***Załącznik nr 4***

*do Specyfikacji*

*Warunków Zamówienia*

RO.271.9.2023

**Gmina Zblewo**

**Ul. Główna 40**

**83-210 Zblewo**

**OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

Przedmiotem zamówienia jest: **„****Udzielenie Gminie Zblewo kredytu bankowego w wysokości 4 904 800,00 zł na pokrycie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek”.**

1. Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu w walucie polskiej w kwocie 4 904 800,00 zł (słownie: cztery miliony dziewięćset cztery tysiące osiemset złotych 00/100) na warunkach określonych w umowie kredytu.

Zamawiający przeznaczy środki z kredytu na spłatę zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów w 2023 roku oraz na pokrycie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t. j. - Dz. U. z 2021 r., poz. 305 ze zm.).

1. Kredyt udzielony będzie na okres od dnia zawarcia umowy do dnia 31.12.2037 r.
2. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy kredytowej   
   i prowadzić go będzie nieodpłatnie w okresie jej obowiązywania.
3. Wykonawca otworzy subkonto lub rachunek dedykowany obsłudze do rachunku kredytowego najpóźniej w dniu zawarcia umowy i prowadzić je będzie nieodpłatnie w trakcie realizacji niniejszej umowy kredytowej.
4. Wykonawca postawi do dyspozycji Zamawiającego środki kredytu w dniu podpisania umowy.
5. Wykonawca dokona uruchomienia wszystkich transz kredytu zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego bez naliczania prowizji od niewykorzystanej części kredytu.
6. Wykonawca uruchomi środki kredytu w wysokości i terminach wskazanych przez Zamawiającego w dyspozycjach składanych do Wykonawcy, bez składania odrębnego wniosku kredytowego podlegającego rozpatrzeniu.
7. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 31.12.2023 r.
8. Zamawiającemu przysługiwać będzie prawo do złożenia pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystania kredytu.
9. Wykorzystanie kredytu następować będzie w walucie polskiej.
10. Kwota wykorzystanego kredytu będzie oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej.
11. Stopa procentowa o której mowa w pkt 12 będzie równa wysokości stawki bazowej powiększonej o stałą marżę Wykonawcy, ustaloną na podstawie złożonej oferty.
12. Zobowiązania Zamawiającego z tytułu odsetek od kredytu regulowane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych jako suma zmiennej stawki bazowej WIBOR dla złotowych depozytów 1- miesięcznych na rynku międzybankowym, z ostatniego notowania w miesiącu poprzedzającym miesiąc, za który naliczane będą odsetki, powiększonej o stałą marżę Wykonawcy ustaloną na podstawie złożonej oferty.
13. Odsetki będą naliczane na bazie 365 dni w roku, przy czym w miesiącu przyjmuje się liczbę dni kalendarzowych przypadających w danym miesiącu, a każdy dzień za 1/365 część roku.
14. O wysokości stawki bazowej (WIBOR 1 M) stanowiącej podstawę obliczenia oprocentowania kredytu w danym miesiącu oraz o kwocie naliczonych odsetek za dany miesiąc, Zamawiający będzie powiadamiany pisemnie przez Wykonawcę w terminie do 20 dnia tego miesiąca.
15. Marża Wykonawcy jest stała w umownym okresie kredytowania.

18. Odsetki od wykorzystanego kredytu są naliczane w miesięcznych okresachobrachunkowych, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego i płatne są do ostatniego roboczego dnia każdego następnego miesiąca, za który zostały naliczone, przy czym:

a) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy

się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego,

b) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu.

1. W każdym okresie obrachunkowym wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa oprocentowania kredytu będzie stała.
2. Zamawiającemu przysługuje prawo do przedterminowej spłaty całości lub części kredytu   
   w terminie przez niego wskazanym, pod warunkiem uprzedniego pisemnego powiadomienia Wykonawcy, które zostanie doręczone osobiście lub za pośrednictwem poczty elektronicznej nie później niż na 7 dni przed datą wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu.
3. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu lub jego całości Wykonawca dokona rekalkulacji odsetek za okres obrachunkowy, w którym nastąpiła spłata i poinformuje pisemnie Zamawiającego o wysokości odsetek za bieżący okres obrachunkowy w ciągu dwóch dni od daty otrzymania przez Wykonawcę pisemnego powiadomienia o wcześniejszej spłacie.
4. W przypadku dokonania przez Zamawiającego przedterminowej spłaty części kredytu, Strony ustalą nowy harmonogram spłaty kredytu w formie aneksu do umowy.
5. Wcześniejsza spłata całości lub części kredytu nie oznacza jego wypowiedzenia.
6. Wykonawcy nie przysługuje prawo naliczania i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat   
   i prowizji, za wyjątkiem opłat i prowizji, które będą ustalone w umowie.
7. Kredyt zostanie spłacony do dnia 31.12.2037 r.
8. Harmonogram spłaty kredytu będzie stanowił Załącznik do Umowy.
9. Jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu.
10. Kwota spłaconego kredytu ani kwota przedterminowo spłacona nie podlega ponownemu wykorzystaniu.
11. Spłata kredytu będzie zabezpieczona w następujący sposób:
    1. weksel własny in blanco z wystawienia Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową.
12. Dokumentację związaną z prawnym zabezpieczeniem stanowi:
13. weksel własny in blanco z wystawienia Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową.
14. Dopuszcza się możliwość refinansowania kredytu, bez obciążania Zamawiającego dodatkowymi kosztami, przy czym Zamawiający powiadomi Wykonawcę o zamiarze refinansowania kredytu w trybie przewidzianym dla wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu.
15. Dopuszcza się w sytuacji, gdy w bieżącym roku budżetowym Zamawiający będzie znajdował się w dobrej sytuacji finansowej, Zamawiający wykorzysta środki kredytu w niepełnej wysokości lub ich nie wykorzysta.

Sporządził:

……………………………………   
(podpis/pieczęć imienna)