

ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY

1. Okres kredytowania: od dnia podpisania umowy kredytowej do dnia 31.12.2039 r.
2. Okres wykorzystania kredytu: od dnia podpisania umowy kredytowej do dnia 31.12.2024 r. w 2 transzach:
wrzesień 2024 r.- 2 964 239 zł,
grudzień 2024 r. – 580 791 zł.
3. Przeznaczeniem kredytu jest sfinansowanie planowanego deficytu budżetu powiatu w kwocie 1 038 713 zł oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 2 506 317 zł.
4. Nakłady wykonane w 2024 r. na spłatę rozchodów i poniesione na zadaniach majątkowych przed podpisaniem umowy z wykonawcą będą finansowane z kredytu bankowego będącego przedmiotem umowy (wykonawca zobowiązuje się uruchomić kredyt na pokrycie również już zapłaconych zobowiązań).
5. Wykonawca będzie przelewał kwotę kredytu na rachunek Powiatu Zduńskowolskiego **nr 78 1020 3437 0000 1102 0018 1057**.
6. Uruchomienie przez wykonawcę transzy kredytu, na podstawie dyspozycji złożonej przez Zamawiającego, w terminie maksymalnie 3 dni roboczych* od dnia jej otrzymania.
* Przez dzień roboczy Zamawiający przyjmuje dzień od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy. Bieg terminu uruchomienia transzy kredytu przez wykonawcę rozpoczyna się w dniu roboczym następującym po dniu złożenia dyspozycji przez Zamawiającego.
7. W przypadku nieterminowego przekazania transzy kredytu wykonawca zapłaci Zamawiającemu odsetki w wysokości 100% odsetek ustawowych za opóźnienie za każdy dzień przekroczenia terminu uruchomienia transzy, liczone od kwoty transzy.
8. Karencja w spłacie kapitału kredytu do 30.03.2028 r.
9. Okres karencji nie dotyczy spłaty odsetek.
10. Spłata kapitału kredytu kwartalnie- maksymalnie w ostatnim dniu kwartału- wg harmonogramu, stanowiącego Załącznik nr 1.
11. Spłata odsetek miesięcznie- maksymalnie w ostatnim dniu miesiąca.
Pierwsza spłata odsetek nastąpi do ostatniego dnia miesiąca, w którym nastąpi uruchomienie kredytu/ transzy kredytu.
12. Wykonawca powiadomi pocztą zwykłą lub drogą elektroniczną Zamawiającego najpóźniej na 3 dni przed datą zapłaty odsetek miesięcznych o naliczonej wysokości tych odsetek.
13. Za dzień spłaty raty kredytu i odsetek przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek wykonawcy.
Jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że termin określony w umowie upływa w dniu następującym po dniu lub dniach wolnych od pracy, z wyłączeniem dnia 31 grudnia- wówczas termin spłaty raty i odsetek upływa w ostatnim dniu roboczym w danym roku budżetowym.
14. Oprocentowanie kredytu przy założeniu kwartalnej spłaty kapitału i miesięcznej spłaty odsetek składające się ze zmiennej stawki bazowej WIBOR 3M plus stała marża wykonawcy ustalona na dzień złożenia oferty w całym okresie kredytowania.
Powyższy koszt jest całkowitą wartością ceny ofertowej (kosztu obsługi kredytu).
Dla celów obliczenia ceny oferty należy przyjąć wysokość stawki WIBOR 3M na poziomie 3,41 % tj. średniej wartości depozytów złotych odnotowanej w okresie historycznym w latach 2009- 2024 (okres 15 - letni zgodny z planowanym okresem funkcjonowania kredytu).
Powyższe założenie związane jest z anomaliami w zakresie kształtowania się stawki bazowej na przestrzeni ostatnich lat i ma na celu wyeliminowanie wahań

koniunkturalnych i zastosowanie długoterminowego trendu zbieżnego z planowanym okresem funkcjonowania kredytu.

Zamawiający nie dopuszcza wprowadzenia do umowy żadnych innych kosztów poza oprocentowaniem zmiennym kredytu obliczonym w ww. sposób.

Zamawiający wyraża zgodę aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR przestanie być stawką jedyną/ właściwą jako stawka referencyjna dla kredytów (np. zaprzestanie jej publikacji), a co za tym idzie Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie stosowanych klauzul regulujących te okoliczności.

15. Odsetki będą naliczane od faktycznego zadłużenia kredytowego, zgodnie z faktyczną liczbą dni wykorzystania kredytu, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego przy założeniu, że rok ma 365 dni.
16. Zamawiający zastrzega sobie prawo niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości bez ponoszenia jakichkolwiek opłat, kar i prowizji z tego tytułu i bez konieczności uzyskania zgody wykonawcy.
17. Zamawiający może dokonać przedterminowej spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat, kar i prowizji z tego tytułu i bez konieczności uzyskania zgody wykonawcy, z zastrzeżeniem obowiązku zawiadomienia wykonawcy o wcześniejszej spłacie.
18. Wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji za zmianę ilości, terminów uruchomienia i wysokości transz kredytu, zmianę wysokości i przeznaczenia kredytu oraz zmianę terminarza spłat i wysokość rat kapitałowych kredytu.
19. W przypadku konieczności aneksowania umowy kredytowej wykonawca nie będzie pobierał prowizji i innych opłat z tego tytułu.
20. Zamawiający przewiduje możliwość zmiany zawartej umowy w stosunku do treści oferty w zakresie:
 - Terminów uruchomienia i wysokości transz kredytu. Zmiana terminarza uruchamiania kredytu nie może wykraczać poza okres jego ostatecznego wykorzystania, który określony został na dzień 31.12.2024 r..
Wysokość transz kredytu nie może łącznie przekroczyć jego maksymalnej wielkości tj. 3 545 030 zł z zastrzeżeniem zapisów art. 214 ust.1 pkt 7 ustawy Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. 2023 r. poz.1605 z późn. zm.);
 - Terminarza spłat i wysokości rat kapitałowych kredytu. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wydłużenia okresu kredytowania poza rok 2039, na okres nie dłuższy niż horyzont czasowy aktualnie obowiązującej Wieloletniej Prognozy Finansowej tj. maksymalnie do roku 2045.
Zmiana umowy w przedmiotowym zakresie poprzedzona zostanie wystąpieniem do Wykonawcy ze stosownym wnioskiem, którego ocena pod kątem zdolności kredytowej dokonana zostanie w oparciu o wieloletnią prognozę finansową potwierdzającą spełnienie przez Zamawiającego wszystkich wskaźników regulowanych zapisami ustawy o finansach publicznych.
Wykonawca udzieli zgody na aneksowanie umowy w ww. zakresie pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego pozytywnej opinii RIO dotyczącej możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale na dany rok budżetowy (jeżeli

wystąpienie deficytu jest planowane w danym okresie sprawozdawczym), oraz prawidłowości planowanej kwoty długu, a także pod warunkiem przedłożenia przez Zamawiającego aktualnej wieloletniej prognozy finansowej potwierdzającej spełnienie wskaźników wymaganych ustawą o finansach publicznych;

- Wysokości kredytu. Zmiana wysokości kredytu dotyczy wyłącznie jego zmniejszenia. Maksymalną wielkość kredytu stanowi kwota 3 545 030 zł z zastrzeżeniem zapisów art. 214 ust.1 pkt 7 ustawy Prawo zamówień publicznych tj. Dz. U. 2023 r. poz. 1605 z późn.zm.).

- Przeznaczenia kredytu.

21. Zamawiający przewiduje możliwość zwiększenia kwoty kredytu o kwotę 2 000 000 zł, w trybie art. 214 ust. 1 pkt 7 ustawy Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. 2023 r. poz. 1605 z późn. zm.) w przypadku m.in.zwiększenia deficytu budżetu powiatu lub zwiększenia kwoty spłat z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów oraz emisji obligacji (rozchody) w roku 2024 .
22. Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i innych opłat za wydanie opinii/zaświadczenia o terminowości spłaty kredytu .
23. W przypadku konieczności otwarcia, uruchomienia i prowadzenia u wykonawcy kont służących do obsługi kredytu wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji z tego tytułu.
- 24 . Zgodnie z wymogami art. 264 ust.5 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) Zamawiający nie dopuszcza wprowadzenia do umowy klauzuli udzielającej wykonawcy pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym tj. do dokonywania obciążenia rachunku do wysokości wymagalnych rat kredytu i odsetek z tytułu kredytu.
Spłata kredytu i odsetek od kredytu odbywać się może wyłącznie w formie dokonywania przez Zamawiającego przelewu środków na konto bankowe wskazane przez Wykonawcę.
25. Zabezpieczenie kredytu: weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
26. Zamawiający nie dopuszcza przedłożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 kodeksu postępowania cywilnego.
27. Zamawiający wyraża zgodę na złożenie przez Skarbnika kontrasygnaty na umowie kredytowej i deklaracji wekslowej
28. Wysokość wynagrodzenia wykonawcy z tytułu odsetek jest uzależniona od wysokości oprocentowania t. j. m.in. od poziomu stawki WIBOR.
Wykonawca przyjmuje do wiadomości, że zmienność stawki WIBOR jest faktycznym mechanizmem zapewniającym odpowiednią waloryzację jego wynagrodzenia w trybie art. 439 ustawy Prawo zamówień publicznych.
29. Wszelkie rozliczenia pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone w walucie polskiej (PLN).