej w piśmie na rachunek bankowy wskazany przez zamawiającego.
6. Okres kredytowania 7 lat, tj. do 31.10.2029 r.
7. Karencja w spłacie kapitału ustalona do dnia 30.10.2026 r.
8. Spłata kredytu nastąpi od dnia podpisania umowy kredytowej do 31.10.2029 r.
9. Spłata odsetek nastąpi – kwartalnie w okresie od 31.12.2023 r. do 31.10.2029 r.
10. Zamawiający nie przewiduje w cenie kredytu prowizji przygotowawczej.
11. Spłata kapitału w latach 2026-2029 zgodnie z następującym harmonogramem spłat:
  - a) I rata – do 31.10.2026 r. w kwocie 53.000,00 zł
  - b) II rata – do 31.10.2027 r. w kwocie 250.000,00 zł
  - a) III rata – do 31.10.2028 r. w kwocie 250.000,00 zł
  - b) IV rata - do 31.10.2029 r. w kwocie 250.000,00 zł
12. Oprocentowanie kredytu zmienne uzależnione od stawki WIBOR 1M oraz stałej marży Banku, liczone w następujący sposób: WIBOR 1M + marża banku. Dla ustalenia ceny kredytu należy przyjąć **WIBOR 1M na dzień 26.10.2023 r. (tj. 5,83 %) oraz daty uruchomienia transzy, Wykonawca nie pobiera prowizji.**
13. Spłata odsetek następować będzie na podstawie zawiadomienia przesyłanego przez Bank do Kredytobiorcy w terminie 7 dni od dnia jego otrzymania, tj. not odsetkowych, a nie wyciągów bankowych.
14. Ustanawia się zabezpieczenie kredytu **w formie weksla „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.**
15. Zamawiający nie dopuszcza możliwości złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 97 prawa bankowego.
16. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do rezygnacji z wykorzystania części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów i podania przyczyn oraz negocjacji kwoty i terminów spłat kapitału.
17. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty kredytu (w tym rat kredytu) bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów. Wcześniejsza spłata kredytu nie pociąga za sobą żadnych konsekwencji prawnych i finansowych dla kredytobiorcy. Kredytobiorca powiadomi Bank o zamiarze wcześniejszej spłaty kredytu pisemnie z 14 dniowym wyprzedzeniem.

18. W ramach przedmiotu zamówienia Zamawiający przewiduje możliwość przesunięcia spłaty rat kredytowych, jak również spłaty rat w wysokości innej niż przedstawione w harmonogramie, z możliwością wydłużenia okresu kredytowania, na formalny wniosek Zamawiającego, bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
19. W dniu podpisania umowy stopa procentowa wynosi ..... % w stosunku rocznym. Stopa procentowa uwzględnia niezmienną marżę Banku w wysokości ..... % i WIBOR 1M z dnia podpisania umowy.
20. Zmiana wysokości oprocentowania kredytu następuje w pierwszym dniu roboczym następującym po zakończeniu poprzedniego okresu odsetkowego.
21. Niespłacenienie w terminie kredytu lub jego części spowoduje, że od następnego dnia niespłacona kwota staje się zadłużeniem przeterminowanym.
22. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane są odsetki w wysokości ustawowej.
23. Zmiany umowy wymagają formy pisemnej w postaci aneksu podpisanego przez obie strony.