**Załącznik nr 1**

Przedmiotem zamówienia jest:

udzielenie kredytu w wysokości 4.000.000,00 zł. (cztery miliony złotych 00/100) na sfinansowanie planowanego deficytu Gminy Lubień w 2024 r.

1. Zabezpieczenie terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową opatrzone kontrasygnatą Skarbnika Gminy.
2. Rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą będą dokonywane w złotych polskich (PLN).
3. Uruchomienie transz kredytu będzie polegać na przekazaniu ich na konto podstawowe Zamawiającego - na jego wniosek, w transzach o częstotliwości i w wysokościach uwarunkowanych aktualnymi potrzebami Zamawiającego w okresie od dnia podpisania umowy do dnia 31.12.2024 r. (jako datę uruchomienia kredytu w całości – do celów przygotowania ofert – przyjmujemy dzień 1.12.2024 r.)

Przed uruchomieniem transz kredytu Zamawiający przedłoży w banku dyspozycję   
uruchomienia kredytu na formularzach bankowych.

Wykonawca dokona uruchomienia wszystkich transz kredytu zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego bez naliczania prowizji od niewykorzystanej części kredytu.  
Wykonawca uruchomi środki poszczególnych transz kredytu w ciągu najpóźniej 10 dni od otrzymania dyspozycji Zamawiającego i przekaże na rachunek bieżący Zamawiającego.

1. Karencja w spłacie kapitału – do 30 marca 2026r.
2. Spłata kapitału nastąpi do dnia 31.12.2030 roku w kwartalnych ratach.

Rata kapitału będzie płacona do ostatniego dnia roboczego ostatniego miesiąca danego   
kwartału. Ostatnia rata kredytu płacona będzie do 31 grudnia 2030 roku.

Wysokość rat kapitałowych przedstawia się następująco:   
- 2026 rok – 4 raty po 190.000,00 zł   
- 2027 rok – 4 raty po 200.000,00 zł   
- 2028 rok – 4 raty po 200.000,00 zł

- 2029 rok – 4 raty po 200.000,00 zł

- 2030 rok – 4 raty po 210.000,00 zł

1. Warunki udzielenia i spłaty kredytu proponowane przez Wykonawcę winny ponadto przewidywać prawo Zamawiającego do:

- niewykorzystania w całości kredytu bez obciążenia Zamawiającego dodatkowymi kosztami, przy czym Zamawiający powiadomi Wykonawcę o niewykorzystaniu kredytu w całości.

- zmniejszenia kwoty planowanego do zaciągnięcia kredytu bez obciążenia Zamawiającego dodatkowymi kosztami, przy czym Zamawiający powiadomi Wykonawcę o niewykorzystaniu części kredytu.

- dokonania wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu (rat) w terminie wyznaczonym przez Zamawiającego bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów. W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu bądź całości kredytu odsetki naliczane będą tylko za okres do terminu spłaty

- dokonania zmian w planowanych wysokościach rocznych spłat kapitału bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów.

W przypadku dokonania przez Zamawiającego przedterminowej spłaty części kredytu, Strony ustalą nowy harmonogram spłat kredytu w formie aneksu do umowy. Za powyższą czynność Zamawiający nie będzie obciążony dodatkowymi kosztami.

Wykonawcy nie przysługuje prawo naliczenia i pobierania prowizji przygotowawczej, a także prowizji od udzielonego kredytu ani żadnych innych dodatkowych prowizji i opłat.

Jedynym kosztem ponoszonym przez Zamawiającego będzie oprocentowanie kredytu.

1. Do wyliczenia odsetek od kredytu należy przyjąć rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w roku i poszczególnych miesiącach. Odsetki płatne będą w okresach kwartalnych i naliczane od faktycznie wykorzystanego kredytu. Nie przewiduje się karencji w spłacie odsetek.

Jeżeli data spłaty raty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od   
pracy uważa się, że termin zostaje zachowany, jeżeli spłata nastąpi w ostatnim dniu roboczym przed tą datą.

Do wyliczenia odsetek kredytu należy przyjąć stawkę WIOBOR 1 M z dnia 23 sierpnia 2024 r. – 5,85% i marżę banku.