

Znak sprawy: ZP.271.21.2012

### **ISTOTNE POSTANOWIENIA DO UMOWY**

**Zadanie pn. „Udzielenie Gminie Busko – Zdrój i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 12.000.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na 2012 rok”**

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 Busko – Zdrój 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 4,71 % + marża banku z dn. 12.04.2012 r. 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 Busko – Zdrój.
7. Do celów obliczenia wartości zamówienia ustala się, iż rok posiada **365 dni**, kredyt zaciągany będzie w jednorazowej transzy w pełnej kwocie 12.000.000,00 zł w dniu 01.08.2012 r.
8. Poszczególne transze kredytu będą przekazywane na rachunek Gminy Busko - Zdrój BPH S.A. O/Busko - Zdrój nr 21 1060 0076 0000 3200 0126 5692.
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.
11. Kredyt nie może być obciążony opłatami występującymi w taryfach opłat i prowizji Wykonawcy.
12. Karencja w spłacie kredytu do dnia 31.03.2014 roku.

**13.** Rozpoczęcie okresu naliczania odsetek od dnia wypłaty jednorazowej transzy kredytu.

**14.** Po upływie karencji spłata kredytu będzie dokonywana według następującego harmonogramu:

1. rata 1 – 31.03.2014 w kwocie 250.000,00 PLN
2. rata 2 – 30.06.2014 w kwocie 250.000,00 PLN
3. rata 3 – 30.09.2014 w kwocie 250.000,00 PLN
4. rata 4 – 31.12.2014 w kwocie 250.000,00 PLN
5. rata 5 – 31.03.2015 w kwocie 250.000,00 PLN
6. rata 6 – 30.06.2015 w kwocie 250.000,00 PLN
7. rata 7 – 30.09.2015 w kwocie 250.000,00 PLN
8. rata 8 – 31.12.2015 w kwocie 250.000,00 PLN
9. rata 9 – 31.03.2016 w kwocie 250.000,00 PLN
10. rata 10 – 30.06.2016 w kwocie 250.000,00 PLN
11. rata 11 – 30.09.2016 w kwocie 250.000,00 PLN
12. rata 12 – 31.12.2016 w kwocie 250.000,00 PLN
13. rata 13 – 31.03.2017 w kwocie 250.000,00 PLN
14. rata 14 – 30.06.2017 w kwocie 250.000,00 PLN
15. rata 15 – 30.09.2017 w kwocie 250.000,00 PLN
16. rata 16 – 31.12.2017 w kwocie 250.000,00 PLN
17. rata 17 – 31.03.2018 w kwocie 250.000,00 PLN
18. rata 18 – 30.06.2018 w kwocie 250.000,00 PLN
19. rata 19 – 30.09.2018 w kwocie 250.000,00 PLN
20. rata 20 – 31.12.2018 w kwocie 250.000,00 PLN
21. rata 21 – 31.03.2019 w kwocie 250.000,00 PLN
22. rata 22 – 30.06.2019 w kwocie 250.000,00 PLN
23. rata 23 – 30.09.2019 w kwocie 250.000,00 PLN
24. rata 24 – 31.12.2019 w kwocie 250.000,00 PLN
25. rata 25 – 31.03.2020 w kwocie 250.000,00 PLN
26. rata 26 – 30.06.2020 w kwocie 250.000,00 PLN
27. rata 27 – 30.09.2020 w kwocie 250.000,00 PLN
28. rata 28 – 31.12.2020 w kwocie 250.000,00 PLN
29. rata 29 – 31.03.2021 w kwocie 250.000,00 PLN
30. rata 30 – 30.06.2021 w kwocie 250.000,00 PLN
31. rata 31 – 30.09.2021 w kwocie 250.000,00 PLN
32. rata 32 – 31.12.2021 w kwocie 250.000,00 PLN
33. rata 33 – 31.03.2022 w kwocie 250.000,00 PLN
34. rata 34 – 30.06.2022 w kwocie 250.000,00 PLN

35. rata 35 – 30.09.2022 w kwocie 250.000,00 PLN
36. rata 36 – 31.12.2022 w kwocie: 250.000,00 PLN
37. rata 37 – 31.03.2023 w kwocie 250.000,00 PLN
38. rata 38 – 30.06.2023 w kwocie 250.000,00 PLN
39. rata 39 – 30.09.2023 w kwocie 250.000,00 PLN
40. rata 40 – 31.12.2023 w kwocie 250.000,00 PLN
41. rata 41 – 31.03.2024 w kwocie 250.000,00 PLN
42. rata 42 – 30.06.2024 w kwocie 250.000,00 PLN
43. rata 43 – 30.09.2024 w kwocie 250.000,00 PLN
44. rata 44 – 31.12.2024 w kwocie 250.000,00 PLN
45. rata 45 – 31.03.2025 w kwocie 250.000,00 PLN
46. rata 46 – 30.06.2025 w kwocie 250.000,00 PLN
47. rata 47 – 30.09.2025 w kwocie 250.000,00 PLN
48. rata 48 – 31.12.2025 w kwocie 250.000,00 PLN

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 na koniec każdego kwartału począwszy od dnia 31.03.2014 r. do dnia 31.12.2025 r. Odsetki będą płatne w okresach kwartalnych, na 15 dzień każdego miesiąca następującego po końcu kwartału, począwszy od dnia 15.01.2013 r. do dnia 15.01.2026 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 Busko - Zdrój wraz z deklaracją wekslową.

20. Zamawiający przewiduje podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego.

21. W przypadku wcześniejszej spłaty, odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania.