**Załącznik nr 2 do SWZ**

**Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia**

1. Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu w walucie polskiej w kwocie do **6 686 636,83 zł,** (słownie: sześć milionów sześćset osiemdziesiąt sześć tysięcy sześćset trzydzieści sześć złotych 83/100) na warunkach określonych w umowie kredytowej.
2. Kwota kredytu będzie uruchomiona w transzach w drodze realizacji dyspozycji płatniczych Kredytobiorcy w ciężar rachunku kredytowego otwartego przez Bank dla Kredytobiorcy.
3. Zamawiający przeznaczy środki z kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Działoszyce w 2022 roku, zgodnie z art. 89 ust 1 pkt 2) *ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2021 r. poz.305).*
4. **Kredyt udzielony zostanie na okres od dnia zawarcia umowy do dnia 31 grudnia 2034 roku.**
5. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy i prowadzić go będzie nieodpłatnie w trakcie realizacji niniejszej umowy kredytowej.
6. Wykonawca uruchomi środki kredytu zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego w dyspozycjach składanych do Wykonawcy, bez składania odrębnego wniosku kredytowego podlegającego rozpatrzeniu. Bank uruchomi środki poszczególnych transz kredytu w ciągu **3 dni** po złożeniu przez Zamawiającego pisemnego wniosku i przekaże do Krakowskiego Banku Spółdzielczego Oddział w Działoszycach na rachunek Zamawiającego Nr **25 8591 0007 0130 0000 0013 0002**
7. Ostateczny termin wykorzystania/ uruchomienia kredytu upływa z dniem 31 grudnia 2022 roku.
8. Zamawiający zastrzega sobie możliwość zaciągnięcia kredytu w wysokości niższej niż kwota, o której mowa w pkt 1. Bank w takim przypadku nie obciąży kredytobiorcy dodatkowymi kosztami z tego tytułu.
9. Wykorzystanie kredytu następować będzie w walucie polskiej (PLN).
10. Kwota wykorzystanego kredytu oprocentowana będzie w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa będzie równa wysokości stawki bazowej powiększonej o stałą marżę Wykonawcy, ustalonej na podstawie złożonej oferty.
11. Zobowiązania zamawiającego z tytułu odsetek od kredytu regulowane będą w okresach kwartalnych.
12. Odsetki są naliczane od salda kredytu według kalendarza rzeczywistego (365/366 dni).
13. O wysokości stawki bazowej (1M) stanowiącej podstawę obliczenia oprocentowania kredytu w danym miesiącu oraz o kwocie naliczonych odsetek za dany miesiąc, Zamawiający będzie powiadamiany pisemnie lub za pomocą poczty elektronicznej przez Wykonawcę w terminie do 5 dnia tego miesiąca.
14. Marża wykonawcy jest stała w umownym okresie kredytowania i spłaty kredytu.
15. Odsetki za okres od dnia uruchomienia kredytu do końca całego okresu kredytowania naliczane będą w okresach miesięcznych i płatne kwartalnie, do 10 – go dnia następującego po danym kwartale, tj. 10 stycznia, 10 kwietnia, 10 lipca, 10 października. Przy czym: jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub na sobotę, termin upływa następnego dnia, który nie jest dniem wolnym od pracy ani sobotą.

Ostatnia rata odsetkowa będzie płatna łącznie z ratą kapitałową ,tj. do 31.12.2034 r.

1. Zamawiający może dokonać wcześniejszej spłaty kredytu bez konsekwencji finansowych dla Zamawiającego.
2. W przypadku zamiaru spłaty wykorzystanego kredytu przed terminem ustalonym w umowie, Zamawiający zawiadomi Bank o planowanym terminie spłaty z 5-dniowym wyprzedzeniem.
3. Od wykorzystania kredytu odsetki naliczane będą według stawki ustalonej w następujący sposób:
   1. Od wykorzystanego kredytu Bank pobiera odsetki naliczane według zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę stopy bazowej WIBOR 1M dla terminu jednomiesięcznego i marży Banku. Marża Banku jest niezmienna w czasie obowiązywania umowy,
   2. Oprocentowanie kredytu ulega zmianie w zależności od zmiany stawki WIBOR 1M wskazanej w ust. a). Zmiana tej stawki nie stanowi zmiany umowy i nie wymaga zawarcia aneksu do umowy.
   3. Wysokość stawki WIBOR 1M dla terminu jednomiesięcznego ustalana jest jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania i publikowana na koniec każdego miesiąca.
   4. Opublikowana stawka obowiązuje od pierwszego dnia rozpoczynającego kolejny okres, tj. pierwszego dnia miesiąca, do ostatniego dnia okresu tj. ostatniego dnia miesiąca.
   5. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie pierwszego dnia każdego miesiąca w okresach miesięcznych.
4. Wykonawcy nie przysługuje prawo naliczania i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji, za wyjątkiem odsetek.
5. Kredyt zostanie spłacony do dnia **31 grudnia 2034 r.**
6. Spłata kredytu nastąpi w poniższych terminach:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Numer raty** | **Data płatności** | **Kwota** |
| 1 | 30.06.2023 | 300 000,00 |
| 2 | 31.12.2023 | 250 000,00 |
| 3 | 30.06.2024 | 300 000,00 |
| 4 | 31.12.2024 | 250 000,00 |
| 5 | 30.06.2025 | 300 000,00 |
| 6 | 31.12.2025 | 250 000,00 |
| 7 | 30.06.2026 | 300 000,00 |
| 8 | 31.12.2026 | 250 000,00 |
| 9 | 30.06.2027 | 300 000,00 |
| 10 | 31.12.2027 | 250 000,00 |
| 11 | 30.06.2028 | 300 000,00 |
| 12 | 31.12.2028 | 250 000,00 |
| 13 | 30.06.2029 | 300 000,00 |
| 14 | 31.12.2029 | 250 000,00 |
| 15 | 30.06.2030 | 300 000,00 |
| 16 | 31.12.2030 | 250 000,00 |
| 17 | 30.06.2031 | 300 000,00 |
| 18 | 31.12.2031 | 250 000,00 |
| 21 | 30.06.2032 | 300 000,00 |
| 22 | 31.12.2032 | 250 000,00 |
| 23 | 30.06.2033 | 300 000,00 |
| 24 | 31.12.2033 | 250 000,00 |
| 25 | 30.06.2034 | 300 000,00 |
| 26 | 31.12.2034 | 336 636,83 |
| **SUMA** | | **6 686 636,83** |

1. Spłata kredytu będzie zabezpieczona poprzez weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.