

### **Istotne postanowienia które zostaną wprowadzone do umowy**

- Bank udziela Kredytobiorcy na warunkach określonych niniejszymi postanowieniami, kredytu w walucie polskiej w kwocie 2 700 000,00 PLN (słownie złotych: dwa miliony siedemset tysięcy złotych 0/100).
- Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu przeznaczy na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Jarosław.
- Termin wykonania.
  - a) Uruchomienie kredytu nastąpi po złożeniu przez Zamawiającego dyspozycji, najpóźniej do 26 grudnia 2023 r.
  - b) Zamawiający zastrzega sobie możliwość rezygnacji z uruchomienie części kredytu.
  - c) Karencja w spłacie kapitału kredytu do 30 stycznia 2025 roku
  - d) Termin spłaty kapitału kredytu to okres od 30 stycznia 2025 roku do 31 października 2030 roku, w ratach kwartalnych.
- Ustala się następujące terminy spłaty kapitału kredytu:

Okres spłaty kredytu	Wielkość spłat w latach			Termin spłaty kredytu
	Kapitał	Ilość rat	Wielkość kwartalnej raty	
1	2	3	4	5
2023	0,00	0	0,00	-
2024	0,00	0	0,00	-
2025	400 000,00	4	100 000,00	30-01-2025 30-04-2025 31-07-2025 31-10-2025
2026	400 000,00	4	100 000,00	30-01-2026 30-04-2026 31-07-2026 31-10-2026
2027	400 000,00	4	100 000,00	30-01-2027 30-04-2027 31-07-2027 31-10-2027
2028	500 000,00	4	125 000,00	30-01-2028 30-04-2028 31-07-2028 31-10-2028
2029	500 000,00	4	125 000,00	30-01-2029 30-04-2029 31-07-2029 31-10-2029
2030	500 000,00	4	125 000,00	30-01-2030 30-04-2030 31-07-2030 31-10-2030
<b>Razem:</b>	<b>2 700 000,0</b>	<b>24</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

- Bank nie naliczy/pobierze prowizji za udzielnie kredytu. Bankowi nie przysługuje prawo do żadnych innych opłat i prowizji za wyjątkiem czynności dotyczących wysyłania do Kredytobiorcy monitów wzywających do dobrowolnej spłaty zadłużenia przeterminowanego, oraz czynności windykacyjnych. Z powyższych działań bank nie będzie pobierał żadnych opłat.

- Kwota wykorzystanego kredytu będzie oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku w wysokości .....
- Stawkę referencyjną stanowi WIBOR 3M w wysokości ..... % na dzień zawarcia umowy, przy czym:
  - a) WIBOR 3M oznacza stopę procentową dla kredytów, według notowania na piąty dzień kalendarzowy poprzedzający rozpoczęcie okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane.
  - b) w przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań stawki WIBOR 3M obowiązuje stawka WIBOR 3M z pierwszego dnia poprzedzającego piąty dzień kalendarzowy poprzedzający rozpoczęcie okresu obrachunkowego.
- O zmianie wysokości oprocentowania kredytu i dacie wprowadzenia tej zmiany Bank powiadamia Kredytobiorcę pisemnie lub drogą mailową. Zmiana wysokości oprocentowania kredytu nie wymaga wypowiedzenia przez Bank umowy kredytu w tej części.
- W każdym okresie obrachunkowym, wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa oprocentowania kredytu jest stała.
- O wysokości kwartalnej kwoty odsetek Bank powiadamia Kredytobiorcę pisemnie lub drogą mailową nie później niż 30 dni od dnia rozpoczęcia okresu obrachunkowego.
- Ustala się, że spłata odsetek następowała będzie od kwoty pozostałego do spłaty kredytu (od faktycznego zadłużenia), w okresach kwartalnych (do ostatniego dnia okresu obrachunkowego), z zastrzeżeniem że spłata odsetek za ostatni okres obrachunkowy nastąpi w dniu spłaty ostatniej raty kapitałowej.
- Pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy się w ostatnim dniu roku kalendarzowego tj. 31 grudnia 2023 roku.
- Drugi okres obrachunkowy liczony jest od następnego po zakończeniu pierwszego okresu obrachunkowego tj. 1 stycznia 2024 roku i kończy się w dniu terminu spłaty pierwszej raty kapitału kredytu tj. 31 stycznia 2024 roku.
- Kolejne kwartalne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego.
- Ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu całkowitej spłaty kredytu.
- Maksymalna wysokość oprocentowania kredytu nie może w stosunku rocznym przekroczyć wysokości odsetek ustawowych jeżeli oprocentowanie kredytu przekracza wysokość odsetek maksymalnych, należą się odsetki maksymalne.
- Ustala się następujące terminy spłaty odsetek od kredytu:

Lata spłaty odsetek od kredytu			Termin spłaty odsetek od kredytu (dzień zakończenia okresu obrachunkowego)
	Ilość spłat	Wielkość odsetek	
1	3	4	5
2023	1	WIBOR 3M + Marża Banku	31-12-2023
2024	4	WIBOR 3M + Marża Banku	30-01-2024
			30-04-2024
			31-07-2024
			31-10-2024
2025	4	WIBOR 3M + Marża Banku	30-01-2025
			30-04-2025
			31-07-2025
			31-10-2025
2026	4	WIBOR 3M + Marża Banku	30-01-2026
			30-04-2026
			31-07-2026

			31-10-2026
2027	4	WIBOR 3M + Marża Banku	30-01-2027 30-04-2027 31-07-2027 31-10-2027
2028	4	WIBOR 3M + Marża Banku	30-01-2028 30-04-2028 31-07-2028 31-10-2028
2029	4	WIBOR 3M + Marża Banku	30-01-2029 30-04-2029 31-07-2029 31-10-2029
2030	4	WIBOR 3M + Marża Banku	30-01-2030 30-04-2030 31-07-2030 31-10-2030

- W przypadku likwidacji stawki WIBOR 3M zostanie ona zastąpiona stawką najbardziej zbliżoną swą wielkością i charakterem do stawki WIBOR 3M.
- Wykonawcy nie przysługuje prawo naliczania i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji, za wyjątkiem marży.
- Kredyt nie może być obciążony innymi opłatami poza marżą.
- Zamawiającemu przysługuje prawo do przedterminowej spłaty całości lub części kredytu w terminie przez niego wskazanym, pod warunkiem uprzedniego pisemnego powiadomienia wykonawcy, które zostanie doręczone pisemnie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej nie później niż na 7 dni przed datą wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu.
- Zamawiający nie poniesie kosztów prowizyjnych i dodatkowych opłat od wcześniejszej spłaty kredytu.
- W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu lub jego całości wykonawca naliczy odsetki za okres do dnia faktycznej spłaty włącznie i dokona rekalkulacji odsetek za okres obrotowy, w którym nastąpiła spłata, jednocześnie informując pisemnie zamawiającego o wysokości odsetek za bieżący okres obrotowy w ciągu 7 dni od daty otrzymania przez wykonawcę pisemnego powiadomienia o wcześniejszej spłacie.
- Wcześniejsza spłata całości lub części kredytu nie oznacza jego wypowiedzenia.
- Wykonawca przyjmuje do wiadomości, że zmienność stopy procentowej gwarantuje, że wykonawca na tej umowie nie straci i jest ona faktycznym mechanizmem zapewniającym odpowiednią waloryzację jego wynagrodzenia.
- Wszelkie rozliczenia pomiędzy zamawiającym a wykonawcą będą prowadzone w walucie polskiej (PLN).