

Projektowane postanowienia umowy w sprawie zamówienia publicznego, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy - parafowane przez radcę prawnego

1. Bank udziela Kredytobiorcy, na warunkach określonych niniejszą umową, SWZ i ofertą banku jako Wykonawcy kredytu bankowego długoterminowego w kwocie 4.200.000 zł (słownie: cztery miliony dwieście tysięcy złotych) na okres od dnia podpisania umowy do dnia 31.12.2030 r.
2. Kredyt przeznaczony jest na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów.
3. Kredytu udziela się w PLN
4. Uruchomienie kredytu - bezgotówkowe, kredyt uruchamiany będzie w transzach dostosowanych do potrzeb płatniczych Zamawiającego, w następujących terminach i kwotach:
 - a) w 2021 roku - do 31.12.2021 r. w kwocie 1.500.000,00 zł,
 - b) w 2022 roku - do 31.12.2022 r. w kwocie 1.500.000,00 zł,
 - c) w 2023 roku - do 30.06.2023 r. w kwocie 1.200.000,00 zł.
5. Poszczególne transze kredytu uruchamiane będą (bez żadnych warunków ze strony banku kredytującego) na wniosek Powiatu Jarocińskiego, złożony co najmniej na __ dni robocze/ych przez planowanym uruchomieniem środków (zgodnie ze złożoną ofertą Wykonawcy). Wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji od uruchomienia kredytu.
6. Kredyt uruchamiany będzie poprzez przekazanie środków na konto budżetu Powiatu Jarocińskiego, założone w banku wykonującym bankową obsługę budżetu.
7. Powiat zastrzega sobie prawo do zmiany kwot poszczególnych transz bez ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji.
8. Powiat zastrzega sobie prawo do przesunięcia wypłat niewykorzystanych transz kredytu w poszczególnych latach na lata następne i ich uruchomienie - jednak nie później niż do 30.06.2023r. bez ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji.
9. Powiat zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji, przy czym ewentualna spłata nastąpi po zawiadomieniu wykonawcy o planowanej przedterminowej spłacie przynajmniej z 5dniowym wyprzedzeniem, a odsetki zostaną naliczone do momentu spłaty kredytu.
10. Spłata kredytu następować będzie w ratach miesięcznych, na ostatni dzień miesiąca, w terminach i kwotach określonych w załączniku do SWZ pn. harmonogram spłat kredytu. Jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od

pracy albo niebędący dniem roboczym dla banku, uważa się, że termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym następującym po terminie spłaty.

11. Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany harmonogramu spłat kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji oraz bez dodatkowych warunków ze strony banku kredytującego, przy czym ostateczny termin spłaty kredytu i odsetek upływa w dniu 31.12.2030 r.
12. Termin spłaty kredytu ustala się na okres od 01.01.2022r. do 31.12.2030r. spłata rat kapitałowych będzie następować zgodnie z aktualnym harmonogramem wygenerowanym przez system bankowy Wykonawcy.
13. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne powiatu. Zabezpieczeniem kredytu jest weksel in blanco z deklaracją wekslową.
14. Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej; stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku. Stawkę referencyjną stanowi WIBOR 1M, oznaczający stopę procentową dla depozytów jednomiesięcznych, wg notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie okresu obrachunkowego, za jaki odsetki od kredytu są naliczane i spłacane; w przypadku braku notowań stawki WIBOR 1M dla danego dnia do wyliczenia stopy procentowej stosuje się notowania z dnia poprzedzającego, w którym było prowadzone notowanie danej stawki WIBOR 1M. Marża banku jest stała w umownym okresie kredytowania.
15. Odsetki od wykorzystanego kredytu (poszczególnych części) obliczane są na bieżąco w okresach obrachunkowych i płatne w dniu zakończenia każdego okresu obrachunkowego, tj. ostatniego dnia miesiąca, przy czym:
 - a. pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia następującego po dniu pierwszej wypłaty kredytu i kończy się w dniu zakończenia okresu obrachunkowego, z tym że nie może być on krótszy niż miesiąc kalendarzowy,
 - b. kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego,
 - c. ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu całkowitej spłaty kredytu.
16. Bank zobowiązuje się do informowania Kredytobiorcy w formie elektronicznej na wskazany przez Kredytobiorcę adres mailowy, o wysokości wymaganych odsetek naliczonych za dany okres obrachunkowy, najpóźniej na 7 dni roboczych przed ich terminem spłaty oraz o aktualnym oprocentowaniu kredytu w tym okresie.