***Załącznik nr 5 do SWZ***

1. Kredyt przeznaczony będzie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy Dukla na rok 2025 w wysokości **5.900.000,00 zł (**słownie: pięć milionów dziewięćset tysięcy złotych 00/100**)** oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie **3.129.660,00 zł** ( słownie: trzy miliony sto dwadzieścia dziewięć tysięcy sześćset sześćdziesiąt złotych 00/100 ).
2. Od kwoty wykorzystanego kredytu wykonawca będzie naliczał odsetki według zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym, w oparciu o średnią arytmetyczną stawek WIBOR dla depozytów jednomiesięcznych w okresie od pierwszego do ostatniego dnia każdego miesiąca, poprzedzającego miesiąc kalendarzowy, w którym naliczane będą odsetki, powiększoną o marżę banku. Odsetki liczone będą w miesięcznych okresach obrachunkowych pokrywających się z miesiącami kalendarzowymi. Pierwszy okres obrachunkowy może być krótszy i rozpoczyna się w dniu pierwszego wykorzystania kredytu, to jest pierwszego obciążenia rachunku kredytowego, ostatni okres obrachunkowy może być krótszy i kończyć się w dniu spłaty ostatniej raty kredytu.
3. Do celów obliczania oprocentowania przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą ilość dni.
4. Odsetki będą pobierane z dołu.
5. Odsetki będą przekazywane w terminie 15 dni po zakończeniu miesięcznego okresu obrachunkowego na wskazany w nocie odsetkowej/księgowej rachunek bankowy.
6. Odsetki za miesiąc grudzień 2039 r. płatne będą do 30.12.2039 r. po uprzednim otrzymaniu noty odsetkowej.
7. Od niespłaconego w terminie zadłużenia z tytułu zaciągniętego kredytu pobiera się odsetki ustawowe.
8. W toku prawidłowej realizacji umowy kredytowej nie dopuszcza się naliczenia żadnych innych dodatkowych opłat ponad odsetki od kwoty wykorzystanego kredytu.
9. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania w całości kredytu, co będzie prowadziło do zmniejszenia rat kapitałowych odpowiednio do wykorzystanego kredytu lub wcześniejszej spłaty kredytu.
10. Zamawiający zobowiązuje się dokonywać spłaty zadłużenia z tytułu wykorzystania kredytu w następujących terminach i kwotach:

31.03.2026 r. – 50.000,00 zł

30.06.2026 r. – 50.000,00 zł

30.09.2026 r. – 50.000,00 zł

31.12.2026 r. – 50.000,00 zł

31.03.2027 r. – 50.000,00 zł

30.06.2027 r. – 50.000,00 zł

30.09.2027 r. – 50.000,00 zł

31.12.2027 r. – 50.000,00 zł

31.03.2028 r. – 50.000,00 zł

30.06.2028 r. – 50.000,00 zł

30.09.2028 r. – 50.000,00 zł

31.12.2028 r. – 50.000,00 zł

31.03.2029 r. – 200.000,00 zł

30.06.2029 r. – 200.000,00 zł

30.09.2029 r. – 200.000,00 zł

31.12.2029 r. – 200.000,00 zł

31.03.2030 r. – 200.000,00 zł

30.06.2030 r. – 200.000,00 zł

30.09.2030 r. – 200.000,00 zł

31.12.2030 r. – 200.000,00 zł

31.03.2031 r. – 200.000,00 zł

30.06.2031 r. – 200.000,00 zł

30.09.2031 r. – 200.000,00 zł

31.12.2031 r. – 200.000,00 zł

31.03.2032 r. – 100.000,00 zł

30.06.2032 r. – 100.000,00 zł

30.09.2032 r. – 100.000,00 zł

31.12.2032 r. – 100.000,00 zł

31.03.2033 r. – 200.000,00 zł

30.06.2033 r. – 200.000,00 zł

30.09.2033 r. – 200.000,00 zł

31.12.2033 r. – 200.000,00 zł

31.03.2034 r. – 200.000,00 zł

30.06.2034 r. – 200.000,00 zł

30.09.2034 r. – 200.000,00 zł

31.12.2034 r. – 200.000,00 zł

31.03.2035 r. – 200.000,00 zł

30.06.2035 r. – 200.000,00 zł

30.09.2035 r. – 200.000,00 zł

31.12.2035 r. – 200.000,00 zł

31.03.2036 r. – 200.000,00 zł

30.06.2036 r. – 200.000,00 zł

30.09.2036 r. – 200.000,00 zł

31.12.2036 r. – 200.000,00 zł

31.03.2037 r. – 200.000,00 zł

30.06.2037 r. – 200.000,00 zł

30.09.2037 r. – 200.000,00 zł

31.12.2037 r. – 200.000,00 zł

31.03.2038 r. – 200.000,00 zł

30.06.2038 r. – 200.000,00 zł

30.09.2038 r. – 200.000,00 zł

31.12.2038 r. – 200.000,00 zł

31.03.2039 r. – 229 660,00 zł

30.06.2039 r. – 200.000,00 zł

30.09.2039 r. – 200.000,00 zł

20.12.2039 r. – 200.000,00 zł

1. Jeżeli termin spłaty kredytu przypada na dzień wolny od pracy, uważa się, że termin został dotrzymany jeśli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po tym terminie.
2. Zamawiającemu przysługuje prawo przedterminowej spłaty całości lub części kredytu bez dodatkowych opłat lub prowizji na rzecz banku.
3. Zamawiający przewiduje istotne zmiany postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty – dopuszczalne w formie aneksu i dotyczące zmiany harmonogramu spłaty kredytu tj. terminu i kwoty spłaty w poszczególnych latach.
4. W przypadku, gdy stopa referencyjna WIBOR przyjmie wartość 0,00% lub ujemną, Bank do wyliczenia oprocentowania kredytu zastosuje stopę referencyjną w wysokości 0,00%. Wówczas łączne oprocentowanie kredytu równe będzie marży Banku.
5. W przypadku zaprzestania publikacji wskaźnika WIBOR za porozumieniem stron, w formie pisemnego aneksu, zastosowany zostanie alternatywny wskaźnik oprocentowania.
6. W przypadku nieuruchomienia części kredytu w terminie do 31.12.2025 r. Kredytobiorca przedłoży zaktualizowany harmonogram spłat kredytu.
7. Zabezpieczeniem kredytu jest weksel własny In blanco wraz z deklaracja wekslową ( z kontrasygnatą skarbnika ).
8. Uruchomienie kredytu będzie odbywało się w ciągu …… dni od dnia złożenia pisemnego wniosku przez zamawiającego skierowanego na adres Wykonawcy.
9. *Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, mogą być zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy.*