***Załącznik Nr 1 do SWZ Istotne postanowienia do umowy***

**UDZIELENIE KREDYTU W WYSOKOŚCI 1 700 000,00 ZŁ DLA GMINY KAŹMIERZ**

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

Składający ofertę przetargową Wykonawca przedłoży na wezwanie Zamawiającego wzór umowy udzielenia Gminie Kaźmierz 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 Kaźmierz.
6. Do celów obliczenia wartości zamówienia ustala się, iż rok posiada **365 dni**, kredyt zaciągany będzie w jednorazowej transzy.
7. Poszczególne transze kredytu będą przekazywane na rachunek Gminy Kaźmierz

**Bank Spółdzielczy Duszniki nr:** 13 9072 0002 0200 0273 2000 0004

1. Uruchomienie kredytu bez prowizji bankowej.
2. Kredyt nie może być obciążony opłatami występującymi w taryfach opłat i prowizji Wykonawcy.
3. Rozpoczęcie okresu naliczania odsetek od dnia wypłaty transzy kredytu.
4. Spłata kredytu będzie dokonywana według następującego harmonogramu:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. | 23.11.2021 | - zł | 1 700 000,00 zł |
| 2. | 20.03.2022 | 35 000,00 zł | 1 665 000,00 zł |
| 3. | 20.05.2022 | 35 000,00 zł | 1 630 000,00 zł |
| 4. | 20.09.2022 | 35 000,00 zł | 1 595 000,00 zł |
| 5. | 20.11.2022 | 35 000,00 zł | 1 560 000,00 zł |
| 6. | 20.03.2023 | 35 000,00 zł | 1 525 000,00 zł |
| 7. | 20.05.2023 | 35 000,00 zł | 1 490 000,00 zł |
| 8. | 20.09.2023 | 35 000,00 zł | 1 455 000,00 zł |
| 9. | 20.11.2023 | 35 000,00 zł | 1 420 000,00 zł |
| 10. | 20.03.2024 | 45 000,00 zł | 1 375 000,00 zł |
| 11. | 20.05.2024 | 45 000,00 zł | 1 330 000,00 zł |
| 12. | 20.09.2024 | 45 000,00 zł | 1 285 000,00 zł |
| 13. | 20.11.2024 | 45 000,00 zł | 1 240 000,00 zł |
| 14. | 20.03.2025 | 45 000,00 zł | 1 195 000,00 zł |
| 15. | 20.05.2025 | 45 000,00 zł | 1 150 000,00 zł |
| 16. | 20.09.2025 | 45 000,00 zł | 1 105 000,00 zł |
| 17. | 20.11.2025 | 45 000,00 zł | 1 060 000,00 zł |
| 18. | 20.03.2026 | 50 000,00 zł | 1 010 000,00 zł |
| 19. | 20.05.2026 | 50 000,00 zł | 960 000,00 zł |
| 20. | 20.09.2026 | 50 000,00 zł | 910 000,00 zł |
| 21. | 20.11.2026 | 50 000,00 zł | 860 000,00 zł |
| 22. | 20.03.2027 | 50 000,00 zł | 810 000,00 zł |
| 23. | 20.05.2027 | 50 000,00 zł | 760 000,00 zł |
| 24. | 20.09.2027 | 50 000,00 zł | 710 000,00 zł |
| 25. | 20.11.2027 | 50 000,00 zł | 660 000,00 zł |
| 26. | 20.03.2028 | 50 000,00 zł | 610 000,00 zł |
| 27. | 20.05.2028 | 50 000,00 zł | 560 000,00 zł |
| 28. | 20.09.2028 | 50 000,00 zł | 510 000,00 zł |
| 29. | 20.11.2028 | 50 000,00 zł | 460 000,00 zł |
| 30. | 20.03.2029 | 55 000,00 zł | 405 000,00 zł |
| 31. | 20.05.2029 | 55 000,00 zł | 350 000,00 zł |
| 32. | 20.09.2029 | 55 000,00 zł | 295 000,00 zł |
| 33. | 20.11.2029 | 55 000,00 zł | 240 000,00 zł |
| 34. | 20.03.2030 | 60 000,00 zł | 180 000,00 zł |
| 35. | 20.05.2030 | 60 000,00 zł | 120 000,00 zł |
| 36. | 20.09.2030 | 60 000,00 zł | 60 000,00 zł |
| 37. | 20.11.2030 | 60 000,00 zł | - zł |
|  |  | **1 700 000,00 zł** |  |

**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 20.03.2022 r.

**16.** O dotrzymaniu terminu spłaty rat kapitałowych i odsetek decyduje data przekazania środków na rachunek Wykonawcy. Spłata rat kapitałowych zgodnie z harmonogramem spłat kapitału. Odsetki będą płatne w okresach miesięcznych, na ostatni dzień każdego miesiąca. Po spłaceniu wszystkich rat kapitałowych ostatnia spłata odsetek nastąpi do dnia 30.11.2030 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 podpisani Skarbnika Gminy oraz Wójta Gminy Kaźmierz 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 Kaźmierz będą prowadzone w PLN.

**22.** Bank będzie pisemnie informował o wysokości odsetek i rat.