Załącznik nr 5 do swz

**PROJEKTOWANE POSTANOWIENIA UMOWY**

1. Warunki SWZ oraz oferta stanowić będą integralną część zawartej umowy, a w przypadkach wątpliwych, SWZ ma znaczenia nadrzędne nad ofertą.
2. Przed podpisaniem umowy w sprawie zamówienia publicznego Wykonawca (Bank) dostarczy Zamawiającemu (Kredytobiorcy) projekt umowy o udzielenie kredytu dla Gminy Solec Kujawski oraz wzór weksla in blanco z deklaracją wekslową, o którym mowa w pkt 10 i oświadczenie o poddaniu się egzekucji.
3. Wszystkie koszty określone w ofercie będą wielkościami stałymi w okresie obowiązywania umowy.
4. Oprocentowanie kredytu może zostać zmienione w trakcie trwania umowy w przypadku zmiany podstawowych stóp procentowych z założeniem stałej marży Banku.
5. Bank zobowiązuje się postawić do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt w rachunku kredytowym nr ………………….. do kwoty limitu kredytowego, na podstawie pisemnej dyspozycji Kredytobiorcy w terminie ……. dni od dnia złożenia dyspozycji drogą elektroniczną na adres e-mailowy: …………………………..
6. Przewiduje się następujący termin uruchomienia kredytu do 25 listopada 2022 r. w wysokości 3.000.000,00 zł (słownie: trzy miliony złotych 00/100).
7. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa w dniu 31.12.2022 r.
8. Nieuruchomienie przez Kredytobiorcę całości kredytu w terminach, o których mowa powyżej lub rezygnacja z całości kredytu, powoduje wygaśnięcie umowy.
9. Bank może odstąpić od umowy i odmówić postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych, jeżeli przed uruchomieniem kredytu lub jego kolejnej transzy:
10. sytuacja ekonomiczno-finansowa Kredytobiorcy w ocenie Banku uległa znacznemu pogorszeniu,
11. stwierdzono, że dokumenty i informacje, na podstawie których zawarto umowę zawierają nierzetelne dane,
12. powstały inne okoliczności nieznane dotąd Bankowi, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu.
13. Jako prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu Strony ustanawiają weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika Gminy.
14. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia, o którym mowa w pkt 10 niniejszego paragrafu, stanowią integralną część umowy.
15. Ustala się okres karencji w spłacie kapitału kredytu do dnia 30.03.2023 r.
16. Spłata kapitału kredytu następować będzie w 12 równych ratach, począwszy od 31 marca 2023 roku do 31 grudnia 2025 roku, płatnych ostatniego dnia każdego kwartału w kwocie 250.000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100);
17. Kredytobiorca dokona spłaty kapitału kredytu w ratach płatnych w następujących terminach i wysokościach:
    1. w dniu 31-03-2023 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    2. w dniu 30-06-2023 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    3. w dniu 29-09-2023 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    4. w dniu 29-12-2023 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    5. w dniu 29-03-2024 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    6. w dniu 28-06-2024 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    7. w dniu 30-09-2024 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    8. w dniu 31-12-2024 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    9. w dniu 31-03-2025 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    10. w dniu 30-06-2025 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    11. w dniu 30-09-2025 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100),
    12. w dniu 31-12-2025 w wysokości 250 000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100).
18. Spłata odsetek odbywać się będzie w okresach miesięcznych od kwoty faktycznie wykorzystanego kredytu, przy malejących ratach odsetkowych w latach 2023-2025, naliczanych na bazie rzeczywistego kalendarza (tj. rok liczy 365 dni, natomiast w przypadku roku przestępnego 366 dni), a miesiąc zawiera rzeczywistą liczbę dni.
19. Odsetki obliczane będą za okres od ostatniego roboczego dnia kalendarzowego miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym będą pobierane odsetki, do dnia poprzedzającego dzień, w którym będą pobierane odsetki. W przypadku gdy dzień spłaty kapitału i odsetek przypada na dzień wolny od pracy (soboty, niedziele, święta), należności naliczane będą na ostatni dzień roboczy danego miesiąca rozliczeniowego,
20. Odsetki od kredytu płatne będą w ostatnim dniu kalendarzowym każdego miesiąca, z uwzględnieniem zapisów zawartych w pkt. 16, na podstawie informacji przekazanych przez Bank na piśmie (faxem przesłanym na numer 52/387 12 53 oraz listem poleconym na adres Zamawiającego najpóźniej do 7 dni roboczych przed spłatą odsetek.
21. Spłata kredytu i odsetek będzie następować przelewem na rachunek nr …………………………… prowadzony przez Bank.
22. Kredytobiorca ma prawo do zmiany okresów spłaty kredytu w okresie trwania umowy po uprzednim zawiadomieniu Banku, na co najmniej 15 dni przed upływem terminu płatności rat kapitałowych, z zastrzeżeniem, że termin spłaty kredytu nastąpi najpóźniej do dnia 31.12.2025 r.
23. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej w wysokości wynoszącej w dniu zawarcia umowy …… % w stosunku rocznym, powiększonej o stałą marżę banku w całym okresie kredytowania.
24. O zmianie oprocentowania Bank będzie każdorazowo zawiadamiał Kredytobiorcę, w formie pisemnej przesyłając aktualny harmonogram spłat kredytu.
25. Każda zmiana oprocentowania kredytu wynikająca ze zmiany stawki bazowej WIBOR 1M nie stanowi zmiany umowy i nie wymaga jej aneksowania.
26. Prowizje i opłaty bankowe:
27. prowizja przygotowawcza – zerowa;
28. prowizja od niewykorzystanej kwoty kredytu – zerowa;
29. prowizja za gotowość w okresie do dnia 31 grudnia 2022 r. – zerowa;
30. inne opłaty czy prowizje nie będą naliczane.
31. Zamawiający przewiduje możliwość wprowadzenia zmian do treści zawartej umowy, w zakresie następującym:

1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub wynikających z prawomocnych orzeczeń lub ostatecznych aktów administracyjnych właściwych organów – w takim zakresie w jakim będzie to niezbędne w celu dostosowania postanowień Umowy do zaistniałego stanu prawnego lub faktycznego;

2) wystąpienia siły wyższej - rozumianej jako wystąpienie zdarzenia nadzwyczajnego, zewnętrznego, niemożliwego do przewidzenia i zapobieżenia, którego nie dało się uniknąć nawet przy zachowaniu najwyższej staranności, a które umożliwia Wykonawcy wykonanie jego zobowiązania w całości lub części. W razie wystąpienia siły wyższej Strony Umowy zobowiązane są dołożyć wszelkich starań w celu ograniczenia do minimum opóźnienia w wykonywaniu swoich zobowiązań umownych, powstałych na skutek działania siły wyższej;

3) zmiany okresu kredytowania,

4) zmianę danych związanych z obsługą administracyjno-organizacyjną umowy (np. zmiana rachunku bankowego) oraz zmianę w przypadku wystąpienia rozbieżności lub niejasności w rozumieniu użytych pojęć w umowie, których nie można usunąć w inny sposób, a zmiana będzie umożliwiać usunięcie rozbieżności i doprecyzowanie umowy w celu jednoznacznej interpretacji jej zapisów przez strony.

1. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do niewykorzystania części lub całości kwoty kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat i innych kosztów z tego tytułu.
2. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty części lub całości kwoty kredytu bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych opłat i innych kosztów, po uprzednim powiadomieniu Banku o zamiarze takiej spłaty w terminie 15 dni przed jej realizacją. W przypadku wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu, odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania.
3. Umowa wygasa z dniem całkowitej spłaty zobowiązań przez Kredytobiorcę z tytułu kredytu objętego umową.
4. W sprawach nieuregulowanych lub nieuregulowanych odmiennie w umowie mają zastosowanie przepisy prawa powszechnie obowiązującego, w tym w szczególności ustawy Pzp, ustawy Prawo bankowe i Kodeksu cywilnego.
5. Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów mogących wyniknąć na tle niniejszej umowy jest sąd powszechny właściwy miejscowo dla siedziby Kredytobiorcy.
6. Umowa zostanie sporządzona w …. jednobrzmiących egzemplarzach, w tym ….. dla Kredytobiorcy, ….. dla Banku.
7. Integralną częścią umowy są:

1) Oferta Banku z dnia …………

2) Specyfikacja Warunków Zamówienia z załącznikami,

3) Wzór weksla z deklaracją wekslową,

4) Oświadczenie o poddaniu się egzekucji.