

**UDZIELENIE GMINIE OSTRORÓG I OBSŁUGA KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO
W WYSOKOŚCI DO 950 000,00 ZŁ
Z PRZEZNACZENIEM NA POKRYCIE PLANOWANEGO DEFICYTU BUDŻETU**

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

Składający ofertę przetargową Wykonawca przedłoży na wezwanie Zamawiającego wzór umowy udzielenia Gminie Ostroróg 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 Ostroróg.
6. Do celów obliczenia wartości zamówienia ustala się, iż rok posiada **365 dni**, kredyt zaciągany będzie w kilku lub jednorazowej transzy.
7. Poszczególne transze kredytu będą przekazywane na rachunek Gminy Ostroróg
Bank Spółdzielczy Duszniki Filia /Ostroróg nr: 96 9072 0002 0330 0142 2000 0002
8. Uruchomienie kredytu bez prowizji bankowej.
9. Kredyt nie może być obciążony opłatami występującymi w taryfach opłat i prowizji Wykonawcy.
10. Rozpoczęcie okresu naliczania odsetek od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu.

11. Spłata kredytu będzie dokonywana według następującego harmonogramu:

1) rata 1 – 31.12.2024 w kwocie	-	<u>5 000,00 PLN</u> 5.000,00 PLN
2) rata 2 – 31.03.2025 w kwocie	-	25 000,00 PLN
3) rata 3 – 30.06.2025 w kwocie	-	25 000,00 PLN
4) rata 4 – 30.09.2025 w kwocie	-	25 000,00 PLN
5) rata 5 – 31.12.2025 w kwocie	-	<u>25 000,00 PLN</u> 100 000,00 PLN
6) rata 6 – 31.03.2026 w kwocie	-	25 000,00 PLN
7) rata 7 – 30.06.2026 w kwocie	-	25 000,00 PLN
8) rata 8 – 30.09.2026 w kwocie	-	25 000,00 PLN
9) rata 9 – 31.12.2026 w kwocie	-	<u>25 000,00 PLN</u> 100 000,00 PLN
10) rata 10 – 31.03.2027 w kwocie	-	25 000,00 PLN
11) rata 11 – 30.06.2027 w kwocie	-	25 000,00 PLN
12) rata 12 – 30.09.2027 w kwocie	-	25 000,00 PLN
13) rata 13 – 31.12.2027 w kwocie	-	<u>25 000,00 PLN</u> 100 000,00 PLN
14) rata 14 – 31.03.2028 w kwocie	-	86 250,00 PLN
15) rata 15 – 30.06.2028 w kwocie	-	86 250,00 PLN
16) rata 16 – 30.09.2028 w kwocie	-	86 250,00 PLN
17) rata 17 – 31.12.2028 w kwocie	-	<u>86 250,00 PLN</u> 345 000,00 PLN
18) rata 18 – 31.03.2029 w kwocie	-	75 000,00 PLN
19) rata 19 – 30.06.2029 w kwocie	-	75 000,00 PLN
20) rata 20 – 30.09.2029 w kwocie	-	75 000,00 PLN
21) rata 21 – 31.12.2029 w kwocie	-	<u>75 000,00 PLN</u> 300 000,00 PLN

Wysokość ustalonych rat pozostaje niezmienna niezależnie od zapłaconych odsetek.

12. 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. 11 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.

13. Kapitalizacja odsetek kredytu jest niedopuszczalna.

- 14.** Odsetki będą naliczane co miesiąc.
- 15.** Bank udziela Zamawiającemu okresu karencji do 29.12.2024 r.
- 16.** 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 31.12.2024 r. do dnia 31.12.2029 r. Odsetki będą płatne w okresach miesięcznych, na ostatni dzień każdego miesiąca. Po spłaceniu wszystkich rat kapitałowych ostatnia spłata odsetek nastąpi do dnia 31.12.2029 r. Jeżeli termin spłaty kredytu przypada w dzień wolny to spłaty dokonuje się w kolejny dzień roboczy.
- 17.** 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.
- 18.** Zabezpieczenie kredytu – weksel własny „In blanco” opatrzony podpisami Skarbnika Gminy oraz Burmistrza Miasta i Gminy Ostroróg wraz z deklaracją wekslową.
- 19.** Zamawiający przewiduje podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego.
- 20.** W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania.
- 21.** Rozliczenia pomiędzy Bankiem a Gminą Ostroróg będą prowadzone w PLN.
- 22.** Bank będzie pisemnie informował o wysokości odsetek i rat.
- 23.** Zmiany do umowy będą mogły być wprowadzone wyłącznie w oparciu o treść art. 455 ustawy Prawo Zamówień Publicznych.
- 24.** Zmiana umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
- 25.** Specyfikacja warunków zamówienia oraz oferta Wykonawcy będą stanowić integralną część umowy.