

IZP.271.12.2023

ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w kwocie 2.100.000,00 zł (słownie: dwa miliony sto tysięcy złotych 00/100), przeznaczonego do sfinansowania planowanego deficytu budżetu.
2. Kwota kredytu: 2.100.000,00 zł.
3. Waluta kredytu – PLN.
4. Okres kredytowania od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu do dnia 31.12.2030 r.
5. Oprocentowanie jest jedynym kosztem kredytu.
6. Uruchomienie kredytu nastąpi poprzez przekazanie środków na rachunek Gminy Zakrzewo: 12 8944 0003 0000 0316 2000 0010 w dwóch transzach, tj. pierwsza transza w wysokości 1.000.000,00 zł dnia następującego po dniu zawarcia umowy, druga transza w wysokości 1.100.000,00 zł na pisemny wniosek Zamawiającego złożony na wzorze banku dwa dni robocze przed uruchomieniem transzy. Wniosek, o którym mowa w zdaniu poprzednim zostanie złożony przez Zamawiającego nie później niż dnia 22.12.2023 r.
7. Wniosek, o którym mowa w ust. 6, zostanie złożony przez Zamawiającego nie później niż do dnia 22.12.2023 r.
8. Wykorzystanie kredytu nastąpi od daty uruchomienia transzy kredytu do dnia 31.12.2030 r. w wysokości 2.100.000,00 zł.
9. Oprocentowanie kredytu liczone będzie według stopy bazowej WIBOR depozytów złotych 3-miesięcznych na krajowym rynku międzybankowym notowanej ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego rozpoczęcie okresu odsetkowego, do którego Bank doliczy stałą marżę. Marża banku przedstawiona w ofercie nie będzie podwyższona w okresie trwania umowy kredytowej.
10. Spłata rat kapitałowych nastąpi w 28 ratach kwartalnych, każda po 75.000,00 zł, płatnych 25-go dnia miesiąca kończącego dany kwartał, poczynając od pierwszego kwartału 2024 r. do czwartego kwartału 2030 r.

11. Odsetki od wykorzystanego kredytu są naliczane w okresach miesięcznych, zwanych dalej okresem odsetkowym, poczynając od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego i płatne za cały miesiąc 25-go dnia każdego miesiąca. Do wyliczenia odsetek należy przyjąć taką ilość dni w roku, jaka wynika z wewnętrznych uregulowań banku. Odsetki liczone będą od realnego zadłużenia. Niedopuszczalna jest kapitalizacja odsetek.
12. Bank powiadomi pisemnie Zamawiającego o wysokości odsetek nie później niż 7 dni przed terminem spłaty odsetek. Zawiadomienie zawierać będzie informację o wysokości odsetek oraz wysokości stopy procentowej, według której dokonano naliczenia odsetek.
13. W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu czy odsetek przypadnie na dzień wolny od pracy, Zamawiający dokona wymaganej spłaty raty kredytu/odsetek najpóźniej w pierwszym dniu roboczym następującym po wyznaczonej dacie spłaty raty kredytu/odsetek.
14. Do obliczenia wysokości odsetek na potrzeby zamówienia należy przyjąć WIBOR 3M z dnia 21.08.2023 r., początek naliczania odsetek od dnia 18.09.2023 r.
15. Oprocentowanie jest jedynym kosztem kredytu udzielonego przez Bank. Bank nie ma prawa do naliczania i pobierania jakichkolwiek opłat i prowizji od obsługi kredytu, w tym m. in.:
 - 1) jednorazowej prowizji bankowej z tytułu udzielenia kredytu ani z tytułu administrowania kredytem,
 - 2) od niewykorzystanego przez Zamawiającego w części lub całości kredytu,
 - 3) jakichkolwiek opłat z tytułu uruchomienia transzy kredytu,
 - 4) jakiegokolwiek opłaty za sporządzanie aneksów, harmonogramów spłaty kredytu lub innych czynności związanych z obsługą kredytu.
16. Zamawiający ma prawo do wcześniejszej spłaty kredytu w całości lub w części bez ponoszenia za to dodatkowych kosztów, w tym pozostałych do zapłaty odsetek i dodatkowych opłat związanych z obsługą kredytu.
17. Zamawiający przewiduje istotne zmiany postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty - dopuszczalne w formie aneksu i dotyczące zmiany harmonogramu spłaty

kredytu, tj. terminu i kwoty spłaty poszczególnych rat kapitałowych i odsetkowych. Zmiana postanowień umowy może nastąpić za zgodą obu stron wyrażoną na piśmie, w formie aneksu do niniejszej umowy, pod rygorem nieważności takiej zmiany.

18. Zabezpieczeniem udzielonego kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową kontrasygnowany przez Skarbnika Gminy Zakrzewo.
19. Podpisanie umowy z wybranym Wykonawcą nastąpi po uzgodnieniu jej treści z Zamawiającym. Zapisy tej umowy nie mogą być sprzeczne z ustawą z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych oraz ustawą z dnia 11.09.2019 r. Prawo zamówień publicznych.
20. Po wyborze Wykonawcy zamówienia, a przed podpisaniem umowy Zamawiający nie będzie przedkładał wybranemu w postępowaniu Wykonawcy dodatkowych dokumentów oprócz tych, które były udostępnione do dnia składania ofert.

Termin wykonania

Termin realizacji zamówienia: od dnia zawarcia umowy do dnia 31.12.2030 r.

Odstąpienie od umowy

1. W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, Zamawiający może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach. W takim wypadku Wykonawca może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego z tytułu wykonania części umowy.
2. Oprócz przypadków określonych w ustawie kodeks cywilny Zamawiającemu przysługuje prawo do odstąpienia od umowy:
 - 1) gdy Wykonawca nie podjął wykonywania obowiązków wynikających z niniejszej umowy lub przerwał ich wykonywanie z przyczyn niezależnych od Zamawiającego na okres dłuższy niż 7 dni,
 - 2) gdy Wykonawca wykonuje swe obowiązki w sposób niezgodny z umową lub bez zachowania wymaganej staranności.

3. Odstąpienie od umowy powinno nastąpić w formie pisemnej pod rygorem nieważności i powinno zawierać uzasadnienie.

Zmiany umowy

1. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany umowy.
2. Zmiana umowy nie może dotyczyć jej istotnych postanowień, tj. nie może powodować, że charakter umowy zmienia się w sposób istotny w stosunku do zawartej umowy, zgodnie z art. 454 ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych.
3. Wszystkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Zmiana wynagrodzenia wykonawcy może nastąpić jedynie w przypadku zmiany stopy procentowej WIBOR 3M.

Kary umowne

1. Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne w przypadku zwłoki w uruchomieniu Zamawiającemu transzy kredytu w terminie dłuższym niż 3 dni od dnia złożenia zapotrzebowania, w wysokości 1 000,00 zł za każdy dzień zwłoki.
2. Maksymalna łączna wartość kar umownych wynosi 20% wynagrodzenia należnego Wykonawcy.

Postanowienia końcowe

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie odpowiednie ustawy Kodeks cywilny, Prawo bankowe i Prawo zamówień publicznych wraz z aktami wykonawczymi.
2. Spory wynikłe na tle realizacji niniejszej umowy Strony będą starały się rozwiązać polubownie. W razie braku dojścia do porozumienia, właściwym do rozstrzygania sporów będzie Sąd właściwy miejscowo i rzeczowo dla siedziby Zamawiającego.
3. Umowę sporządzoną w czterech egzemplarzach, po dwa egzemplarze dla każdej ze stron.