

ISTOTNE DLA ZAMAWIAJĄCEGO POSTANOWIENIA, KTÓRE ZOSTANĄ WPROWADZONE DO TREŚCI UMOWY JAKO WARUNKI REALIZACJI ZAMÓWIENIA

Udzielenie kredytu bankowego na dofinansowanie zadań inwestycyjnych pn.

1. „Przebudowa drogi gminnej Jaroszyn- Dziedzice”

2. „Przebudowa budynków użyteczności publicznej w miejscowości Ciężen i Łądek w zakresie poprawienia efektywności energetycznej”

1. Przedmiot zamówienia:

1) Bank zobowiązuje się udzielić Kredytobiorcy kredytu w kwotach:

a) I część „Przebudowa drogi gminnej Jaroszyn- Dziedzice” do kwoty **1 942 965,58 zł** w jednej lub w dowolnych transzach, kwotach i terminach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego (przewidywane dyspozycje wypłaty IV kwartał 2022 r.)

b) II część do kwoty 250 000,00 zł w jednej transzy (przewidywane dyspozycje wypłaty III/IV kwartał 2022 r.)

w terminie zgodnym z ofertą wykonawcy, od pisemnej dyspozycji wypłaty

2) Kredyt udzielony i spłacony będzie w złotych polskich.

3) kredyt dla każdej z części będzie uruchamiany jednorazowo lub w dowolnych transzach, kwotach i terminach dostosowanych do potrzeb Zamawiającego.

4) Zamawiający nie przewiduje możliwości poddania się egzekucji w trybie art. 777 kodeksu postępowania cywilnego.

5) Zamawiający przewiduje możliwość niezaciągania całej kwoty kredytu (kredyt tylko do wysokości potrzeb).

6) Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany harmonogramu spłaty rat kredytowych (aneks do umowy).

2. Warunki realizacji zamówienia:

1) Uruchomienie kredytu dla każdej z części nastąpi w terminie zgodnym z ofertą wykonawcy, od pisemnej dyspozycji wypłaty (w przypadku przekazania dyspozycji mailowo, dyspozycja opatrzona będzie kwalifikowanym podpisem kierownika zamawiającego).

2) Kredyt winien być przekazany na rachunek bankowy Zamawiającego o nr 47 8542 0001 2200 1935 0213 3323 prowadzony przez SGB Bank Spółdzielczy w Słupcy.

3) Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową (kontrasygnowany przez Skarbnika Gminy Łądek).

4) Karencja w spłacie kapitału

- Część: 1: do końca 2023 r.

- Część: 2: do końca 2022 r.

3. Wynagrodzenie za obsługę kredytu:

1) **stopa oprocentowania okresu**

stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca, obowiązująca od 1. dnia następnego miesiąca

Lub alternatywnie według wyboru wykonawcy :

- stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości WIBOR 1M ustalaną jako średnia arytmetyczna z pięciu ostatnich kwotowań w miesiącu poprzedzającym miesiąc naliczania odsetek i obowiązuje przez okres całego miesiąca.

- 2) spłata kredytu i odsetek następować będzie miesięcznie w ostatnim dniu roboczym, z uwzględnieniem następujących warunków:
 - a) Pierwsza wpłata odsetek nastąpi w miesiącu w którym zostanie uruchomiony kredyt osobno dla każdej z części
 - b) Karencja w spłacie kapitału:
 - część I: do końca 2023 r. (pierwsza spłata raty kapitałowej nastąpi 31 stycznia 2024 r.)
 - część II: do końca 2022 roku (pierwsza spłata raty kapitałowej nastąpi 31.01.2023 r.).
- 3) raty kredytu i odsetek płatne będą miesięcznie, w terminie do ostatniego dnia roboczego danego miesiąca.
- 4) wysokość odsetek za dany okres spłaty będzie ustalona w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym okres odsetkowy. Dzień roboczy jest dniem, w którym banki prowadzą działalność na rynku międzybankowym,
- 5) bank w terminie 7 dni od daty ustalenia oprocentowania dla kolejnego okresu odsetkowego zawiadomi Kredytobiorcę o nowej wysokości oprocentowania kredytu,
- 6) odsetki naliczane będą według kalendarza rzeczywistego i pobierane przez Bank miesięcznie,
- 7) Zamawiający nie ponosi żadnych dodatkowych kosztów z tytułu dokonania wcześniejszych i większych spłat kredytu i odsetek, bądź niewykorzystania pełnej kwoty kredytu,
- 8) oprocentowanie kredytu wyrażone jest w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku.

4. Warunki płatności:

- 1) Spłata rat kapitałowych kredytu dokonywana będzie w miesięcznych ratach w ostatnim dniu roboczym miesiąca w następujących kwotach łącznych rocznych:
Przebudowa drogi gminnej Jaroszyn- Dziedzice

Spłata w następujących wysokościach:

rok 2024 kwota spłaty 50 000,00 zł (rata miesięczna w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 4.166,67 zł przy czym rata 12 wyniesie 4.166,63 zł)
rok 2025 kwota spłaty 50 000,00 zł (rata miesięczna w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 4.166,67 zł przy czym rata 12 wyniesie 4.166,63 zł)
rok 2026 kwota spłaty 50 000,00 zł (rata miesięczna w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 4.166,67 zł przy czym rata 12 wyniesie 4.166,63 zł)
rok 2027 kwota spłaty 50 000,00 zł (rata miesięczna w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 4.166,67 zł przy czym rata 12 wyniesie 4.166,63 zł)
rok 2028 kwota spłaty 50 000,00 zł (rata miesięczna w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 4.166,67 zł przy czym rata 12 wyniesie 4.166,63 zł)
rok 2029 kwota spłaty 50 000,00 zł. (rata miesięczna w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 4.166,67 zł przy czym rata 12 wyniesie 4.166,63 zł)
rok 2030 kwota spłaty 100 000,00 zł (rata miesięczna w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 8.333,33 zł przy czym rata 12 wyniesie 8.333,37zł)
rok 2031 kwota spłaty 100 000,00 zł (rata miesięczna w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 8.333,33 zł przy czym rata 12 wyniesie 8.333,37zł)
rok 2032 kwota spłaty 200 000,00 zł (rata miesięczna w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 16 666,67 zł przy czym rata 12 wyniesie 16 666,63)
rok 2033 kwota spłaty 200 000,00 zł (rata miesięczna w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 16 666,67 zł przy czym rata 12 wyniesie 16 666,63)
rok 2034 kwota spłaty 178 000,00 zł (rata miesięczna w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 14.833,33 zł przy czym rata 12 wyniesie 14 833,37 zł)

rok 2035 kwota spłaty 100 000,00 zł (rata miesięczna w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 8.333,33 zł przy czym rata 12 wyniesie 8.333,37zł)
rok 2036 kwota spłaty 143 800,53 zł (rata miesięczna w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 11 983,37 zł przy czym rata 12 wyniesie 11 983,46 zł)
rok 2037 kwota spłaty 198 000,00 zł (rata miesięczna przez 12 miesięcy 16 500,00 zł)
rok 2038 kwota spłaty 198 000,00 zł (rata miesięczna przez 12 miesięcy 16 500,00zł)
rok 2039 kwota spłaty 225 165,05 zł (rata miesięczna w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 18 763,75 zł przy czym rata 12 wyniesie 18 763,80 zł)

Przebudowa budynków użyteczności publicznej w miejscowości Ciążen i Łądek w zakresie poprawienia efektywności energetycznej”.

Spłata w następujących wysokościach:

rok 2023 kwota spłaty 2 200,00 zł (rata miesięczna w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 183,33 zł przy czym rata 12 wyniesie 183,37 zł)
rok 2024 kwota spłaty 2 200,00 zł (rata miesięczna w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 183,33 zł przy czym rata 12 wyniesie 183,37 zł)
rok 2025 kwota spłaty 2 200,00 zł (rata miesięczna w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 183,33 zł przy czym rata 12 wyniesie 183,37 zł)
rok 2026 kwota spłaty 2 200,00 zł (rata miesięczna w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 183,33 zł przy czym rata 12 wyniesie 183,37 zł)
rok 2027 kwota spłaty 2 200,00 zł (rata miesięczna w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 183,33 zł przy czym rata 12 wyniesie 183,37 zł)
rok 2028 kwota spłaty 24 000,00 zł (rata miesięczna przez 12 miesięcy 2 000,00 zł)
rok 2029 kwota spłaty 24 000,00 zł (rata miesięczna przez 12 miesięcy 2 000,00 zł)
rok 2030 kwota spłaty 24 000,00 zł (rata miesięczna przez 12 miesięcy 2 000,00 zł)
rok 2031 kwota spłaty 24 000,00 zł (rata miesięczna przez 12 miesięcy 2 000,00 zł)
rok 2032 kwota spłaty 24 000,00 zł (rata miesięczna przez 12 miesięcy 2 000,00 zł)
rok 2033 kwota spłaty 24 000,00 zł (rata miesięczna przez 12 miesięcy 2 000,00 zł)
rok 2034 kwota spłaty 48 000,00 zł (rata miesięczna przez 12 miesięcy 4 000,00 zł)
rok 2035 kwota spłaty 47 000,00 zł (rata miesięczna w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 3 916,66 zł przy czym rata 12 wyniesie 3 916,74 zł)

2) odstąpienie przez Bank od pobrania prowizji:

- a) od kwoty udzielonego kredytu,
- b) od kwoty wcześniejszej i większej spłaty kredytu lub jego części ustalonej w umowie,
- 3)** za dzień spłaty kredytu uważa się dzień uznania rachunku kwotą należnej wierzytelności Banku,
- 4)** w przypadku możliwości płatniczych Gminy przewiduje się wcześniejszą spłatę kredytu i odsetek,
- 5)** w przypadku nie zaciągnięcia całej kwoty kredytu lub wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu, odsetki naliczone będą tylko od kwoty aktualnego zadłużenia pozostałego do spłaty.

5. Zabezpieczenie:

Weksel In blanco wraz z deklaracją wekslową podpisany przez Wójta oraz Skarbnika.

6. Zmiany lub uzupełnienie umowy:

- 1) zakazuje się zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy, chyba, że zamawiający przewidział możliwość dokonania takiej zmiany w ogłoszeniu o zamówieniu lub specyfikacji istotnych warunków zamówienia oraz określił warunki takiej zmiany (art. 455 ust. 1 i 2 ustawy Prawo zamówień publicznych). Ewentualna zmiana umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności,
- 2) strony zobowiązują się wzajemnie informować o istotnych zmianach przepisów prawa mogących mieć wpływ na realizację umowy.

7. Rozstrzygnięcie sporów:

Właściwy do rozstrzygnięcia sporów wynikających z realizacji umowy jest sąd właściwy dla siedziby kredytobiorcy. Zamawiający dopuszcza możliwość postanowienia umownego wskazującego jako Sąd właściwy do rozstrzygnięcia sporów - Sąd właściwy ze względu na siedzibę Wykonawcy.

8. Postanowienia końcowe:

- 1) do realizacji niniejszej umowy stosuje się przepisy Kodeksu Cywilnego i Kodeksu Postępowania Cywilnego, jeżeli przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych nie stanowią inaczej,
- 2) udzielenie Kredytu nie zobowiązuje Kredytobiorcy do przeniesienia rachunku bankowego budżetu Gminy (Urzędu Gminy Łądek) do banku Wykonawcy zamówienia.