



## OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem zamówienia jest: „**Udzielenie Gminie Czersk kredytu bankowego na pokrycie deficytu i spłatę zobowiązań do wysokości 3.800.000,00 zł**”.

1. Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu w walucie polskiej w kwocie do 3.800.000 zł (słownie zł. trzy miliony osiemset tysięcy ) na warunkach określonych w umowie kredytowej.
2. Zamawiający przeznaczy środki z kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy i spłatę zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów i pożyczek, zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t. j. - Dz. U. z 2013 poz. 885 ze zm.)
3. Kredyt udzielony zostanie na okres od dnia zawarcia umowy do 30 czerwca 2025 roku.
4. Wykonawca otworzy rachunek kredytowy najpóźniej w dniu zawarcia umowy i prowadzić go będzie nieodpłatnie w trakcie realizacji niniejszej umowy kredytowej.
5. Wykonawca dokona uruchomienia wszystkich transz kredytu zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego.
6. Wykonawca uruchomi środki kredytu bez składania odrębnego wniosku kredytowego podlegającego rozpatrzeniu.
7. Termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 31.12.2014 r. z możliwością jego ostatecznego wykorzystania w 2015 r.
8. Zamawiającemu przysługiwać będzie prawo do złożenia pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystania kredytu.
9. Wykorzystanie kredytu następować będzie w walucie polskiej.
10. Kwota wykorzystanego kredytu oprocentowana będzie w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa będzie równa wysokości stawki bazowej powiększonej o stałą marżę Wykonawcy, ustalonej na podstawie złożonej oferty.
11. Zobowiązania Zamawiającego z tytułu odsetek od kredytu regulowane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych, jako suma zmiennej stawki bazowej WIBOR dla złotych depozytów 1 – miesięcznych na rynku międzybankowym, z ostatniego notowania w miesiącu poprzedzającym miesiąc, za który naliczane będą odsetki, powiększonej o stałą marżę Wykonawcy ustaloną na podstawie złożonej oferty.
12. Odsetki naliczane będą na bazie 365 dni w roku, przy czym w miesiącu przyjmuje się liczbę dni kalendarzowych.
13. O wysokości stawki bazowej (WIBOR 1M) stanowiącej podstawę obliczenia oprocentowania kredytu w danym miesiącu oraz o kwocie naliczonych odsetek za dany miesiąc, Zamawiający będzie powiadamiany pisemnie przez Wykonawcę w terminie do 20 dnia tego miesiąca.
14. Marża Wykonawcy jest stała w umownym okresie kredytowania.

15. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego, przy czym:
- 15.1. pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego,
- 15.2. ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu.
16. W momencie uruchomienia kredytu Wykonawca nie pobierze prowizji .
17. Zamawiający może dokonać zmiany terminu spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów na podstawie pisemnego powiadomienia Wykonawcy najpóźniej na 30 dni przed zamierzonym terminem spłaty, przy czym wydłużenie okresu kredytowania poza termin 30 czerwca 2025 r. umowy może nastąpić po wyrażeniu zgody przez Wykonawcę.
18. W przypadku dokonania przez Zamawiającego przedterminowej spłaty części kredytu, Strony ustalą nowy harmonogram spłaty kredytu w formie aneksu do umowy.
19. Wcześniejsza spłata całości lub części kredytu nie oznacza jego wypowiedzenia.
20. Wykonawcy nie przysługuje prawo naliczania i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji, za wyjątkiem opłat i prowizji, które będą ustalone w umowie.
21. Kredyt zostanie spłacony do 30 czerwca 2025 roku.
22. Spłata kredytu nastąpi w terminach określonych w tabeli poniżej:

#### HARMONOGRAM SPŁAT KREDYTU

Data	Saldo kredytu na koniec roku	Rata spłaty w zł
1	2	3
2014-12-31	3 800 000	x
2015-03-31	x	50 000
2015-12-31	3 750 000	x
2016-03-31	x	50 000
2016-12-31	3 700 000	x
2017-03-31	x	50 000
2017-12-31	3 650 000	x
2018-03-31	x	50 000
2018-12-31	3 600 000	x
2019-02-28	x	100 000
2019-04-30	x	100 000
2019-06-30	x	100 000
2019-08-31	x	100 000
2019-10-31	x	100 000
2019-12-31	3 100 000	x

2020-03-31	x	100 000
2020-05-31	x	100 000
2020-07-31	x	100 000
2020-09-30	x	100 000
2020-11-30	x	100 000
2020-12-31	2 600 000	x
2021-03-31	x	100 000
2021-05-31	x	100 000
2021-07-31	x	100 000
2021-09-30	x	100 000
2021-11-30	x	100 000
2021-12-31	2 100 000	x
2022-02-28	x	100 000
2022-04-30	x	100 000
2022-06-30	x	100 000
2022-08-31	x	100 000
2022-10-31	x	100 000
2022-12-31	1 600 000	x
2023-02-28	x	100 000
2023-04-30	x	100 000
2023-06-30	x	100 000
2023-08-31	x	100 000
2023-10-31	x	100 000
2023-12-31	1 100 000	x
2024-03-31	x	100 000
2024-05-31	x	100 000
2024-07-31	x	100 000
2024-09-30	x	100 000
2024-11-30	x	100 000
2024-12-31	600 000	x
2025-02-28	x	200 000
2025-04-30	x	200 000

2025-06-30	x	200 000
2025-12-31	0	x
	<b>Razem</b>	<b>3 800 000</b>

23. 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 kredytu.
24. Spłata kredytu będzie zabezpieczona w następujący sposób:
- 24.1. weksel własny in blanco z wystawienia Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową,
  - 24.2. oświadczenie o poddaniu się egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego do kwoty stanowiącej 2-krotność kwoty przyznanego kredytu.
25. Dokumentację związaną z prawnym zabezpieczeniem stanowią:
- 25.1. weksel własny In blanco z wystawienia Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową,
  - 25.2. oświadczenie o poddaniu się egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego.
26. Dopuszcza się, w sytuacji, gdy w bieżącym roku budżetowym Zamawiający będzie znajdował się w dobrej sytuacji finansowej, aby Zamawiający uruchomił kredyt w niepełnej wysokości lub nie dokonał uruchomienia części środków kredytu.
27. Wymagania dotyczące kredytu.
- 27.1. Termin postawienia do dyspozycji środków finansowych:
    - 27.1.1. w transzach, na podstawie złożonego wniosku przez Zamawiającego, przelane do banku: Bank Spółdzielczy w Skórczu nr rachunku 86 8342 0009 5000 2600 2000 0001.
28. Wykonawca w swojej ofercie zobowiązany jest podać:
- 28.1. marżę, która doliczona będzie do stawki WIBOR 1M z ostatniego notowania w miesiącu poprzedzającym miesiąc, za który naliczane będą odsetki,
  - 28.2. wszystkie inne koszty związane z uruchomieniem i obsługą kredytu bez prowizji bankowej.

Sporządził:

.....  
 (podpis/pieczęć imienna)  
 SKARBNIK GMINY  
*Jolanta Skuczyńska*