

Istotne dla Zamawiającego postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy

I.

1. W wyniku postępowania o zamówienie publiczne, bez odrębnego wniosku kredytowego, Bank udziela kredytobiorcy długoterminowego kredytu złotowego w wysokości do 17.820.000,- zł (słownie złotych siedemnaście milionów osiemset dwadzieścia tysięcy), na okres od dnia [data] do dnia [data] , na zasadach określonych w niniejszej umowie.
2. Kredyt przeznaczony jest na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.
3. Postawienie do dyspozycji kwoty kredytu nastąpi po ustanowieniu przez kredytobiorcę zabezpieczenia w formie weksla własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową.
4. Uruchomienie kredytu nastąpi w transzach w następujących wysokościach i terminach:
I transza w wysokości 1.000.000,- zł w terminie [liczba]dni roboczych od podpisania umowy, kolejne transze w terminie [liczba] dni roboczych od złożenia wniosku o wypłatę transzy przez Kredytobiorcę w wysokościach określonych we wniosku, w terminie do 31.12.2024 r.
5. Zastrzega się możliwość niewykorzystania przez Kredytobiorcę pełnej kwoty kredytu.

II.

1. Oprocentowanie kredytu ustala się w wysokości według zmiennej stawki WIBOR trzymiesięcznej, liczonej jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca poprzedzającego okres obrotowy, powiększonej o marżę Banku w wysokości [liczba] punktów procentowych w stosunku rocznym na bazie 365 dni.
2. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 3M zostanie ona, za porozumieniem stron zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 3M, albo stawkę najbardziej zbliżoną wielkością i charakterem do stawki WIBOR 3M bez kosztów obciążających Zamawiającego.
3. Bank nalicza odsetki od kwoty wykorzystanego kredytu w pierwszym dniu roboczym po zakończeniu okresu obrotowego. Przy czym za okres obrotowy przyjmuje się kwartał kalendarzowy.
4. Spłata odsetek następować będzie w oparciu o pisemne zawiadomienie o wysokości naliczonych odsetek w terminie 1-go dnia roboczego po zakończeniu kwartalnego okresu obrotowego, przy czym termin ostatniej spłaty odsetek ustala się na dzień 31.12.2036 r.
5. Do celów obliczania oprocentowania przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc i kwartał rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych.

III. Od niespłaconego w terminie zadłużenia z tytułu kapitału pobiera się odsetki podwyższone, w wysokości określonej w obowiązujących w tym zakresie przepisach, tj. jak odsetki dla kredytów przeterminowanych wg stawki określonej w uchwale Zarządu Banku.

IV.

1. Bank naliczy prowizję od uruchomienia kwoty kredytu w wysokości [liczba] %, co stanowi [liczba] PLN. Prowizja jest płacona w dniu uruchomienia kredytu, proporcjonalnie do kwoty uruchomionego kredytu.
2. W przypadku niewykorzystania pełnej kwoty kredytu, od kwoty niewykorzystanej prowizja nie będzie przez bank pobrana.

V.

1. Szczegółowy harmonogram spłaty kredytu stanowi załącznik Nr 1 do niniejszej umowy.
2. Za datę spłaty kredytu i odsetek przyjmuje się datę złożenia przelewu w banku prowadzącym rachunek bieżący Kredytobiorcy w terminie gwarantującym prawidłowe dokonanie rozliczenia na rachunku kredytowym.
3. Dopuszcza się możliwość zmiany harmonogramu spłat kredytu na wniosek zamawiającego, wraz z możliwością wydłużenia okresu kredytowania.
4. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość spłaty kredytu przed upływem terminów określonych w umowie, o czym zobowiązuje się poinformować Bank na 7 dni przed planowanym terminem. Wcześniejsza spłata nie powoduje żadnych dodatkowych zobowiązań pieniężnych.
5. Strony ustalają następującą kolejność zarachowania wpływających wpłat:
 - a) odsetki za opóźnienie w zapłacie,
 - b) bieżące odsetki,
 - c) raty kredytu.

VI.

1. W dniu zawarcia umowy kredytobiorca ustanowi na rzecz Banku zabezpieczenie kredytu: weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
2. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu ponosi kredytobiorca.

VII.

1. Okres wypowiedzenia umowy kredytowej wynosi 30 dni od daty doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu kredytu.
2. Z chwilą wypowiedzenia umowy Bank wyznaczy terminy spłaty zadłużenia.
3. Bank może wypowiedzieć umowę przed umownym terminem spłaty kredytu w przypadku:
 - a) wykorzystania kredytu na inny cel niż określony w umowie,
 - b) niespłacenia należności (rat kredytu, odsetek),
 - c) podania w dokumentach, na podstawie których udzielono kredytu, informacji niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym.

VIII. Kredytobiorca zobowiązuje się do:

1. dostarczenia w formie elektronicznej na wskazany adres e-mail, kwartalnych sprawozdań Rb NDS o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego i kwartalnych sprawozdań Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń oraz rocznego bilansu z wykonania budżetu powiatu, umożliwiających ocenę jego zdolności do terminowej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami;
2. niezwłocznego informowania o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację prawną i majątkową.

IX. Sprawy sporne wynikające z zawartej umowy, rozstrzyga sąd właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.

[podpis]
(Kredytobiorca)

[podpis]
(Bank)
(pieczęć firmowa Wykonawcy
i podpis osoby uprawnionej do
składania oświadczeń woli w
imieniu Wykonawcy wraz z jego
pieczęcią imienną)

Chrzanów, dnia [data]