

**Załącznik nr 2 do SWZ GL. 271.9.2024 -
Projektowane postanowienia umowy**

- 1) Kredyt długoterminowy, złotówkowy, o zmiennej stopie oprocentowania.
- 2) Kwota kredytu: złotych 3 240 000,00 (Słownie: Trzy miliony dwieście czterdzieści tysięcy złotych zero groszy).
- 3) Okres kredytowania od dnia podpisania umowy do dnia 31.12.2033r.
- 4) Kredyt zostanie uruchomiony w transzach na pisemny wniosek Zamawiającego, w terminie zgodnym z zadeklarowanym przez Wykonawcę w ofercie (nie później niż w ciągu czterech dni roboczych od dnia złożenia przez Zamawiającego pisemnej dyspozycji o uruchomieniu kredytu) w roku 2024. Pisemna dyspozycja Zamawiającego o uruchomieniu kredytu zostanie złożona Wykonawcy drogą elektroniczną na adres wskazany w umowie w sprawie niniejszego zamówienia publicznego. Dyspozycja Zamawiającego zostanie złożona nie później niż do godziny 12:00.
- 5) **Wykonawca w celu obliczenia ceny oferty winien przyjąć wypłatę I transzy kredytu w dniu 06.12.2024r. w kwocie 1.620.000,00 zł. i II transzy w dniu 20.12.2024r. w kwocie 1.620.000,00 zł.**
- 6) Wykonawca udzieli karencji w spłacie kredytu do dnia 31.12.2024r.
- 7) Harmonogram spłaty rat kredytu stanowi załącznik nr 7 do SWZ. Jeżeli spłata rat kredytu przypadnie na dzień ustawowo wolny od pracy to należy przyjąć, że termin ten został zachowany jeżeli spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po wyznaczonym terminie spłaty.
- 8) Spłata odsetek od kredytu nastąpi w ratach miesięcznych, pierwsza rata w miesiącu następującym po miesiącu, w którym kredyt zostanie uruchomiony. Raty odsetkowe naliczane będą za okres miesięcy kalendarzowych. Raty odsetkowe płatne będą do 20-go dnia następnego miesiąca za dany okres odsetkowy (miesiąc kalendarzowy) na podstawie pisemnego zawiadomienia z banku o wysokości odsetek doręczonego najpóźniej na 5 dni przed terminem płatności odsetek (drogą elektroniczną na adres : aneta@goraswmalgorzaty.pl).
- 9) Odsetki od kwoty kredytu naliczane będą za każdy dzień wykorzystania kredytu w okresach miesięcznych – liczba dni w poszczególnych miesiącach odpowiada faktycznej liczbie dni kalendarzowych. Do wyliczeń należy przyjąć, iż rok kalendarzowy we wszystkich latach spłaty kredytu liczy 365 dni (w latach przestępnych w miesiącu lutym liczbę dni należy liczyć w liczniku 29 i podzielić przez 365).
- 10) Prowizja od udzielonego kredytu zostanie opłacona przez zamawiającego jednorazowo, po uruchomieniu kredytu, na rachunek wskazany przez bank, po pisemnym powiadomieniu zamawiającego.
- 11) Oprocentowanie kredytu – zmienne oparte o stawkę WIBOR 1 M, ustalone w okresach miesięcznych tj. na pięć dni przed rozpoczęciem danego każdego okresu obrachunkowego + marża banku % (stała w całym okresie trwania umowy).
- 12) **Wykonawca w celu obliczenia ceny oferty winien przyjąć stawkę WIBOR dla depozytów złotych 1M wg. stanu na dzień 28.10.2024r. – 5,83%.**
- 13) Oprocentowanie kredytu ustalane jest dla miesięcznych okresów obrachunkowych. Pierwszy okres obrachunkowy liczony będzie od dnia wypłaty transzy kredytu do dnia 31 grudnia 2024 roku. Ostatni kończy się 31 grudnia 2033 roku.
- 14) Forma zabezpieczenia kredytu – weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
- 15) Zamawiający zastrzega sobie prawo do rezygnacji z wykorzystania części kredytu, bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów. W przypadku zaciągnięcia

kredytu w wysokości niższej od planowanej nie będzie to skutkować rozwiązaniem umowy kredytowej, oraz nie będzie powodować żadnych innych roszczeń Wykonawcy w stosunku do Zamawiającego.

- 16) Zamawiający zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty kredytu jak również możliwość przesunięcia rat kredytu bez dodatkowych kosztów (prowizji i opłat). W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu odsetki naliczane będą za okres faktycznego wykorzystania kredytu.