

**UDZIELENIE GMINIE OSTRORÓG I OBSŁUGA KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO  
W WYSOKOŚCI DO 2 000 000,00 ZŁ  
Z PRZEZNACZENIEM NA POKRYCIE PLANOWANEGO DEFICYTU BUDŻETU  
ORAZ SPŁATĘ WCZEŚNIEJ ZACIĄGNIĘTYCH KREDYTÓW**

**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:

|  |   |                       |
|--|---|-----------------------|
| <b>1)</b> rata 1 – 30.06.2023 w kwocie   | - | 37 500,00 PLN         |
| <b>2)</b> rata 2 – 31.12.2023 w kwocie   | - | <u>37 500,00 PLN</u>  |
|  |   | 75.000,00 PLN         |
| <b>3)</b> rata 3 – 31.03.2024 w kwocie   | - | 37 500,00 PLN         |
| <b>4)</b> rata 4 – 30.06.2024 w kwocie   | - | 37 500,00 PLN         |
| <b>5)</b> rata 5 – 30.09.2024 w kwocie   | - | 37 500,00 PLN         |
| <b>6)</b> rata 6 – 31.12.2024 w kwocie   | - | <u>37 500,00 PLN</u>  |
|  |   | 150 000,00 PLN        |
| <b>7)</b> rata 7 – 31.03.2025 w kwocie   | - | 125 000,00 PLN        |
| <b>8)</b> rata 8 – 30.06.2025 w kwocie   | - | 125 000,00 PLN        |
| <b>9)</b> rata 9 – 30.09.2025 w kwocie   | - | 125 000,00 PLN        |
| <b>10)</b> rata 10 – 31.12.2025 w kwocie | - | <u>125 000,00 PLN</u> |
|  |   | 500 000,00 PLN        |
| <b>11)</b> rata 11 – 31.03.2026 w kwocie | - | 150 000,00 PLN        |
| <b>12)</b> rata 12 – 30.06.2026 w kwocie | - | 150 000,00 PLN        |
| <b>13)</b> rata 13 – 30.09.2026 w kwocie | - | 150 000,00 PLN        |
| <b>14)</b> rata 14 – 31.12.2026 w kwocie | - | <u>150 000,00 PLN</u> |
|  |   | 600 000,00 PLN        |
| <b>15)</b> rata 15 – 31.03.2027 w kwocie | - | 150 000,00 PLN        |
| <b>16)</b> rata 16 – 30.06.2027 w kwocie | - | 150 000,00 PLN        |
| <b>17)</b> rata 17 – 30.09.2027 w kwocie | - | 187 500,00 PLN        |
| <b>18)</b> rata 18 – 31.12.2027 w kwocie | - | <u>187 500,00 PLN</u> |
|  |   | 675 000,00 PLN        |

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

**13.** 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.

**14.** Kapitalizacja odsetek kredytu jest niedopuszczalna.

- 15.** Odsetki będą naliczane co miesiąc.
- 16.** Bank udziela Zamawiającemu okresu karencji do 30.06.2023 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 30.06.2023 r. do dnia 31.12.2027 r. Odsetki będą płatne w okresach miesięcznych, na ostatni dzień każdego miesiąca. Po spłaceniu wszystkich rat kapitałowych ostatnia spłata odsetek nastąpi do dnia 31.12.2027 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.