

ISTOTNE DLA STRON POSTANOWIENIA, KTÓRE ZOSTANĄ WPROWADZONE DO TREŚCI ZAWIERANEJ UMOWY

1. POSTANOWIENIA OGÓLNE, PRZEDMIOT UMOWY:

- 1) Kredyt uruchomiony będzie w transzach do łącznej wysokości nieprzekraczającej kwoty 24.500.000 PLN i wykorzystany od dnia podpisania umowy do dnia 31 grudnia 2022r. Wysokość i termin uruchomienia kredytu dostosowany będzie do potrzeb Zamawiającego. Określenie wartości wypłat transz kredytu oraz termin postawienia ich do dyspozycji Zamawiającego, następować będzie poprzez złożenie przez Zamawiającego zapotrzebowania na środki, najpóźniej do godz. 15.00 na 2 dni robocze przez planowanym uruchomieniem transzy kredytu. Dyspozycje uruchomienia transz będą składane na wzorze określonym przez Bank. Dyspozycje uruchomienia transz kredytu będą przesyłane w formie elektronicznej (mail lub home banking) z zachowaniem terminu uruchomienia transzy. Natomiast oryginał zostanie niezwłocznie dostarczony do Banku. Dostarczenie oryginału nie może determinować uruchomienia transzy kredytu.
- 2) Kredyt do wysokości 24.500.000 PLN przeznaczony będzie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów i na pokrycie planowanego deficytu.
- 3) Okres karencji w spłacie kapitału do maja 2025 r.
- 4) Okres spłaty kredytu – od dnia 31 maja 2025 r. do 31 maja 2035 r.
- 5) Spłata rat kredytu:

– I rata	w wysokości 2.200.000,00 zł dnia 31 maja 2025 r.
– II rata	w wysokości 2.200.000,00 zł dnia 31 maja 2026 r.
– III rata	w wysokości 2.200.000,00 zł dnia 31 maja 2027 r.
– IV rata	w wysokości 2.200.000,00 zł dnia 31 maja 2028 r.
– V rata	w wysokości 2.200.000,00 zł dnia 31 maja 2029 r.
– VI rata	w wysokości 2.200.000,00 zł dnia 31 maja 2030 r.
– VII rata	w wysokości 2.200.000,00 zł dnia 31 maja 2031 r.
– VIII rata	w wysokości 2.200.000,00 zł dnia 31 maja 2032 r.
– IX rata	w wysokości 2.200.000,00 zł dnia 31 maja 2033 r.
– X rata	w wysokości 2.200.000,00 zł dnia 31 maja 2034 r.
– XI rata	w wysokości 2.500.000,00 zł dnia 31 maja 2035 r.
- 6) Spłata odsetek w okresach miesięcznych (zwanymi okresami obrachunkowymi) od faktycznego zadłużenia. Oprocentowanie kredytu ustalane na podstawie stawki bazowej WIBOR 1M, notowanej na dwa dni robocze przed rozpoczęciem okresu obrachunkowego, powiększonej o niezmienną marżę banku. Odsetki naliczane i płatne będą na ostatni dzień każdego miesiąca. Odsetki liczone będą w oparciu o rzeczywiste saldo zadłużenia według formuły: $\text{odsetki} = \text{saldo kredytu} \times \text{łączne oprocentowanie} \times \text{rzeczywista liczba dni w okresie obrachunkowym} / 365$ lub 366 dni w roku.
- 7) Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu bez dodatkowych kosztów i bez podania przyczyny, po uprzednim pisemnym powiadomieniu Wykonawcy przez Zamawiającego o zamiarze dokonania takiej spłaty, co najmniej na 2 dni przed planowaną wcześniejszą spłatą.
- 8) Zamawiający zastrzega sobie prawo wykorzystania kredytu w kwocie niższej niż kwota 24.500.000,00 PLN o 60% bez podania przyczyny i bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek opłat (co oznacza, że Zamawiający deklaruje, że na pewno wykorzysta 40% z 24.500.000,00), co będzie prowadziło do zmniejszenia wysokości rat kapitałowych odpowiednio do wykorzystanego kredytu. Niewykorzystana część kredytu zostanie zaliczona w poczet spłat ostatnich rat kredytu poczynając od ostatniej raty. Za uruchomienie kredytu Bank nie będzie pobierał prowizji. Zamawiający wyklucza pobieranie innych prowizji i opłat.
- 9) Zamawiający przewiduje możliwość zabezpieczenia kredytu w postaci weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową.

2. ZMIANY DO UMOWY:

- 1) Zmiana postanowień umowy jest możliwa w przypadku wystąpienia któregoś z następujących przypadków:
 - a) braku notowań na międzybankowym rynku stawki bazowej WIBOR 1M i wprowadzenia nowego parametru, w oparciu o który ustalane będzie oprocentowanie,
 - b) zmiany harmonogramu spłat;

- 2) Wykonawca może podczas wykonywania Umowy zaproponować Zamawiającemu zmianę w realizacji umowy, jaką Wykonawca uzna za pożądaną w celu polepszenia jakości, sprawności lub bezpieczeństwa, obniżenia kosztów lub w inny sposób korzystną dla Zamawiającego;
- 3) W przypadku wystąpienia okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, strony dopuszczają możliwość przedłużenia terminu spłaty kredytu, po uzyskaniu pozytywnej decyzji Wykonawcy.

Umowę zawiera wybrany Wykonawca lub osoba posiadająca jego pełnomocnictwo do wszelkich czynności związanych z zawieraniem umowy.

Do umowy zostaną wprowadzone klauzule informacyjne o przetwarzaniu danych osobowych.