***Załącznik Nr 1 do SWZ ISTOTNE POSTANOWIENIA DO UMOWY***

**„Udzielenie kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Jedwabno oraz spłatę zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek”.**

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

Składający ofertę przetargową Wykonawca przedłoży na wezwanie Zamawiającego wzór umowy udzielenia Gminie Jedwabno kredytu, w której zostaną zawarte następujące postanowienia:

1. Szczegółowe określenie przedmiotu umowy, zgodne z zapisami Specyfikacji Warunków Zamówienia.
2. 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.
3. Wykonawca wprowadzi do umowy informację o numerze rachunku bankowego, na który Zamawiający będzie wpłacał zobowiązania z tytułu spłaty kredytu.
4. 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.
5. Uruchomienie kredytu na wniosek Gminy Jedwabno.
6. Do celów obliczenia wartości zamówienia ustala się, iż rok posiada **365/366 dni**, kredyt zaciągany będzie w jednorazowej transzy.
7. Poszczególne transze kredytu będą przekazywane na rachunek Gminy Jedwabno:

**Bank Spółdzielczy w Szczytnie Oddział Jedwabno nr 84 8838 1015 2004 0105 8519 0002.**

1. Uruchomienie kredytu bez prowizji bankowej.
2. Kredyt nie może być obciążony opłatami występującymi w taryfach opłat i prowizji Wykonawcy.
3. Rozpoczęcie okresu naliczania odsetek od dnia wypłaty transzy kredytu.

1. Spłata kredytu będzie dokonywana według następującego harmonogramu:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **nr raty** | **data** | **kwota (zł)** | **do spłaty** |
| 1. | 29.03.2024  | 10.000,00 | 1.490.000,00 |
| 2. | 31.03.2025 | 10.000,00 | 1.480.000,00 |
| 3. | 31.03.2026 | 10.000,00 | 1.470.000,00 |
| 4. | 31.03.2027 | 10.000,00 | 1.460.000,00 |
| 5. | 31.03.2028 | 10.000,00 | 1.450.000,00 |
| 6. | 30.03.2029 | 170.000,00 | 1.280.000,00 |
| 7. | 29.03.2029 | 170.000,00 | 1.110.000,00 |
| 8. | 31.03.2031 | 250.000,00 | 860.000,00 |
| 9. | 31.03.2032 | 250.000,00 | 610.000,00 |
| 10. | 31.03.20233 | 250.000,00 | 360.000,00 |
| 11. | 31.03.2034 | 250.000,00 | 110.000,00 |
| 12. | 30.03.2035 | 30.000,00 | 80.000,00 |
| 13. | 31.03.2036 | 40.000,00 | 40.000,00 |
| 14. | 31.03.2037 | 40.000,00 | 0,00 |
|  | 1.500.000,00 |  |

1. Wysokość ustalonych rat pozostaje niezmienna niezależnie od zapłaconych odsetek.
2. 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.**

1. Kapitalizacja odsetek kredytu jest niedopuszczalna.
2. Odsetki będą naliczane co miesiąc.
3. Bank udziela Zamawiającemu okresu karencji do 29.03.2024 r.
4. O dotrzymaniu terminu spłaty rat kapitałowych i odsetek decyduje data przekazania środków na rachunek Wykonawcy. Spłata rat kapitałowych zgodnie z harmonogramem spłat kapitału. Odsetki będą płatne w okresach miesięcznych, na ostatni dzień każdego miesiąca. Po spłaceniu wszystkich rat kapitałowych ostatnia spłata odsetek nastąpi do dnia 31.03.2037 r. Jeżeli termin spłaty kredytu przypada w dzień wolny to spłaty dokonuje się w kolejny dzień roboczy.
5. 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.
6. Zabezpieczenie kredytu – weksel własny „In blanco” opatrzony podpisani Skarbnika Gminy oraz Wójta Gminy Jedwabno wraz z deklaracją wekslową.
7. Zamawiający przewiduje podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego.
8. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania.
9. Rozliczenia pomiędzy Bankiem a Gminą Jedwabno będą prowadzone w PLN.
10. Bank będzie pisemnie informował o wysokości odsetek i rat.