

Załącznik Nr 5 do SIWZ ISTOTNE POSTANOWIENIA DO UMOWY

Znak sprawy: RG 271.20.2017

Udzielenie Gminie Ostroróg i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości do 900.000,00 zł. z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu”.

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

Składający ofertę przetargową Wykonawca przedłoży jako załącznik do wzoru oferty wzór umowy udzielenia Gminie Ostroróg 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 oraz zmiany harmonogramu spłat rat 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 oparte jest na zmiennej stopie procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku (dodatnią lub ujemną) w wysokości wynikającej z oferty. Marża nie ulega zmianie w okresie obowiązywania umowy.
6. Uruchomienie kredytu na wniosek gminy Ostroróg.
7. Do celów obliczenia wartości zamówienia ustala się, iż rok posiada **365 dni**, kredyt zaciągany będzie w kilku lub jednorazowej transzy.
8. Poszczególne transze kredytu będą przekazywane na rachunek Gminy Ostroróg
Bank Spółdzielczy Duszniki Filia /Ostroróg nr: 96 9072 0002 0330 0142 2000 0002
9. Uruchomienie kredytu bez prowizji bankowej.
10. Kredyt nie może być obciążony opłatami występującymi w taryfach opłat i prowizji Wykonawcy.
11. Rozpoczęcie okresu naliczania odsetek od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu.

12. Spłata kredytu będzie dokonywana według następującego harmonogramu:

1)	rata 1 – 30.06.2018 w kwocie	- 50.000,00 PLN
2)	rata 2 – 31.12.2018 w kwocie	- 50.000,00 PLN
3)	rata 3 – 31.03.2019 w kwocie	- 50.000,00 PLN
4)	rata 4 – 30.06.2019 w kwocie	- 50.000,00 PLN
5)	rata 5 – 30.09.2019 w kwocie	- 50.000,00 PLN
6)	rata 6 – 31.12.2019 w kwocie	- 50.000,00 PLN
7)	rata 7 – 31.03.2020 w kwocie	- 75.000,00 PLN
8)	rata 8 – 30.06.2020 w kwocie	- 75.000,00 PLN
9)	rata 9 – 30.09.2020 w kwocie	- 75.000,00 PLN
10)	rata 10 – 31.12.2020 w kwocie	- 75.000,00 PLN
11)	rata 11 – 31.03.2021 w kwocie	- 50.000,00 PLN
12)	rata 12 – 30.06.2021 w kwocie	- 50.000,00 PLN
13)	rata 13 – 30.09.2021 w kwocie	- 50.000,00 PLN
14)	rata 14 – 31.12.2021 w kwocie	- 50.000,00 PLN
15)	rata 15 – 31.03.2022 w kwocie	- 25.000,00 PLN
16)	rata 16 – 30.06.2022 w kwocie	- 25.000,00 PLN
17)	rata 17 – 30.09.2022 w kwocie	- 25.000,00 PLN
18)	rata 18 – 31.12.2022 w kwocie	- 25.000,00 PLN

Wysokość ustalonych rat pozostaje niezmienna niezależnie od zapłaconych odsetek.

13. Zamawiający zastrzega możliwość niewykorzystania całego kredytu, spłaty kapitału przed upływem okresu kredytowania, jak również możliwość spłaty kapitału w ratach i w terminach innych niż przedstawiony w pkt. 12 z zastrzeżeniem nieprzekraczalności okresu kredytowania. Wcześniejsze spłacenie kapitału wymaga uprzedniego powiadomienia banku i spowoduje odpowiednie zmniejszenie ilości i wielkości rat odsetkowych. Bank nie będzie pobierał opłat lub prowizji za wcześniejszą spłatę oraz informował o terminach spłat rat i kwotach odsetek.

14. Kapitalizacja odsetek kredytu jest niedopuszczalna.

15. Odsetki będą naliczane co miesiąc.

16. Bank udziela Zamawiającemu okresu karencji do 30.06.2018 r.

16. O dotrzymaniu terminu spłaty rat kapitałowych i odsetek decyduje data przekazania środków na rachunek Wykonawcy. Spłata rat kapitałowych na koniec każdego kwartału począwszy od dnia 30.06.2018 r. do dnia 31.12.2022 r. Odsetki będą płatne w okresach miesięcznych, na ostatni dzień każdego miesiąca. Po spłaceniu wszystkich rat kapitałowych ostatnia spłata odsetek nastąpi do dnia 31.12.2022 r. Jeżeli termin spłaty kredytu przypada w dzień wolny to spłaty dokonuje się w kolejny dzień roboczy.

17. 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.
18. Zabezpieczenie kredytu – weksel własny „In blanco” opatrzony podpisami Skarbnika Gminy oraz Burmistrza Miasta i Gminy Ostroróg wraz z deklaracją wekslową.
19. Zamawiający przewiduje podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego.
20. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania.
21. Rozliczenia pomiędzy Bankiem a Gminą Ostroróg będą prowadzone w PLN.
22. Bank będzie pisemnie informował o wysokości odsetek i rat.