**ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY**

1. Przedmiotem zamówienia jest zaciągnięcie kredytu długoterminowego do kwoty 4 870 000,00 zł (słownie: cztery miliony osiemset siedemdziesiąt złotych 00/100) w walucie polskiej, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz na spłatę planowanego deficytu.

2. Termin spłaty kredytu 2026 - 2035.

3. Proponowany harmonogram spłaty rat kredytu:

Lp. Terminy spłaty rat Kwota raty kredytu w zł

1) 31.03.2026 r. 137 500,00

2) 30.06.2026 r. 137 500,00

3) 30.09.2026 r. 137 500,00

4) 31.12.2026 r. 137 500,00

5) 31.03.2027 r. 120 000,00

6) 30.06.2027 r. 120 000,00

7) 30.09.2027 r. 120 000,00

8) 31.12.2027 r. 120 000,00

9) 31.03.2028 r. 120 000,00

10) 30.06.2028 r. 120 000,00

11) 30.09.2028 r. 120 000,00

12) 31.12.2028 r. 120 000,00

13) 31.03.2029 r. 120 000,00

14) 30.06.2029 r. 120 000,00

15) 30.09.2029 r. 120 000,00

16) 31.12.2029 r. 120 000,00

17) 31.03.2030 r. 120 000,00

18) 30.06.2030 r. 120 000,00

19) 30.09.2030 r. 120 000,00

20) 31.12.2030 r. 120 000,00

21) 31.03.2031 r. 120 000,00

22) 30.06.2031 r. 120 000,00

23) 30.09.2031 r. 120 000,00

24) 31.12.2031 r. 120 000,00

25) 31.03.2032 r. 120 000,00

26) 30.06.2032 r. 120 000,00

27) 30.09.2032 r. 120 000,00

28) 31.12.2032 r. 120 000,00

29) 31.03.2033 r. 120 000,00

30) 30.06.2033 r. 120 000,00

31) 30.09.2033 r. 120 000,00

32) 31.12.2033 r. 120 000,00

33) 31.03.2034 r. 120 000,00

34) 30.06.2034 r. 120 000,00

35) 30.09.2034 r. 120 000,00

36) 31.12.2034 r. 120 000,00

37) 31.03.2035 r. 120 000,00

38) 30.06.2035 r. 120 000,00

39) 30.09.2035 r. 120 000,00

40) 31.12.2035 r. 120 000,00

4. Wypłata kredytu nastąpi w transzach na pisemny wniosek złożony nie później niż 3 dni przed data uruchomienia transzy: – I transza do 20.12.2024 r. – 4 870 000,00 zł,

5. Kredyt zostanie przelany na konto wskazane przez Zamawiającego. Ostateczny termin wypłaty kredytu do dnia 20.12.2024 r.

6. Spłata kredytu nastąpi w ratach kwartalnych w okresie od 2026 r. do 2035 r. do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał.

7. Okres karencji w spłacie rat kredytu do 31 marca 2026 r.

8. Zabezpieczenie kredytu będzie weksel in blanco.

9. Termin spłat odsetek: spłata odsetek będzie się odbywać w okresach miesięcznych ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca począwszy od miesiąca, w którym zostanie uruchomiony kredyt do 31.12.2035 roku.

Odsetki od kredytu naliczone będą tylko od kwoty aktualnego, rzeczywistego zadłużenia na rachunku kredytowym.

10. Do celów obliczenia oprocentowania przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą ilość dni.

11. Oprocentowanie kredytu będzie liczone wg stopy zmiennej, oparte na stawce WIBOR 1M powiększonej o marżę banku (stałą w okresie kredytowania) wyrażoną w punktach procentowych. Stawka WIBOR 1M będzie ulegała zmianom co miesiąc. Dniem zmiany stopy procentowej będzie pierwszy dzień miesiąca.

Do celów oceny ofert przyjmuje się, że WIBOR 1M na dzień 18.10.2024 r. wynosi 5,88 %, a wypłata kredytu nastąpi 20.12.2024 r.

12. W przypadku, jeżeli ostateczny termin spłaty rat odsetkowych lub kapitałowych będzie dniem świątecznym lub wolnym od pracy, to płatność nastąpi w ostatnim dniu roboczym przed tym dniem.

13. Zamawiający zastrzega możliwość wykorzystania mniejszej kwoty kredytu oraz wcześniejszej spłaty bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek kosztów. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, odsetki będą liczone za okres jego faktycznego wykorzystania.

Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany daty wypłaty transz kredytów, bez dodatkowych opłat.

W takich przypadkach Strony ustalają nowy harmonogram spłaty.

14. Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany harmonogramu spłat kredytu, bez dodatkowych opłat.

15. Zamawiający nie przewiduje żadnych opłat i prowizji związanych z udzieleniem, obsługą oraz spłatą kredytu (w tym spłatą przedterminową).

16. Naliczanie odsetek od kredytu odbywać się będzie w okresach miesięcznych. Bank zobowiązany jest do wyliczania odsetek za każdy miesiąc i przekazania obciążenia Zamawiającemu do 15 dnia każdego miesiąca za pośrednictwem faksu lub drogą elektroniczną, na numer faksu lub adres e-mail wskazany w umowie.

17. Zamawiający dopuszcza zmianę umowy w następujących przypadkach:

17.1. wystąpi siła wyższa uniemożliwiająca Wykonawcy wykonanie przedmiotu zamówienia. W takim przypadku strony mogą przesunąć termin zakończenia wykonania niniejszej umowy o czas w jakim siła wyższa uniemożliwiała wykonanie obowiązków Stron,

17.2. wystąpi konieczność zmiany osób koordynujących (osób odpowiedzialnych za realizację umowy ze strony Wykonawcy lub ze strony Zamawiającego),

17.3. wystąpi konieczność wprowadzenia innych zmian, które są niezbędne do wykonania umowy, a które nie są zmianami istotnych postanowień umowy,

17.4. wystąpi zmiana przepisów prawa, wpływająca na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę i, wówczas dopuszczalna jest zmiana wynagrodzenia wynikająca bezpośrednio ze zmiany przepisów i kalkulacji przedstawionej przez Wykonawcę i zaakceptowanej przez Zamawiającego,

17.5. wysokość i termin spłaty kredytu lub poszczególnych rat kredytu mogą być zmienione w drodze jednostronnego oświadczenia Zamawiającego wyrażonego na piśmie, bez dodatkowych prowizji i opłat, za wyjątkiem wydłużenia ostatecznego terminu spłaty kredytu lub przesunięcia terminu spłaty raty o więcej niż 3 miesiące, co wymaga zgodnego oświadczenia stron wyrażonego w formie pisemnego aneksu do umowy i które jest możliwe, bez dodatkowych prowizji i opłat, jedynie w szczególnie uzasadnionych przypadkach – przede wszystkim w razie zagrożenia naruszeniem przez Zamawiającego przepisów ustawy o finansach publicznych. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.

17.6. Zmiany postanowień umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności i są dopuszczalne tylko w granicach unormowania art. 454 Ustawy Pzp.