

## ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY

1. W wyniku postępowania o zamówienie publiczne Bank udziela Kredytobiorcy kredyt w wysokości **2.150.000,00** zł (słownie: dwa miliony sto pięćdziesiąt tysięcy złotych). Zaciągnięcie kredytu związane jest z uruchomieniem środków na sfinansowanie zadania pod nazwą „Budowa wodociągu i kanalizacji w miejscowości Stanisławice gmina Gidle”
2. Rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą będą dokonywane w złotych polskich (PLN).
3. Spłata kredytu nastąpi do dnia 31.12.2034 r.
4. Karencja w spłacie kapitału – 6 miesięcy.
5. Zabezpieczenie terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową opatrzone kontrasygnatą Skarbnika Gminy.
6. Uruchomienie kredytu nastąpi w czterech transzach przez przelew środków na konto Zamawiającego – na wniosek Zamawiającego:
7. Wykonawca dokona uruchomienia wszystkich transz kredytu zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego bez naliczania prowizji od niewykorzystanej części kredytu.
8. Wykonawca uruchomi środki poszczególnych transz kredytu w ciągu najpóźniej 3 dni od otrzymania dyspozycji zamawiającego i przekaże na rachunek bieżący Zamawiającego: Nr rachunku 22 8267 1019 2101 0000 0127 0001.
9. Dopuszcza się możliwość niewykorzystania w całości kredytu bez obciążenia Zamawiającego dodatkowymi kosztami przy czym Zamawiający powiadomi wykonawcę o niewykorzystaniu w całości kredytu w trybie przewidzianym dla wcześniejszej spłaty części kredytu bądź całości kredytu.
10. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty części kredytu lub całości kredytu w terminie przez niego wyznaczonym, pod warunkiem uprzedniego pisemnego powiadomienia Wykonawcy nie później niż 3 dni przed datą wcześniejszej spłaty całości bądź części kredytu. Zamawiający z powyższych tytułów nie poniesie dodatkowych kosztów.
11. W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu bądź całości kredytu odsetki naliczane będą tylko za okres do terminu spłaty.
12. W przypadku dokonania przez Zamawiającego przedterminowej spłaty części kredytu, Strony ustalają nowy harmonogram spłat kredytu w formie aneksu do umowy. Za powyższą czynność Zamawiający nie będzie obciążony dodatkowymi kosztami.
13. Wykonawcy nie przysługuje prawo naliczenia i pobierania prowizji przygotowawczej, a także prowizji od udzielonego kredytu ani żadnych innych dodatkowych prowizji i opłat. Jedynym kosztem ponoszonym przez Zamawiającego będzie oprocentowanie kredytu.
14. Opis sposobu obliczania oprocentowania – kwota wykorzystanego kredytu będzie oprocentowana w stosunku rocznym wg zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa będzie wysokości stawki referencyjnej powiększonej o stałą w całym okresie kredytowania marżę banku. Stawka referencyjna liczona będzie jako WIBOR 1 M dla międzybankowych depozytów jednomiesięcznych obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane – dla kredytów ze zmienną stopą procentową. Do wyliczenia ceny oraz w trakcie trwania umowy będzie obowiązywał kalendarz rzeczywisty tj. rok 365/366 dni (rzeczywista liczba dni w miesiącu).

15. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego przy czym:
  - a) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty transzy kredytu i kończy się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego,
  - b) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu.
16. Spłata kapitału nastąpi w kwartalnych ratach. Rata kapitału będzie płacona ostatniego dnia roboczego ostatniego miesiąca danego kwartału. Ostatnia rata kredytu będzie płacona 31 grudnia 2034 roku. Wysokość rat kapitałowych wg harmonogramu stanowiącego załącznik nr .....do umowy.
17. Na potrzeby wyliczenia ceny należy przyjąć, że uruchomienie poszczególnych transz kredytu nastąpi w terminach określonych w punkcie 6.
18. Spłata odsetek nastąpi w ratach miesięcznych – odsetki naliczane od kwoty faktycznie udzielonego kredytu.
19. Spłata ostatniej raty odsetkowej może być dokonana w dniu spłaty ostatniej raty kredytu.
20. Jeżeli data spłaty raty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że termin zostaje zachowany, jeżeli spłata nastąpi w ostatnim dniu roboczym przed tą datą.
21. Płatności rat kapitałowych o których mowa w pkt. 16) mogą ulec przesunięciu, pod warunkiem złożenia przez Zamawiającego pisemnego wniosku o odroczenie płatności na czas oznaczony. Wniosek winien być złożony u Wykonawcy (w banku) najpóźniej 10 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia płatności raty kapitałowej nie może wykraczać poza termin obowiązywania umowy. Niespłacona rata kapitałowa wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na niezmienionych zasadach określonych w ofercie i umowie. Po każdorazowym przesunięciu terminu raty kapitałowej Wykonawca dokona stosownego przeliczenia tabeli spłat rat kapitałowych i odsetkowych, stosownie do treści wniosku Zamawiającego o odroczenie terminu płatności. Z tytułu ww. czynności opisanych w niniejszym punkcie Wykonawca nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat ani prowizji.
22. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych opłat z tytułu:
  - a) rezygnacji z części kredytu,
  - b) zmiany spłaty rat kapitałowych w zakresie kwot i terminów,
  - c) wcześniejszej spłaty kredytu,
  - d) prolongaty w spłacie kredytu,
  - e) innych kosztów związanych z realizacją kredytu nie wymienionych w ofercie banku.
23. W sprawach nie uregulowanych umową będą miały zastosowanie przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych, Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego oraz wekslowego i czekowego.
24. Zmiany do umowy dla zachowania swej ważności będą wymagały formy pisemnej w postaci aneksu podpisanego przez obie strony i mogą nastąpić w sytuacji:
  - a) rezygnacji z części kredytu,
  - b) zmiany spłaty rat kapitałowych w zakresie kwot i terminów,
  - c) wcześniejszej spłaty kredytu,
  - d) prolongaty w spłacie kredytu,
  - e) innych nie wymienionych zmian korzystnych dla Zamawiającego,
  - f) zmiany terminu uruchomienia kredytu,
  - g) zmiana podwykonawcy lub wprowadzenie nowego podwykonawcy.

*Umowa nie może być sprzeczna z ustawą Prawo zamówień publicznych, istotnymi postanowieniami umowy zawartymi w specyfikacji istotnych warunków zamówienia, złożoną ofertą oraz prawem bankowym.*