**Załącznik nr 6 do SWZ**

**ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY:**

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

Składający ofertę przetargową Wykonawca przedłoży na wezwanie Zamawiającego wzór umowy udzielenia Gminie Jedwabno 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 Jedwabno.
6. Do celów obliczenia wartości zamówienia ustala się, iż rok posiada **365/366 dni**, kredyt zaciągany będzie w jednorazowej transzy.
7. Poszczególne transze kredytu będą przekazywane na rachunek Gminy Jedwabno:

**Bank Spółdzielczy w Szczytnie Oddział Jedwabno nr 84 8838 1015 2004 0105 8519 0002.**

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.

1. Spłata kredytu będzie dokonywana według następującego harmonogramu:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Lp. | Data | Ilość dni | Spłaty kapitału | Naliczenie odsetek | Saldo |
| wypłata kredytu | 2024-12-18 |   |  -  |   |  2 874 437,85 zł  |
| 1 | 2025-03-31 | 103 |  72 437,85 zł  | - zł |  2 802 000,00 zł  |
| 2 | 2026-03-31 | 365 |  150 000,00 zł  | - zł |  2 652 000,00 zł  |
| 3 | 2027-03-31 | 365 |  10 000,00 zł  | - zł |  2 642 000,00 zł  |
| 4 | 2028-03-31 | 366 |  10 000,00 zł  | - zł |  2 632 000,00 zł  |
| 5 | 2029-03-30 | 364 |  50 000,00 zł  | - zł |  2 582 000,00 zł  |
| 6 | 2030-03-29 | 364 |  50 000,00 zł  | - zł |  2 532 000,00 zł  |
| 8 | 2031-03-31 | 367 |  80 000,00 zł  | - zł |  2 452 000,00 zł  |
| 9 | 2032-03-31 | 366 |  100 000,00 zł  | - zł |  2 352 000,00 zł  |
| 10 | 2033-03-31 | 365 |  100 000,00 zł  | - zł |  2 252 000,00 zł  |
| 11 | 2034-03-31 | 365 |  100 000,00 zł  | - zł |  2 152 000,00 zł  |
| 12 | 2035-03-30 | 364 |  390 000,00 zł  | - zł |  1 762 000,00 zł  |
| 13 | 2036-03-31 | 367 |  440 000,00 zł  | - zł |  1 322 000,00 zł  |
| 14 | 2037-03-31 | 365 |  422 000,00 zł  | - zł |  900 000,00 zł  |
| 15 | 2038-03-31 | 365 |  900 000,00 zł  | - zł | - zł |
| **RAZEM** |  **2 874 437,85 zł**  |  **- zł**  |  |

1. Wysokość ustalonych rat pozostaje niezmienna niezależnie od zapłaconych odsetek.
2. 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.**

1. Kapitalizacja odsetek kredytu jest niedopuszczalna.
2. Odsetki będą naliczane co miesiąc.
3. Bank udziela Zamawiającemu okresu karencji do 31.03.2025 r.
4. 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 31.03.2038 r. Jeżeli termin spłaty kredytu przypada w dzień wolny to spłaty dokonuje się w kolejny dzień roboczy.
5. 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.
6. Zabezpieczenie kredytu – weksel własny „In blanco” opatrzony podpisani Skarbnika Gminy oraz Wójta Gminy Jedwabno wraz z deklaracją wekslową.
7. Zamawiający przewiduje podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego.
8. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania.
9. Rozliczenia pomiędzy Bankiem a Gminą Jedwabno będą prowadzone w PLN.
10. Bank będzie pisemnie informował o wysokości odsetek i rat.