

Załącznik Nr 4 do Zapytania ofertowego

Istotne postanowienia umowy, które zostaną wprowadzone do treści umowy w sprawie zamówienia publicznego na zadanie pn. „Zaciągnięcie kredytu długoterminowego w kwocie 1 200 000 zł (słownie złotych: jeden milion dwieście tysięcy) na finansowanie planowanego deficytu budżetu)”

(Znak sprawy: FN.3021.79.2023)

1. Przedmiot umowy – długoterminowego kredyt bankowy w kwocie 1 200 000 zł (słownie złotych: jeden milion dwieście tysięcy) na finansowanie planowanego deficytu budżetu.
2. Integralną częścią umowy będzie Zapytanie ofertowe i oferta Wykonawcy (Banku).
3. Umowa zostaje zawarta na okres od do 30 września 2025 r.
4. Bank udostępni Zamawiającemu środki z kredytu w terminie 2 dni od dnia podpisania umowy.
5. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
6. Kredytobiorca zobowiązuje się spłacać raty kredytu według harmonogramu od 31 maja 2024 r. w następujący sposób:

Harmonogram spłat kredytu:

Data spłaty	Kwota spłaty rat kapitałowych w PLN
31.01.2024 r.	0-karencja
29.02.2024 r.	0-karencja
31.03.2024 r.	0-karencja
30.04.2024 r.	0-karencja
31.05.2024 r.	250 000,00
30.06.2024 r.	0,00
31.07.2024 r.	0,00
31.08.2024 r.	0,00
30.09.2024 r.	250 000,00
31.10.2024 r.	0,00
30.11.2024 r.	0,00
31.12.2024 r.	0,00
31.01.2025 r.	0,00
28.02.2025 r.	0,00
31.03.2025 r.	350 000,00
30.04.2025 r.	0,00
31.05.2025 r.	0,00
30.06.2025 r.	0,00
31.07.2025 r.	0,00
31.08.2025.r.	0,00
30.09.2025 r.	350 000,00
RAZEM SPŁATY:	1 200 000,00

7. Bank nie będzie pobierał innych opłat i prowizji z tytułu udzielonego kredytu jak tylko te przedstawione w ofercie.
8. Odsetki będą płatne z dołu na koniec każdego miesiąca, począwszy od miesiąca stycznia 2024 r.
9. Wysokość odsetek będzie sumą stopy procentowej zmiennej obliczonej według formuły opartej na stawce WIBOR ustalonej dla 1 miesięcznych depozytów złotych jako średnia z wszystkich notowań miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy oraz marży Banku w wysokości (*przedstawionej w ofercie*).
10. Od niespłaconego w dniu wymagalności zadłużenia, z tytułu kapitału naliczane i pobierane będą odsetki za opóźnienie za okres od dnia wymagalności do dnia jego zapłaty, z wyłączeniem tego dnia, w wysokości (*stawka aktualnie obowiązująca*).
11. Bank jest zobowiązany do informowania Zamawiającego o wysokości odsetek należnych Bankowi na koniec każdego okresu rozliczeniowego, co najmniej 7 dni kalendarzowych wcześniej przed upływem terminu ich płatności.
12. W przypadku dokonania przedterminowej całkowitej lub częściowej spłaty kredytu Zamawiający zapłaci Bankowi w dniu dokonywania tej spłaty, odsetki należne z tytułu kredytu naliczone do dnia poprzedzającego dzień dokonania wcześniejszych spłat.
13. Bank jest zobowiązany do pisemnego informowania Zamawiającego o każdej zmianie Regulaminu dotyczącego świadczenia usług kredytowych.
14. Uzupełnienie, zmiana, rozwiązanie umowy za zgodą obu stron, jak również wypowiedzenie umowy wymagają dla swej ważności formy pisemnej pod rygorem nieważności.
15. Bank nie może bez pisemnej zgody Zamawiającego przenieść jakiejkolwiek wierzytelności lub uprawnień albo obowiązku wynikającego z umowy na osoby trzecie.
16. Sprawy sporne wynikające z niniejszej umowy rozstrzygane będą przez Sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.