

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

Udzielenie kredytu bankowego na dofinansowanie zadania inwestycyjnego pn.

„Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej na terenie gminy Łądek”

1. Przedmiot zamówienia:

- 1) Bank zobowiązuje się udzielić Kredytobiorcy kredytu pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej na terenie gminy Łądek” do kwoty **4 195 693,63 zł** w trzech transzach

w terminie zgodnym z ofertą wykonawcy, od pisemnej dyspozycji wypłaty

- 2) Kredyt udzielony i spłacony będzie w złotych polskich.
 - Kredyt będzie zaciągany: pierwsza transza w wysokości do 10% wartości kredytu (przewidywane dyspozycje wypłaty II kwartał 2024 r.), druga transza do 40 % wartości kredytu (przewidywane dyspozycje wypłaty II/III kwartał 2024 r.), trzecia transza pozostałe **do 50 %** wartości kredytu (przewidywane dyspozycje wypłaty III/IV kwartał 2024 r.).
- 3) Zamawiający nie przewiduje możliwości poddania się egzekucji w trybie art. 777 kodeksu postępowania cywilnego.
- 4) Zamawiający przewiduje możliwość niezaciągania całej kwoty kredytu (kredyt tylko do wysokości potrzeb).
- 5) Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany harmonogramu spłaty rat kredytowych (aneks do umowy).

2. Warunki realizacji zamówienia:

- 1) Uruchomienie 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 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 **31.12.2024 r.**

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 w miesiącu w którym zostanie uruchomiony kredyt.
 - b) Karencja w spłacie kapitału: - **do 31.12.2024 r. (pierwsza spłata raty kapitałowej nastąpi 30.01.2025 r. Zamawiający przewiduje możliwość wcześniejszej jednorazowej wpłaty do kwoty 3 410 235,53)**
- 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:
Spłata w następujących wysokościach:
rok 2025 kwota spłaty 3 410 235,53 zł (jednorazowa spłata po otrzymaniu refundacji dofinansowania) oraz 11 rat miesięcznych w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 3.333,33 zł przy czym rata 12 wyniesie 3.333,37 zł.
rok 2026 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 2027 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 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 30 000,00 zł (rata miesięczna przez 12 miesięcy wyniesie 2.500,00zł)
rok 2031 kwota spłaty 30 000,00 zł (rata miesięczna przez 12 miesięcy wyniesie 2.500,00zł)
rok 2032 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 2033 kwota spłaty 60 000,00 zł (rata miesięczna przez 12 miesięcy wyniesie 5.000,00zł)
rok 2034 kwota spłaty 60 000,00 zł (rata miesięczna przez 12 miesięcy wyniesie 5.000,00zł)
rok 2035 kwota spłaty 60 000,00 zł (rata miesięczna przez 12 miesięcy wyniesie 5.000,00zł)
rok 2036 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 2037 kwota spłaty 205 458,10 zł (rata miesięczna w przypadku pierwszych 11 miesięcy wyniesie 17 121,50 zł przy czym rata 12 wyniesie 17 121,60 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 wiarytelności 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.