

### Projektowane postanowienia umowy

*Niniejsze projektowane postanowienia umowy stanowią podstawę do sporządzenia ostatecznej treści umowy w sprawie zamówienia publicznego. Umowa zostanie sporządzona na wzorze Wykonawcy, po wcześniejszym uzgodnieniu z Zamawiającym jej treści, w zakresie jaki nie został ujęty w niniejszym załączniku.*

#### § 1 Przedmiot Umowy

1. Wykonawca **udziela Zamawiającemu kredytu w wysokości 7 810 000 zł (słownie: siedem milionów osiemset dziesięć tysięcy zł), w okresie od dnia podpisania umowy do dnia 28.12.2038 r., na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2025 w związku z realizacją wydatków majątkowych Zamawiającego.**
2. Szczegółowy zakres rzeczowy przedmiotu Umowy wynika z wymagań, określonych w Specyfikacji Warunków Zamówienia.
3. Wykonawca stawia do dyspozycji Zamawiającego kredyt w wysokości 7 810 000 zł.
4. 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.
5. Karencja w spłacie rat kapitałowych: od dnia udzielenia kredytu do dnia 31.12.2026 r. oraz od dnia 01.01.2029 r do dnia 31.12.2033 r.
6. Oprocentowanie kredytu w okresie spłaty będzie oparte na zmiennej stawce bazowej WIBOR 3M oraz stałej marży przez cały okres spłaty kredytu.
7. Oprocentowanie kredytu powinno być zmieniane w okresach kwartalnych, z zastrzeżeniem ust. 9. Przy wyliczaniu odsetek należy przyjąć kalendarz rzeczywisty, tj. kalendarzową liczbę dni w miesiącu oraz kalendarzową liczbę dni w roku.
8. Kredyt spłacany będzie po upływie karencji, o której mowa w ust. 5, w równych kwartalnych ratach według następującego harmonogramu:
  - 1) w roku 2027 kwota 506 000 zł (pięćset sześć tysięcy zł),
  - 2) w roku 2028 kwota 126 000 zł (sto dwadzieścia sześć tysięcy zł),
  - 3) w roku 2034 kwota 378 000 zł (trzysta siedemdziesiąt osiem tysięcy zł),
  - 4) w roku 2035 kwota 1 264 000 zł (jeden milion dwieście sześćdziesiąt cztery tysiące zł),
  - 5) w roku 2036 kwota 1 894 000 zł (jeden milion osiemset dziewięćdziesiąt cztery tysiące zł),
  - 6) w roku 2037 kwota 1 894 000 zł (jeden milion osiemset dziewięćdziesiąt cztery tysiące zł),
  - 7) w roku 2038 kwota 1 748 000 zł (jeden milion siedemset czterdzieści osiem tysięcy zł).
9. Odsetki od wykorzystanego kredytu obliczane są na bieżąco w okresach obrachunkowych i płatne w dniu zakończenia każdego okresu obrachunkowego, przy czym:
  - 1) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty kredytu i kończy się w dniu spłaty (28.12.2025 r.),
  - 2) 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),
  - 3) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu całkowitej spłaty kredytu.
10. 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.
11. Zamawiający zastrzega sobie możliwość przedterminowej spłaty kredytu bez ponoszenia jakichkolwiek

dotychczasowych prowizji lub opłat. Z wszelkich dodatkowych opłat zwolniona też będzie zmiana warunków spłaty kredytu.

12. 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.
13. 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.
2. Stawkę WIBOR 3M przyjmuje się jako stawkę ustalaną w wysokości średniej arytmetycznej notowań obowiązujących w dziesięciu ostatnich dniach roboczych miesiąca poprzedzającego okres naliczania odsetek, obowiązującą od 1 dnia następnego okresu obrachunkowego.
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:
  - 1) możliwości przedterminowej spłaty kredytu bez ponoszenia jakichkolwiek dodatkowych opłat lub prowizji,
  - 2) 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 jako termin zakończenia umowy kredytowej (28.12.2038 r.), 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. W przypadku opóźnienia w spłacie Kredytu Wykonawca pobierze odsetki od niespłaconej kwoty za okres od dnia następującego po dniu, w którym powinna nastąpić spłata, do dnia dokonania spłaty włącznie, według stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych i kredytów postawionych, po upływie terminu wypowiedzenia, w stan natychmiastowej wymagalności na cele gospodarcze, określonej w uchwale Zarządu Wykonawcy obowiązującej w okresach, za które oprocentowanie jest naliczane i podawanej do wiadomości klientom w komunikacie Wykonawcy udostępnionym w lokalach Wykonawcy, niezależnie od innych form powiadomienia.
2. W dniu zawarcia Umowy stopa procentowa, o której mowa w ust. 1, wynosi .....% w stosunku rocznym
3. Niespłacenie przez Zamawiającego zadłużenia przeterminowanego spowoduje podjęcie przez Wykonawcę działań, zmierzających do odzyskania wierzytelności.
4. Przez zadłużenie, o którym mowa w ust. 3, strony rozumieją w szczególności: wymagalny kapitał, odsetki, odsetki karne, koszty windykacji.
5. 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.

6. 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 **28.12.2038 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.