# Załącznik nr 5 do SWZ

**Projektowane postanowienia umowy**

1. Przedmiotem umowy jest wykonanie zamówienia publicznego pod nazwą:

**Kredyt długoterminowy w kwocie 1.600.000,00 z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.**

1. Zakres zadania obejmuje:
   1. Okres kredytowania: od dnia zawarcia umowy do terminu spłaty ostatniej raty kapitałowej, tj. do dnia 31.12.2034 r.
   2. Kredyt udostępniony będzie w jednej transzy.
   3. Okres obrachunkowy spłaty odsetek: kwartalnie.
   4. Okres karencji w spłacie kapitału: do terminu spłaty pierwszej raty kapitałowej.
   5. Oprocentowanie kredytu: zmienna stopa procentowa.
   6. Poza stopą procentową Zamawiający nie będzie ponosił innych opłat z tytułu udzielenia, obsługi i spłaty kredytu.
   7. Sposób ustalenia wysokości stopy procentowej: oprocentowanie kredytu liczone według stawki WIBOR 3M jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedniego i obowiązuje przez okres następnego miesiąca, zmiana oprocentowania następuje pierwszego dnia rozpoczynającego następny miesiąc, powiększona o marżę Banku. Marża podana z dokładnością do jednej setnej procenta. Oprocentowanie kredytu może ulegać zmianom tylko w przypadku zmiany stawki WIBOR 3M. Marża Banku w okresie umownym jest stała. Odsetki od kredytu nie będą kapitalizowane. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych, a rok rzeczywistą liczbę dni w roku, tj. 365 lub 366 dni.
   8. Marża banku przedstawiona w ofercie nie może zostać podwyższona w trakcie umowy kredytowej.
   9. Łączna wysokość opłat i prowizji przygotowawczej od przyznanego kredytu: bez prowizji.
   10. Opłaty i prowizje bankowe: bank nie będzie pobierał innych opłat z tytułu udzielenia, obsługi i spłaty kredytu, w tym przedterminowej spłaty kredytu, niż określona w punkcie 5) stopa procentowa.
   11. Zamawiający nie przewiduje wypłacenia jednorazowej prowizji przygotowawczej od przyznanego kredytu.
   12. Kredyt powinien być postawiony do dyspozycji w terminie nie później niż w ciągu dwóch dni roboczych następujących po dniu, w którym zostanie złożona dyspozycja o uruchomienie kredytu i przekazane środki przez Wykonawcę na rachunek Zamawiającego wskazany w umowie.
   13. Odsetki od zaciągniętego kredytu naliczane będą przez Bank i płatne przez Zamawiającego co kwartał na podstawie pisemnego zawiadomienia wystawionego przez Bank.
   14. Zabezpieczenie kredytu: weksel własny in blanco wystawiony przez Gminę Brochów wraz z deklaracją wekslową. Na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.
   15. Dopuszcza się złożenie dyspozycji drogą elektroniczną na adres e-mail wskazany w umowie lub w inny sposób.
   16. Spłaty odsetek będą płatne kwartalnie w terminach określone w harmonogramie przedstawionym w SWZ.
   17. Bank zobowiązany jest do wyliczania odsetek za każdy kwartał i przekazania bez wezwania obciążenia Zamawiającemu do 25. dnia każdego kwartału, drogą elektroniczną, na adres e-mail wskazany w umowie lub w inny sposób.
   18. Zamawiający zakłada możliwość wcześniejszej spłaty kredytu i zmiany spłat rat kapitałowych w zakresie kwot i terminów bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek dodatkowych kosztów rekompensacyjnych.
   19. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania.
   20. W przypadku, gdy rata (kapitał, odsetki) przypada na dzień wolny od pracy dniem spłaty jest ostatni dzień roboczy kwartału.
   21. Rozliczenia pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą usługi będą dokonywane w złotych polskich (PLN).
2. Strony przewidują możliwość istotnych zmian umowy na poniższych zasadach:
   1. Zmianie może ulec harmonogram spłat rat kapitałowych za obopólną zgodą stron umowy.
   2. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności w postaci aneksu do umowy. W preambule aneksu należy wskazać podstawę prawną wynikającą z art. 455 ust. 1 lub 2 Pzp oraz okoliczności uzasadniające dokonanie zmian.