# **Załącznik nr 2**

# **do Zapytania ofertowego**

**ISTOTNE DLA STRON POSTANOWIENIA UMOWY:**

1. W wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego Bank (Wykonawca) udziela Kredytobiorcy (Zamawiającemu) kredytu długoterminowego w kwocie 1.000.000,00 zł (słownie zł: jeden milion) z przeznaczeniem **na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów**.
2. Nazwa zadania: **Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 1.000.000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.**
3. Udzielenie kredytu w kwocie 1.000.000,00 zł w 2021 r. w planowanych następujących terminach i transzach: do 15.12.2021 r. – 1.000.000,00 zł.
4. Bank postawi kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy w roku 2021 w terminie określonym przez Kredytobiorcę.
5. Wykonawca na podstawie pisma otrzymanego od Zamawiającego przeleje kwotę przydzielonego kredytu (transzę) w wysokości określonej w piśmie na rachunek bankowy wskazany przez zamawiającego.
6. Okres kredytowania 5 lat, tj. do 31.12.2025 r.
7. Karencja w spłacie kapitału ustalona do dnia 31.03.2022 r.
8. Spłata kredytu nastąpi w ciągu 4 lat w okresie od 31.03.2022 r. do 31.12.2025 r.
9. Spłata odsetek nastąpi– kwartalnie w okresie od 31.12.2021 r. do 31.12.2025 r.
10. Spłata kapitału kwartalnie tj. do 31.03., 30.06., 30.09, 31.12. w latach 2022-2025, zgodnie z następującym harmonogramem spłat:
11. **raty nr 1 – 12** - po 50.000,00 zł każda płatne kwartalnie tj. do 31.03., 30.06., 30.09, 31.12. w latach 2022-2024;
12. **raty nr 13 - 16** – po 100.000,00 zł każda płatne kwartalnie tj. do 31.03., 30.06., 30.09, 31.12. w 2025 r.
13. Oprocentowanie kredytu zmienne uzależnione od stawki WIBOR 3M oraz stałej marży Banku, liczone w następujący sposób: WIBOR 3M + marża banku. Dla ustalenia ceny kredytu należy przyjąć **WIBOR 3M na dzień 11.10.2021 r**. **Wykonawca nie pobiera prowizji**.
14. Spłata odsetek następować będzie na podstawie zawiadomienia przesyłanego przez Bank do Kredytobiorcy w terminie 7 dni od dnia jego otrzymania, tj. not odsetkowych, a nie wyciągów bankowych.
15. Ustanawia się zabezpieczenie kredytu **w formie weksla „in blanco”
wraz z deklaracją wekslową.**
16. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do rezygnacji z wykorzystania części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów i podania przyczyn oraz negocjacji kwoty
i terminów spłat kapitału.
17. Kredytobiorca zastrzega sobie prawo do wcześniejszej spłaty kredytu (w tym rat kredytu) bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów. Wcześniejsza spłata kredytu nie pociąga za sobą żadnych konsekwencji prawnych i finansowych dla kredytobiorcy. Kredytobiorca powiadomi Bank o zamiarze wcześniejszej spłaty kredytu pisemnie z 14 dniowym wyprzedzeniem.
18. W dniu podpisania umowy stopa procentowa wynosi …...…….. % w stosunku rocznym. Stopa procentowa uwzględnia niezmienną marżę Banku w wysokości …...….. % i WIBOR 3M z dnia podpisania umowy.
19. Niespłacenie w terminie kredytu lub jego części spowoduje, że od następnego dnia niespłacona kwota staje się zadłużeniem przeterminowanym.
20. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane są odsetki w wysokości ustawowej.
21. Zmiany umowy wymagają formy pisemnej w postaci aneksu podpisanego przez obie strony. Aneks nie może być sprzeczny z art. 455 ustawy Prawo zamówień publicznych.
22. W przypadku wystąpienia istotnych zmian okoliczności powodujących, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, to zgodnie z art. 456 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający może odstąpić od umowy bez ponoszenia kosztów.