**Projektowane postanowienia umowy** Zał. nr 6 do SWZ

1. **Przedmiot zamówienia**

Nazwa zamówienia: **„Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 10 200 000,00 złotych na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Przeworsk w 2021 r.**

Określenie przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest usługa w zakresie udzielenia kredytu długoterminowego w kwocie 10.200.000 zł na finansowanie planowanego deficytu.

Uruchomienie kredytu nastąpi po zawarciu umowy, na pisemny wniosek Zamawiającego
w terminie do 3 dni roboczych.

Kwota kredytu: **10 200 000**  PLN (słownie: dziesięć milionów dwieście tysięcy złotych )

Okres kredytowania: lata 2021 – 2035

Spłata kredytu w latach 2022 – 2035, począwszy od dnia 20 grudnia 2022 r. do dnia 20 grudnia 2035r., płatność rat kapitałowych będzie następować zgodnie z poniższym harmonogramem:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Rok | Termin spłaty raty kredytu | Kwota spłat rat kredytu w danym roku w PLN |
| 2022 | 20.12.2022 | 100 000,00 |
| 2023 | 20.12.2023 | 100 000,00 |
| 2024 | 20.12.2024 | 100 000,00 |
| 2025 | 20.12.2025 | 100 000,00 |
| 2026 | 20.12.2026 | 100 000,00 |
| 2027 | 20.12.2027 | 1000 000,00 |
| 2028 | 20.12.2028 | 1000 000,00 |
| 2029 | 20.12.2029 | 1000 000,00 |
| 2030 | 20.12.2030 | 1000 000,00 |
| 2031 | 20.12.2031 | 1000 000,00 |
| 2032 | 20.12.2032 | 1000 000,00 |
| 2033 | 20.12.2033 | 1000 000,00 |
| 2034 | 20.12.2034 | 1000 000,00 |
| 2035 | 20.12.2035 | 1700 000,00 |
| Razem: | 10.200 000,00 |

Okres karencji w spłacie rat kredytu do 20 grudnia 2022 r.

Nie przewiduje się okresu karencji w spłacie odsetek.

 Spłata odsetek będzie następowała miesięcznie, w terminie do 10 dnia następnego miesiąca za miesiąc poprzedni zgodnie z informacją banku. Odsetki naliczane będą od kwoty aktualnego zadłużenia. Ostatnia spłata nastąpi do dnia 20 grudnia 2035 r.

Do celów obliczenia oprocentowania przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą ilość dni.

Za datę spłaty odsetek i raty kredytu przyjęty będzie dzień wpływu należności na rachunek bankowy. Jeżeli termin płatności odsetek przypadnie na dzień uznany za dzień ustawowo wolny od pracy, spłata odsetek nastąpi w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.

Wykonawca będzie powiadamiał Zamawiającego w formie pisemnej, co najmniej na 7 dni robocze przed terminem płatności, o wysokości naliczonych odsetek wraz z podaniem stopy procentowej wg której naliczone zostały odsetki za dany okres.

Kredyt oprocentowany będzie w skali roku, według zmiennej stopy procentowej, ustalonej jako stopa bazowa powiększona o stałą marżę banku:

- stopa bazowa -  zmienna stawka WIBOR 1M ustalona według zasad obowiązujących (stosowanych przez) Wykonawcę i opisana w umowie kredytowej,

- stała dla całego okresu kredytowania marża banku.

Zamawiający nie dopuszcza pobrania przez wykonawcę prowizji przygotowawczej oraz innych opłat i prowizji związanych z realizacją umowy o udzielenie kredytu.

Zamawiający zastrzega sobie możliwość:

1. niewykorzystania kredytu w całości lub w części
2. wcześniejszej spłaty kredytu, bez ponoszenia jakichkolwiek kosztów z tego tytułu.

W sytuacji gdy kredyt zostanie spłacony wcześniej - odsetki liczone będą do dnia spłaty kredytu, a nie do końca okresu umowy.

W przypadku wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu nie będą pobierane żadne dodatkowe opłaty i prowizje.

Wcześniejsza spłata części kredytu będzie z dniem wpływu na rachunek bankowy zmniejszała zadłużenie Zamawiającego.

Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany terminów spłat rat kredytu bez dodatkowych opłat i prowizji.

Zamawiający zastrzega sobie możliwość wydłużenia spłaty kredytu o kolejne lata bez dodatkowych opłat i prowizji.

Kredyt nie może być obciążony innymi opłatami niż wymienione w specyfikacji.

Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową*.*