

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

1. Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu w walucie polskiej w kwocie **do 1 720 000,00 zł** (słownie: jeden milion, siedemset dwadzieścia tysięcy złotych) na warunkach określonych w umowie kredytowej.
Planowane daty uruchomienia poszczególnych transz kredytu:
 - a) Pierwsza transza kredytu w wysokości **1 720 000,00 zł do dnia 30.06.2018 roku;**
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 2016 r., Nr 1870 z późn. zm.).
3. **Kredyt udzielony zostanie na okres od dnia zawarcia umowy do 30 czerwca 2039 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 transzy kredytu zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego bez naliczania prowizji od niewykorzystanej części kredytu.
6. Wykonawca uruchomi środki kredytu zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego w dyspozycjach składanych do Wykonawcy, bez składania odrębnego wniosku kredytowego podlegającego rozpatrzeniu. Bank uruchomi środki poszczególnych transz kredytu w ciągu najpóźniej **10 dni lecz zgodnie z deklaracją złożoną w ofercie** po złożeniu przez Zamawiającego pisemnego wniosku i przekaże do banku:
Bank Spółdzielczy w Korycinie na rachunek o nr 44 8077 0000 0000 0101 2000 0010.
7. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem **20.12.2018 roku.**
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 3-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. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się każdy miesiąc po 30 dni, a rok obrachunkowy 360 dni.
13. O wysokości stawki bazowej (WIBOR 3M) 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 są naliczane na bieżąco w miesięcznych okresach obrachunkowych, za okres od pierwszego dnia miesiąca do ostatniego dnia miesiąca, a płatne będą do ostatniego dnia miesiąca za miesiąc poprzedni, przy czym jeżeli data spłaty kredytu lub odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że ustalony termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie określonym w umowie kredytu;
16. 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 ostatni z terminów określonych w § 4 pkt 6 umowy może nastąpić po spełnieniu wszystkich warunków przewidzianych przepisami prawa wiążącymi Zamawiającego. Bank dokona

wydłużenia okresu kredytowania pod warunkiem przeprowadzenia analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego oraz pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego bieżącej i perspektywicznej zdolności kredytowej. Zmiana wysokości i terminu spłaty kredytu/raty kredytu nie spowoduje w żadnym z lat okresu kredytowania przekroczenia aktualnie obowiązujących dopuszczalnych wskaźników zadłużenia/obsługi zadłużenia Zamawiającego.

- 17.** W przypadku dokonania przez Zamawiającego przedterminowej spłaty części kredytu, Strony ustalą nowy harmonogram spłaty kredytu w formie aneksu do umowy.
- 18.** Wcześniejsza spłata całości lub części kredytu nie oznacza jego wypowiedzenia.
- 19.** Wykonawcy nie przysługuje prawo naliczania i pobierania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji, za wyjątkiem opłat, które będą ustalone w umowie.
- 20.** Kredyt zostanie spłacony do **30 czerwca 2039 roku**.
- 21.** Spłata kredytu nastąpi w poniższych terminach:

do 30.09.2032 r. – 60.000,00 PLN,
do 31.12.2032 r. – 60.000,00 PLN,
do 31.03.2033 r. – 50.000,00 PLN,
do 30.06.2033 r. – 50.000,00 PLN,
do 30.09.2033 r. – 50.000,00 PLN,
do 31.12.2033 r. – 50.000,00 PLN,
do 31.03.2034 r. – 50.000,00 PLN,
do 30.06.2034 r. – 50.000,00 PLN,
do 30.09.2034 r. – 50.000,00 PLN,
do 31.12.2034 r. – 50.000,00 PLN,
do 31.03.2035 r. – 50.000,00 PLN,
do 30.06.2035 r. – 50.000,00 PLN,
do 30.09.2035 r. – 50.000,00 PLN,
do 31.12.2035 r. – 50 000,00 PLN,
do 31.03.2036 r. – 50.000,00 PLN,
do 30.06.2036 r. – 20.000,00 PLN,
do 31.03.2037 r. – 100.000,00 PLN,
do 30.06.2037 r. – 100.000,00 PLN,
do 30.09.2037 r. – 100.000,00 PLN,
do 31.12.2037 r. – 100 000,00 PLN,
do 31.03.2038 r. – 100.000,00 PLN,
do 30.06.2038 r. – 100.000,00 PLN,
do 30.09.2038 r. – 100.000,00 PLN,
do 31.12.2038 r. – 100 000,00 PLN,
do 31.03.2039 r. – 100.000,00 PLN,
do 30.06.2039 r. – 30 000,00 PLN,

- 22.** 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.
- 23.** Spłata kredytu będzie zabezpieczona w następujący sposób:
 - 23.1** weksel własny in blanco z wystawienia Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową;

- 23.2** oświadczenie o poddaniu się egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego do kwoty stanowiącej 2-krotność kwoty przyznanego kredytu.
- 24.** Dokumentację związaną z prawnym zabezpieczeniem będą stanowić:
- 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.