

## ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu długoterminowego w kwocie **3.120.000,00 zł** (słownie: trzy miliony sto dwadzieścia tysięcy złotych) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 1.982.408,00 zł oraz sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 1.137.592,00 zł.
2. Udzielenie kredytu następuje na okres 74 miesięcy do 30 listopada 2024 r.
3. Bank stawia do dyspozycji Kredytobiorcy kredyt w ciągu ..... dni od podpisania umowy. (Zgodnie z ofertą, nie dłużej niż 5 dni).
4. Bank stawia kredyt do dyspozycji po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu określonych w punkcie 16 istotnych warunków umowy.
5. Zamawiający zastrzega sobie wykorzystanie kredytu w niepełnej wysokości bez ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji z tego tytułu.
6. Wykorzystanie kredytu następować będzie w drodze realizacji przez Bank zleceń płatniczych Kredytobiorcy w ciężar rachunku kredytowego otwartego w Banku na rachunek bieżący Kredytobiorcy Nr 08 8526 0001 0000 1300 2000 0001 prowadzony w Banku Spółdzielczym w Wodzisławiu. Zlecenia płatnicze będą odpowiadały celom, na sfinansowanie których został udzielony kredyt.
7. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy obowiązującej w okresach, za które odsetki są naliczane.
8. Zmiana oprocentowania następuje odpowiednio do zmiany stawki WIBOR (stawki publikowane są w ogólnodostępnej prasie) i nie powoduje konieczności wypowiedzenia warunków umowy kredytowej.
9. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wydłużenia okresu kredytowania oraz do zmiany wysokości rat kapitałowych w okresie spłaty kredytu w zależności od kondycji finansowej gminy. Wydłużenie okresu kredytowania oraz zmiana wysokości rat może nastąpić po zgłoszeniu takiej potrzeby przez Zamawiającego z 3-miesięcznym wyprzedzeniem. W takim przypadku oprocentowanie pozostałych rat pozostanie stałe (przy uwzględnieniu stawki WIBOR z danego okresu).
10. Bank nalicza odsetki w okresach miesięcznych od wykorzystanej kwoty kredytu, według stóp procentowych obowiązujących w trakcie trwania umowy, począwszy od dnia wypłaty kredytu lub jego transzy do dnia poprzedzającego dzień spłaty kolejnej raty kredytu.
11. Odsetki od kredytu podlegają spłacie w okresach miesięcznych do ostatniego dnia każdego miesiąca za poprzedni okres obrachunkowy, począwszy od 31 października 2018 roku. W przypadku, gdy spłata kredytu przypada w ciągu okresu obrachunkowego

odsetki za okres od dnia ostatniego naliczenia do dnia ostatecznej spłaty kredytu pobierane są łącznie ze spłatą wykorzystanego kredytu w terminie do 30 listopada 2024 r.

12. Za spłatę odsetek przyjmuje się dzień wpływu należności do Banku. Jeżeli termin płatności odsetek przypada na dzień ustawowo uznany za wolny od pracy, spłata odsetek następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.
13. Spłata kredytu dokonywana będzie w ratach kwartalnych poczynając od 31 marca 2020 r. przez okres 57 miesięcy na rachunek w Banku według następującego harmonogramu:

dnia 31.03.2020 r.	w kwocie	-	80.000,00 zł
dnia 30.06.2020 r.	w kwocie	-	80.000,00 zł
dnia 30.09.2020 r.	w kwocie	-	80.000,00 zł
dnia 30.11.2020 r.	w kwocie	-	80.000,00 zł
dnia 31.03.2021 r.	w kwocie	-	75.000,00 zł
dnia 30.06.2021 r.	w kwocie	-	75.000,00 zł
dnia 30.09.2021 r.	w kwocie	-	75.000,00 zł
dnia 30.11.2021 r.	w kwocie	-	75.000,00 zł
dnia 31.03.2022 r.	w kwocie	-	125.000,00 zł
dnia 30.06.2022 r.	w kwocie	-	125.000,00 zł
dnia 30.09.2022 r.	w kwocie	-	125.000,00 zł
dnia 30.11.2022 r.	w kwocie	-	125.000,00 zł
dnia 31.03.2023 r.	w kwocie	-	275.000,00 zł
dnia 30.06.2023 r.	w kwocie	-	275.000,00 zł
dnia 30.09.2023 r.	w kwocie	-	275.000,00 zł
dnia 30.11.2023 r.	w kwocie	-	275.000,00 zł
dnia 31.03.2024 r.	w kwocie	-	225.000,00 zł.
dnia 30.06.2024 r.	w kwocie	-	225.000,00 zł.
dnia 30.09.2024 r.	w kwocie	-	225.000,00 zł.
dnia 30.11.2024 r.	w kwocie	-	225.000,00 zł.

14. Ostateczny termin spłaty kredytu ustala się na 30 listopada 2024 r.
15. Kwoty zadłużenia powstałego w wyniku niespłacenia części lub całości kredytu w terminach określonych umową podlegają oprocentowaniu na rzecz Banku według stopy procentowej obowiązującej dla kredytów przeterminowanych w danym okresie, za który odsetki są naliczane. Z tytułu przyjmowania wpłat kolejnych rat kapitałowych

i odsetkowych Bank nie będzie pobierał dodatkowych opłat i prowizji.

16. Prawne zabezpieczenie spłaty oraz związanych z kredytem należności Banku stanowi weksel własny in blanco.
17. Strony dopuszczają możliwość spłaty całości lub części kredytu przed terminami określonymi w pkt 13 niniejszej umowy. Z tego tytułu Bank nie może naliczyć dodatkowych opłat i prowizji. Oprocentowanie liczone będzie wówczas za okres faktycznego korzystania z kredytu.
18. Dokumenty związane z prawnym zabezpieczeniem spłaty kredytu dołącza się do niniejszej umowy. Koszty zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca.
19. Kredytobiorca zobowiązuje się wykorzystać kredyt zgodnie z przeznaczeniem, informować Bank o okolicznościach mających wpływ na jego sytuację finansową, składać, w zakresie ustalonym, sprawozdania i informacje oraz umożliwiać pracownikom Banku dostęp do informacji.
20. Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadomienia Banku o każdej zmianie swojej nazwy i siedziby oraz wszelkich zmianach związanych z jego statusem prawnym, oraz stanu przedmiotu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.
21. Kredytobiorca dopuszcza następujące zmiany w umowie kredytowej:
  - a) Możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu (rat kapitałowych oraz odsetkowych) za obopólną zgodą Kredytobiorcy i Banku, z zachowaniem poniższych zasad:
    - Nieprzekroczenie ostatecznego terminu spłaty,
    - Proporcjonalny system spłaty kapitału (w stosunku do harmonogramu określonego w SIWZ) lub skrócenie okresu kredytowania,
    - Na koniec każdego roku budżetowego zadłużenie z tytułu kredytu nie przekroczy kwoty przyznanego kredytu pomniejszonej o spłatę rat kapitałowych określonych w SIWZ
  - b) Możliwość zmiany terminu spłaty kredytu – za obopólną zgodą Kredytobiorcy i Banku.
22. Kredytobiorca zastrzega sobie:
  - a) Możliwość realizacji kredytu w transzach, których wysokość i terminy pobrania będą określone z zachowaniem trzydniowego okresu wyprzedzenia. Oprocentowanie od kolejnych transz kredytu będzie naliczane od dnia ich uruchomienia.
  - b) Możliwość wcześniejszej spłaty kredytu jedynie z odsetkami za okres jego wykorzystania.
  - c) Prawo do wydłużenia okresu kredytowania oraz do zmiany wysokości rat kapitałowych w okresie spłaty kredytu w zależności od kondycji finansowej gminy. Wydłużenie okresu kredytowania oraz zmiana wysokości rat może nastąpić po zgłoszeniu takiej potrzeby przez Kredytobiorcę z 3-miesięcznym wyprzedzeniem. W takim przypadku oprocentowanie pozostałych rat pozostanie stałe (przy uwzględnieniu stawki WIBOR z

danego okresu).

- d) Możliwość wykorzystania kredytu w niepełnej wysokości.
- e) Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi weksel własny in blanco.