

ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY

1. Waluta kredytu – PLN.
2. Kwota kredytu - 1.000.000,00 zł.
3. Sposób udostępnienia kredytu - Wykonawca postawi kredyt do dyspozycji Zamawiającego w terminie 3 dni kalendarzowych po otrzymaniu pisemnej dyspozycji Zamawiającego przesłanej faksem lub elektronicznie.
4. Przeznaczenie kredytu - pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Toszek.
5. Termin spłaty kredytu - do 31.12.2019 r., z zastrzeżeniem pkt 3.7. (zdanie ostatnie).
6. Karencja w spłacie kapitału - do 31.03.2015 r.
7. Spłata kredytu - kwartalnie, w 20 równych ratach płatnych do ostatniego dnia każdego kwartału, pierwsza rata 31.03.2015 r., ostatnia rata 31.12.2019 r.
Jeżeli data spłaty raty kapitałowej przypadnie na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, spłata kredytu nastąpi w najbliższym dniu roboczym po terminie spłaty.
Zamawiający może spłacić kredyt w terminach wcześniejszych niż określone powyżej (bez żadnych dodatkowych opłat), co automatycznie zmniejszy należne odsetki od pozostałej części kredytu (odsetki liczone do dnia spłaty kredytu, a nie do końca okresu umowy).
8. Spłata odsetek – odsetki będą naliczane miesięcznie od kwoty aktualnego zadłużenia i płatne będą w ratach kwartalnych począwszy od 31.12.2013 r.
Odsetki liczone będą według rzeczywistej liczby dni w danym roku kalendarzowym.
Jeżeli data spłaty odsetek przypadnie na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, spłata odsetek nastąpi w najbliższym dniu roboczym po terminie spłaty.
9. Harmonogram spłaty kredytu:

DATA	SPŁATA RATY	SPŁATA ODSETEK
2013.12.31	0	X
2014.03.31	0	X
2014.06.30	0	X
2014.09.30	0	X
2014.12.31	0	X
2015.03.31	50.000,00 zł	X
2015.06.30	50.000,00 zł	X
2015.09.30	50.000,00 zł	X
2015.12.31	50.000,00 zł	X
2016.03.31	50.000,00 zł	X
2016.06.30	50.000,00 zł	X
2016.09.30	50.000,00 zł	X
2016.12.31	50.000,00 zł	X

2017.03.31	50.000,00 zł	X
2017.06.30	50.000,00 zł	X
2017.09.30	50.000,00 zł	X
2017.12.31	50.000,00 zł	X
2018.03.31	50.000,00 zł	X
2018.06.30	50.000,00 zł	X
2018.09.30	50.000,00 zł	X
2018.12.31	50.000,00 zł	X
2019.03.31	50.000,00 zł	X
2019.06.30	50.000,00 zł	X
2019.09.30	50.000,00 zł	X
2019.12.31	50.000,00 zł	X
RAZEM	1.000.000,00 zł	

X – termin spłaty odsetek

10. Forma spłaty kredytu i odsetek – przelew na rachunek kredytowy, prowadzony nieodpłatnie w okresie obowiązywania umowy. Zamawiający nie ma obowiązku posiadania rachunku firmowego u Wykonawcy.
11. Oprocentowanie kredytu – zmienne, ustalone w oparciu o stawkę WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału kalendarzowego, poprzedzającego okres obrachunkowy, powiększoną o stałą w trakcie trwania umowy marżę Wykonawcy. Wzrost oprocentowania może nastąpić najwyżej o tyle punktów procentowych, o ile wzrosła stawka WIBOR 3M, a w przypadku spadku oprocentowania, spadek musi nastąpić minimum o tyle punktów procentowych, o ile została obniżona stawka WIBOR 3M. Wykonawca powiadomi Zamawiającego o zmianie oprocentowania pisemnie, faksem lub drogą elektroniczną w terminie 7 dni roboczych od dnia zmiany oprocentowania. Marża Wykonawcy winna obejmować wszelkie opłaty, prowizje i inne korzyści bankowe i nie może zostać podwyższona w całym okresie obowiązywania umowy kredytowej, stanowić ona będzie jedyne wynagrodzenie banku z tytułu wykonania umowy kredytowej. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów i opłat związanych z przygotowaniem, udzieleniem, ubezpieczeniem oraz wszelkich innych opłat związanych z obsługą kredytu, poza określonymi w ofercie.
12. Prowizja - 0% (uwzględniona w marży).
13. Zabezpieczenie kredytu - weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Zamawiający dopuszcza również możliwość złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa Bankowego do wartości kwoty udzielonego kredytu oraz łącznego kosztu kredytu określonego w ofercie przetargowej, z maksymalnym terminem, do którego Wykonawca może wystąpić do właściwego sądu o nadanie bankowemu tytułowi egzekucyjnemu klauzuli wykonalności - do 31.12.2020 r.
14. Wykonawca zobowiązany jest do przedkładania Zamawiającemu w wersji papierowej informacji o aktualnym zadłużeniu z tytułu kredytu w okresach półrocznych, tj. do 15 lipca i do 15 stycznia każdego roku.
15. Zamawiający przewiduje możliwość wprowadzenia istotnych zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy na warunkach jak niżej i w przypadku:

„Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu w wysokości 1.000.000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Toszek”

- wystąpienia „siły wyższej” oznaczającej wydarzenie zewnętrzne, nieprzewidywalne, niemożliwe do zapobieżenia i poza kontrolą Stron umowy, występujące po podpisaniu umowy, a powodujące niemożliwość wywiązania się z umowy w jej obecnym brzmieniu,
 - zmiany danych Zamawiającego i Wykonawcy, wynikających z dokumentów rejestrowych,
 - zmiany przeznaczenia kredytu na inne cele lub niepełnego wykorzystania postawionego do dyspozycji kredytu,
 - zmniejszenia marży kredytu przez Zamawiającego - na wniosek (propozycję) jednej ze stron umowy,
 - skrócenia okresu spłaty kredytu - w przypadku uzyskania przez Zamawiającego ponadplanowych dochodów własnych i przychodów,
 - zmiany terminu spłat rat kredytu (harmonogramu) - w przypadku wystąpienia po stronie Zamawiającego krótkotrwałych trudności finansowych w dotrzymaniu określonego terminu spłat, pod warunkiem, że nie zostanie przekroczony ostateczny termin spłaty oraz na koniec każdego roku obrachunkowego zadłużenie z tytułu kredytu nie przekroczy kwoty przyznanego kredytu pomniejszonego o spłatę rat kapitałowych określonych w SIWZ,
 - zmiany rachunku bankowego,
 - likwidacji stawki WIBOR 3M - zostanie ona zamieniona na stawkę najbardziej zbliżoną wielkością i charakterem do stawki WIBOR 3M.
16. W przypadku nieudostępnienia kredytu na rachunek Zamawiającego w terminie określonym w pkt 3 Zamawiający naliczy odsetki ustawowe za każdy dzień opóźnienia, licząc od dnia następującego po dniu, w którym termin powinien być dotrzymany. Natomiast w przypadku opóźnienia w przekazaniu kredytu na rachunek Zamawiającego w terminie powyżej 10 dni od terminu wskazanego w pkt 3, Zamawiający zastrzega sobie prawo do odstąpienia od umowy w trybie natychmiastowym.
17. Strony ustalają odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań niniejszej umowy poprzez zapłatę kar umownych w następujących przypadkach i wysokościach:
- a) Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną:
 - w wysokości 10 % wartości udzielonego kredytu - przypadku odstąpienia od umowy lub rozwiązania umowy przez Wykonawcę lub Zamawiającego, z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy,
 - b) Zamawiający zapłaci Wykonawcy karę umowną:
 - w wysokości 10 % wartości udzielonego kredytu - za odstąpienie od umowy, z przyczyn leżących wyłącznie po stronie Zamawiającego, za wyjątkiem zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy.