**Załącznik nr 10 do SWZ**

**SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

1. Uruchomienie kredytu nastąpi w 2024 roku.
2. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 31.12.2024 r.
3. Kredyt udzielony będzie na okres od dnia zawarcia umowy do dnia 31.12.2040 r.
4. Charakterystyka kredytu:
5. Kredyt będzie oprocentowany według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stopy bazowej i stałej marży banku, ustalonej na okresy miesięczne przy zastosowaniu następujących zasad:
6. Kwota kredytu – 4.000.000,00 PLN;
7. Stopą bazowa jest stawka WIBOR 1M (Stopa referencyjna obliczana i ustalana na okresy miesięczne, odpowiadające miesiącom kalendarzowym. Zmiana następuje każdego pierwszego dnia kolejnego miesiąca, w którym obowiązuje nowa stawka WIBOR).
8. Okresy rozliczeniowe, w których będzie obowiązywać wysokość stopy procentowej zgodnie z miesiącami kalendarzowymi: pierwszy okres rozliczeniowy obowiązywania ustalonej stopy oprocentowania rozpoczyna się   
   z dniem uruchomienia kredytu, a kończy z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu, ostatni okres obowiązywania ustalonej stopy oprocentowania rozpoczyna się z pierwszym dniem miesiąca kalendarzowego, w którym przypada ostateczny termin spłaty kredytu, a kończy w dniu poprzedzającym jego spłatę włącznie;
9. Oprocentowanie w skali roku – według złożonej oferty (do wyliczenia oprocentowania w ofercie należy przyjąć rzeczywistą liczbę dni w miesiącu, stawkę bazowa WIBOR 1M z dnia 12.08.2024 r, stałą marżę banku oraz planowany harmonogram spłat kapitału w sposób określony załączniku nr 9 do SWZ);
10. W celu obliczenia wartości zamówienia, przyjmuje się uruchomienie kredytu w jednej pełnej transzy w dniu 04.11.2024 r.;
11. Data postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego w wysokości 4.000.000,00 PLN – od dnia zawarcia umowy;
12. Zamawiający dopuszcza uruchomienie kredytu w transzach po uprzednim złożeniu przez Zamawiającego zapotrzebowania co do wysokości środków;
13. Częstotliwość płatności rat kapitałowych i odsetkowych – co 1 miesiąc;
14. Okres karencji rat kapitałowych – do końca 2024 r; spłata pierwszej raty kapitałowej będzie na 31.01.2025 r;
15. Termin spłaty kolejnych rat kapitałowych i odsetkowych – ostatni dzień kalendarzowy lub roboczy danego miesiąca, zgodnie z zasadami stosowanymi przez bank;
16. Ilość rat kapitałowych – 192;
17. Sposób zaokrąglania kwot – do 2 miejsc po przecinku (zgodnie z zasadą, że począwszy od 3 miejsca po przecinku wartości od 0 do 4 zaokrągla się w dół, a wartości od 5 do 9 w górę);
18. Metoda wyznaczania rat – kapitałowa;
19. Sposób ściągania odsetek – według salda kredytu (formuła 365/365);
20. Prowizja bankowa za udzielenie kredytu - według złożonej oferty – pobrana będzie od rzeczywiście wykorzystanej danej transzy kredytu;
21. Wykonawca nie będzie pobierał dodatkowej prowizji za przedterminową spłatę kredytu;
22. Wykonawca nie będzie pobierał dodatkowej prowizji za niewykorzystaną część kredytu;
23. Wyliczenie odsetek Wykonawca doręczy Zamawiającemu na minimum 5 dni przed terminem płatności drogą elektroniczną lub pocztową. Każdorazowa rata odsetek (Ro) wynosi:



ilość dni w miesiącu – realna ilość dni w danym okresie obrachunkowym;

- ilość dni w roku – 365 (366)

1. Oprocentowanie kredytu ma mieć charakter zmienny przy założeniu, że w okresie obrachunkowym (miesięcznym) obowiązuje zasada stałego oprocentowania.
2. Za całkowity koszt udzielenia i obsługi kredytu przez Wykonawcę przyjmuje się sumę wartości wszystkich rat odsetek oraz jednorazowej prowizji bankowej za wykorzystaną daną transzę kredytu.
3. Prowizja bankowa za udzielenie kredytu będzie opłacona przez Zamawiającego przelewem.
4. Zamawiający nie dopuszcza waloryzacji, zmian prowizji, ani stosowania innych opłat manipulacyjnych, poza wymienionymi w ust. 4).
5. Formą zabezpieczenia kredytu przez Zamawiającego będzie weksel własny in blanco z deklaracją wekslową na rzecz kredytodawcy.
6. Zamawiający nie dokonał podziału przedmiotu zamówienia na części.
7. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.
8. Zamawiający nie przewiduje oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie przepisów bankowych.
9. Dla potrzeb umowy kredytowej, przy obliczaniu odsetek przyjmuje się, iż rok liczy 365/366 dni.
10. Prowizja za rozpatrzenie wniosku kredytowego stanowi koszt Banku.
11. Bank nalicza odsetki w stosunku rocznym za okres od dnia powstania zadłużenia z tytułu udzielonego Kredytu do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie. Odsetki naliczane będą wyłącznie od kwoty wykorzystanego kredytu.
12. Spłata odsetek następować będzie bezgotówkowo w okresach miesięcznych. Odsetki naliczane będą za okres od pierwszego dnia miesiąca do ostatniego dnia miesiąca,   
    a płatne będą do ostatniego dnia każdego miesiąca.
13. Pierwsza płatność odsetek powinna nastąpić do ostatniego dnia miesiąca, w którym uruchomiono pierwszą cząstkową kwotę kredytu, wg naliczenia odsetek od dnia uruchomienia do ostatniego dnia miesiąca, w którym uruchomiono pierwszą ratę kredytu.
14. Zmiana stopy oprocentowania kredytu nie wymaga aneksowania Umowy kredytowej.
15. O wysokości odsetek do zapłaty Bank będzie informował każdorazowo Kredytobiorcę, na co najmniej 5 dni przed terminem płatności.
16. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niepełnego wykorzystania przyznanego kredytu bez obciążania Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami.
17. Zamawiający zastrzega sobie możliwość przedterminowej spłaty kredytu lub jego rat bez obciążenia jakimikolwiek dodatkowymi kosztami (np. prowizją) Kredytobiorcy, przy jednoczesnym powiadomieniu banku na 3 dni przed terminem spłaty.
18. W przypadku, gdy kredyt zostanie spłacony przed terminem spłaty, odsetki liczone będą do dnia poprzedzającego dzień spłaty kredytu, a nie do końca okresu umowy.
19. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wydłużenia terminu spłaty kredytu, zmiany kwot poszczególnych rat spłaty na wniosek Kredytobiorcy, pod warunkiem, że wydłużenie terminu spłaty kredytu oraz zmiany kwot poszczególnych rat nie wywołają przekroczenia ustawowych poziomów wskaźników obsługi zadłużenia kredytobiorcy, przy czym zmiana kwot poszczególnych rat spłaty wymaga aneksu do umowy.
20. W przypadku prolongaty spłaty kredytu Bank nie będzie pobierał dodatkowej prowizji.
21. Bank dokona zmiany harmonogramu spłat pod warunkiem posiadania przez zamawiającego bieżącej i perspektywicznej zdolności kredytowej określonej na podstawie przeprowadzonej przez bank analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej zamawiającego.
22. Wykonawca nie będzie naliczał odsetek od kwoty niewykorzystanego kredytu.