**Załącznik nr 1 do SWZ**

**OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego   
   w wysokości do 1 100 000,00 zł (słownie: jeden milion sto tysięcy zł 00/100).
2. Szczegóły dotyczące przedmiotu zamówienia:
3. okres kredytowania ustala się na lata 2025 – 2031,
4. spłata kapitału następować będzie w 6 ratach kapitałowych płatnych rocznie do 20 grudnia każdego roku począwszy od 2026 roku,
5. spłata odsetek w latach 2025-2031 od wykorzystanego kredytu następować będzie w okresach kwartalnych,
6. spłata odsetek, następować będzie w okresach kwartalnych do ostatniego dnia każdego kwartału, na podstawie pisemnych informacji o wysokości należnych kwot, przekazywanych przez Wykonawcę najpóźniej w 15-tym dniu każdego ostatniego miesiąca kwartału – bez obciążeń Zamawiającego kosztami,
7. w przypadku gdy ostateczna spłata kredytu przypada w ciągu okresu obrachunkowego, odsetki za okres od dnia naliczenia do dnia poprzedzającego ostateczną spłatę kredytu, spłacone zostaną łącznie z ostatnią ratą kapitałową   
   w terminie określonym „Harmonogramem spłat rat kapitałowych”,
8. oprocentowanie kredytu oparte jest o zmienną stawkę bazową WIBOR 3M plus stałą marżę banku,
9. odsetki będą naliczane za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu kwartalnie, przy rzeczywistej liczbie dni w roku 365/366,
10. oprocentowanie kredytu ustalone będzie w oparciu o stawkę WIBOR 3M notowanej na dwa dni robocze przed rozpoczęciem kwartału, powiększonej o niezmienną marżę banku,
11. za pierwszy okres odsetkowy, tj. od dnia wykorzystania kredytu przyjmuje się oprocentowanie równe sumie stawki WIBOR 3M ustalonej na dwa dni przed wykorzystaniem kredytu bądź jego transzy i marży banku ustalonej   
    w przedłożonej ofercie,
12. jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, uważa się, że termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie,
13. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania innych (dodatkowych) opłat związanych z obsługą udzielonego kredytu,
14. Zamawiający wyklucza pobieranie przez Wykonawcę zamówienia innych prowizji lub opłat, poza tymi określonymi w niniejszej SWZ oraz formularzu ofertowym stanowiącym załącznik do SWZ,
15. w przypadku wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu, odsetki będą naliczone od faktycznego zadłużenia,
16. bank postawi kredyt do dyspozycji Zamawiającego w dniu podpisania umowy. Termin uruchomienia kredytu może wynosić maksymalnie trzy dni robocze przypadające po dniu przekazania Wykonawcy dyspozycji uruchomienia kredytu,
17. jako prawne zabezpieczenie kredytu strony ustanawiają weksel „In blanco” wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową kontrasygnowaną przez skarbnika.
18. Odsetki naliczane będą tylko od faktycznie wykorzystanego zadłużenia wg zmiennej stopy procentowej.
19. Zamawiający przewiduje możliwość zmian w harmonogramie spłat w poszczególnych latach – w okresie spłaty zobowiązania – bez pobierania dodatkowych opłat z tego tytułu poza kosztami przedstawionymi w ofercie Wykonawcy, w przypadku zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, tj. gdy w okresie obowiązywania umowy kredytowej zaistnieje zagrożenie przekroczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2025 poz. 1483).
20. Forma zabezpieczenia kredytu - weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, z kontrasygnatą Skarbnika Gminy lub osoby przez niego upoważnionej.
21. Zamawiający nie przewiduje złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji, zgodnie   
    z art. 777 k.p.c.
22. Wszelkie płatności wynikające z umowy będą płatne w złotych polskich.

**PROJEKTOWANE POSTANOWIENIA UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO, KTÓRE ZOSTANĄ WPROWADZONE DO UMOWY**

1. PRZEDMIOT UMOWY
2. W wyniku rozstrzygniętego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie podstawowym bez negocjacji, o którym mowa w art. 275 ust. 1 ustawy   
   z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2024 r. poz. 1320 z późn. zm.) Bank udziela Kredytobiorcy długoterminowego kredytu   
   w walucie polskiej w wysokości do 1 100 000,00 zł (słownie: jeden milion sto tysięcy zł 00/100),
3. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu wykorzysta na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego na rok 2025 związanego z realizacją zadań inwestycyjnych,
4. URUCHOMIENIE KREDYTU
5. Bank otworzy dla Kredytobiorcy rachunek kredytowy nr………….. zwany dalej „Rachunkiem Obsługi Kredytu",
6. Bank stawia do dyspozycji kredytobiorcy kredyt w wysokości do 1 100 000,00 zł po podpisaniu niniejszej umowy, po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, tj. weksla „In blanco” wystawionego przez Kredytobiorcę wraz   
   z deklaracją wekslową.
7. Uruchomienie/wypłata kredytu nastąpi w ciągu ……(zgodnie ze złożoną ofertą).. dni roboczych przypadających po dniu przekazania Wykonawcy dyspozycji uruchomienia kredytu.
8. Wypłata kredytu będzie dokonywana bezgotówkowo w ciężar rachunku, o którym mowa w ust. 2 pkt. a) i przelana na rachunek Gminy Świdwin prowadzony dla obsługi budżetu o nr : …………………..
9. SPŁATA KREDYTU
10. Kredytobiorca zobowiązuje się spłacić wykorzystany kredyt w 6 rocznych ratach począwszy od dnia 20 grudnia 2026 r. do 20 grudnia 2031 r. na podstawie poniższego harmonogramu:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rok** | **Data** | **Stan na początek okresu [zł]** | **Transza [zł]** | **Rata kapitałowa [zł]** |
| 2025 | 30.12.2025 | 0,00 | 1 100 00,00 | 0,00 |
| 2026 | 20.12.2026 | 1 100 000,00 | 0,00 | 180 000,00 |
| 2027 | 20.12.2027 | 920 000,00 | 0,00 | 180 000,00 |
| 2028 | 20.12.2028 | 740 000,00 | 0,00 | 180 000,00 |
| 2029 | 20.12.2029 | 560 000,00 | 0,00 | 180 000,00 |
| 2030 | 20.12.2030 | 380 000,00 | 0,00 | 100 000,00 |
| 2031 | 20.12.2031 | 280 000,00 | 0,00 | 280 000,00 |

1. Kredytobiorca uprawniony jest do dokonania wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu z odsetkami od aktualnego stanu zobowiązań pod warunkiem dostarczenia do Banku, najpóźniej na 7 dni roboczych przed datą zapłaty, zawiadomienia Banku zawierającego datę i kwotę spłaty.
2. Bank gwarantuje przyjęcie przedterminowej spłaty części lub całości kredytu bez obciążenia Kredytobiorcy dodatkowymi kosztami.
3. Spłata kredytu w kwotach i terminach określonych w ust. 3 pkt. a) nastąpi   
   w walucie polskiej na rachunek wskazany w ust. 2 pkt. a).
4. Za datę spłaty kredytu/odsetek rozumie się datę wpływu środków na Rachunek Obsługi Kredytu wskazany w ust. 2 pkt. a). W przypadku, gdy termin spłaty kredytu, odsetek, prowizji upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo   
   w dniu nie będącym dniem roboczym, uważa się, że termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.
5. Kredytobiorca może wystąpić z wnioskiem o prolongatę spłaty raty kredytu. Wniosek ten musi być złożony, co najmniej na 10 dni roboczych przed datą wymagalności danej raty kredytu.
6. Pozytywna decyzja Banku w sprawie prolongaty spłaty wnioskowanej raty nie skutkuje zmianą terminów płatności kolejnych rat kredytu. Odsetki liczone są wg stopy procentowej ustalonej w ust. 6 (OPROCENTOWANIE) od całości nie spłaconego kredytu i płacone są w najbliższej dacie wymagalności odsetek, jednak nie później niż w terminie spłaty prolongowanej raty kredytu.
7. ZADŁUŻENIE PRZETERMINOWANE
8. Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego części w terminie płatności z wyłączeniem prolongaty raty kredytu spowoduje, że w następnym dniu roboczym niespłacona kwota kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.
9. Od zadłużenia przeterminowanego będą naliczane odsetki w wysokości odsetek ustawowych określonych w obwieszczeniu Ministra Sprawiedliwości w sprawie wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie z dnia 29 września 2022 r. (M.P. z 2022 r., poz. 943). Nie przysługują natomiast odsetki ustalone w ust. 6.
10. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego Bank nalicza od dnia powstania tego zadłużenia do dnia poprzedzającego dokonanie jego spłaty.
11. Należności Banku z tytułu Zadłużenia Przeterminowanego pokrywane są w następującej kolejności:

* koszty sądowe, komornicze,
* opłaty za upomnienia,
* odsetki od zadłużenia przedterminowego,
* wymagalne odsetki za okresy obrachunkowe,
* kapitał przeterminowany,
* kapitał.

1. ZABEZPIECZENIE KREDYTU
2. Jako prawne zabezpieczenie kredytu strony ustanawiają weksel „In blanco” wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową.
3. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia, o którym mowa w pkt. a) stanowią integralną część umowy.
4. OPROCENTOWANIE
5. Od kwoty wykorzystanego kredytu Bank nalicza odsetki w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku.
6. Stawkę referencyjną stanowi stawka „Warsaw Interbank OfferRate” zwana dalej WIBOR. Oprocentowanie wyliczane jest w oparciu o stopę procentową dla międzybankowych depozytów trzymiesięcznych WIBOR 3M, według notowania na ostatni dzień poprzedzający rozpoczęcie kwartału, za jaki należne odsetki od kredytu są spłacone. W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań stawki WIBOR obowiązuje WIBOR z dnia poprzedzającego, w którym było ostatnie notowanie.
7. Marża banku jest stała w całym okresie kredytowania i wynosi ……..
8. Oprocentowanie kredytu wyrażone jest w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku.
9. Oprocentowanie kredytu za pierwszy okres obrachunkowy jest sumą stawki WIBOIR 3M ustalonej na dwa dni przed wykorzystaniem kredytu bądź jego transzy i marży banku określonej w pkt. c).
10. Odsetki od Kredytu naliczane są na bieżąco od dnia następującego po dniu wpłaty transzy kredytu, w kwartalnych okresach obrachunkowych.
11. Pierwszym dniem okresu obrachunkowego jest dzień następny po dniu, którym dokonano pierwszej wypłaty kredytu zaś ostatnim dniem tego okresu obrachunkowego jest dzień miesiąca kalendarzowego.
12. Kolejne okresy obrachunkowe rozpoczynają się w następnym dniu po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, z zastrzeżeniem, iż ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu całkowitej spłaty kredytu.
13. Odsetki będą naliczane w oparciu o rzeczywistą liczbę dni w okresie obrachunkowym, przy założeniu, że rok liczy 365/366 dni.
14. Spłata odsetek nastąpi od dnia 31 marca 2026 r.
15. W przypadku zaprzestania ustalania stawki WIBOR strony niniejszej umowy podejmą negocjacje w celu określenia parametru, w oparciu o który ustalane będzie oprocentowanie kredytu.
16. WYPOWIEDZENIE UMOWY I ROSZCZENIA
17. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę któregokolwiek z warunków umowy Bank może wypowiedzieć umowę kredytu w całości lub w części.
18. Termin wypowiedzenia umowy przez Strony wynosi 30 dni.
19. W okresie wypowiedzenia Zamawiający zobowiązany jest do dokonania spłaty wszelkich zobowiązań wynikających z tytułu udzielonego kredytu.
20. Bank zobowiązuje się, że usługa Udzielenia i obsługi długoterminowego kredytu bankowego w wysokości do 1 100 000,00 zł przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu budżetowego na 2025 rok będzie wykonywana przez osoby zatrudnione na umowę o pracę w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy (Dz.U. z 2022 r. poz. 1510 z późn. zm.) tj. na stanowisku pracy ds. obsługi kredytu oraz kontaktów z Kredytobiorcą zgodnie   
    z oświadczeniem złożonym do umowy. W przypadku nie spełnienia wymogu zatrudnienia na umowę o pracę osób na wyżej wymienionym stanowisku pracy, zostanie nałożona na Bank przez Kredytobiorcę kara umowna w wysokości 5 000,00 zł.
21. POSTANOWIENIA KOŃCOWE
22. Kredytobiorca zobowiązuje się do:

* wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem,
* udzielania na prośbę Banku wyjaśnień i udostępnienia dokumentów dotyczących udzielonego kredytu,
* przedstawienia informacji i dokumentów umożliwiających ocenę zdolności Kredytobiorcy do terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami, a w szczególności dostarczania okresowych sprawozdań z wykonania budżetu wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej,
* powiadamiania Banku o zmianach związanych z jego nazwą, siedzibą, statusem prawnym,

1. Kredytobiorca oświadcza, że:

* wszystkie informacje i sprawozdania przekazane do Banku są rzetelne i prawdziwe,
* nie toczą się przeciwko niemu żadne postępowania mogące mieć negatywny wpływ na jego sytuację gospodarczą i finansową oraz oświadcza, że nie ma podstaw, aby takie postępowania zostały   
  w przyszłości przeciwko niemu wytoczone.

1. Sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów mogących powstać na tle umowy jest sąd właściwy dla siedziby Kredytobiorcy.
2. W sprawach nieuregulowanych umową mają zastosowanie odpowiednie przepisy Kodeksu Cywilnego, Prawa bankowego i ustawy Prawo zamówień publicznych.
3. Zmiany i uzupełnienia postanowień niniejszej umowy za zgodą obu Stron, a   
   w szczególności dotyczące:

* zmiany harmonogramu spłat,
* wprowadzenia nowego parametru, w oparciu o który ustalane będzie oprocentowanie kredytu w sytuacji zaprzestania ustalenia stawki WIBOR

wymagają formy pisemnej, pod rygorem nieważności.