

.....
(pieczęć firmy- nazwa i adres Wykonawcy)

.....
(miejsowość, data)

ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY

1. Przedmiotem zamówienia jest „**Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 1 475 831,56 zł (jeden milion czterysta siedemdziesiąt pięć tysięcy osiemset trzydzieści jeden złotych 56/100) przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Jeleniewo na 2020rok oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek**”.
2. Okres kredytowania - od daty zawarcia umowy do dnia 31 grudnia 2029 roku.
3. Karencja w spłacie kredytu:
 - w stosunku do odsetek – spłata odsetek w okresach kwartalnych do 15-tego dnia po zakończeniu kwartału,.
 - w stosunku do kapitału - od uruchomienia kredytu do 10 maj 2020 roku.
4. Marża Wykonawcy jest stała w całym okresie trwania umowy.
5. Prowizja wykonawcy naliczana będzie proporcjonalnie do faktycznej transzy uruchomionego kredytu i nie może być wyższa niż 0,5%.
6. Wykonawca nie będzie pobierał żadnych innych prowizji i opłat od faktycznie uruchomionego kredytu jak i od niewykorzystanej części kredytu.
7. W przypadku wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu nie będzie dodatkowych opłat i prowizji.
8. Oprocentowanie oparte będzie na stawce WIBOR 3M, powiększonej o marżę banku. Stawkę bazową stanowi stawka WIBOR 3M ustalana dla pierwszego okresu obrachunkowego według notowań na 2 dni robocze poprzedzające dzień całkowitej lub częściowej wypłaty kredytu. Dla kolejnych okresów obrachunkowych stawka bazowa ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M, wyznaczona na dwa dni robocze przed końcem kwartału i obowiązująca od 1-go dnia następnego kwartału. W przypadku braku notowań stawki WIBOR dla drugiego dnia roboczego, do wyliczenia stopy procentowej stosuje się odpowiednio notowania z dnia poprzedzającego, w którym było notowanie stawki WIBOR.
9. Spłata rat kapitałowych kredytu dokonywana będzie w miesięcznych ratach w następujących terminach i kwotach:
 - 9.2. Do dnia 31 stycznia 2023 roku w kwocie – 24 280,49 złotych;
 - 9.3. Do dnia 31 grudnia 2024 roku w kwocie – 311 269,93 złotych;
 - Tj. m-c I-XI do ostatniego dnia miesiąca po 25 939,16 zł
 - m-c XII do 31 grudnia 2024 – 25 939,17 zł
 - 9.4. Do dnia 31 grudnia 2025 roku w kwocie – 311 269,93 złotych;
 - Tj. m-c I-XI do ostatniego dnia miesiąca po 25 939,16 zł
 - m-c XII do 31 grudnia 2025 – 25 939,17 zł
 - 9.5. Do dnia 31 grudnia 2026 roku w kwocie – 217 124,76 złotych;
 - Tj. m-c I-XII po 18 093,73 zł
 - 9.6. Do dnia 31 grudnia 2027 roku w kwocie – 217 269,93 złotych;
 - Tj. m-c I-XI do ostatniego dnia miesiąca po 18 105,83 zł
 - m-c XII do 31 grudnia 2027 – 18 105,80 zł
 - 9.7. Do dnia 31 grudnia 2028 roku w kwocie – 217 269,93 złotych;
 - Tj. m-c I-XI do ostatniego dnia miesiąca po 18 105,83 zł
 - m-c XII do 31 grudnia 2028 – 18 105,80 zł
 - 9.8. Do dnia 31 grudnia 2029 roku w kwocie – 177 346,59 złotych;

Tj. m-c I-XI do ostatniego dnia miesiąca po 14 778,89 zł
m-c XII do 31 grudnia 2029 – 14 778,80 zł

10. Płatność odsetek następować będzie do 15-tego dnia po zakończeniu kwartału,
11. Przy naliczaniu odsetek od kredytu należy zastosować kalendarz rzeczywisty 365/366 dni. Zawiadomienie o wyliczeniu odsetek Wykonawca doręczy Zamawiającemu minimum na 7 dni przed terminem płatności drogą pocztową bądź elektroniczną.
12. W przypadku, gdy termin spłaty kredytu lub spłaty odsetek upływać będzie w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo niebędącym dniem roboczym dla Wykonawcy, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpi w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.
13. Dla celów wyliczenia ceny ofertowej należy przyjąć jednorazowe uruchomienie kredytu w pełnej kwocie 1 475 83,56 zł w dniu 10.05.2020 roku.
14. Zabezpieczenie kredytu - weksel *in blanco* z deklaracją wekslową. Zamawiający dopuszcza możliwość zamieszczenia na wekslu kontrasygnaty Skarbnika Gminy.
15. Zamawiający nie wyraża zgody na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego z dnia 17 listopada 1964 r. (Dz. U. z 2018 r. poz. 155 z późn. zm.).
16. Wszystkie rozliczenia związane z realizacją niniejszego zamówienia dokonywane będą w walucie polskiej (PLN).
17. Zamawiający zastrzega sobie prawo do niższego wykorzystania kredytu niż wynika to z niniejszej specyfikacji bez kosztów obciążających Zamawiającego.
18. Dzień podpisania umowy będzie dniem postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego w terminach i transzach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego z wykorzystaniem do dnia 30 grudnia 2020 roku na podstawie pisemnej dyspozycji Zamawiającego. Uruchomienie kredytu nastąpi w terminie maksymalnie 3 dni od daty złożenia wniosku przez Zamawiającego.
19. Uruchomienie kredytu nastąpi przelewem na rachunek bankowy wskazany przez Zamawiającego na wniosek Zamawiającego.
20. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych opłat z tytułu :
 - a) rezygnacji z części kredytu,
 - b) zmiany spłaty rat kapitałowych w zakresie kwot i terminów,
 - c) wcześniejszej spłaty kredytu,
 - d) prolongaty w spłacie kredytu;
 - e) innych kosztów związanych z realizacją kredytu nie wymienionych w ofercie Banku.
21. W sprawach nieuregulowanych umową będą miały zastosowanie przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych, kodeksu cywilnego, prawa bankowego oraz wekslowego i czekowego.
22. Zmiany do umowy do swej ważności będą wymagały formy pisemnej w postaci aneksu podpisanego przez obie strony i mogą nastąpić w sytuacji:
 - a) rezygnacji z części kredytu,
 - b) zmiany spłaty rat kapitałowych w zakresie kwot i terminów,
 - c) wcześniejszej spłaty kredytu,
 - d) prolongaty w spłacie kredytu,
 - e) innych nie wymienionych zmian korzystnych dla Zamawiającego,
 - f) zmiany terminu uruchomienia kredytu,
 - g) zmiana podwykonawcy lub wprowadzenie nowego podwykonawcy.

Umowa nie może być sprzeczna z ustawą prawo zamówień publicznych, istotnymi postanowieniami umowy zawartymi w specyfikacji istotnych warunków zamówienia oraz prawem bankowym.

