



ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY

Zadanie pn. „Udzielenie Gminie Obrzycko i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości do 2 000 000,00 zł. na sfinansowanie inwestycji pn. „Rozbudowa i modernizacja stacji uzdatniania wody w miejscowości Ordzin i Brączewo” oraz „Budowa kanalizacji sanitarnej w Jaryszewie”

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 Obrzycko kredytu, w której zostaną zawarte następujące postanowienia:

1. Szczegółowe określenie przedmiotu umowy, zgodnie 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 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 Obrzycko.
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 Obrzycko Bank Spółdzielczy Wronki O/Obrzycko nr: 57 89610002 0010 0100 0101 0001
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:

a)	rata 1 - 31.03.2014 w kwocie	100 000,00 PLN
b)	rata 2 - 30.06.2014 w kwocie	100 000,00 PLN
c)	rata 3 - 30.09.2014 w kwocie	100 000,00 PLN
d)	rata 4 - 31.12.2014 w kwocie	100.000,00 PLN
e)	rata 5 - 31.03.2015 w kwocie	100 000,00 PLN
f)	rata 6 - 30.06.2015 w kwocie	100 000,00 PLN
g)	rata 7 - 30.09.2015 w kwocie	100 000,00 PLN
h)	rata 8 - 31.12.2015 w kwocie	100 000,00 PLN
i)	rata 9 - 31.03.2016 w kwocie	100 000,00 PLN
j)	rata 10 - 30.06.2016 w kwocie	100 000,00 PLN
k)	rata 11 - 30.09.2016 w kwocie	100 000,00 PLN
l)	rata 12 - 31.12.2016 w kwocie	100 000,00 PLN
m)	rata 13 - 31.03.2017 w kwocie	100 000,00 PLN
n)	rata 14 - 30.06.2017.w kwocie	100 000,00 PLN
o)	rata 15 - 30.09.2017 w kwocie	100 000,00 PLN
p)	rata 16 - 31.12.2017 w kwocie	100 000,00 PLN
q)	rata 17 - 31.03.2018 w kwocie	100 000,00 PLN
r)	rata 18 - 30.06.2018 w kwocie	100 000,00 PLN
s)	rata 19 - 30.09.2018 w kwocie	100 000,00 PLN
t)	rata 20 - 31.12.2018 w kwocie	100 000,00 PLN
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 31.03.2014 r.



- 17.** 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 31.03.2014 r. do dnia 31.12.2018 r. Odsetki będą płatne w okresach miesięcznych, na ostatni dzień każdego miesiąca. Po spłaceniu wszystkich rat kapitałowych ostatnia spłata odsetek nastąpi do dnia 31.12.2018 r. Jeżeli termin spłaty kredytu przypada w dzień wolny to spłaty dokonuje się w ostatni dzień roboczy.
- 18.** Na siedem dni przed końcem okresu odsetkowego Bank zawiadomi Zamawiającego o kwocie należnych odsetek za dany okres odsetkowy. Odsetki płatne miesięcznie, w ostatnim dniu danego miesiąca, równe raty kapitału płatne miesięcznie, w ostatnim dniu danego miesiąca. Jeżeli płatność przypada na dzień wolny od pracy dla Zamawiającego, wówczas płatność nastąpi w ostatnim dniu pracy Zamawiającego przypadającym przed danym dniem wolnym.
- 19.** Zabezpieczenie kredytu - weksel własny „In blanco” opatrzony podpisami Skarbnika Gminy Wójta Gminy Obrzycko 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.