

Załącznik Nr 2 do Zapytania ofertowego

ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY ORAZ OKREŚLENIE OKOLICZNOŚCI ZMIAN TREŚCI UMOWY

1. Wysokość i waluta pożyczki – do 9.600.000,00 PLN.
2. Celem pożyczki jest pozyskanie środków na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego związanego z wydatkami majątkowymi w roku 2024 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.
3. Czas trwania umowy – od dnia podpisania umowy do dnia 31.12.2033 r.
4. Okres karencji w spłacie rat kapitału pożyczki do dnia 30.03.2026 r.
5. Wypłata pożyczki nastąpi w terminie wskazanym przez Zamawiającego, po złożeniu pisemnej dyspozycji wypłaty na 2 dni robocze przed planowanym uruchomieniem pożyczki (nie później niż do dnia 31.12.2024 r.).
6. Spłata kapitału pożyczki następować będzie po zakończeniu okresu karencji, w ratach kwartalnych, począwszy od 31.03.2026 r., według następującego harmonogramu spłat i wysokości rat:
 - w 2026 roku – 4 raty po 125.000,00 zł,
 - w 2027 roku – 4 raty po 250.000,00 zł,
 - w 2028 roku – 4 raty po 250.000,00 zł,
 - w 2029 roku – 4 raty po 250.000,00 zł,
 - w 2030 roku – 4 raty po 300.000,00 zł,
 - w 2031 roku – 4 raty po 350.000,00 zł,
 - w 2032 roku – 4 raty po 375.000,00 zł,
 - w 2033 roku – 4 raty po 500.000,00 zł.
7. Pożyczka oprocentowana będzie w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej podanej z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Stopa procentowa równa będzie sumie wskaźnika referencyjnego i marży zaproponowanej przez Wykonawcę. Wskaźnik referencyjny stanowi stawka WIBOR 3M lub w przypadku zaprzestania jej publikacji - inna stawka, która zastąpi powyższą stawkę. Jeżeli WIBOR 3M osiągnie wartość ujemną, przyjmuje się jego wysokość 0,00%. Stawka bazowa ustalana będzie w okresach kwartalnych, zgodnie z notowaniem stawki WIBOR 3M na dwa dni robocze przed rozpoczęciem nowego okresu odsetkowego.
8. Marża banku będzie niezmienna w trakcie trwania umowy.
9. Odsetki będą naliczane tylko od kwoty faktycznego zadłużenia, każda spłata raty pożyczki powoduje zmniejszenie zadłużenia kapitału pożyczki, od którego będą liczone odsetki.
10. Spłata odsetek następować będzie w okresach kwartalnych, po upływie kwartału, na podstawie pisemnej informacji od Banku o wysokości naliczonych odsetek. Przez kwartał należy rozumieć kwartał kalendarzowy. W przypadku gdy termin płatności odsetek przypadnie na dzień wolny od pracy Zamawiający dokona spłaty w ostatnim dniu roboczym przypadającym przed tym dniem.
11. Pierwszy okres odsetkowy trwa od dnia uruchomienia pierwszej transzy pożyczki (włączając ten dzień) do końca kwartału, w którym nastąpiło uruchomienie transzy pożyczki. Każdy następny okres odsetkowy trwa od pierwszego dnia kalendarzowego kwartału, za który naliczane będą odsetki do ostatniego dnia kwartału łącznie.
12. Do wyliczenia wysokości odsetek przyjmuje się, że miesiąc liczy rzeczywistą liczbę dni wynikającą z kalendarza, rok 365 dni, rok przestępny 366 dni.
13. Kapitalizacja odsetek jest niedopuszczalna.

14. W przypadku gdy termin płatności odsetek przypada na dzień wolny od pracy Zamawiający dokona spłaty w ostatnim dniu roboczym przypadającym przed tym dniem.
15. Bank wskaże odrębny dla przedmiotu zamówienia rachunek, na który Zamawiający będzie dokonywał spłat rat pożyczki i należnych odsetek.
16. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania całości lub części pożyczki bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów.
17. Zamawiający dopuszcza możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości pożyczki w dowolnym terminie bez żadnych dodatkowych kosztów, odsetki będą liczone do dnia faktycznej spłaty pożyczki, a nie do końca okresu finansowania wynikającego z umowy.
18. Zmiana postanowień zawartej Umowy bez ponoszenia dodatkowych kosztów po jej zawarciu w stosunku do treści oferty złożonej przez Wykonawcę jest dopuszczalna przy zachowaniu następujących warunków:
 - 1) będą one na korzyść Zamawiającego,
 - 2) zaszły okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia Umowy,
 - 3) wystąpią po zawarciu umowy, zmiany przepisów mających bezpośredni wpływ na sposób realizacji przedmiotu umowy,
 - 4) zaprzestania ustalania stawki WIBOR i zastąpienia jej nową stawką,
 - 5) wejście Polski do strefy euro i koniecznością przewalutowania pożyczki,
 - 6) zmiany harmonogramu spłaty pożyczki w przypadku odstąpienia od uruchomienia części pożyczki, przedterminowej spłaty całości lub części pożyczki,
 - 7) Zamawiający postanowił zmienić zakres realizowanego zamówienia bądź inne postanowienia Umowy ze względu na nowe okoliczności, o których nie wiedział zawierając Umowę,
 - 8) Wszelkie zmiany Umowy pod rygorem nieważności wymagają formy pisemnej.
19. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową. Na wekslu nie zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika. Kontrasygnata Skarbnika zostanie umieszczona na umowie pożyczki oraz na deklaracji wekslowej.
20. Zamawiający nie będzie składał oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 par. 1 pkt 5 k.p.c.
21. Strony zgodnie ustalają, że wszelkie spory wynikłe w związku z realizacją postanowień umowy będą rozstrzygane przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby Zamawiającego.
22. Wszystkie czynności związane z zawarciem umowy i uruchomieniem pożyczki – wymagające kontaktu Zamawiającego z Wykonawcą – będą wykonywane w siedzibie Zamawiającego na koszt Wykonawcy.
23. Umowa zostanie sporządzona w języku polskim.
24. Umowa nie może być sprzeczna z warunkami przedstawionymi w niniejszym zapytaniu ofertowym oraz z polskim Prawem Bankowym.