

ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY (opis przedmiotu zamówienia)

1. Przedmiotem zamówienia jest „Udzielenie Gminie Pakość kredytu długoterminowego”
2. Wspólny Słownik Zamówień (CPV):
kod CPV: 66113000–5 Usługi udzielania kredytu
3. Na przedmiot zamówienia składa się udzielenie i obsługa kredytu dla Gminy Pakość w wysokości 547 000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy.
4. Kwota kredytu zostanie pozostawiona do dyspozycji Zamawiającego w dniu podpisania umowy. Zamawiający zastrzega sobie prawo uruchomienia kredytu w transzach, na podstawie dyspozycji kredytobiorcy w terminie od dnia podpisania umowy do dnia 30 grudnia 2022 r.
5. Zamawiający zastrzega sobie prawo niewykorzystania kredytu w całości - bez prowizji i opłat z tego tytułu.
6. Zamawiający zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty kredytu, bez ponoszenia dodatkowych kosztów z tego tytułu. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania.
7. Spłata rat kapitałowych kredytu nastąpi od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2034 r. i będzie regulowana w następujących ratach:

| | | | | | |
|----|------------|--------------|----|------------|--------------|
| 1 | 31.03.2025 | 13 675,00 zł | 21 | 29.03.2030 | 13 675,00 zł |
| 2 | 30.06.2025 | 13 675,00 zł | 22 | 28.06.2030 | 13 675,00 zł |
| 3 | 30.09.2025 | 13 675,00 zł | 23 | 30.09.2030 | 13 675,00 zł |
| 4 | 31.12.2025 | 13 675,00 zł | 24 | 31.12.2030 | 13 675,00 zł |
| 5 | 31.03.2026 | 13 675,00 zł | 25 | 31.03.2031 | 13 675,00 zł |
| 6 | 30.06.2026 | 13 675,00 zł | 26 | 30.06.2031 | 13 675,00 zł |
| 7 | 30.09.2026 | 13 675,00 zł | 27 | 30.09.2031 | 13 675,00 zł |
| 8 | 31.12.2026 | 13 675,00 zł | 28 | 31.12.2031 | 13 675,00 zł |
| 9 | 31.03.2027 | 13 675,00 zł | 29 | 31.03.2032 | 13 675,00 zł |
| 10 | 30.06.2027 | 13 675,00 zł | 30 | 30.06.2032 | 13 675,00 zł |
| 11 | 30.09.2027 | 13 675,00 zł | 31 | 30.09.2032 | 13 675,00 zł |
| 12 | 31.12.2027 | 13 675,00 zł | 32 | 31.12.2032 | 13 675,00 zł |
| 13 | 31.03.2028 | 13 675,00 zł | 33 | 31.03.2033 | 13 675,00 zł |
| 14 | 30.06.2028 | 13 675,00 zł | 34 | 30.06.2033 | 13 675,00 zł |
| 15 | 29.09.2028 | 13 675,00 zł | 35 | 30.09.2033 | 13 675,00 zł |
| 16 | 29.12.2028 | 13 675,00 zł | 36 | 30.12.2033 | 13 675,00 zł |
| 17 | 30.03.2029 | 13 675,00 zł | 37 | 31.03.2034 | 13 675,00 zł |
| 18 | 29.06.2029 | 13 675,00 zł | 38 | 30.06.2034 | 13 675,00 zł |
| 19 | 28.09.2029 | 13 675,00 zł | 39 | 29.09.2034 | 13 675,00 zł |
| 20 | 31.12.2029 | 13 675,00 zł | 40 | 29.12.2034 | 13 675,00 zł |
8. Spłata rat kapitału będzie następować ostatniego dnia roboczego każdego kwartału. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do dnia 31 grudnia 2024 r.
9. W przypadku zaciągnięcia niższej kwoty kredytu harmonogram spłaty rat kapitałowych zostanie odpowiednio zmieniony.
10. Spłata odsetek będzie odbywać się w okresach miesięcznych na podstawie otrzymanego od banku zawiadomienia o ich wysokości, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu w którym nastąpiło uruchomienie kredytu w terminie do ostatniego dnia roboczego miesiąca następującego po miesiącu, za który naliczono odsetki. Odsetki za pełny miesiąc kalendarzowy będą naliczane od aktualnego zadłużenia na rachunku kredytowym, na koniec każdego miesiąca. Zawiadomienie o wysokości naliczonych odsetek winno być dostarczone zamawiającemu najpóźniej 5 dni przed ich terminem płatności. Dopuszcza się elektroniczną formę przesłania tego zawiadomienia.
11. Kredyt jest oprocentowany wg zmiennej stopy procentowej obowiązującej w okresach, za które odsetki są naliczane.
12. Dla obliczenia odsetek od kredytu należy przyjąć stawkę WIBOR 3M na dzień 23 sierpnia 2022 r
13. Zamawiający nie stawia szczegółowych wymagań w zakresie sposobie aktualizowania stawki WIBOR 3M.

14. Odsetki nie podlegają kapitalizacji.
15. Wykonawca nie będzie pobierać żadnych dodatkowych opłat i prowizji z tytułu udzielenia i obsługi kredytu poza wymienionymi w SWZ i przedstawionymi w ofercie.
16. Spłata odsetek będzie następowała w okresach miesięcznych w ostatnim dniu roboczym miesiąca począwszy od miesiąca uruchomienia I transzy. Odsetki liczone będą od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu. Oprocentowanie będzie oparte o stawkę WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału i powiększone o marżę banku. Marża jest stała w całym okresie kredytowania.
17. Do wyliczenia oprocentowania kredytu w ofercie należy przyjąć rzeczywistą liczbę dni w miesiącu, stawkę bazową WIBOR 3M na dzień 23.08.2022 r. oraz spłaty rat kapitału w sposób określony w pkt 7.
18. Okres kredytowania do 31 grudnia 2034 r.
19. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu: weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika.
20. Źródło spłaty kredytu wraz z odsetkami: dochody własne z tytułu podatku od nieruchomości.
21. Wykonawca do obsługi kredytu otworzy rachunek techniczny bez opłat i prowizji.
22. Zamawiający zastrzega sobie prawo odstąpienia od umowy w przypadku naruszenia przez Wykonawcę postanowień niniejszej umowy oraz złożenia wniosku o wszczęcie postępowania upadłościowego, restrukturyzacyjnego lub likwidacyjnego w stosunku do Wykonawcy.
23. Zamawiający zastrzega sobie, iż w trakcie trwania umowy kredytowej, w przypadku powstania jakichkolwiek okoliczności powodujących, iż marża banku lub prowizje uległyby zmianie lub powstałaby okoliczność opłacania przez Zamawiającego nowych marży lub prowizji – nie będą one dotyczyły Zamawiającego.
24. Zgodnie z postanowieniami ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający przewiduje możliwość wprowadzania zmian do treści umowy w następujących okolicznościach:
 - konieczności zmiany terminu zakończenia spłaty kredytu,
 - zmiany oprocentowania,
 - zmiany harmonogramu spłat kredytu.