

Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy w sprawie zamówienia publicznego

1. Na podstawie wyników postępowania o zamówienie publiczne prowadzone w trybie przetargu nieograniczonego Bank udziela Kredytobiorcy kredytu w wysokości 4.800.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.
2. Bank stawia do dyspozycji „Kredytobiorcy kredyt dowolnych transzach i wysokości z wykorzystaniem do 31.12.2014r.
3. Kredyt będzie ewidencjonowany na rachunku Kredytobiorcy nr
4. Kredytobiorca będzie korzystał z udostępnionego mu kredytu w formie przeniesienia środków kredytu na rachunek bieżący Kredytobiorcy prowadzony w
5. Kredyt jest oprocentowany wg stawki procentowej ustalonej w oparciu o średnia stawkę WIBOR 1M
6. Marża Banku wynosi..... i nie ulega zmianie przez cały okres kredytowania.
7. W dniu zawarcia umowy wysokość oprocentowania wynosi: WIBOR 1M+marża Banku=.....%
8. W przypadku zmiany stawki WIBOR 1M wysokość oprocentowania kredytu zmienia się o tyle o ile zmienia się stawka WIBOR 1M.
9. Spłata odsetek- na bieżąco od kwoty aktualnego wykorzystania kredytu w okresach kwartalnych na podstawie harmonogramu spłat na koniec każdego kwartału. Spłata realizowana na podstawie każdorazowego pisemnego zawiadomienie.

Przedmiotem zamówienia jest udzielenie Gminie Łagów z siedzibą i adresem Urząd Gminy Łagów ul. Iwańska 11, 26-025 Łagów kredytu w wysokości 4.800.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

1. Kredyt w wysokości 4.800.000,00 zł (słownie cztery miliony osiemset tysięcy złote).
2. Waluta kredytu: złoty polski (PLN) .
3. Termin przekazania kredytu w dowolnych ratach i terminach do 31.12.2014 po pisemnym powiadomieniu (do wyliczenia przyjąć termin uruchomienia w jednej racie 30.11.2014).
4. Planowany okres kredytowania- do dnia 31.12.2022 roku.
5. Okres spłaty - 28 kwartałów, w tym okres karencji w spłacie kredytu do 31grudnia 2016r. raty kapitałowe płatne kwartalnie. Spłata kwartalnych rat kredytu płatna w ostatnim dniu roboczym każdego kwartału, wg. poniższego harmonogramu:
 - a) **Rok 2016**
 - 1) marzec 2016r. – 75.000,00 zł
 - 2) czerwiec 2016r. – 75.000,00 zł
 - 3) wrzesień 2016r. – 75.000,00 zł
 - 4) grudzień 2016r. –75.000,00 zł
 - b) **Rok 2017**
 - 5) marzec 2017r. – 25.000,00 zł
 - 6) czerwiec 2017r. – 25.000,00 zł
 - 7) wrzesień 2017r. – 25.000,00 zł
 - 8) grudzień 2017r. –25.000,00 zł
 - c) **Rok 2018**
 - 9) marzec 2018r. – 200.000,00 zł
 - 10) czerwiec 2018r. – 200.000,00 zł
 - 11) wrzesień 2018r. – 200.000,00 zł
 - 12) grudzień 2018r. –200.000,00 zł
 - d) **Rok 2019**

- 13) marzec 2019r. – 200.000,00 zł
- 14) czerwiec 2019r. – 200.000,00 zł
- 15) wrzesień 2019r. – 200.000,00 zł
- 16) grudzień 2019r. –200.000,00 zł

e) Rok 2020

- 17) marzec 2020r. – 250.000,00 zł
- 18) czerwiec 2020r. – 250.000,00 zł
- 19) wrzesień 2020r. – 250.000,00 zł
- 20) grudzień 2020r. –250.000,00 zł

f) Rok 2021

- 21) marzec 2021r. – 250.000,00 zł
- 22) czerwiec 2021r. – 250.000,00 zł
- 23) wrzesień 2021r. – 250.000,00 zł
- 24) grudzień 2021r. –250.000,00 zł

g) Rok 2022

- 25) marzec 2022r. – 200.000,00 zł
- 26) czerwiec 2022r. – 200.000,00 zł
- 27) wrzesień 2022r. – 200.000,00 zł
- 28) grudzień 2022r. –200.000,00 zł

6. Spłata kredytu- po upływie okresu karencji, w okresach kwartalnych na podstawie harmonogramu spłat na koniec każdego kwartału, pierwsza spłata do 30 marca 2015r. Spłata realizowana będzie na podstawie każdorazowego pisemnego zawiadomienia przesłanego przez bank. Zawiadomienie będzie zawierało następujące dane:

- ratę kapitałową do zapłaty;
- aktualną wysokość stopy procentowej,
- kwota odsetek,
- kwota do zapłaty,
- termin zapłaty.

7. Spłata odsetek- na bieżąco od kwoty aktualnego wykorzystania kredytu w okresach kwartalnych na podstawie harmonogramu spłat na koniec każdego kwartału. Spłata realizowana na podstawie każdorazowego pisemnego zawiadomienie zgodnie z wytycznymi określonymi w pkt. 6.

8. Nie przewiduje się karencji w spłacie odsetek od zaciągniętego kredytu.

9. W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu czy odsetek przypadnie w dzień wolny od pracy, kredytobiorca dokona wymaganej spłaty raty kredytu w pierwszym dniu roboczym następującym po wyznaczonej dacie spłaty.

10. Oprocentowanie- według zmiennej stopy procentowej w oparciu o WIBOR 1M

11. Oprocentowaniu podlega kwota faktycznie wykorzystanego kredytu przyjmując rzeczywistą liczbę dni w miesiącu oraz założenie, że rok liczy 365 dni, ilość dni w roku przestępnym 366. Zmiana oprocentowania wynikającą ze stawki WIBOR 1M nie stanowi zmiany warunków umowy i nie wymaga jej wypowiedzenia.

12. Zamawiający zastrzega możliwość wcześniejszej spłaty kredytu w części lub całości bez dodatkowych kosztów. W przypadku spłaty kredytu we wcześniejszym terminie, odsetki liczone będą do dnia spłaty kredytu, a nie do końca umowy. O zmianie terminu spłaty kredytu zamawiający poinformuje w formie pisemnej wykonawcę.

13. Prowizja od udzielonego kredytu- płatna jednorazowo w dniu wypłaty kredytu. Kredyt nie może być obciążony innymi opłatami, niż prowizja przygotowawcza oraz oprocentowanie.

14. Kredyt będzie zabezpieczony w formie weksla in blanco wraz z deklaracją kontrasygnowana przez Skarbnika Gminy.

15. W przypadku niepełnego wykorzystania kredytu, Usługodawcy nie będą należne żadne dodatkowe wynagrodzenie.

16. Zmiana postanowień umowy może być dokonana przez obie strony w formie pisemnej w drodze aneksu do przedmiotowej umowy, pod rygorem nieważności.

17. z art. 144 ust.1 ustawy Zamawiający dopuszcza możliwość dokonywania istotnych zmian zawartej umowy w stosunku do treści oferty na podstawie, której dokonał wyboru oferty.

18. Zamawiający dopuszcza - jeżeli uzna za uzasadnione - zmiany postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty na podstawie, której dokonano wyboru wykonawcy w szczególnie uzasadnionych przypadkach, a konieczność takich zmian wynika z okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, lub zmiany te są korzystne dla Zamawiającego.


19. Zmiana umowy może nastąpić na uzasadniony wniosek stron z przyczyn od nich niezależny, których nie można przewidzieć na etapie składania ofert, w następujących przypadkach

1) zamawiający zastrzega sobie możliwości przesunięcia wysokości spłat rat kredytu w poszczególnych latach w przypadku nie uzyskania wskaźnika spłat z art. 243 ustawy o finansach publicznych uzależnionego od planowanego budżetu na kolejne lata budżetowe. Wysokość i termin spłat kredytu/rat kredytu mogą być zmienione w drodze aneksu do umowy, bez dodatkowych prowizji i opłaty, na pisemny wniosek zamawiającego. Złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem w terminie 14 dni przed dniem płatności raty kapitałowej. Rata kapitałowa, której płatność została przesunięta, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytowej. Zamawiający dopuszcza możliwość uzyskania zgody banku po złożeniu wniosku o zmianę harmonogramu spłat.

2) w przypadku spłat kredytu we wcześniejszym terminie, odsetki będą naliczane do dnia spłaty.

Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu w całości lub części bez podnoszenia dodatkowych opłat.

Projekt umowy zostanie przedstawiony do zaakceptowania Zamawiającemu przez Wykonawcę wyłonionego w postępowaniu.


Tomasz Zalechowski

