

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

Udzielenie kredytu bankowego na zadanie inwestycyjne „Przebudowa i rozbudowa budynku Zespołu Szkolno-Przedszkolnego w Ratyniu”

1. Przedmiot zamówienia:

- 1) Bank zobowiązuje się udzielić Kredytobiorcy kredytu w kwocie 2 035 793,03 zł w dwóch transzach w terminie zgodnym z ofertą wykonawcy, od pisemnej dyspozycji wypłaty, przewidywane dyspozycje wypłaty:
 - a) I transza w kwocie 1.001.135,03 zł – II kwartał,
 - b) II transza w kwocie 1.034.658,00 zł - do końca III kwartału.
- 2) Kredyt udzielony i spłacony będzie w złotych polskich.
- 3) Kredyt będzie zaciągany w dwóch transzach.
- 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 pierwszej i drugiej transzy kredytu 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 co do drugiej i trzeciej transzy 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 do dnia 30.12.2023r.

3. Wynagrodzenie za obsługę kredytu:

- 1) stopa oprocentowania okresu kwartalnego ustalana jest raz na kwartał i obowiązuje dla danego okresu kwartalnego. Oprocentowanie wykorzystanego kredytu ustala się na podstawie zmiennej stopy oprocentowania WIBOR 1M, (stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego kwartału, obowiązująca od następnego dnia)
- 2) spłata kredytu i odsetek następować będzie miesięcznie w ostatnim dniu roboczym, z uwzględnieniem następujących warunków:
 - a) Pierwsza wpłata odsetek nastąpi 30.04.2022r.,
 - b) Karencja w spłacie kapitału do 30.12.2023 roku (pierwsza spłata raty kapitałowej nastąpi 31.12.2023 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:
 - rok 2023 kwota spłaty 1 000 000,00 zł (spłata jednorazowa w kwocie 1.000.000,00 zł płatna najpóźniej w dniu 31.12.2023r.)
 - rok 2024 kwota spłaty 30 000,00 zł (rata miesięczna w kwocie 2.500,00 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 40 000,00 zł (rata miesięczna w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 3.333,33 zł przy czym rata 12 wyniesie 3.333,37 zł)
 - rok 2029 kwota spłaty 40 000,00 zł (rata miesięczna w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 3.333,33 zł przy czym rata 12 wyniesie 3.333,37 zł)
 - rok 2030 kwota spłaty 40 000,00 zł (rata miesięczna w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 3.333,33 zł przy czym rata 12 wyniesie 3.333,37 zł)
 - rok 2031 kwota spłaty 127 302,03 zł (rata miesięczna w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 10.608,50 zł przy czym rata 12 wyniesie 10.608,53 zł)
 - rok 2032 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 2033 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 2034 kwota spłaty 100 000,00 zł (rata miesięczna w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 8.333,33 zł przy czym rata 12 wyniesie 8.333,37 zł)
 - rok 2035 kwota spłaty 70 000,00 zł (rata miesięczna w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 5.833,33 zł przy czym rata 12 wyniesie 5.833,37 zł)
 - rok 2036 kwota spłaty 338 491,00 zł (rata miesięczna w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 28.207,58 zł przy czym rata 12 wyniesie 28.207,62 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. Rozstrzyganie sporów:

Właściwy do rozstrzygania sporów wynikających z realizacji umowy jest sąd właściwy dla siedziby kredytobiorcy. Zamawiający dopuszcza możliwość postanowienia umownego wskazującego jako Sąd właściwy do rozstrzygania 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.