



OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem zamówienia jest: **„Udzielenie Gminie Czersk kredytu bankowego na pokrycie deficytu i spłatę zobowiązań do wysokości 3.600.000,00 zł”.**

1. Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu w walucie polskiej w kwocie do 3.600.000 zł (słownie zł. trzy miliony sześćset 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 31 stycznia 2024 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 31.12.2016 r. z możliwością jego ostatecznego wykorzystania w 2017 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 są naliczane na bazie 365 dni w roku „zwyczajnym” oraz 366 dni w roku „przestępnym”, przy czym w miesiącu przyjmuje się liczbę dni kalendarzowych przypadających w danym miesiącu.
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. Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 30 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana według zasad określonych w par. 4 umowy. Wydłużenie okresu kredytowania poza termin 31 stycznia 2024 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 31 stycznia 2024 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
2016-12-31	3 600 000	x
2017-04-30	x	100 000
2017-09-30	x	180 000
2017-12-31	3 320 000	x
2018-04-30	x	100 000
2018-07-31	x	100 000
2018-12-31	3 120 000	x
2019-03-31	x	100 000
2019-05-31	x	100 000
2019-07-31	x	100 000
2019-09-30	x	100 000
2019-12-31	2 720 000	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
2020-12-31	2 320 000	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
2021-12-31	1 920 000	x
2022-01-31	x	120 000
2022-03-31	x	100 000
2022-05-31	x	100 000
2022-07-31	x	100 000
2022-09-30	x	100 000
2022-11-30	x	100 000
2022-12-31	1 300 000	x
2023-01-31	x	200 000
2023-03-31	x	200 000
2023-05-31	x	200 000
2023-07-31	x	200 000
2023-09-30	x	200 000
2023-11-30	x	200 000
2023-12-31	100 000	x
2024-01-31	x	100 000
	Razem	3 600 000

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,

25. Dokumentację związaną z prawnym zabezpieczeniem stanowią:

25.1. weksel własny In blanco z wystawienia Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową,

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. Umowa, weksel, deklaracja wekslowa będą kontrasygnowane przez Skarbnika Gminy.
28. Wymagania dotyczące kredytu.
- 28.1. Termin postawienia do dyspozycji środków finansowych:
- 28.1.1. w transzach, na podstawie złożonego wniosku przez Zamawiającego, przelane do banku: Bank Spółdzielczy w Skórczu nr rachunku 86 8342 0009 5000 2600 2000 0001.
29. Wykonawca w swojej ofercie zobowiązany jest podać:
- 29.1. cenę oferty, którą należy obliczyć dla całego okresu spłat kredytu w oparciu o „harmonogram spłat”.
- 29.2. marżę, która doliczona będzie do stawki WIBOR 1M z ostatniego notowania w miesiącu poprzedzającym miesiąc, za który naliczane będą odsetki,
- 29.3. wszystkie inne koszty związane z uruchomieniem i obsługą kredytu.

Sporządziła:

SKARBNIK GMINY
84
.....
(podpis/plczęć imienna)