

WIPP.271.12.2021

PROJEKTOWANE ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY

1. Warunki SWZ oraz oferta stanowiąc będą integralną część zawartej umowy, a w przypadkach wątpliwych, SWZ ma znaczenia nadrzędne nad ofertą.
2. Przed podpisaniem umowy Wykonawca dostarczy Zamawiającemu: projekt umowy o udzielenie kredytu dla Gminy Solec Kujawski.
3. Umowa zostanie zawarta zgodnie z art. 94 ust. 1 Ustawy Pzp.
4. Wszystkie koszty określone w ofercie będą wielkościami stałymi w okresie obowiązywania umowy.
5. Oprocentowanie kredytu może zostać zmienione w trakcie trwania umowy w przypadku zmiany podstawowych stóp procentowych z założeniem stałej marży banku.
6. Bank zobowiązuje się postawić do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt w rachunku kredytowym nr do kwoty limitu kredytowego, o którym mowa w § 1 ust. 1 niniejszej umowy, na podstawie pisemnej dyspozycji Kredytobiorcy w terminie dni od dnia złożenia dyspozycji drogą elektroniczną na adres e-mailowy:
7. Przewiduje się następujący termin uruchomienia kredytu do 28 grudnia 2021 r. w wysokości 3.000.000,00 zł (słownie: trzy miliony złotych 00/100).
8. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa w dniu 31.12.2021 r.
9. Nieuruchomienie przez Kredytobiorcę całości kredytu w terminach, o których mowa powyżej lub rezygnacja z całości kredytu, powoduje wygaśnięcie niniejszej umowy.
10. Bank może odstąpić od niniejszej umowy i odmówić postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych, jeżeli przed uruchomieniem kredytu lub jego kolejnej transzy:
 - 1) sytuacja ekonomiczno-finansowa Kredytobiorcy w ocenie Banku uległa znacznemu pogorszeniu,
 - 2) stwierdzono, że dokumenty i informacje, na podstawie których zawarto niniejszą umowę zawierają nierzetelne dane,

- 3) powstały inne okoliczności nieznane dotąd Bankowi, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu.
11. Jako prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu Strony ustanawiają weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika Gminy Kredytobiorcy.
12. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 1 niniejszego paragrafu, stanowią integralną część niniejszej umowy.
13. Ustala się okres karencji w spłacie kapitału kredytu do dnia 30.03.2022 r.
14. Spłata kapitału kredytu następować będzie w 12 równych ratach, począwszy od 31 marca 2022 roku do 31 grudnia 2024 roku, płatnych ostatniego dnia każdego kwartału w kwocie 250.000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100);
15. Kredytobiorca dokona spłaty kapitału kredytu w ratach płatnych w następujących terminach i wysokościach:
- 1) w dniu 31-03-2022 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
 - 2) w dniu 30-06-2022 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
 - 3) w dniu 30-09-2022 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
 - 4) w dniu 30-12-2022 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
 - 5) w dniu 31-03-2023 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
 - 6) w dniu 30-06-2023 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
 - 7) w dniu 29-09-2023 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
 - 8) w dniu 29-12-2023 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
 - 9) w dniu 29-03-2024 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
 - 10) w dniu 29-06-2024 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
 - 11) w dniu 30-09-2024 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
 - 12) w dniu 31-12-2024 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100).
16. Spłata odsetek odbywać się będzie w okresach miesięcznych od kwoty faktycznie wykorzystanego kredytu, przy malejących ratach odsetkowych w latach 2022-2024,

naliczanych na bazie rzeczywistego kalendarza (tj. rok liczy 365 dni, natomiast w przypadku roku przestępnego 366 dni), a miesiąc zawiera rzeczywistą liczbę dni.

17. W przypadku gdy dzień spłaty kapitału i odsetek przypada na dzień wolny od pracy (soboty, niedziele, święta), należności naliczane będą na ostatni dzień roboczy danego miesiąca rozliczeniowego.

18. **Odsetki od kredytu płatne będą w ostatnim dniu kalendarzowym każdego miesiąca, z uwzględnieniem zapisów zawartych w pkt 17, na podstawie informacji przekazanych przez Bank na piśmie (faxem przesłanym na numer 52/387 12 53 oraz listem poleconym na adres Zamawiającego najpóźniej do 7 dni roboczych przed spłatą odsetek**

19. Spłata kredytu i odsetek będzie następować przelewem na rachunek nr prowadzony przez Bank.

~~20. Spłata kredytu nastąpiła w ostatnim dniu roboczym przed terminem spłaty.~~

21. Kredytobiorca ma prawo do zmiany okresów spłaty kredytu w okresie trwania umowy po uprzednim zawiadomieniu Banku, na co najmniej 15 dni przed upływem terminu płatności rat kapitałowych, z zastrzeżeniem, że termin spłaty kredytu nastąpi najpóźniej do dnia 31.12.2024 r.

22. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej w wysokości wynoszącej w dniu zawarcia umowy % w stosunku rocznym.

23. O zmianie oprocentowania Bank będzie każdorazowo zawiadamiał Kredytobiorcę, w formie pisemnej przesyłając aktualny harmonogram spłat kredytu.

24. Każda zmiana oprocentowania kredytu wynikająca ze zmiany stawki bazowej WIBOR 1M nie stanowi zmiany umowy i nie wymaga jej aneksowania.

25. Prowizje i opłaty bankowe:

- 1) prowizja przygotowawcza – zerowa;
- 2) prowizja od niewykorzystanej kwoty kredytu – zerowa;
- 3) prowizja za gotowość w okresie do dnia 31 grudnia 2021 r. – zerowa;
- 4) inne opłaty czy prowizje nie będą naliczane.

26. Zamawiający przewiduje możliwość wprowadzenia zmian do treści zawartej umowy, w zakresie następującym:

- 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub wynikających z prawomocnych orzeczeń lub ostatecznych aktów administracyjnych właściwych

organów – w takim zakresie w jakim będzie to niezbędne w celu dostosowania postanowień Umowy do zaistniałego stanu prawnego lub faktycznego;

2) wystąpienia siły wyższej - rozumianej jako wystąpienie zdarzenia nadzwyczajnego, zewnętrznego, niemożliwego do przewidzenia i zapobieżenia, którego nie dało się uniknąć nawet przy zachowaniu najwyższej staranności, a które umożliwia Wykonawcy wykonanie jego zobowiązania w całości lub części. W razie wystąpienia siły wyższej Strony Umowy zobowiązane są dołożyć wszelkich starań w celu ograniczenia do minimum opóźnienia w wykonywaniu swoich zobowiązań umownych, powstałych na skutek działania siły wyższej;

3) zmiany okresu kredytowania,

4) zmianę danych związanych z obsługą administracyjno-organizacyjną umowy (np. zmiana rachunku bankowego) oraz zmianę w przypadku wystąpienia rozbieżności lub niejasności w rozumieniu użytych pojęć w umowie, których nie można usunąć w inny sposób, a zmiana będzie umożliwiać usunięcie rozbieżności i doprecyzowanie umowy w celu jednoznacznej interpretacji jej zapisów przez strony.

27. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do niewykorzystania części lub całości kwoty kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat i innych kosztów z tego tytułu.

28. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty części lub całości kwoty kredytu bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych opłat i innych kosztów, po uprzednim powiadomieniu Banku o zamiarze takiej spłaty w terminie 15 dni przed jej realizacją. W przypadku wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu, odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania.

29. Umowa niniejsza wygasa z dniem całkowitej spłaty zobowiązań przez Kredytobiorcę z tytułu kredytu objętego niniejszą umową.

30. W sprawach nieuregulowanych lub nieuregulowanych odmiennie w niniejszej umowie mają zastosowanie przepisy prawa powszechnie obowiązującego, w tym w szczególności ustawy Pzp, ustawy Prawo bankowe i Kodeksu cywilnego.

31. Sądem właściwym dla rozstrzygnięcia sporów mogących wyniknąć na tle niniejszej umowy jest sąd powszechny właściwy miejscowo dla siedziby Kredytobiorcy.

32. Umowa zostanie sporządzona w jednobrzmiących egzemplarzach, w tym dla Kredytobiorcy, dla Banku.

33. Integralną częścią umowy są:

1) Oferta Banku z dnia

2) Specyfikacja Warunków Zamówienia z załącznikami.

Solec Kujawski, 02.12.2021 r.