

## Projektowane postanowienia umowy

### § 1. Przedmiot umowy

1. Wykonawca **udziela Zamawiającemu kredytu w wysokości 7 750 000 zł (słownie: siedem milionów siedemset pięćdziesiąt tysięcy złotych), w okresie od dnia podpisania umowy do dnia 28.12.2033 r., na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2023 w związku z realizacją zadań inwestycyjnych Zamawiającego, w szczególności w zakresie infrastruktury drogowej, sportowej, oświatowej, informatycznej oraz budownictwa komunalnego.**
2. Szczegółowy zakres rzeczowy przedmiotu Umowy wynika z wymagań, określonych w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.
3. Integralną część umowy stanowią: oferta Wykonawcy oraz Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia.
4. Wykonawca stawia do dyspozycji Zamawiającego kredyt w wysokości 7 750 000 zł.
5. Uruchomienie kredytu nastąpi w formie jednorazowego przelewu **na rachunek Zamawiającego Nr 31 1020 1026 0000 1102 0023 6034**, w terminie 3 dni roboczych od dnia podpisania Umowy, pod warunkiem skutecznego ustanowienia zabezpieczenia spłaty kredytu..
6. Karencja w spłacie rat kapitałowych: od dnia udzielenia kredytu do dnia 27.03.2024 r.
7. Oprocentowanie kredytu w okresie spłaty będzie oparte na zmiennej stawce bazowej WIBOR 3M oraz stałej marży przez cały okres spłaty kredytu.
8. Oprocentowanie kredytu powinno być zmieniane w okresach kwartalnych. Przy wyliczaniu odsetek należy przyjąć kalendarz rzeczywisty, tj. kalendarzową liczbę dni w miesiącu oraz kalendarzową liczbę dni w roku.
9. Kredyt spłacany będzie po upływie karencji, o której mowa w ust. 6, w latach 2024-2033 w równych kwartalnych ratach według następującego harmonogramu:
  - w roku 2024 kwota 500 000 zł (pięćset tysięcy złotych),
  - w roku 2025 kwota 775 000 zł (siedemset siedemdziesiąt pięć tysięcy złotych),
  - w roku 2026 kwota 775 000 zł (siedemset siedemdziesiąt pięć tysięcy złotych),
  - w roku 2027 kwota 775 000 zł (siedemset siedemdziesiąt pięć tysięcy złotych),
  - w roku 2028 kwota 775 000 zł (siedemset siedemdziesiąt pięć tysięcy złotych),
  - w roku 2029 kwota 775 000 zł (siedemset siedemdziesiąt pięć tysięcy złotych),
  - w roku 2030 kwota 1 100 000 zł (jeden milion sto tysięcy złotych),
  - w roku 2031 kwota 775 000 zł (siedemset siedemdziesiąt pięć tysięcy złotych),
  - w roku 2032 kwota 775 000 zł (siedemset siedemdziesiąt pięć tysięcy złotych),
  - w roku 2033 kwota 725 000 zł (siedemset dwadzieścia pięć tysięcy złotych).
10. Odsetki od wykorzystanego kredytu obliczane są na bieżąco w okresach obrachunkowych i płatne w dniu zakończenia każdego okresu obrachunkowego, przy czym:
  - a) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty kredytu i kończy się w dniu 28.12.2023 r.,
  - b) kolejne, kwartalne okresy obrachunkowe, liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego i kończą się 28 dnia miesiąca kończącego kolejny kwartał (odpowiednio 28 marca, 28 czerwca, 28 września, 28 grudnia),
  - c) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu całkowitej spłaty kredytu.
11. Dopuszcza się pobranie tylko jednej prowizji za udzielenie kredytu w wysokości ..... zł (słownie: .....), płatnej jednorazowo w dniu uruchomienia kredytu. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania innych prowizji i opłat niż przewidziane w Umowie, poza opłatami za wysłane upomnienie, wezwanie do zapłaty zadłużenia z tytułu kredytu, odsetek lub kosztów.

12. Zamawiający zastrzega sobie możliwość przedterminowej spłaty kredytu bez ponoszenia jakichkolwiek dodatkowych prowizji lub opłat. Z wszelkich dodatkowych opłat zwolniona też będzie zmiana warunków spłaty kredytu.
13. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie podpisany przez Wójta Gminy weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową podpisaną przez Wójta Gminy przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy, opiewającą na kwotę kredytu wraz z odsetkami i innymi kosztami związanymi z zaciągniętym zobowiązaniem.
14. Jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że ustalony termin spłaty został zachowany, jeżeli nastąpiła w pierwszym dniu roboczym następującym po terminie określonym w umowie.

## **§ 2. Oprocentowanie kredytu**

1. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej, obowiązującej w okresach kwartalnych, a oprocentowanie oparte jest o stawkę WIBOR 3 M powiększoną o marżę Wykonawcy w wysokości .....
2. Stawkę WIBOR 3M przyjmuje się jako średnią arytmetyczną dziesięciu ostatnich notowań w miesiącu poprzedzającym okres naliczania odsetek.
3. Na dzień podpisania umowy oprocentowanie kredytu wynosi ..... w stosunku rocznym.
4. Zamawiający będzie poinformowany przez Wykonawcę, z co najmniej 5-dniowym wyprzedzeniem, o zmianie oprocentowania, wraz z informacją o wysokości odsetek w każdym okresie odsetkowym. Zmiana oprocentowania kredytu nie powoduje konieczności wypowiedzenia warunków umowy kredytowej.

## **§ 3. Uprawnienia Zamawiającego**

1. Zamawiający zastrzega sobie prawo do:
  - a) możliwości przedterminowej spłaty kredytu bez ponoszenia jakichkolwiek dodatkowych opłat lub prowizji,
  - b) zmiany warunków spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat.
2. W przypadku spłaty całości kredytu lub jego części przed terminem określonym w § 1 ust. 1 umowy, oprocentowanie będzie liczone za okres faktycznego korzystania z kredytu.
3. Wykonawca zostanie poinformowany o realizacji przez Zamawiającego uprawnień, o których mowa w ust. 2, z 14-dniowym wyprzedzeniem.

## **§ 4. Uprawnienia Wykonawcy**

1. Od kwoty kredytu niespłaconej w terminie Wykonawca pobierze odsetki naliczone według zmiennej stopy procentowej, obowiązującej dla zadłużenia przeterminowanego, poczynając od dnia spłaty określonego w umowie do dnia poprzedzającego faktyczną spłatę włącznie. Na dzień podpisania umowy oprocentowanie to wynosi .....% w stosunku rocznym.
2. Niespłacenie przez Zamawiającego zadłużenia przeterminowanego spowoduje podjęcie przez Wykonawcę działań, zmierzających do odzyskania wierzytelności.
3. Przez zadłużenie, o którym mowa w ust. 2, strony rozumieją w szczególności: wymagalny kapitał, odsetki, odsetki karne, koszty windykacji.
4. W razie zagrożenia spłaty kredytu w terminach wynikających z umowy na skutek pogorszenia się płynności płatniczej, stanu majątkowego Zamawiającego lub niespełnienia innych postanowień umowy, Wykonawca zastrzega sobie prawo do wypowiedzenia umowy i żądania natychmiastowej spłaty kredytu wraz z odsetkami.
5. Termin wypowiedzenia umowy ustala się na 30 dni. Termin wypowiedzenia liczony jest od dnia następnego po doręczeniu Zamawiającemu pisma wypowiadającego umowę.

## **§ 5. Zobowiązania Zamawiającego**

1. Zamawiający pod rygorem wypowiedzenia umowy kredytowej zobowiązuje się na pisemne żądanie Wykonawcy do przedstawiania informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji finansowej w każdym roku kredytowania.
2. Zamawiający zobowiązuje się do wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem i informowania Wykonawcy o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczną i finansową.

#### **§ 6. Termin obowiązywania Umowy**

1. Umowa zostaje zawarta od dnia jej podpisania do dnia **28.12.2033 r.**
2. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, w tym, że zakazuje się zmian postanowień umowy w stosunku do treści złożonej oferty przetargowej, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy, chyba, że konieczność wprowadzenia takich zmian wynika z okoliczności których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, lub zmiany te są korzystne dla Zamawiającego.