

Znak sprawy: FN.271.1.2013

ISTOTNE POSTANOWIENIA DO UMOWY

Zadanie pn. “ Udzielenie Gminie Kazimierza Wielka i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 2 2671 920,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów”

Projekt umowy przedstawiony przez Wykonawcę podlega sprawdzeniu i akceptacji przez Zamawiającego:

Składający ofertę przetargową Wykonawca przedłoży jako załącznik nr 11 do wzoru oferty wzór umowy udzielenia Gminie Kazimierza Wielka kredytu, w której zostaną zawarte następujące postanowienia:

1. Szczegółowe określenie przedmiotu umowy, zgodne z zapisami Specyfikacji Istotnych Warunków zamówienia.
2. Zamawiający nie wyraża zgody na powierzenie wykonania zadania podwykonawcom.
3. Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmniejszenia kwoty kredytu oraz wcześniejszej spłaty kredytu bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek kosztów. W tym celu Wykonawca zobowiązuje się do zawarcia odpowiedniego zapisu w umowie.
4. Wykonawca wprowadzi do umowy informację o numerze rachunku bankowego, na który Zamawiający będzie wpłacał zobowiązania z tytułu spłaty kredytu.
5. Oprocentowanie kredytu liczone według zmiennej stawki – WIBOR 1M średniomiesięczny na poziomie 2,64% (z dnia 16.07.2013 r.) + marża banku. Stawka opublikowana obowiązuje od pierwszego dnia rozpoczynającego kolejny okres tj. pierwszy dzień miesiąca, do ostatniego dnia okresu tj. ostatniego dnia miesiąca.
6. Uruchomienie kredytu na wniosek gminy Kazimierza Wielka.
7. Do celów obliczenia wartości zamówienia ustala się, iż rok posiada **365 dni**, kredyt zaciągany będzie w jednorazowej transzy w pełnej kwocie 2 671 920,00 zł w dniu 01.10.2013 r.
8. Poszczególne transze kredytu będą przekazywane na rachunek Gminy Kazimierza Wielka Bank Spółdzielczy Kielce O/Kazimierza Wielka nr 18 8493 0004 0180 0130 0020 0001.
9. Zamawiający zastrzega, iż termin zaciągnięcia w/w transzy kredytu mogą ulec zmianie, co zostanie uzgodnione między Zamawiającym, a Wykonawcą z 3 – dniowym wyprzedzeniem. W razie braku dyspozycji kredytu w czasie określonym w umowie, Zamawiający zastrzega sobie prawo do odszkodowania za straty na zasadach ogólnych.
10. Uruchomienie kredytu bez prowizji bankowej.
11. Kredyt nie może być obciążony opłatami występującymi w taryfach opłat i prowizji Wykonawcy.
12. Rozpoczęcie okresu naliczania odsetek od dnia wypłaty jednorazowej transzy kredytu.
13. Karencja w spłacie kapitału do 31 marca 2015 r.

14. Spłata kredytu będzie dokonywana według następującego harmonogramu:

- 1) rata 1 – 31.03.2015 w kwocie 50.000,00 PLN
- 2) rata 2 – 31.10.2015 w kwocie 50 000,00 PLN
- 3) rata 3 – 31.03.2016 w kwocie 50.000,00 PLN
- 4) rata 4 – 31.10.2016 w kwocie 50.000,00 PLN
- 5) rata 5 – 31.03.2017 w kwocie 50.000,00 PLN
- 6) rata 6 – 31.10.2017 w kwocie 50.000,00 PLN
- 7) rata 7 – 31.03.2018 w kwocie 50.000,00 PLN
- 8) rata 8 – 31.10.2018 w kwocie 50 000,00 PLN
- 9) rata 9 – 31.03.2019 w kwocie 50.000,00 PLN
- 10) rata 10 – 31.10.2019 w kwocie 50 000,00 PLN
- 11) rata 11 – 31.03.2020 w kwocie 50.000,00 PLN
- 12) rata 12 – 31.10.2020 w kwocie 50 000,00 PLN
- 13) rata 13 – 31.03.2021 w kwocie 100 000,00 PLN
- 14) rata 14 – 31.10.2021 w kwocie 100 000,00 PLN
- 15) rata 15 – 31.03.2022 w kwocie 171.920,00 PLN
- 16) rata 16 – 31.10.2022 w kwocie 100 000,00 PLN
- 17) rata 17 – 31.03.2023 w kwocie 200.000,00 PLN
- 18) rata 18 – 31.10.2023 w kwocie 200 000,00 PLN
- 19) rata 19 – 31.03.2024 w kwocie 200.000,00 PLN
- 20) rata 20 – 31.10.2024 w kwocie 200.000,00 PLN
- 21) rata 21 – 31.03.2025 w kwocie 200.000,00 PLN
- 22) rata 22 – 31.10.2025 w kwocie 200 000,00 PLN
- 23) rata 23 – 31.10.2026 w kwocie 200 000,00 PLN
- 24) rata 24 – 31.10.2026 w kwocie 200 000,00 PLN

15. Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany harmonogramu spłat z zachowaniem terminu spłaty pierwszej i ostatniej raty tj. 31.03.2015 r. i 31.10.2026 r.

15. Kapitalizacja odsetek kredytu jest niedopuszczalna.

16. Odsetki będą naliczane co miesiąc.

17. O dotrzymaniu terminu spłaty rat kapitałowych i odsetek decyduje data przekazania środków na rachunek Wykonawcy. Spłata rat kapitałowych począwszy od dnia 31.03.2015 r. do dnia 31.10.2026 r. Odsetki będą płatne w okresach kwartalnych, na 10 dzień każdego miesiąca następującego po końcu kwartału, począwszy od dnia 10.01.2014 r. Po spłaceniu wszystkich rat kapitałowych ostatnia spłata odsetek nastąpi do dnia 31.12.2026 r. Jeżeli termin spłaty kredytu przypada w dzień wolny to spłaty dokonuje się w kolejny dzień roboczy.

18. Za spłatę odsetek przyjmuje się dzień wpływu należności na rachunek kredytowy. Jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany ustawowo wolny od pracy, spłata odsetek następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy.
19. Zabezpieczenie kredytu – weksel własny „In blanco” opatrzony podpisami Skarbnika Miasta i Gminy oraz Burmistrza Miasta i Gminy Kazimierza Wielka wraz z deklaracją wekslową.
20. Zamawiający przewiduje podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego.
21. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania.