ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa złotowego kredytu długoterminowego w wysokości do 3 692 235,00 zł (słownie: trzy miliony sześćset dziewięćdziesiąt dwa tysiące dwieście trzydzieści pięć złotych i zero groszy) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Jastarnia w 2018 roku.

2. Planuje się realizację kredytu w dwóch transzach. Uruchomienie kredytu od dnia podpisania umowy wg zleceń i w miarę zaistniałych potrzeb płatniczych Zamawiającego. Transze będą wypłacane w wysokości i terminie zgodnie z dyspozycją Zamawiającego na wskazany przez Zamawiającego rachunek bankowy.

3. Okres kredytowania (uruchomienie pierwszej transzy i zakończenie okresu kredytowania): nie wcześniej niż czerwiec/lipiec 2018 r. do grudnia 2024 r.

4. Warunki spłaty kredytu:

a) zakłada się karencję w spłacie od dnia udzielenia kredytu do dnia 31.03.2020 r.

b) spłata rat należności głównej następować będzie kwartalnie, na ostatni dzień kwartału, począwszy od 31.03.2020 r. W przypadku, gdy ostatni dzień kwartału jest dniem wolnym od pracy, należy przyjąć dzień poprzedzający dzień wolny,

c) **s**płata odsetek od zaciągniętego kredytu następować będzie kwartalnie, na ostatni dzień kwartału, począwszy od kwartału, w którym kredyt zostanie uruchomiony. W przypadku, gdy ostatni dzień kwartału jest dniem wolnym od pracy, należy przyjąć dzień poprzedzający dzień wolny.

5. Na cenę kredytu brutto składa się:

a) oprocentowanie kredytu wg zmiennej stopy WIBOR 3M powiększonej o marżę Wykonawcy (kredytodawcy), która jest wiążąca w całym okresie kredytowania,

b) prowizja przygotowawcza Wykonawcy, którą należy rozumieć jako sumę wszystkich opłat związanych z uruchomieniem kredytu,

c) podatek VAT.

6. Uruchomienie kredytu (transz) musi nastąpić nie później niż w ciągu 5 dni roboczych od dnia przekazania Wykonawcy dyspozycji uruchomienia kredytu (przekazanie informacji drogą elektroniczną na adres wskazany przez Wykonawcę w umowie).

7. Przy obliczaniu odsetek należy przyjąć, iż rok kalendarzowy liczy 365 dni.

8. Bieg terminu uruchomienia kredytu należy liczyć od dnia złożenia przez Zamawiającego dyspozycji o wypłatę kredytu złożonej najpóźniej do godziny 12:00 lub od dnia następującego po tym dniu, jeżeli złożenie dyspozycji nastąpiło po godz. 12.00. Za dzień uruchomienia kredytu Zamawiający uzna dzień wpływu środków na rachunek Zamawiającego najpóźniej do godziny 15:00.

9. Wykonawca zobowiązany będzie do informowania Zamawiającego, za pośrednictwem poczty elektronicznej, o wysokości odsetek płatnych zgodnie z harmonogramem spłat. Wykonawca zobowiązany będzie do przesłania informacji o wysokości odsetek najpóźniej na trzy dni robocze przed upływem terminu płatności. Opóźnienie w przekazaniu powyższej informacji nie będzie obciążać Zamawiającego.

10. Naliczenie odsetek od faktycznie wykorzystanego kredytu naliczane od salda kredytu.

11. Oprocentowanie kredytu wyrażone będzie jako stawka WIBOR 3M i marży Wykonawcy, przy czym stawka WIBOR 3M na każdy okres odsetkowy ustalana będzie na podstawie średniej arytmetycznej stawek WIBOR 3M obowiązujących w okresie 3 miesięcy poprzedzających dany okres odsetkowy. Zmiana wysokości oprocentowania kredytu następować będzie raz na kwartał na ostatni dzień kwartału. Marża Wykonawcy będzie wielkością stałą wyrażoną w procentach w skali roku i będzie obowiązywała przez cały okres kredytowania.

12. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową.

13. Źródłem spłat będą dochody własne Zamawiającego.

14. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany warunków umowy w zakresie zmiany okresu kredytowania, zmiany wysokości rat oraz okresu karencji.
15. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania prowizji od wcześniejszych spłat kredytu, prowizji za aneksowanie umowy oraz dodatkowych opłat i prowizji lub odsetek od niewykorzystanej kwoty kredytu oraz innych stosowanych przez Wykonawcę prowizji i opłat związanych z obsługą kredytu.
16. Wszelkie zmiany i uzupełnienia treści umowy winny zostać dokonane wyłącznie w formie pisemnego aneksu podpisanego przez obie strony, pod rygorem nieważności.
17. Zamawiający dopuszcza zmianę wynagrodzenia brutto w przypadku ustawowej zmiany stawki podatku VAT.
18. W/w zapisy muszą być ujęte w treści przyszłej umowy kredytowej.