

Nr postępowania: UMiG.271.2.6.2018

**ISTOTNE ELEMENTY UMOWY KREDYTOWEJ**

1. W wyniku postępowania o zamówienie publiczne Bank udziela Kredytobiorcy kredytu długoterminowego w kwocie 1.873.158,00 zł (jeden milion osiemset siedemdziesiąt trzy tysiące złotych 00/100) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych rat kredytów i pożyczek w kwocie 1.173.158,00 zł (jeden milion sto siedemdziesiąt trzy tysiące sto pięćdziesiąt osiem złotych i 00/100) oraz sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizowanymi zadaniami inwestycyjnymi w kwocie 700.000,00 zł (siedemset tysięcy złotych i 00/100).
2. Kredyt zostanie udzielony w dwóch transzach:
- 1) 1 transza w wysokości 1.000.000,00 zł
  - 2) 2 transza w wysokości 873.158,00 zł
3. Termin postawienia do dyspozycji środków finansowych:
- 1) 1 transza - w terminie do trzech dni roboczych od dnia zawarcia umowy,
  - 2) 2 transza - w terminie do trzech dni roboczych od złożenia pisemnego wniosku.
4. Zamawiający będzie korzystał z udostępnionej mu kwoty kredytu w drodze realizacji przez Bank poleceń przelewu w ciężar rachunku kredytowego.

5. Ustala się następujące terminy spłaty kredytu:

| Data       | Kwota kredytu |
|------------|---------------|
| 31.03.2022 | 193.158,00    |
| 31.03.2023 | 195.000,00    |
| 31.03.2024 | 195.000,00    |
| 31.03.2025 | 295.000,00    |
| 31.03.2026 | 195.000,00    |
| 31.03.2027 | 200.000,00    |
| 31.03.2028 | 200.000,00    |
| 31.03.2029 | 200.000,00    |
| 31.03.2030 | 200.000,00    |

6. Terminy i kwoty spłat kredytu mogą zostać zmienione za zgodą obu stron umowy w formie aneksu do umowy sporządzonego na piśmie. Wcześniejsze spłaty kredytu nie wymagają zmian warunków umowy kredytowej.
7. Oprocentowanie kredytu ustala się w wysokości odpowiadającej stawce WIBOR 1M powiększonej o marżę banku w wysokości ....%
8. Stopa oprocentowania kredytu będzie ulegać zmianie w okresach miesięcznych - ostatniego dnia każdego miesiąca o wskaźnik uwzględniający stosunek notowań stawki WIBOR 1M, wyliczonej jako średnia arytmetyczna z 10 ostatnich dni poprzedzających zmianę oprocentowania + stała marża banku.
9. Ustala się karencję w spłacie kapitału do 31.03.2022 r.
10. Spłata odsetek od zaciągniętego kredytu następować będzie w okresach miesięcznych, na ostatni dzień każdego miesiąca, począwszy od miesiąca, w którym kredyt zostanie uruchomiony, na podstawie pisemnych informacji przekazywanych przez bank najpóźniej na 3 dni robocze przed datą spłaty odsetek. W przypadku gdy dzień spłaty przypada na dzień wolny od pracy, należy przyjąć ostatni dzień roboczy przed datą płatności.
11. Ustanawia się zabezpieczenie kredytu w formie - weksel własny in blanko.
12. Zamawiający zastrzega sobie możliwość:
- 12.1. wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu bez dodatkowych prowizji i opłat,
  - 12.2. rezygnacji z części przyznanego kredytu bez ponoszenia dodatkowych prowizji i opłat,
  - 12.3. wypłaty kredytu w terminach zgodnie z zapotrzebowaniem Zamawiającego podanym z wcześniejszym trzydniowym wyprzedzeniem,
  - 12.4. zmiany okresu spłat rat kapitałowych w przypadku zmiany uwarunkowań prawnych lub sytuacji ekonomicznej, mających wpływ na możliwości obsługi zadłużenia przez zamawiającego.

13. Jeżeli w projekcie umowy będzie zawarte zobowiązanie do przekazywania przez Zamawiającego wykonawcy/bankowi informacji i dokumentów (np. cyklicznych sprawozdań, uchwał ws. Budżetu czy wieloletnich prognoz finansowych) należy zawrzeć w umowie zstrzeżenie, że nie dotyczy ono informacji i dokumentów zamieszczonych na oficjalnych stronach internetowych Zamawiającego, lub informacji wynikających z danych oraz dokumentów zamieszczonych na oficjalnych stronach internetowych Zamawiającego.

Strona | 2

14. W sprawach nieuregulowanych umową będą miały zastosowanie przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych, kodeksu cywilnego, prawa bankowego oraz wekslowego i czekowego.

15. Zmiany do umowy do swej ważności będą wymagały formy pisemnej w postaci aneksu podpisanego przez obie strony.

16. Umowa nie może być sprzeczna z ustawą prawo zamówień publicznych, istotnymi postanowieniami umowy zawartymi w specyfikacji istotnych warunków zamówienia oraz prawem bankowym.